

Министерство науки и высшего образования РФ
Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Институт экономики, государственного управления и финансов
Кафедра бухгалтерского учета и статистики

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
_____ О. Н. Харченко
«_____» _____ 20____ г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА
38.03.01 «Экономика»

УЧЕТ И АНАЛИЗ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ОРГАНИЗАЦИИ
(на примере АО «Красноярскнефтепродукт»)

Научный руководитель _____ доцент, канд. экон. наук Е.А. Ёлгина

Выпускник _____ Шатковская Ангелина Валерьевна

Красноярск 2024

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1 Теоретические основы анализа и учета денежных потоков организации	6
1.1 Цель, задачи и сущность денежных средств и денежных потоков организации	6
1.2 Бухгалтерский учет денежных средств в организации	15
1.3 Методика анализа и управления денежными потоками	23
2 Методика учета и анализа денежных потоков АО «КНП»	33
2.1 Организационно-экономическая характеристика организации	33
2.2 Бухгалтерский учет денежных средств в организации	39
2.3 Анализ денежных потоков с использованием прямого и косвенного метода	51
3 Пути оптимизации учета и анализа денежных потоков АО «Красноярскнефтепродукт».....	58
3.1 Направления совершенствования учета и оптимизации денежных потоков организации	58
3.2 Расчет экономического эффекта предложенных мероприятий	65
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	75
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	79
ПРИЛОЖЕНИЯ А-Д.....	84-89

ВВЕДЕНИЕ

На современном этапе экономического развития страны денежные средства играют важнейшую роль в качестве стоимостного измерителя осуществления финансово-хозяйственной деятельности. Формирование денежных средств и их наличие является подтверждением функционирования предприятия. Денежные средства представляют собой поступления по итогам всей деятельности экономического субъекта, которые могут быть выражены как положительным сальдо в случае достижения максимального эффекта производственной деятельности, так и убытком в случае значительного превосходства расходов над доходами.

Формируемая в бухгалтерском учёте информация о состоянии денежных средств и денежных потоков является составной частью формирования показателей бухгалтерской (финансовой) отчётности, в том числе отчёта о движении денежных средств.

Основная цель учета денежных средств это непрерывное, достоверное и полное отражение порядка их движения, а также формирования в бухгалтерской финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства. При этом особое внимание необходимо уделять достоверности внесения данных по движению денежных потоков в соответствующий отчетный документ, поскольку именно отчет о движении денежных средств является основной формой отчетности, предоставляющей руководству и пользователям данные по движению денег.

При этом анализ выступает в качестве центрального контрольного инструмента, который позволяет отмечать точность проведения безналичных и наличных расчетов денежными средствами, оптимальность их применения, а также возможность точно использовать для увеличения прибыли, а также для повышения степени эффективности производственной активности субъекта хозяйствования.

Достоверное, полное и своевременное отражение движения денежных средств позволяют руководству экономического субъекта получать всю информацию, необходимую для принятия управленческих решений о направлении использования средств для максимизации прибыли и снижения рисков возникновения неплатежеспособности. Именно учет денежных средств и анализ денежных потоков позволяет получить такую информацию, что и определяет важность проведения данного исследования и актуальность темы учета и анализа денежных средств.

Таким образом, учет и анализ денежных средств и их формирование в отчете о движении денежных средств позволяет отслеживать динамику поступлений и своевременно реагировать на негативные их изменения, что и подтверждает актуальность исследования.

Целью работы служит выявление и разработка направлений оптимизации денежных потоков, совершенствование учетного процесса денежных средств по итогам оценки теоретических и практических особенностей бухгалтерского учета и анализа денежных средств экономического субъекта.

Для достижения поставленной цели, необходимо решить следующие задачи:

- раскрыть сущность денежных средств как объекта учета;
- раскрыть методы и приемы проведения анализа денежных средств;
- дать организационно-экономическую характеристику АО «Красноярскнефтепродукт»;
- раскрыть порядок учета денежных средств в АО «Красноярскнефтепродукт»;
- провести анализ структуры и динамики денежных средств и денежных потоков в АО «Красноярскнефтепродукт»;
- разработать рекомендации по совершенствованию учета денежных средств и оптимизации денежных потоков в АО «Красноярскнефтепродукт».

Предмет исследования – теория и практика бухгалтерского учета и анализа денежных средств.

Объектом исследования выступает коммерческая организация АО «Красноярскнефтепродукт».

Методология исследования обусловлена использованием большого перечня общенаучных и классических методов, таких как синтез, наблюдение, анализ, графические и табличные методы представления информации.

В ходе проведения исследования в рамках практических разделов работы в части бухгалтерского учета и анализа денежных средств были выявлены недостатки и разработаны мероприятия по их устранению, проведены экономические расчеты, которые показали эффективность их применения в практике работы АО «Красноярскнефтепродукт».

Теоретико-методологической базой для написания выпускной квалификационной работы послужили труды российских и зарубежных экономистов, представленных в виде монографий, статей и исследований в области учета и анализа денежных средств, законодательные и нормативно-правовые акты.

В качестве информационной базы использованы первичные и сводные документ, регистры бухгалтерского учета, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «Красноярскнефтепродукт» за период 2021-2023 гг.

Структура работы состоит из введения, трёх глав, заключения, списка использованных источников и приложения.

1 Теоретические основы анализа и учета денежных потоков организации

1.1 Цель, задачи и сущность денежных средств и денежных потоков организации

Как показывает практика, деньги работают в обществе с давних времен. В течение всего существования человечества, деньги постоянно меняли свою разновидность. На данный момент в мире ни одна компания не работает без денег. Это своего рода средство, которое описывает стоимость товаров, услуг и работ.

На рисунке 1 представлены функции денег.



Рисунок 1 – Функции денег

В свою очередь, разные экономисты приводят собственные определения понятия «деньги», которые приведены в таблице 1.

Таблица 1 - Раскрытие сущности денежных средств разными экономистами

Автор	Сущность
Н. В. Войтоловский	Под денежными средствами стоит рассматривать один из самых главных активов, который имеется в наличии у предприятия. Это средства в отечественной и иностранной валюте, которые без проблем за короткий промежуток времени могут быть трансформированы в ценные бумаги, денежные документы, а также прочие платежные средства. Вместе с тем, денежные средства могут быть в кассе, на валютном или расчетном счету в кредитных организациях, как внутри государства, так и далеко за его пределами [31, с. 201]
Н.П. Кондраков	На данный момент под денежными средствами принято рассматривать наличные средства, вклады до востребования. В качестве эквивалентов денежных средств могут выступать высоколиквидные, краткосрочные вложения, которые можно быстро трансформировать в нужную сумму денег. Риск смены ценности денег – минимальный [23, с. 121]
Г.В. Савицкая	Принято утверждать о том, что под денежными средствами выступает самая ликвидная категория активов, что дает компании максимальную ликвидность. Обычно денежные средства – это начало и конец производственного, а также коммерческого цикла [29, с. 77]
Т. В. Воронченко	В настоящее время денежные средства могут быть представлены в национальной или иностранной валюте – на расчетных счетах, в кассе, в валютных и прочих счетах в банках внутри страны и за границей. Такие средства без проблем конвертируются в ценные бумаги, в платежные документы [20, с. 92]
И. М. Дмитриева	Когда говорят о денежных средствах, то имеется в виду комплекс средств предприятия, что представлен денежным оборотом [21, с. 97]
А.Д. Шеремет	Под денежными средствами рассматриваются средства в безналичной и наличной форме, что пребывают в полном распоряжении коммерческого предприятия; применяются без всякого рода ограничений. Считается, что это обязательная часть активов любой компании [30, с. 189]

С уверенностью можно утверждать о том, что денежные средства выступают в качестве стоимостного отражения тех активов, которые пребывают в постоянном кругообороте. Прежде всего, нужно говорить о наличии целевой группы таких активов, определенная часть с которых получает наличную форму, а также обеспечивает непрерывность производственных процессов. В то же время другая часть активов имеет стоимостную форму, не нормируется, так как участвует в обеспечении процессов обращения.

Тот или иной уровень наличности говорит о том, какими являются обороты их в рамках хозяйственной активности компании. Сам факт наличия достаточности средств гарантирует, что обязательства и расходы прямо сейчас будут покрыты, а в будущем – сократится сумма кредиторского долга.

Существуют следующие концепции денежных потоков: [14]

- монетаристская концепция, возникновение которой относят к периоду раннего меркантилизма (XV – нач. XVI вв.). В данном случае с денежной массой отождествляется богатство нации;

- развитие, с одной стороны, монетаристской концепции и, с другой стороны, теории капитала, способствовало тому, что в XX веке появилась денежная трактовка капитала, где в основную форму движения капитала абсолютизируются товарно-денежные потоки;

- теория капитала, которая руководствуется тем, что капитал (изначально в денежной форме) является самовозрастающей стоимостью, причем хозяйственный оборот выступает источником роста стоимости;

- концепция стоимостного управления, где условием роста корпоративной стоимости является факт генерирования денежного потока.

- концепция денежного потока, которая утверждает определяющую ролью денежных притоков и денежных оттоков в жизнедеятельности организации;

- концепция дисконтирования денежных потоков. На ней была создана основа методологии расчёта и оценки денежных потоков, исходя из разных факторов, в том числе, исходя из роста временного горизонта.

Таким образом, денежные потоки представляют собой движение денежных средств, отождествляющих собой стоимостное выражение активов, находящихся в непрерывном кругообороте. Это целая группа разнородных активов, часть из которых принимает наличную форму, обеспечивает непрерывность производственных процессов; часть активов представлена в

стоимостной безналичной форме, не подлежит нормированию и обеспечивает процессы обращения. Важное значение при раскрытии сущности денежных потоков имеет их классификация. Состав денежных потоков по видам деятельности приведен на рисунке 2.



Рисунок 2 – Состав денежных потоков по видам деятельности; составлено по источнику [21, с. 47]

Состав денежных потоков по их направлению движения приведен на рисунке 3.

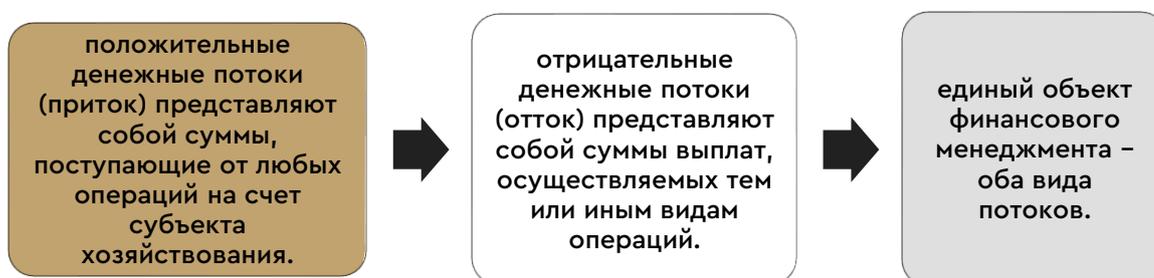


Рисунок 3 – Состав денежных потоков по их направлению движения; составлено по источнику [21, с. 47]

При этом необходимо отметить, что все виды денежных потоков как по первой классификационной группе так и по второй классификационной группе взаимосвязаны с собой. Эффективная текущая деятельность при которой доходы превышают расходы приводит к формированию положительного сальдо денежного потока. Эффективная инвестиционная политика приводит к росту

поступлений от финансовых вложений, что в свою очередь также позволяет формировать высокий положительный денежный поток, нежели отрицательный денежный поток, и в конечном итоге сальдо положительное. Третья группа классификационного признака включает в себя потоки в зависимости от уровня управления (рисунок 4).

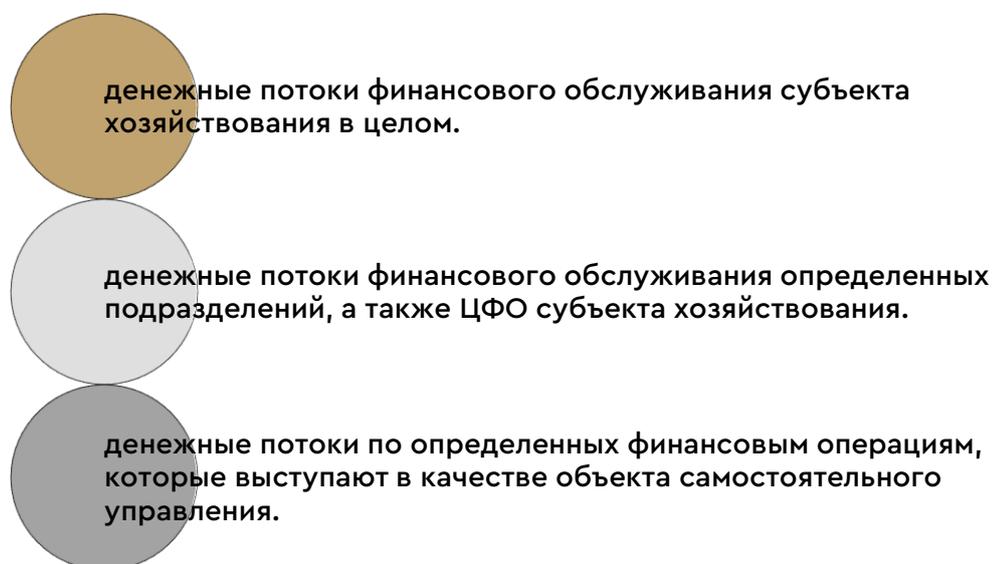


Рисунок 4 – Состав денежных потоков в зависимости от уровня управления;
составлено по источнику [19, с. 125]

На уровне действующего законодательства учет денежных средств – это процедура, которая урегулирована некоторыми нормативными актами.

ГК РФ, например, регулирует отношения, которые складываются между покупателями, а также поставщиками; предпринимательские отношения между двумя и большим количеством компаний [3].

Теперь, если рассматривать НК РФ, то можно отметить, что в нем определен порядок проведения расчетов денежными средствами, а также обложения налогами расходов, прибыли, которую получает компания [4].

Если говорить о ФЗ «О бухгалтерском учете» №402, то он выступает в качестве центрального нормативного документа, посредством которого

регулируется процедура ведения бухгалтерского учета, отчетности всеми предприятиями, в том числе – расчеты с применением денежных средств [1].

Рассматривая ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при проведении наличных расчетов, а также расчетов с применением платежных карт», отмечаем, что он устанавливает правила, на основании которых в России используется контрольно-кассовая техника при расчетах [2].

В составе нормативного уровня правового регулирования бухгалтерского учета в стране можно выделить ФСБУ – федеральные стандарты бухгалтерского учета. На основании Положения по бухгалтерскому учету и бухгалтерской отчетности в РФ, определяется порядок, согласно которому выстраивается и ведется бухгалтерский учет; формируется, передается бухгалтерская отчетность всеми юридическими лицами по законодательству РФ, вне зависимости от организационно-правовой формы предприятия. В качестве исключения, пожалуй, выступают кредитные организации, а также государственные учреждения [6].

ФСБУ (ПБУ 1/2008) «Учетная политика организации» представляет собой документ, по которому определяются правила выбора, формирования, проработки, раскрытия учетной политики предприятия – юридического лица. Здесь также в качестве исключения выступают кредитные организации, а также компании из государственного сектора [7]. По части расчетов денежными средствами представленное положение определяет нормы, которые должны в обязательном порядке отражаться компаниями в рамках учетной политики.

ФСБУ (ПБУ 9/99) «Доходы организации» определяет правила, на основании которых в бухгалтерском учете формируется информация о доходах коммерческих компаний (за исключением страховых и кредитных учреждений) – юридических лиц [8].

ФСБУ (ПБУ 10/99) «Расходы организации» определяет правила, по которым в рамках бухгалтерского учета формируются сведения о расходах

коммерческих компаний, которые по законодательству РФ выступают в качестве юридических лиц [10].

ФСБУ (ПБУ 4/99) «Бухгалтерская отчетность организации» определяет состав, сущность, а также методическую базу формирования бухгалтерской отчетности предприятий – юридических лиц, за исключением государственных учреждений и кредитных компаний [9]. Принимая во внимание этот ФСБУ, расчеты денежными средствами в отчетности представлены в активе баланса по специальной строке.

Учет денежных средств, которые номинированы в иностранной валюте, урегулирован ФСБУ (ПБУ3/2006) «Учет активов и обязательств, по которым стоимость отражена в иностранной валюте». Это положение определяет некоторые тенденции образования в бухучете и отчетности данных об обязательствах, активах, у которых стоимость проявляется в иностранной валюте [12].

ФСБУ (ПБУ 23/2011) «Отчет о движении денежных средств» позволяет определить правила, согласно которым формируется отчет о движении денежных средств коммерческими компаниями, кроме кредитных организаций [11].

Положение от 29 июня 2021 года №762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» определяет правила перевода средств Банком РФ, кредитными учреждениями в России в валюте РФ, то есть, в рублях [14].

Анализируя Указание ЦБР от 9 декабря 2019 года № 5348-У (ред. от 31.03.2022) «О правилах наличных расчетов», отметим, что в нем определены правила, по которым нужно проводить наличные расчеты. Определена предельная сумма расчетов наличными между компаниями –100 000 рублей, или в валюте, которая по эквиваленту не будет превышать обозначенной суммы [15].

В Указании ЦБР от 11 марта 2014 года №3210-У «О порядке ведения кассовых операций ЮЛ и об упрощенном порядке ведения кассовых операций

ИП, малыми предприятиями» установлен порядок, по котором проводят кассовые операции с монетами, банкротами РФ в России юридические лица, кроме самого Центробанка, а также кредитных организаций. Здесь же определяется упрощенный порядок для ведения кассовых операций ИП, представителями малого бизнеса [16].

Очередной уровень регулирования предусматривает Приказ «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению». На основании указанного документа определяются единые подходы, которыми стоит руководствоваться при использовании всеми компаниями счетов бухгалтерского учета; определены правила отражения на их счетах фактов хозяйственной активности. В приказе в краткой форме представлены синтетические счета, субсчета, которые будут к ним открыты по расчетам с денежными средствами [13].

По данному документу учет денежных средств принято вести на счетах, которые представлены на рисунке 5.

- 50 «Касса»;
- 51 «Расчетные счета»;
- 52 «Валютные счета»;
- 55 «Специальные счета в банках»;
- 57 «Переводы в пути»;
- 58 «Финансовые вложения»;
- 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений».

Рисунок 5 – Счета учета денежных средств

Особого внимания заслуживают методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Тут определены правила проведения компаниями инвентаризации собственных финансовых

обязательств, имущества; установлен порядок оформления итогов такой процедуры (при расчетах с подрядчиками, поставщиками – в том числе) [5].

Последний этап регулирования бухгалтерского учета денежных средств. Он представлен непосредственно стандартами компании. В качестве подобного стандарта выступает обычно учетная политика, положение по инвентаризации денежных средств. В рамках учетной политики, кроме прочего, отражены сведения по валютным операциям на случай их проведения, прочая по расчетам информация. Отдельным приказом утверждается лимит кассы и его расчет.

Главная цель, которая поставлена в рамках учета денежных средств, заключается в достоверном, постоянном и максимально полном отражении порядка их движения, формирования в рамках финансовой бухгалтерской отчетности – строго по требованиям действующего законодательства.[23, с.152]. На рисунке 6 представлены задачи учета.

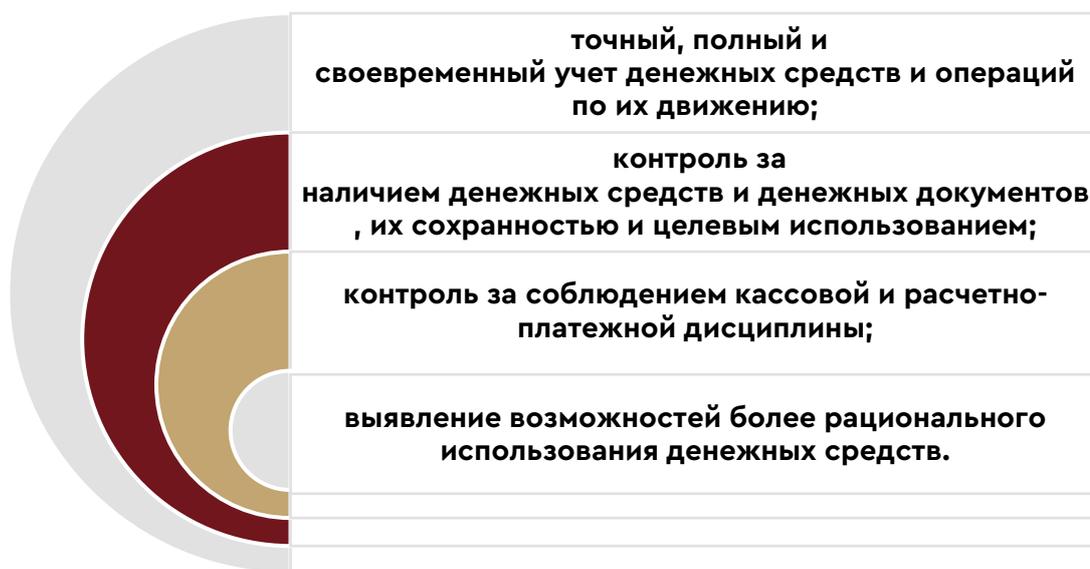


Рисунок 6 – Задачи учета денежных средств

Таким образом, анализ, а также систематизация порядка, согласно которому осуществляется регулирование учета денежных средств, дает возможность отметить центральные правовые акты, как положение Центробанка

и Указания регулятора о правилах проведения переводов в наличные и безналичные формы; Федеральный стандарт ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств».

Последний документ регулирует процедуру отражения в отчетности денежных потоков.

1.2 Бухгалтерский учет денежных средств в организации

Денежные средства компании, являясь важнейшим компонентом оборотного капитала предприятия, представляют собой основные средства для расчета за поставляемые сырье и материалы. Суммы располагаемых предприятием денежных средств определяют степень его платежеспособности, являющейся одной из основных характеристик, определяющих степень финансовой устойчивости компании.

Кассовые операции оформляются приходными и расходными кассовыми ордерами. Организации обеспечивают наличие кассовых документов, других документов, оформляемых при ведении кассовых операций в течение сроков, установленных законодательством РФ.

Кассовые документы оформляются:

- главным бухгалтером;
- бухгалтером или другим работником, определенным руководителем по согласованию с главным бухгалтером путем издания распорядительного документа;
- руководителем (при отсутствии главного бухгалтера или бухгалтера).

В кассовых документах указывается основание для их оформления и перечисляются прилагаемые подтверждающие документы (расчетно-платежные ведомости, платежные ведомости, заявления, счета и т. п.). Внесение исправлений в кассовые документы не допускается.

Приходный кассовый ордер подписывается главным бухгалтером или бухгалтером, а при их отсутствии — руководителем, кассиром. Расходный

кассовый ордер подписывается руководителем, а также главным бухгалтером или бухгалтером, а при их отсутствии — руководителем, кассиром. Кассир снабжается печатью (штампом), содержащей (содержащим) реквизиты, подтверждающие проведение кассовой операции (штамп), а также образцами подписей лиц, уполномоченных подписывать кассовые документы [26, с. 82].

Кассовые документы, кассовая книга, книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств могут оформляться на бумажном носителе или с применением технических средств, предназначенных для обработки информации, включая персональный компьютер. Кассовые документы, оформляемые с применением технических средств, распечатываются на бумажном носителе. Кассовые операции оформляются типовыми унифицированными формами первичной учетной документации, которые представлены в таблице 2. Прием наличных денежных средств в кассу организации производится по приходным кассовым ордерам [23, с. 40].

Таблица 2 – Перечень основных форм кассовых документов

Код форм	Наименование документа	Основание для выписки документа
КО-1	Приходный кассовый ордер (ПКО)	Поступление в кассу за товары, работы, услуги; согласно чека; возврат неиспользованных подотчетных сумм и др.
КО-2	Расходный кассовый ордер (РКО)	Выдача из кассы денежных средств подотчетным лицам, поставщикам, работникам и др.
КО-3	Журнал регистрации ПКО и РКО	Регистрация приходных и расходных кассовых ордеров
КО-4	Кассовая книга	Движение денег в кассе на основании ПКО, РКО, расчетно-платежных ведомостей
КО-5	Книга учета принятых и выданных денежных средств	Выдача и возврат наличных денег доверенным лицам

По истечении срока, на который были выданы подотчетные денежные средства, или по возвращении из командировки, лицо, получившее деньги под отчет, должно в течение трех рабочих дней предоставить в бухгалтерию отчет об израсходованных суммах и осуществить окончательный расчет по ним.

Повторная выдача денежных средств под отчет конкретному лицу осуществляется только при условии полного отчета по ранее выданным средствам. Передача выданных под отчет наличных денег одним лицом другому не допускается [25, с. 536].

Обслуживание организации в банке осуществляется на основании договора банковского счета, в котором отмечаются обязанности банка и клиента, а также порядок расчетов. В обязанности банка на основании заключенного договора входит зачисление денежных средств, которые поступают на счет клиента, по распоряжению клиента при необходимости проводить перевод или выдачу денежных средств со счета и осуществлять прочие операции. За услуги, осуществляемые банком, взимается определенная плата, которая прописана в условиях договора. Банк производит списание денежных средств с расчетного счета только в том случае, когда распорядился владелец счета, без распоряжения – списание производится только по решению суда, в определенных законом или установленных договором случаях. Могут проводиться принудительные платежи, на основании исполнительных документов.

Расчетный счет является основным счетом предприятия, через который производятся все денежные операции без ограничения их перечня. Текущие счета открываются в тех случаях, когда происходит обособление каких-либо операций. Предприятие само выбирает банк, для открытия расчетного счета.

Основанием для формирования «Платежного поручения» могут служить следующие первичные документы: Счет на оплату поставщика, Поступление (акт, накладная), Поступление дополнительных расходов, Поступление НМА, Отчет комитенту (принципалу) о продажах, Отчет комиссионера (агента) о продажах, Возврат товаров от покупателя, Ведомость на выплату заработной платы.

Учет расчетов с денежными средствами компаниями осуществляется на специальных счетах. По счету 50 «Касса» отражается движение средств по кассе. В таблице 3 приведены типовые корреспонденции.

Таблица 3 – Бухгалтерские операции по учету наличных денежных средств

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
Получены деньги с расчетного счета в кассу	50	51
Получена иностранная валюта с валютного счета в кассу	50	52
Получены денежные средства со специального счета в банке в кассу	50	55
Поступили наличные денежные средства, находящиеся в пути, в кассу	50	57
Возвращены поставщиком денежные средства, излишне им уплаченные	50	60
Поступили в кассу деньги от покупателя	50	62
Получены в кассу наличные денежные средства по договору краткосрочного кредита	50	66
Получены в кассу наличные денежные средства по договору долгосрочного кредита	50	67
Возвращены неиспользованные денежные средства, выданные под отчет	50	71
Работник вернул заем в кассу организации	50	73-1
Работником возмещен материальный ущерб	50	73-2
Поступило страховое возмещение в кассу организации	50	76-1
Поступили в кассу денежные средства по признанной претензии	50	76-2
На расчетный счет внесены денежные средства из кассы.	51	50
На валютный счет внесена валюта из кассы	52	50
На специальный счет в банке внесены денежные средства из кассы	55	50
Наличные отправлены переводом контрагенту	57	50
Погашена задолженность перед поставщиком	60	50
Возвращен аванс, уплаченный покупателем	62	50
Погашен кредит или проценты по нему из кассы	66	50
Выплачена из кассы зарплата (дивиденды) работникам	70	50
Выданы под отчет наличные	71	50
Предоставлен заем работнику	73-1	50
Выплачена депонированная зарплата	76-4	50
Выявлена недостача в кассе при инвентаризации	94	50

Что касается счета 51 «Расчетные счета», то на нем отражены денежные средства компании, которые хранятся на расчетных банковских счетах в валюте РФ.

Основаниями для отражения сведений являются следующие оправдательные документы:

- выписки по банковским счетам предприятия;
- платежные поручения/требования;
- кассовые денежные чеки;
- инкассо;
- прочие.

При этом аналитический учет операций по расчетному счету производится отдельно по всем действующим счетам предприятия. Дебет означает увеличение средств, кредит – списание денег/уменьшение остатка. Каждая типовая проводка должна сопровождаться первичной документацией, являющейся подтверждением фактов хозяйственной деятельности организации.

Подобно счету 50 «Касса», тут тоже отражено движение средств. Разница лишь заключается в том, что на счете 50 ведется учет средств по кассе в движении; на счете 51 – по расчетным счетам. В приложении А будут представлены проводки по расчетному счету.

Чтобы вести учет операций в валюте по валютным счетам, в плане счетов есть синтетический счет 52, который называется «Валютные счета». Основание, по которому в учет данного счета вносится информация, выступают выписки, полученные в банках. По кредиту счета отражены операции по переводу, списанию валютных средств со счета.

В дебете активного счета отражены:

- в начале месяца – остаток иностранной валюты в безналичной форме;
- в течение месяца – все поступления в валюте [16, с. 89].

В том случае, если при проверке банковских выписок предприятие выявит ошибки в процессе списания средств с валютного счета, при их оприходовании, то такие ошибки нужно отражать на субсчете, который называется «Претензии». Он открывается к счету 76 «Расчеты с разными кредиторами и дебиторами». К счету 52 «Валютные счета» в целях удобства проведения аналитического учета открываются также субсчета первого и второго порядка. Например, субсчета

первого порядка – 5201 «Счета в валюте внутри государства», а также 52-2 «Счета в валюте за рубежом». С помощью субсчетов второго порядка отдельно удастся вести по счетам учет, если они открываются в разной валюте.

Аналитический учет ведется по видам валютных счетов. Например:

52.1 «Транзитные валютные счета»;

52.2 «Текущие валютные счета».

По субсчету 52-2 отражены финансовые валютные операции, которые проводятся на иностранных счетах субъекта хозяйствования (рисунок 7).

По дебету субсчета 52-2 отражаются:	По кредиту субсчета 52-2 отражаются:
<ul style="list-style-type: none">• операции по получению средств, переводимых с текущих счетов компании, открытых в уполномоченных российских банках;• неиспользованная валюта;• начисленные банком проценты за пользование остатком средств на счете;• ранее ошибочно списанные и затем возвращенные средства.	<ul style="list-style-type: none">• операции по оплате за содержание зарубежного представительства компании;• снятые для выплаты зарплаты средства и компенсации командировочных расходов, а также для оплаты других утвержденных сметой расходов;• расходы по обслуживанию счета;• переводы на текущий счет компании, открытый в российском уполномоченном банке

Рисунок 7 – Операции, отражаемые по дебету и кредиту субсчета 52-2

По счету 52 осуществляются проводки, представленные в приложении Б и на рисунке 8.

<p>Получение валюты</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Дт 52 Кт 62 — приход валюты на расчетный счет • Дт 52 Кт 66 (67) — получение займа в валюте • Дт 52 Кт 75 (76, 79) — перевод валюты от контрагентов, учредителей, подразделений
<p>Продажа валюты</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Дт 57 Кт 52 — перевод валюты при продаже • Дт 51 Кт 57 — получение рублевой выручки при продаже валюты • Дт 91 Кт 57 — фиксация финансового результата от продажи валюты
<p>Покупка валюты</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Дт 57 Кт 51 — перевод рублей для покупки валюты • Дт 52 Кт 57 — фиксация суммы купленной валюты • Дт 91 Кт 57 — фиксация финансового результата от покупки валюты
<p>Оплата в валюте</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Дт 60 Кт 52 — списание валюты на оплату товаров или услуг • Дт 66 (67) Кт 52 — возврат займа или оплата процентов в валюте • Дт 75 (76, 79) Кт 52 — отправка валюты контрагентам, учредителям, подразделениям
<p>Действия с валютой в наличном виде</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Дт 50 Кт 52 — приход валюты из банка в кассу • Дт 71 Кт 50 — выдача валюты под отчет командированному за границу сотруднику • Дт 50 Кт 71 — возврат валюты в кассу от подотчетного сотрудника • Дт 52 Кт 50 — отправка валюты из кассы в банк

Рисунок 8 – Хозяйственные операции по счету 52 «Валютный счет»

Кроме прочего, в целях ведения операций в валюте может применяться активный счет, который называется «Специальные счета в банке». Тут ведение

аналитического учета назначается по каждому депозиту, аккредитиву, чековой книге и так далее [18, с. 96].

Переводы в пути — это деньги, еще не зачисленные на счет компании, но которых в наличном или безналичном виде уже нет. Например, наличность сдали в кассу банка, но на расчетный счет деньги еще не зачислили.

Компании, работающие с наличностью, периодически зачисляют наличные на свой счет в банке. Для этого юрлица и предприниматели пользуются услугами кредитных учреждений и инкассаторов, которые зачисляют деньги на счет в банке.

Момент сдачи налички в кассу банка и момент зачисления денег на счет обычно не совпадают. Посреднику нужно время на обработку операции. Возникает период — у компании уже нет наличности, но и безналичные средства еще не зачислены. Это и есть «переводы в пути».

С переводами в пути сталкиваются организации, которые торгуют товарами и услугами, получая оплату банковскими картами через эквайринг. Деньги покупателя, который рассчитался картой, сначала поступают на счет банка-эквайера, и только потом на счет продавца. До тех пор, пока эквайер не перечислит оплату на счет компании, полученные от покупателей деньги признают «переводами в пути».

Для их учета используют счет 57 «Переводы в пути» Это активный счет. Учет ведут в рублях и иностранной валюте. По дебету фиксируют увеличение суммы переводов в пути. Документ-основание — квитанция кредитного учреждения, почтового отделения или ведомость при передаче денег инкассаторам. По кредиту отражают зачисление «переводов в пути» на расчетный или валютный счет организации.

На конец отчетного периода может быть остаток по дебету счета 57. Однако он должен быть закрыт в тот момент, когда «переводы в пути» поступят на счет. Кредитового остатка на счете 57 не бывает.

Дебетовый остаток отражают в строке 1250 бухгалтерского баланса. А дебетовые обороты по счету 57 включают в отчет о движении денежных средств.

По итогам отчетных периодов документальное оформление денежных средств завершается формированием регистров синтетического и аналитического учета доходов. Так основным регистром аналитического учета по счетам учета денежных средств служат карточки счетов. В данных карточках детализируются все приходы и расходы по денежным средствам организации за отчетный период (месяц, квартал, полугодие, год).

Регистрами синтетического учета служат анализы счетов и оборотно-сальдовая ведомость по счетам учета денежных средств. Данные результатов движения денежных средств их прихода и расхода отражается в отчетности.

В бухгалтерской отчетности остаток денежных средств приводится по строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты». В отчете о движении денежных средств отражаются поступления и выбытия средств.

«Отчет о движении денежных средств является важнейшим показателем того, насколько устойчиво финансовое положение организации, каким образом она обеспечивает свои потребности в денежных средствах для выплаты заработной платы, погашения обязательств, своевременной уплаты налогов и пр. Организация должна обеспечивать основной приток денежных средств за счет текущей деятельности, поскольку именно она должна приносить большую часть прибыли и финансировать текущую и инвестиционную деятельность» [30, с. 24].

Следовательно, анализ сущности, понятий и форм, видов денежных средств дает возможность получить вывод. Денежные средства – это поступления по итогам работы компании, которые выражаются в положительном сальдо при достижении максимального эффекта от производства, так и в виде убытка – при существенном превосходстве расходов над доходами.

1.3 Методика анализа и управления денежными потоками

Анализ выступает в качестве центрального контрольного инструмента, который позволяет отмечать точность проведения безналичных и наличных расчетов денежными средствами, оптимальность их применения, а также возможность точно использовать для увеличения прибыли, а также для повышения степени эффективности производственной активности субъекта хозяйствования.

Как отмечает Н.А. Никифорова «Анализ денежных потоков — это часть и финансового анализа, и инвестиционного анализа организации.

Смысл управления денежными потоками заключается не только в том, чтобы накопить как можно больше денежных средств, а в стремлении к такому планированию движения денежных потоков, чтобы к каждому очередному платежу у организации по своим обязательствам обеспечивалось поступление денежных средств от покупателей и других дебиторов при сохранении необходимых резервов. Такой подход обеспечивает возможность сохранения повседневной платежеспособности организации, извлечения дополнительной прибыли за счет инвестиций, появляющихся временно свободных денежных ресурсов без их омертвления» [30, с. 11].

Целевая направленность анализа денежных потоков позволяет получить выводы о следующих процессах, приведенных на рисунке 9.

В качестве центрального документа для аналитики, в рамках которого представлены все данные по движению средств – это, собственно, отчет о движении денежных средств.

Анализ данных, которые представлены в этом документе, дает возможность для того, чтобы вовремя определить негативные факторы, которые препятствуют в развитии субъекта хозяйствования.

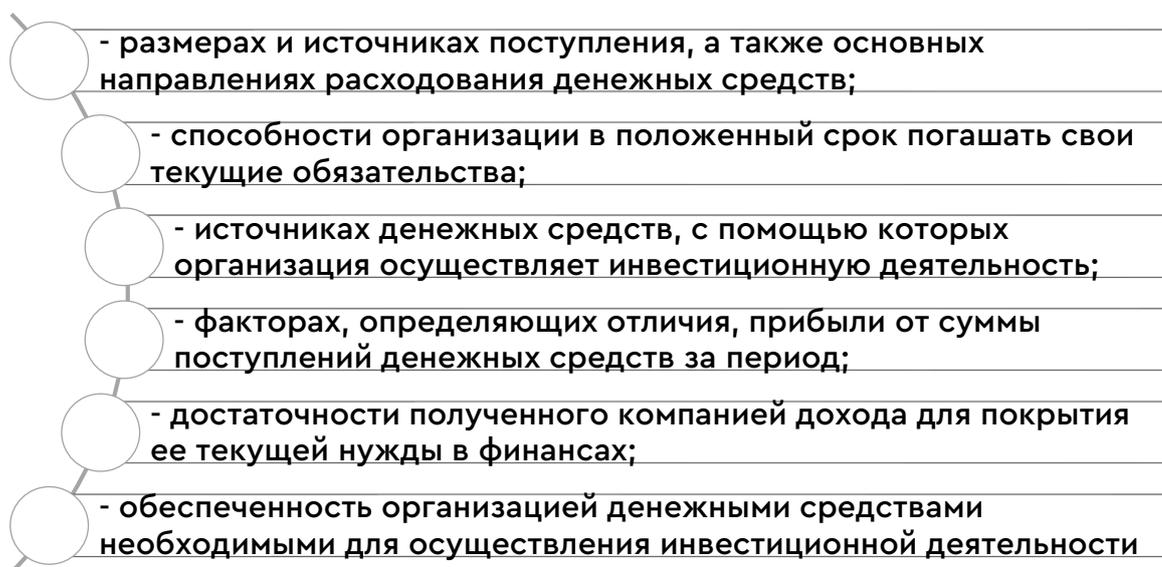


Рисунок 9 – Вопросы и процессы, на которые позволяет получить ответ анализ денежных потоков

С помощью отчета о движении денежных средств можно отслеживать динамику, которая показана на рисунке 10.

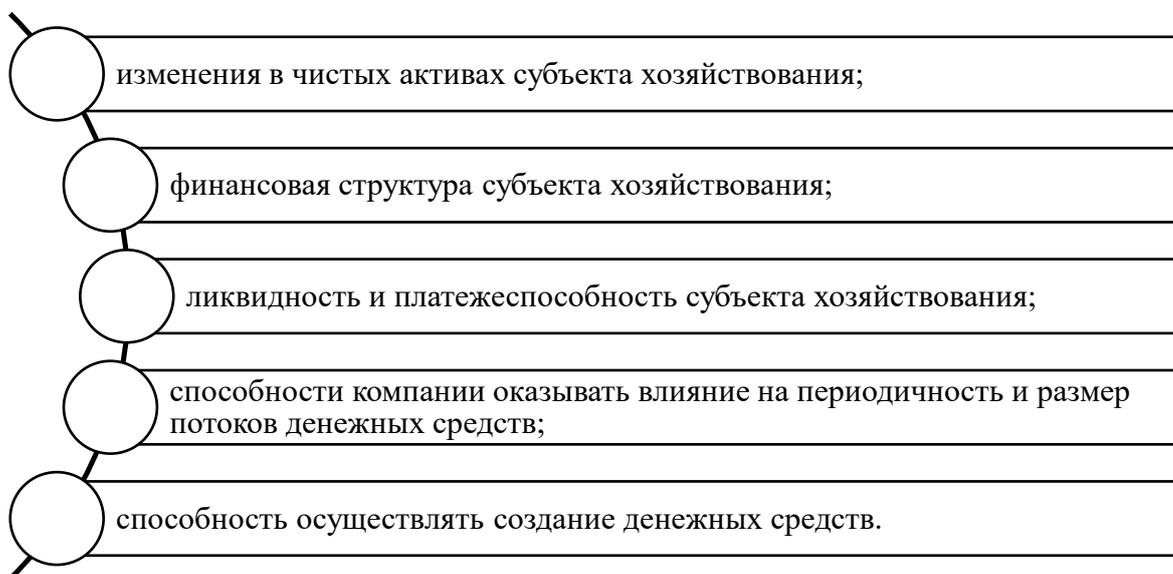


Рисунок 10 – Информация, получаемая о движении средств при составлении отчета о движении

Обычно анализ финансовых потоков проводится по направлениям, которые приведены на рисунке 11.

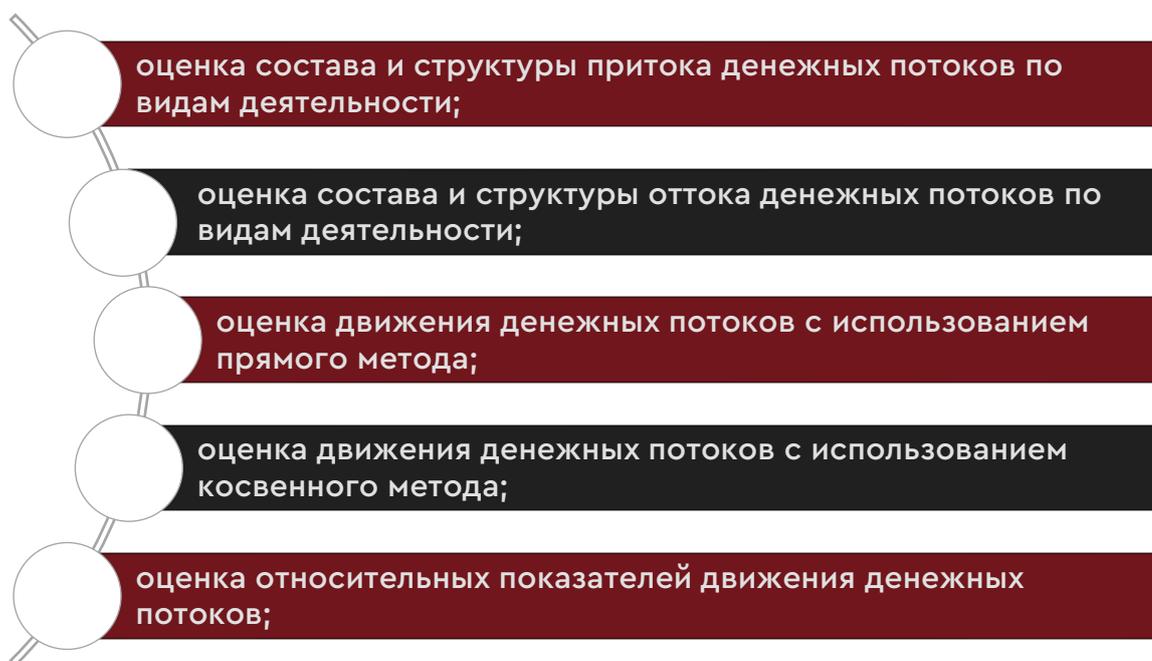


Рисунок 11 – Направления и этапы анализа денежных потоков

Далее на рисунке 12 будут приведены методы, которые применяются при осуществлении анализа денежных средств.

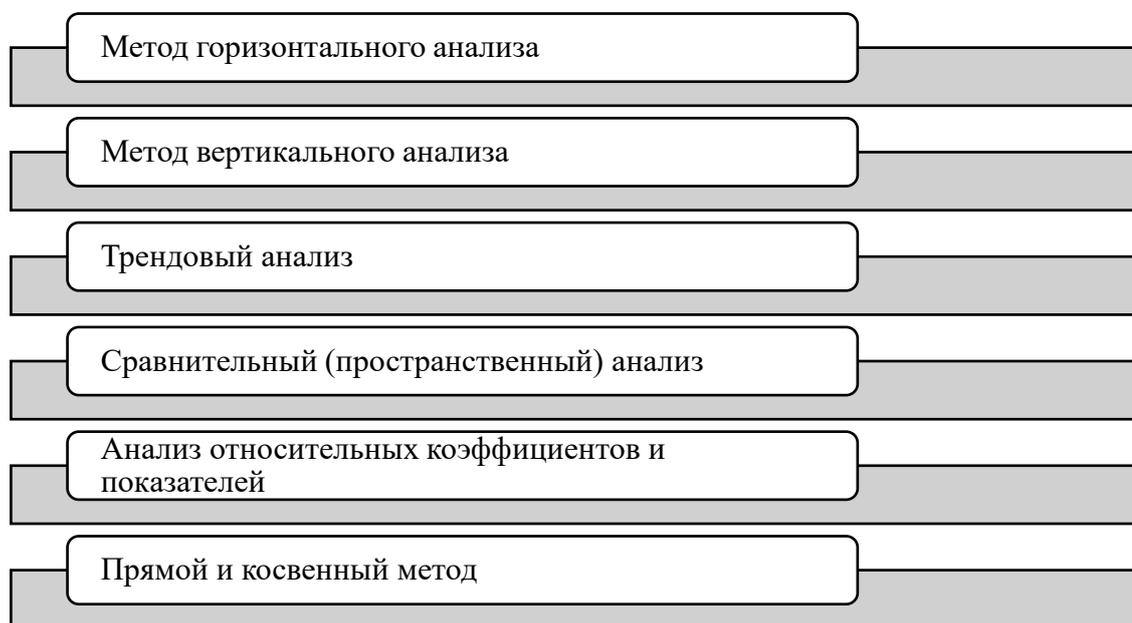


Рисунок 12 – Методы анализа денежных средств

Что касается первых двух методов аналитической работы, то они предусматривают под собой проведение динамического анализа, согласно

которому меняются поступления финансов, их выбытие в целях установления общей картины трансформации финансовых потоков. Вместе с тем, появляется возможность для того, чтобы оценить динамику относительных и абсолютных параметров движения денежных средств – от финансовой, текущей, а также инвестиционной активности компаний [21, с. 253].

Итог горизонтального, а также вертикального анализа денежных потоков – это определение тенденций их изменения, важных рисков, а также факторов, которые способны понизить уровень стоимости предприятия, его платежеспособности.

Кроме горизонтального, а также вертикального анализа изучение финансовых потоков по традиции предусматривает анализ динамики параметров за несколько отчетных периодов.

В настоящее время на практике анализа применяется косвенный, а также прямой метод анализа. В качестве исходного звена выступает выручка, посредством которой можно рассчитать приток, а также отток финансов по векторам работы предприятия, с учетом размера на тот или иной момент времени. Анализ движения денежных средств на основании прямого метода дает возможность говорить о ликвидности субъекта хозяйствования, так как тут подробно представлено движение денежных средств на счетах. Вместе с тем, можно получить оперативный выбор в плане достаточности средств для уплаты по счетам текущих обязательств; для проведения инвестиционной деятельности.

В рамках оперативного менеджмента прямой метод может применяться для того, чтобы контролировать процесс формирования прибыли, выводов относительно достаточности средств для исполнения текущих обязательств. Но этот метод имеет важный недостаток, который заключается в том, что в нем не раскрыта взаимосвязь между полученным финансовым результатом, а также изменением абсолютного размера денежных средств компании. Вместе с тем,

указанный метод предусматривает колоссальные временные затраты, а данные, полученные с его помощью, не несут большой пользы [29, с. 111].

С точки зрения А.Д. Шеремета косвенный метод лучше всего в аналитическом плане, так как дает возможность установить взаимосвязь полученной прибыли с трансформацией денежных средств.

На основании того, что в работе любой компании есть разные расходы и доходы, снижающие или увеличивающие прибыль, без учета размера денежных средств, то при анализе на сумму доходов и расходов корректируется размер чистой прибыли. Главное, чтобы статьи расходов, не связанные с оттоком средств, а также статьи доходов, не подкрепленные их притоком, не оказывали воздействия на размер чистой прибыли. Добавим, что косвенный метод может использоваться в целях отражения размера изменения чистой прибыли, а также активов на показатель денежных потоков [30, с. 197].

В таблице 4 приведен метод анализа относительных коэффициентов, с учетом расчета некоторых показателей.

Проанализировав данные о движении денежных средств, менеджмент может установить негативные тенденции от поступлений, а также платежей по финансовой, текущей, а также инвестиционной деятельности. Это позволит вовремя нивелировать негативные факторы развития событий в компании.

Управление денежными потоками представляет собой процесс выбора наилучших форм их организации на предприятии с учетом условий и особенностей осуществления его хозяйственной деятельности, обеспечение баланса объемов денежных потоков; синхронности формирования денежных потоков во времени; роста чистого денежного потока предприятия [26].

Таблица 4 – Показателей движения и достаточности денежных средств

Показатель	Формула расчета
------------	-----------------

Среднедневный расход по текущей деятельности, тыс. руб. (РДС ср. дн.)	Платежи по текущей деятельности /360(5)
Обеспеченность денежными средствами, дни	Среднегодовой остаток денежных средств / среднедневной расход. (6)
Интервал самофинансирования, дни	(ДС + КФВ)/ РДС ср.дн. (7)
Достаточность денежного потока по текущей деятельности для самофинансирования	ДДс = ЧДПт/ДПОт, (8) ЧДПт – чистый денежный поток по текущей деятельности, ДПОт - отток денежных средств по текущей деятельности
Достаточность денежного потока по текущей деятельности для погашения обязательств	ДДо = ЧДПт/ДПОф, (9) ЧДПт – чистый денежный поток по текущей деятельности, ДПОф - отток денежных средств по финансовой деятельности
Коэффициент ликвидности совокупного денежного потока	Клдп = ДПП/ДПО, (10) ДПП - денежный приток, ДПО - отток денежных средств
Коэффициент ликвидности денежного потока от текущей деятельности	Клдпт. = ДППт./ДПОт, (11) ДПП - денежный приток по текущей деятельности, ДПОт - отток денежных средств по текущей деятельности
Коэффициент эффективности совокупного денежного потока	Кэф = В/ДПП, (12) В– Выручка
Коэффициент достаточности чистого денежного потока	Кдчд = ЧДПт/(ЗК+Д+ΔЗ), (13) ЧДПт – чистый денежный поток по текущей ЗК - выплаты по долгосрочным и краткосрочным кредитам и займам ΔЗ - прирост запасов материальных оборотных активов Д- дивиденды выплаченные собственникам организации за период
Коэффициент реинвестирования	Кр = ЧДПид/ ЧДПтд, (14)
Коэффициент рентабельности притока денежных средств	Крп= ЧП/ДПП, (15) ЧП – чистая прибыль
Коэффициент рентабельности оттока денежных средств	Кро= = ЧП/ДПО, (16) ЧП – чистая прибыль,
Коэффициент рентабельности денежного потока по текущей деятельности	Крпт= ЧП/ДППт, (17)

Оптимизацию движения денежных средств на предприятии можно осуществить с помощью комплексного анализа, состоящего из пяти методов, представленных на рисунке 13.

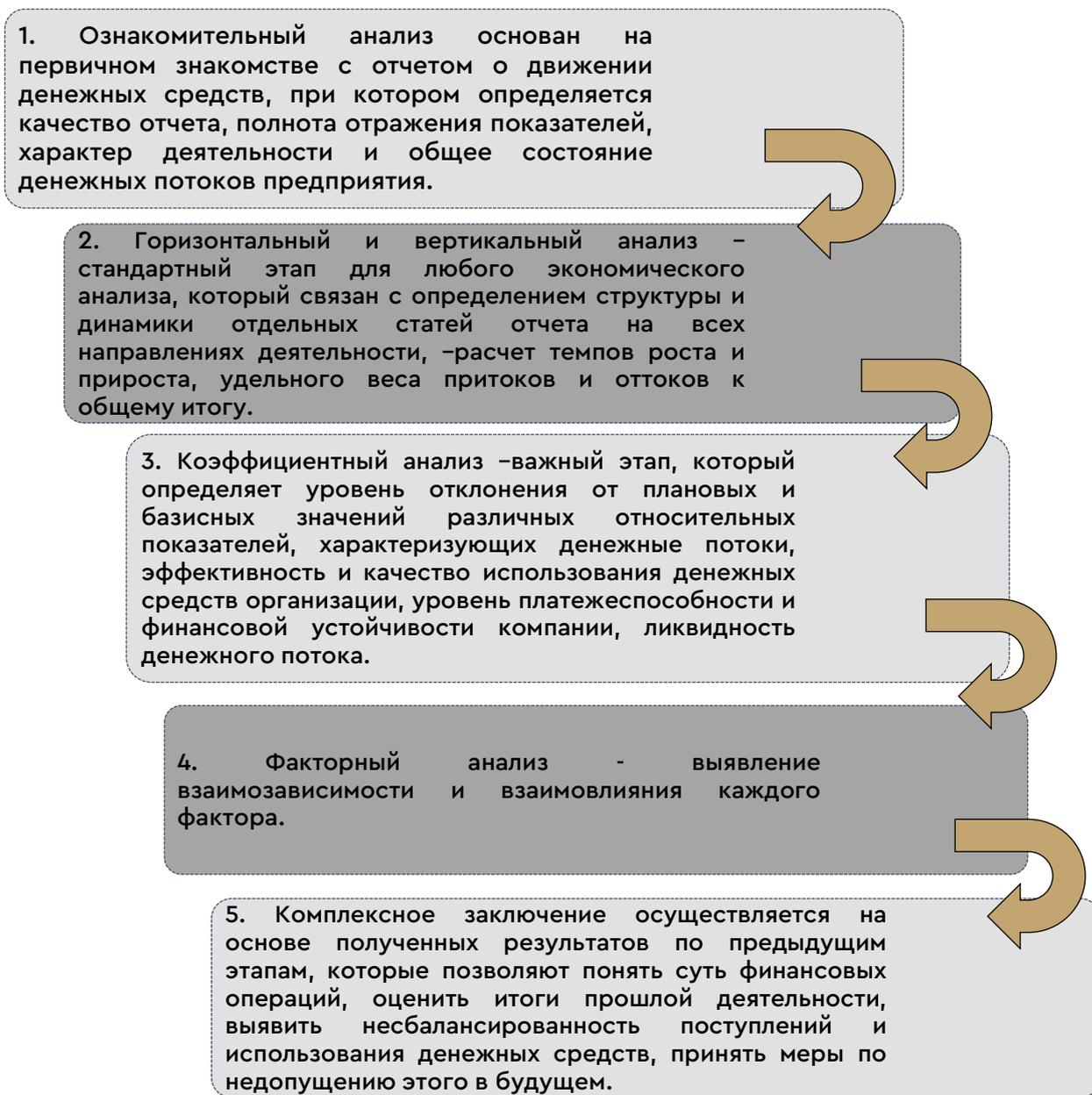


Рисунок 13 – Методы комплексного анализа, используемые для оптимизации денежных потоков; составлено по источнику [18, с. 105]

Таким образом, данные методы являются основой для разработки программы оптимизации денежных потоков в следующих периодах.

Оптимизация денежных потоков предприятия представляет собой процесс подбора таких форм их организации, которые учитывают отраслевую специфику и индивидуальные особенности его бизнес-процессов.

Основной целью управления денежными потоками является обеспечение финансового равновесия предприятия в процессе его развития путем балансирования объемов поступления и расходования денежных средств и их синхронизации во времени.

По итогам исследования проведенного в первой главе можно сделать следующие выводы.

Сейчас денежные средства – это эквивалент оценки активов, а также поступлений по результатам работы предприятия; выражаются они в положительном сальдо на случай достижения максимального экономического эффекта от производственной деятельности; в виде убытка – если доходы меньше, чем расходы. Отмечаем, что учет расходов, который осуществляется посредством денежных средств, проводится на специализированных счетах. Например, по счету 50 «Касса» отражается движение средств в кассе предприятия. По дебету – увеличение сумм, а по кредиту – их снижение. Далее, по счету 51 «Расчетный счет» обычно отражают движение средств на расчетных счетах предприятий. По дебету указанного счета отражается увеличение средств, а по кредиту – снижение сумм остатков на счетах.

Анализ, а также систематизация порядка, согласно которому осуществляется регулирование учета денежных средств, дает возможность отметить центральные правовые акты, как положение Центробанка и Указания регулятора о правилах проведения переводов в наличной и безналичной формы; Федеральный стандарт ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств». Последний документ регулирует процедуру отражения в отчетности денежных потоков.

Анализ выступает в качестве центрального контрольного инструмента, который позволяет отмечать точность проведения безналичных и наличных расчетов денежными средствами, оптимальность их применения, а также возможность точно использовать для увеличения прибыли, а также для повышения степени эффективности производственной активности субъекта хозяйствования.

Проанализировав данные о движении денежных средств, менеджмент может установить негативные тенденции от поступлений, а также платежей по финансовой, текущей, а также инвестиционной деятельности. Это позволит вовремя нивелировать негативные факторы развития событий в компании.

Для практического раскрытия учета и анализа в следующей главе рассмотрен порядок учета денежных средств в АО «Красноярскнефтепродукт»

2 Методика учета и анализа денежных потоков АО «Красноярскнефтепродукт»

2.1 Организационно-экономическая характеристика организации

АО «Красноярскнефтепродукт» (КНП) – это сеть автозаправочных станций в Красноярском крае и Хакасии, состоящая из 157 АЗС, 10 нефтебаз, 5 собственных лабораторий, где каждая капля бензина проверяется на соответствие ГОСТу.

Топливо закупается на Санкт-Петербургской Международной Товарно-сырьевой бирже (СПбМТСБ) <http://spimex.com/>, что позволяет сделать максимально прозрачным процесс приобретения нефтепродуктов. На автозаправочных станциях реализуется топливо от ведущих производителей ЛУКОЙЛ, Роснефть, Газпромнефть.

На сегодняшний день в регионе работает 5 филиалов и производственный участок АО «Красноярскнефтепродукт», которые обеспечивают хранение, перевалку и доставку нефтепродуктов на территории присутствия. В собственном автопарке предприятия порядка 50 единиц техники, в том числе бензовозы МАЗ и Volvo. Имеющиеся производственные мощности позволяют компании работать как с мелкооптовыми, так и с крупнооптовыми предприятиями.

Ежегодный товарооборот компании составляет порядка 400 тысяч тонн нефтепродуктов. На предприятии трудится 1883 сотрудника.

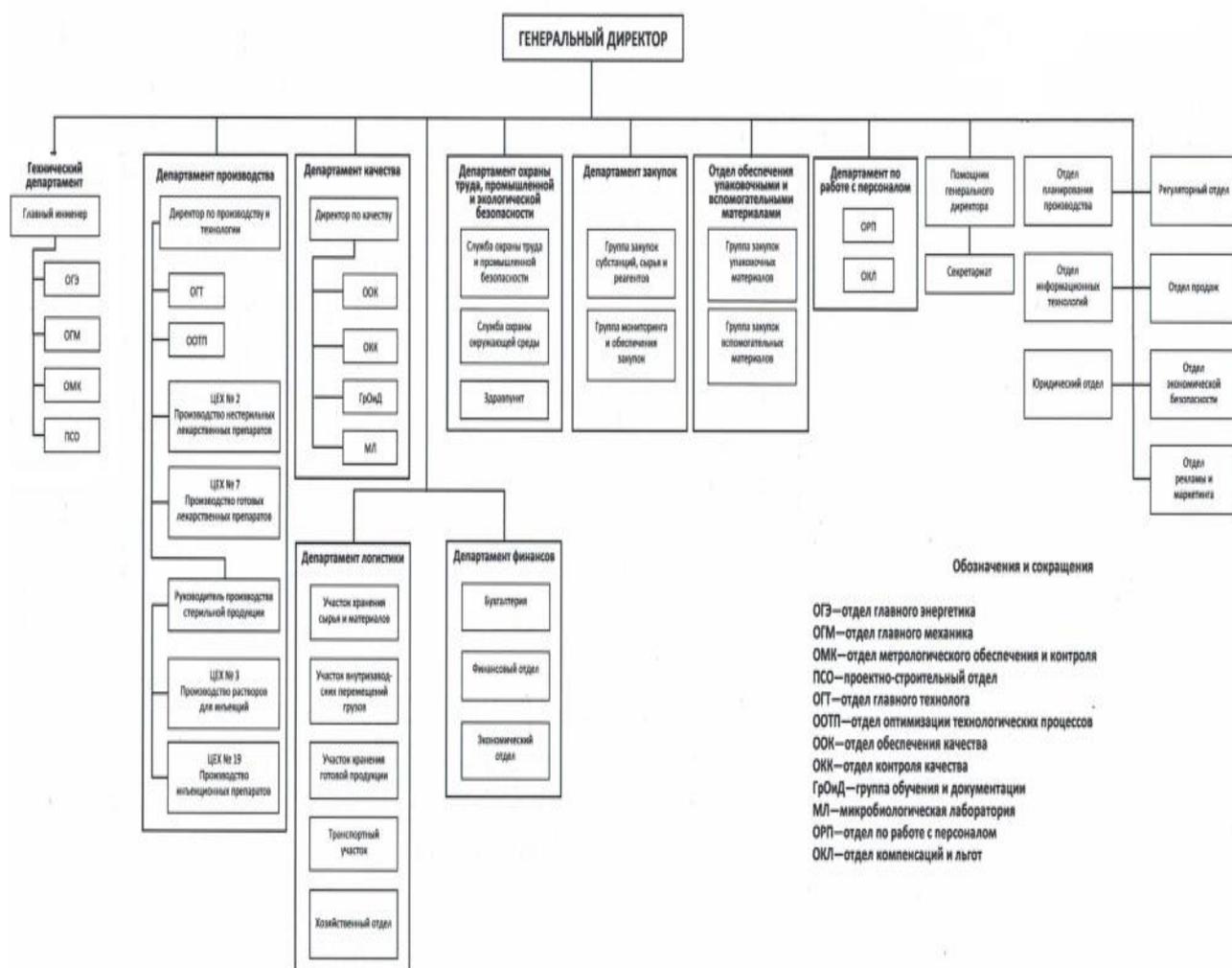
Сегодня на территории автозаправочных станций работает порядка 60 минимаркетов, предоставляющих автомобилистам автомасла, автокосметику, товары в дорогу, а также продукцию фаст-фуд от шведской компании Sibylla.

Основные виды деятельности

- реализация нефтепродуктов в розницу через сеть АЗС;
- реализация нефтепродуктов оптом с нефтебаз;

- транзитные поставки нефтепродуктов;
- доставка топлива клиентам ж/д, автомобильным и водными видами транспорта;
- предоставление услуг по переработке и хранению нефтепродуктов;
- предоставление услуг по перевалке нефтепродуктов на воду для районов Крайнего Севера;
- предоставление сервисных услуг по ремонту оборудования нефтебаз и АЗС.

Ниже представлена структура предприятия АО «Красноярскнефтепродукт» (рисунок 14).



Обозначения и сокращения

- ОГЭ—отдел главного энергетика
- ОГМ—отдел главного механика
- ОМК—отдел метрологического обеспечения и контроля
- ПСО—проектно-строительный отдел
- ОГТ—отдел главного технолога
- ООТП—отдел оптимизации технологических процессов
- ООК—отдел обеспечения качества
- ОКК—отдел контроля качества
- ГрОчД—группа обучения и документации
- МЛ—микробиологическая лаборатория
- ОРП—отдел по работе с персоналом
- ОКЛ—отдел компенсаций и льгот

Рисунок 14 – Организационная структура АО «Красноярскнефтепродукт»

Структура компании – линейно-функциональная.

Органами управления АО «Красноярскнефтепродукт» являются:

- общее собрание акционеров;
- совет директоров;
- генеральный директор.

Высшим органом управления является Общее собрание акционеров. Управление Обществом осуществляется Общим собранием акционеров в соответствии с его компетенциями, указанными в настоящем Уставе. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных Законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров.

По состоянию на 31.12.2023 исполнительными органами АО «Красноярскнефтепродукт» являются Правление и Генеральный директор. Правление, являясь коллегиальным исполнительным органом, осуществляет свою деятельность в интересах Компании, руководствуется решениями Общего собрания учредителей и Совета директоров. Правление и Генеральный директор отвечают за практическую реализацию стратегии развития и политики Компании и осуществляют руководство текущей деятельностью.

Учетная политика АО «Красноярскнефтепродукт» на 2023 год утверждена приказом директора.

Далее в рамках таблицы 5 будут представлены итоги оценивания экономических, технических параметров работы предприятия в отчетном 2023 году, а также в 2021, 2022 годы. Главный источник анализа – финансовая, бухгалтерская отчетность компании – Приложение В.

На протяжении исследуемого временного отрезка АО «Красноярскнефтепродукт» продемонстрировало прирост выручки, составивший 13,37%. Этот факт служит доказательством прочных позиций предприятия на рынке и его способности успешно противостоять конкурентам.

Таблица 5 – Анализ финансовых результатов АО «Красноярскнефтепродукт» за 2021-2023 гг.

Элемент доходов, расходов или финансовых результатов	Год			Абсолютный прирост (отклонение),+,-		Относительный прирост (отклонение), %		
	2021	2022	2023	2022/2021	2023/2022	2022/2021	2023/2022	2023/2021
Выручка	22568898	23498936	25586693	930038	2087757	4,12	8,88	13,37
Себестоимость продаж	19726970	19900300	21860402	173330	1960102	0,88	9,85	10,81
Валовая прибыль (убыток)	2841928	3598636	3726291	756708	127655	26,63	3,55	31,12
Коммерческие расходы	2146845	2497368	2690685	350523	193317	16,33	7,74	25,33
Управленческие расходы	0	43842	56000	43842	12158	100	27,73	100
Прибыль (убыток) от продаж	695083	1057426	979606	362343	-77820	52,13	-7,36	40,93
Доходы от участия в других организациях	342	0	457	-342	457	-100	0	33,63
Проценты к получению	21400	12359	25000	-9041	12641	-42,25	102,28	16,82
Проценты к уплате	108916	236555	192303	127639	-44252	117,19	-18,71	76,56
Прочие доходы	208031	126335	160272	-81696	33937	-39,27	26,86	-22,96
Прочие расходы	617570	813089	748896	195519	-64193	31,66	-7,89	21,26
Прибыль (убыток) до налогообложения	198370	146476	224136	-51894	77660	-26,16	53,02	12,99
Текущий налог на прибыль	58598	47757	76423	-10841	28666	-18,5	60,02	30,42
Прочее	-118	-11791	0	-11673	11791	9892,37	-100	-100
Чистая прибыль (убыток)	139654	86928	147713	-52726	60785	-37,75	69,93	5,77

Значительное увеличение денежного потока от реализации работ, услуг, товаров, а именно с 22 568 898 тыс. руб. до 25 586 693 тыс. руб. оказывает позитивное влияние на стабильность и результативность компании.

При условии эффективно организованных производственного, сбытового и других операционных процессов у организации появляется возможность

направлять больше средств на покрытие затрат и генерирование более высокой прибыли. Другими словами, создается надежный фундамент для дальнейшего роста и развития компании. Интенсификация роста выручки (113,37% от значения 2021 г.) по сравнению с динамикой себестоимости (110,81% от начального показателя) служит положительным сигналом, указывающим на повышение эффективности хозяйственных процессов в компании АО «Красноярскнефтепродукт». Более весомый финансовый результат предприятия означает, что производственная деятельность будет создавать больший объем валовой прибыли для финансирования маркетинговой политики, поощрения управленцев, погашения обязательств перед банками и бюджетом, а также для решения других важных финансово-хозяйственных задач.

По итогам 2023 г., за вычетом затрат на производство, организации АО «Красноярскнефтепродукт» хватило оставшихся ресурсов, чтобы перекрыть определенную долю непроизводственных издержек, в число которых входят административные траты, расходы на реализацию, выплаты процентов по займам - то есть траты, без которых невозможно обеспечить развитие предприятия. Подтверждением этому служит достижение организацией АО «Красноярскнефтепродукт» в 2023 г. значения валовой прибыли выше нуля, а именно 3 726 291 тыс. руб.

За период с 2021 по 2023 гг. АО «Красноярскнефтепродукт» характеризовалось высокой эффективностью в своей профильной деятельности, о чем свидетельствует значительная прибыль от продаж в размере 979 606 тыс. руб. Этот факт является подтверждением грамотной организации основных бизнес-процессов компании. Положительное сальдо, формирующееся после осуществления расходов на продвижение и коммуникацию, управление, производство и дистрибуцию, обеспечивает компанию дополнительными фондами, которые могут быть использованы для решения различных дополнительных задач, таких как обслуживание кредитных обязательств,

своевременная уплата налога на прибыль и т. д. За анализируемый период данный показатель вырос на 40,93%, что является весомым аргументом в пользу эффективного управления операционными расходами. Однако для формирования более взвешенных выводов целесообразно рассмотреть значения относительных индикаторов.

Ключевым индикатором, позволяющим оценить взвешенность и адекватность выстроенных процессов текущей бизнес-модели, является конечный чистый финансовый результат, как разница всех доходов и расходов. На формирование этого индикатора оказывает влияние множество сил, субъектов, положительных и негативных факторов, таких как заинтересованность сотрудников в результатах их труда, профессионализм управленческой команды, внешние условия рынка. По итогам 2021 г. АО «Красноярскнефтепродукт» продемонстрировало положительный финансовый результат, зафиксировав уровень в 139 654 тыс. руб. Рост чистой прибыли АО «Красноярскнефтепродукт» на 5,77% на протяжении всего анализируемого периода является убедительным доказательством повышения эффективности бизнес-модели компании.

Выявленная динамика не только свидетельствует об успешности реализуемой стратегии развития организации, но и оказывает положительное влияние на уровень финансовых, операционных и прочих рисков, с которыми сталкивается предприятие.

Кроме того, акционеры могут оставить часть прибыли для усиления поступательных процессов развития благодаря увеличению капитала компании, что будет способствовать укреплению ее финансово-экономической стабильности и повышению устойчивости в условиях изменчивой рыночной конъюнктуры. По итогам анализа основных параметров работы было установлено несколько положительных тенденций, которые сопряжены с ростом прибыли, а расходы снижаются более существенно.

2.2 Бухгалтерский учет денежных средств в организации

Отражение в учете денежных средств предприятия по программе 1С Бухгалтерия 8.3 осуществляется по 3 стадиям. В частности, это первичная стадия регистрации, фиксация операции, а также формирование учетных регистров.

В компании учет денежных средств предусматривает учет кассовых операций, а также учет средств, как на валютных, так и на расчетных счетах.

В процессе учета кассовых операций исследуемое предприятие применяет учетную политику, а также нормативные акты Центробанка.

В компании для кассы определен лимит на сумму 100 тысяч рублей в сутки для одной АЗС и 1500 тыс. руб. для всей сети АЗС АО «Красноярскнефтепродукт»

На рисунке 15 приведена схема оформления операций по кассе.



Рисунок 15 – Схема документального оформления денежных операций по кассе

Формы первичной учетной документации по учету кассовых операций, применяемые у АО «Красноярскнефтепродукт»:

- форма КО-1 «Приходный кассовый ордер»;
- форма КО-2 «Расходный кассовый ордер»;
- форма КО-3 «Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов»;

- форма КО-4 «Кассовая книга»;
- форма КО-5 «Книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств».

В разделе «Банк и касса» формируется журнал «Кассовые документы». Поступающая в кассу АО «Красноярскнефтепродукт» наличность, оформляется приходными кассовыми ордерами (форма КО-1). Денежные средства по кассовому ордеру принимаются лишь в день их составления.

Наиболее частыми операциями поступления денежных средств в кассу АО «Красноярскнефтепродукт» является получение их из банка для выплаты заработной платы, пособий, выдачи подотчет, а также поступления в виде оплаты за реализованные товары.

В случае поступления наличных средств из банка, в программе создается документ поступления с видом операции «Получение наличных в банке».

Оформление и выдача наличности из кассы предприятия осуществляется на основании расходных кассовых ордеров (форма КО-2) или иных документов, на которых проставляется соответствующий штамп, который заменяет расходный кассовый ордер. В разделе «Кассовые документы» оформляем выдачу наличных. Далее бухгалтер оформляет расходный кассовый ордер. Подписание всех документов на выдачу денежных средств осуществляется руководителем компании и главным бухгалтером.

По итогам дня формируется кассовая книга. Кассовая книга – это бухгалтерский регистр для учёта движения наличных денег в кассе, в которой регистрируются все кассовые операции немедленно после их совершения с указанием номера кассового документа, на основании которого произведён приём или выдача наличных денег, фамилии лица, сдавшего или получившего деньги, и суммы операции. Далее по итогам периода формируется реестр кассовых документов.

Синтетический учет денежных средств по кассе ведется на одноименном счете 50 «Касса» в соответствии с рабочим планом счетов АО «Красноярскнефтепродукт». Так по счету 50 «Касса» находит отражение движение средств по кассе организации, а именно по дебету рост денег, а по кредиту снижение суммы кассовых остатков.

В кассу от ИП «Мирещеков А.Н.28.11.2023 года поступили денежные средства за реализованное топливо в сумме 85562 руб. бухгалтером был оформлен приходный кассовый ордер 856 от 28.11.2023 г. по договору 1/ТП от 25.11.2023 года. Также в этот же день в соответствии с приказом директора № 15 от 28.11.2023 с расчетного счета были сняты деньги в кассу для выдачи подотчет Седельникову А.А. для приобретения трубок ПМ556211233. при этом был оформлен расходный кассовый ордер 857 от 28.11.2023 г. поставщику ООО «Торговый дом» были оплачены средства в размере 8896 тыс. за приобретенную химию по договору 84/ОПТ от 24.11.2023 г., при этом был оформлен расходный кассовый ордер № 624 от 28.11.2023 г. На конец дня 28.11.2023 г., в кассе остаток средств составил 103365 руб., в связи с чем сума сверх лимита была возвращена на расчетный счет.

Как только будет завершен отчетный период, на счету 50 «Касса» будут сформированы регистры аналитического, а также синтетического учета. Это карта счета, его анализ, а также оборотная ведомость. Во всех обозначенных выше регистрах указываются данные по векторам выбытия, поступлению средств с кассы в рамках аналитического и синтетического учета по счету 50. Вместе с тем, указываются сведения об остатках. Как только будет завершен отчетный период, на счету 50 «Касса» будут сформированы регистры аналитического, а также синтетического учета. Это карта счета, его анализ, а также оборотная ведомость. Во всех обозначенных выше регистрах указываются данные по векторам выбытия, поступлению средств с кассы в рамках

аналитического и синтетического учета по счету 50. Вместе с тем, указываются сведения об остатках.

В таблице 6 приведены основные операции по кассе в АО «Красноярскнефтепродукт» за 28.11.2023 г.

Таблица 6 - Журнал регистрации операций по кассе в АО «Красноярскнефтепродукт» за 28.11.2023 г.

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Основание отражения
Поступили денежные средства от покупателя за топливо	50.01	62.01	85562	Приходный кассовый ордер 856 от 28.11.2023 г. по договору 1/ТП от 25.11.2023 г.
Приняты в кассу средства с расчетного счета для выдачи подотчетному лицу с использованием корпоративной карты	50.01	51.01	11845	Приходный кассовый ордер 857 от 28.11.2023 г.
Выдано подотчет Седельникову А.А. для приобретения трубок ПМ556211233	71.01	50.01	11845	Приказ директора № 15 от 28.11.2023 г.
Оплачено поставщику за приобретенную химию	60.01	50.01	48896	Расходный кассовый ордер 624 от 28.11.2023г.
Сданы на расчетный счет средства сверх лимита	51.01	50.01	123365	Расходный кассовый ордер 625 от 28.11.2023 г.

Как только будет завершен отчетный период, на счету 50 «Касса» будут сформированы регистры аналитического, а также синтетического учета. Это карта счета, его анализ, а также оборотная ведомость. Во всех обозначенных выше регистрах указываются данные по векторам выбытия, поступлению средств с кассы в рамках аналитического и синтетического учета по счету 50. Вместе с тем, указываются сведения об остатках.

По правилам 1 раз в месяц в кассе предприятия осуществляется инвентаризация. Впрочем, строго графика данного мероприятия нет.

Компания открывает расчетный счет в ВБРР АО г. Москвы. Для этого заключается договор расчетно-кассового обслуживания. Он продлевается, актуализируется каждый год.

Поступление на расчетный счет средств контролируется каждый день на основании банковской выписки с применением программы, которая называется онлайн-банкинг.

На расчетном счете денежные операции отражаются по такой схеме, которая приведена на рисунке 16.



Рисунок 16 – Схема документального оформления денежных операций по расчетному счету

Порядок, на основании которого в виде документов оформляются валютные операции в компании, регламентируется посредством внутренних документов предприятия.

Синтетический учет денежных средств по расчетным счетам в компании ведут на счете 51, который называется «Расчетный счет». Как только будет завершен отчетный период, на счету 51 «Расчетные счета» будут сформированы регистры аналитического, а также синтетического учета. Это карта счета, его анализ, а также оборотная ведомость. Во всех обозначенных выше регистрах

указываются данные по векторам выбытия, поступлению средств на расчетные счета в рамках аналитического и синтетического учета по счету 51 «Расчетные счета». Вместе с тем, указываются сведения об остатках. Также в организации ведется учет валютных операций.

Далее в таблице 7 будут представлены главные операции по расчетным счетам в АО «Красноярскнефтепродукт».

Таблица 7 - Журнал регистрации операций по расчетным счетам в АО «Красноярскнефтепродукт» за 05 декабря 2023 г.

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Основание отражения
Поступили денежные средства от покупателя ООО «Формкомполит» за топливо по договору с покупателем № 89/ЮЛ	51.01	62.01	236651	Счет на оплату № 23 от 05.12.2023 по договору с покупателем № 89/ЮЛ от 01.12.2023 года
Приняты в кассу средства с расчетного счета для выдачи подотчетному лицу с использованием корпоративной карты	50.01	51.01	11845	Приходный кассовый ордер 897 от 05.12.2023 г.
Оплачены поставщику за полученные материалы по договору № 0002/12223 от 05.12.2023 г	60.01	51.01	315574	Товарная накладная и счет на оплату от 05.12.2023
Поступили на расчетный счет средства сверх лимита	51.01	50.01	104452	Расходный кассовый ордер 701 от 05.12.2023

Как только будет завершен отчетный период, на счету 51 «Расчетные счета» будут сформированы регистры аналитического, а также синтетического учета. Это карта счета, его анализ, а также оборотная ведомость. Во всех обозначенных выше регистрах указываются данные по векторам выбытия, поступлению средств на расчетные счета в рамках аналитического и

синтетического учета по счету 51 «Расчетные счета». Вместе с тем, указываются сведения об остатках. Также в организации ведется учет валютных операций.

Говоря об учетной политике, в частности, об учете обязательств и активов, что выражены в иностранной валюте, то здесь выделяется информация, как показано на рисунке 17.

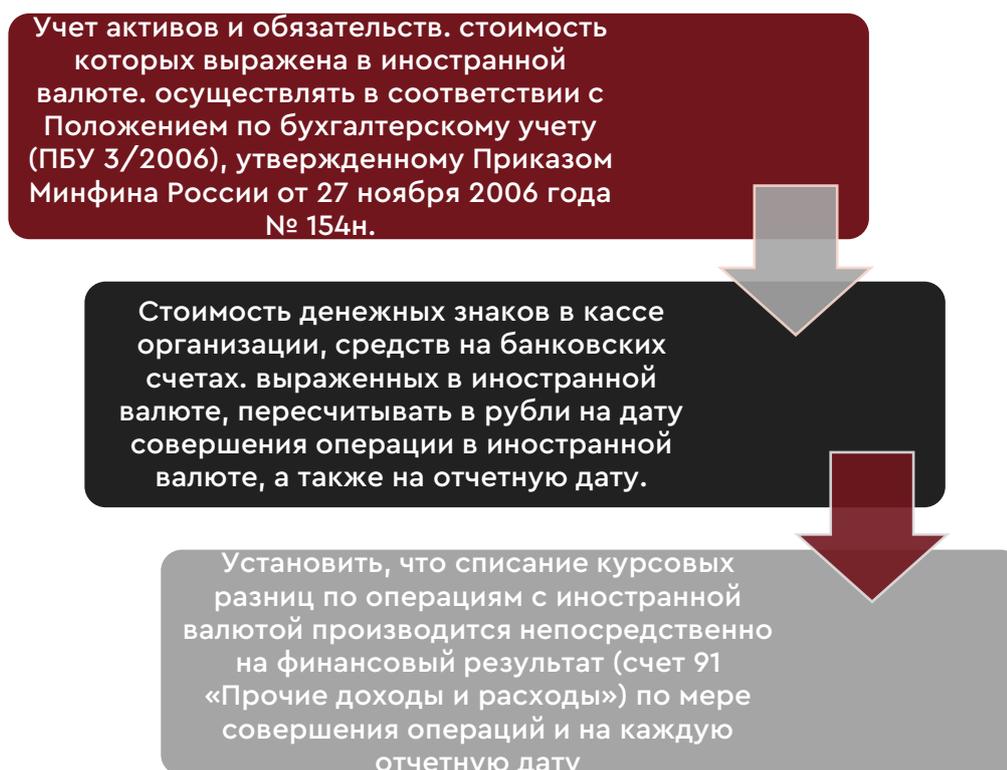


Рисунок 17 – Регламентация порядка учета активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте в учетной политике АО «Красноярскнефтепродукт»

Согласно нормам действующего законодательства, а именно – ФЗ № 173-ФЗ от 10 декабря 2003 г. «О валютном регулировании и валютном контроле», АО «Красноярскнефтепродукт», в процессе ведения хозяйственной деятельности, осуществляет наличные и безналичные расчеты в иностранной валюте.

К валютным операциям организации в АО «Красноярскнефтепродукт» относятся (рисунок 18):

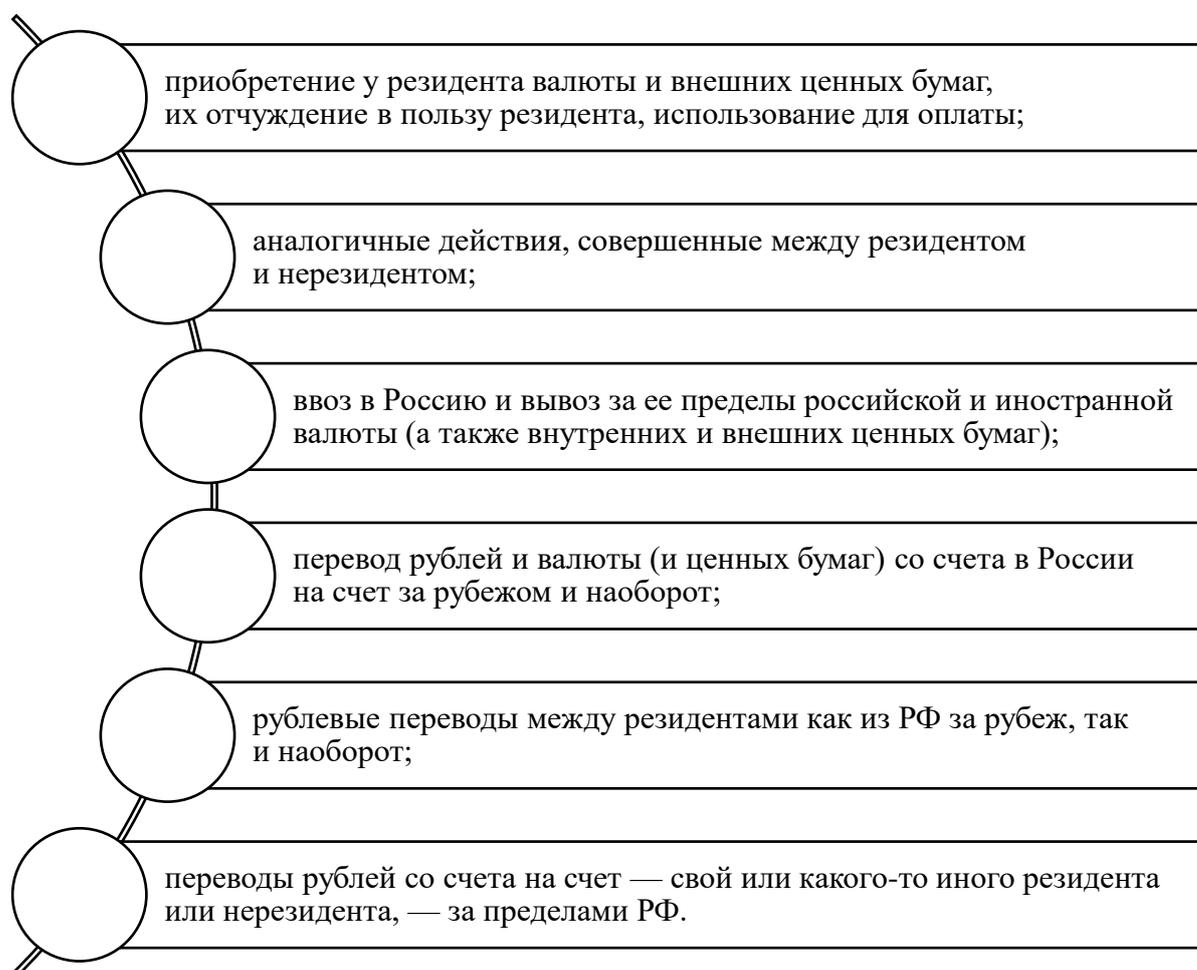


Рисунок 18 - Валютные операции АО «Красноярскнефтепродукт»

Для открытия валютного счета АО «Красноярскнефтепродукт» заключает соответствующий договор с АО «Банк Финсервис».

Чтобы обобщить данные о движении, а также о наличии денежных средств в иностранных валютных счетах, компания применяет в бухгалтерском учете синтетический счет 52 «Валютные счета». Между исследуемым предприятием, а также нерезидентом заключается договор на поставку. Сумма договора составляет 14800 евро. Чтобы перевести средства, АО «Красноярскнефтепродукт» создает заявку в банк «Финсервис», на основании которой проводится конверсия суммы на счете предприятия – 17000 долларов

США в евро. Кросс-курс на момент проведения сделки, а именно на 28 ноября 2023 года, составляет 1,08 USD/EUR. Со счета АО «Красноярскнефтепродукт» было списано для приобретения евро с валютного счета организации списано 15984 USD (14 800 EUR × 1,08 USD/EUR). Условный курс ЦБ на 30.11.2023 г.: евро – 98,76 руб./EUR; для доллара США – 90.42 руб./USD. Кросс-курс USD/EUR согласно данным ЦБ на 30.11.2023 равен 1,09 USD/EUR (98,76 руб./EUR / 90,42 руб./USD). Таким образом АО «Красноярскнефтепродукт» провела конверсию иностранных валют по более выгодному для себя курсу (15984 USD < 16132 USD (14 800 EUR × 1,09 USD/EUR)).

Бухгалтер АО «Красноярскнефтепродукт» отразил в учете проводки по 52 счету по конверсии валюты от 30.11.2023 таким образом (рисунок 19):

Описание операции	Корреспонденция счетов	Сумма, руб.
Списание валюты со счета в долл. США для проведения конверсии (15984 долл. США * 90,42)	Дебет 76 - Кредит 52	1445273
Зачисление валюты на счет в Евро после проведения конверсии (14 800 евро * 98,76)	Дебет 52 - Кредит 76	1461648
Отражение прочего дохода от проведения конверсионной операции (1461648руб. - 1461648 руб.)	Дебет 76 - Кредит 91.1	16345

Рисунок 19 – Операции по учету денежных средств в иностранной валюте в АО «Красноярскнефтепродукт» от 30.11.2023 г.

Между банком АО «Банк Финсервис», где у организации открыт валютный счет и АО «Красноярскнефтепродукт» подписан кредитный договор, согласно которого АО «Банк Финсервис» выдает АО «Красноярскнефтепродукт» кредитные средства в сумме 114 000 долл. США. от 06.12.2023 по курсу 91,58

руб./USD. Первая сумма была переведена 06.12.2023 г., а вторая сумма 11.12.2023 г. по курсу 91,64 руб./USD.

В учете АО «Красноярскнефтепродукт» были сделаны проводки, они приведены на рисунке 20.

Описание операции	Корреспонденция счетов	Сумма, руб.
Полученные кредиты Поступление кредитных средств 1-й транш (57 000 долл. США * 91,58)	Дебет 52 - Кредит 66	5220060
Отражение задолженности банка по 2-му траншу	Дебет 76 - Кредит 66	5220060
Отражение положительной курсовой разницы от суммы задолженности перед банком (57 000 долл. США * (91,64-91,58))	Дебет 66 - Кредит 91.1	3240
Поступление кредитных средств 2-й транш (57 000 долл. США * 91,64)	Дебет 52 - Кредит 66	5223480

Рисунок 20 – Операции по учету денежных средств в иностранной валюте в АО «Красноярскнефтепродукт» от 06.12.2023

В целях отражения операций, которые выполняются в иностранной валюте, АО «Красноярскнефтепродукт» открывает к счету 50 Касса субсчет «Касса в иностранной валюте». Посредством первичной документации в учете совершается следующая запись: дебет счета 50 «Касса» субсчет «Касса в иностранной валюте» и кредит счета 52 «Валютные счета» субсчет «Текущие валютные счета» («Валютные счета внутри страны»). Иностраные наличные средства могут применяться лишь согласно целевому назначению, а именно – на

оплату командировочных расходов сотруднику предприятия. Средства выдаются под отчет командированному сотруднику в качестве аванса. Процедура выдачи средств с кассы тут оформляется проводкой: дебет счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» и кредит счета 50 «Касса» субсчет Касса в иностранной валюте.

АО «Красноярскнефтепродукт» 28 ноября 2023 г. получила в банке \$ 3500 для выдачи командировочных сотрудникам АО «Красноярскнефтепродукт» Павленко А.А. и Вигдорчику Б.Д. Курс Центробанка РФ составлял: 28.11.2023 (оприходование у. е.) – 88,70 RUB/USD; 30.11.2023 (выдача под отчет) – 88,88 RUB/USD; 01.12 (составление отчета) – 90,42 RUB/USD. В бухгалтерском учете АО «Красноярскнефтепродукт» данные операции отражены следующим образом в таблице 8.

Таблица 8 - Отражение на счетах бухгалтерского учета АО «Красноярскнефтепродукт» курсовых разниц, возникших при ведении операций с иностранной валютой

Дата операции	Дебет	Кредит	Сумма, в рублях	Расчет	Пояснение отражения операции
28.11.2023 г.	50	52	310450	3 500,00 * 88,70	Оприходованы наличные денежные средства, в долларах
30.11.2023 г.	50	91.01	630	(88,88-88,70) * 3 500,00	Отражена положительная курсовая разница
30.11.2023 г.	71	50	311080	3 500,00 * 88,88	Из кассы в подотчет работнику выдана иностранная валюта
01.12.2023 г.	50	91.01	5390	(90,42-88,88) * 3 500,00	Отражена положительная курсовая разница

Инвентаризация денежных средств в организации осуществляется в соответствии с графиком, утвержденным учётной политики раскрыт в таблице 9.

Таблица 9– График инвентаризации АО «Красноярскнефтепродукт»

Объект инвентаризации	Периодичность	Плановые сроки проведения инвентаризации
Основные средства	Один раз в три года (п. 1.5 Методических указаний по инвентаризации)	С 1 октября по 10 ноября года проведения инвентаризации
Запасы, в том числе незавершенное производств Резерв под снижение стоимости запасов	Перед составлением годовой бухгалтерской отчетности	С 15 по 30 ноября каждого отчетного года
Денежные средства в кассе	Ежеквартально	В последний рабочий день каждого квартала
Денежные средства на банковском счете	Ежегодно перед составлением годовой бухгалтерской отчетности	В первый рабочий день каждого календарного года
Дебиторская задолженность. Резерв по сомнительным долгам	Ежегодно перед составлением годовой бухгалтерской отчетности	С 21 декабря по 29 декабря каждого отчетного года
Кредиторская задолженность	Ежегодно перед составлением годовой бухгалтерской отчетности	С 21 декабря по 29 декабря каждого отчетного года
Оценочные обязательства	Ежегодно перед составлением годовой бухгалтерской отчетности	С 21 декабря по 29 декабря каждого отчетного года

Регистром синтетического и аналитического учета денежных операций служит карточка по счетам, анализ счетов и оборотная ведомость счетов 50 «Касса», 51, Расчетные счета», 52 «Валютные счета». В соответствии данным документом, находят свое отражение все валютные операции отчетного периода как по дебету счетов 50 «Касса», 51, Расчетные счета», 52 «Валютные счета» так и по кредиту. Далее в работе будет рассмотрен порядок анализа денежных средств и ценностей в АО «Красноярскнефтепродукт».

2.3 Анализ денежных потоков с использованием прямого и косвенного метода

Анализ денежных средств выступает в качестве центрального инструмента контроля, который дает возможность обозначить точность проведения, наличных и безналичных расчетов денежными средствами; тут же устанавливается оптимальность их применения, потенциал правильного использования ради увеличения прибыли, а также повышения эффективности производства, в целом. [28]

На рисунке 21 приведены направления, по которым будет проведен анализ денежных потоков предприятия.



Рисунок 21– Направления и этапы анализа денежных потоков

Анализ данных, которые представлены в отчете о движении денежных средств, дает возможность менеджменту компании определить негативные тенденции платежей, поступлений по финансовым, текущим, а также инвестиционным операциям.

В таблицах 10-12 проведен анализ отчета о движении денежных средств.

Таблица 10 – Горизонтальный анализ денежных потоков АО «Красноярскнефтепродукт», тыс. руб.

Показатели	Год			Изменение	
	2021	2022	2023	Абсолютный прирост, +, - 2023/2021	Темп прироста, %
Поступления от продажи продукции	26807257	28402474	31206219	4398962	16,41
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	5044	4908	5483	439	8,7
прочие поступления от текущих операций	35776	69881	113290	77514	216,66
от продажи внеоборотных активов	31686	10299	2066	-29620	-93,48
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг	14660	295	500	-14160	-96,59
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	342	9	476	134	39,18
получение кредитов и займов	8249251	11283118	9406343	1157092	14,03
ИТОГО ПОСТУПЛЕНИЙ	35144016	39770984	40734377	5590361	15,91
Платежи поставщикам за сырье, материалы, работы, услуги	17921617	23893373	23721257	5799640	32,36
в связи с оплатой труда работников	1175789	1311527	1573818	398029	33,85
процентов по долговым обязательствам	110249	234742	196612	86363	78,33
налога на прибыль	88114	193500	152506	64392	73,08
прочие платежи от текущих операций	951887	1568450	1198578	246691	25,92
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	162585	200327	501099	338514	208,21
в связи с приобретением долговых ценных бумаг, предоставление займов другим лицам	295	500	0	-295	-100

Продолжение таблицы 10

Показатели	Год			Изменение	
	2021	2022	2023	Абсолютный прирост, +, - 2023/2021	Темп прироста, %
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников	8640	12635	16633	7993	92,51
в связи с погашением векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	14515329	12471102	13417353	-1097976	-7,56
прочие платежи от финансовых операций	58675	56407	46597	-12078	-20,58
ИТОГО ПЛАТЕЖИ	34993180	39942563	40824453	5831273	16,66

В 2023 г. наблюдается рост доходов по сравнению с 2021 г., что характерно для расширяющегося бизнеса.

Ключевые факторы, способствующие росту денежных поступлений, включают следующие элементы:

- от продажи продукции, товаров, работ и услуг (78,69% в изменении общей суммы поступлений);
- прочие поступления от текущих операций (1,39% в изменении общей суммы поступлений);
- получение кредитов и займов (20,7% в изменении общей суммы поступлений);

Ключевые факторы, способствующие росту денежных платежей, включают следующие элементы:

- поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги (99,46% в изменении общей суммы платежей);
- в связи с оплатой труда работников (6,83% в изменении общей суммы платежей);

– процентов по долговым обязательствам (1,48% в изменении общей суммы платежей);

– налога на прибыль (1,1% в изменении общей суммы платежей);

– прочие платежи от текущих операций (4,23% в изменении общей суммы платежей);

– в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов (5,81% в изменении общей суммы платежей);

Анализ данных по выручке и платежам клиентов показывает, что денежные поступления превышают заявленную выручку, что, связано с исключением из расчетов косвенных налогов. Значительная часть положительного денежного потока предприятия является результатом текущей деятельности (76,9%), что характерно для эффективно работающих предприятий. В общей сумме выплат текущая деятельность составляет существенную долю - 65,75%

Таблица 11 - Анализ общей суммы денежных потоков АО «Красноярскнефтепродукт», тыс. руб. (прямой метод)

Показатели	Год			Всего Расчет: сумма показателей с 2021 по 2023 гг.
	2021	2022	2023	
Поступления от текущих операций - всего	26848077	28477263	31324992	86650332
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	26807257	28402474	31206219	86415950
арендных платежей, лицензионных платежей, и иных аналогичных платежей	5044	4908	5483	15435
прочие поступления	35776	69881	113290	218947
Платежи от текущих операций - всего	20247656	27201592	26842771	74292019
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	17921617	23893373	23721257	65536247
в связи с оплатой труда работников	1175789	1311527	1573818	4061134
процентов по долговым обязательствам	110249	234742	196612	541603
налога на прибыль	88114	193500	152506	434120
прочие платежи	951887	1568450	1198578	3718915

Продолжение таблицы 11

Показатели	Год			Всего Расчет: сумма показателей с 2021 по 2023 гг.
	2021	2022	2023	
САЛЬДО ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ОТ ТЕКУЩИХ ОПЕРАЦИЙ	6600421	1275671	4482221	12358313
Поступления от инвестиционных операций - всего	46688	10603	3042	60333
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	31686	10299	2066	44051
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств)	14660	295	500	15455
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	342	9	476	827
Платежи от инвестиционных операций - всего	162880	200827	501099	864806
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	162585	200327	501099	864011
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	295	500	0	795
САЛЬДО ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ОПЕРАЦИЙ	-116192	-190224	-498057	-804473
Поступления от финансовых операций - всего	8249251	11283118	9406343	28938712
получение кредитов и займов	8249251	11283118	9406343	28938712
Платежи от финансовых операций - всего	14582644	12540144	13480583	40603371
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	8640	12635	16633	37908
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	14515329	12471102	13417353	40403784
прочие платежи	58675	56407	46597	161679
САЛЬДО ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ОТ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ	-6333393	-1257026	-4074240	-11664659
САЛЬДО ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	150836	-171579	-90076	-110819

Потоки денежных средств в зависимости от своей природы имеют различную структуру, ритмичность притока и оттока. Платежи за сырье и материалы соответствуют темпам производства товаров и услуг, в то время как инвестиции в основной капитал носят более прерывистый характер и могут осуществляться однократно в течение нескольких лет. Поэтому для комплексной оценки важно тщательно изучить динамику таких потоков за несколько периодов.[31]

Текущие денежные потоки всего составили 12 358 313 тыс. руб. за 2021-2023 гг. Сальдо инвестиционного денежного потока было незначительным. Отрицательный баланс финансовой деятельности означает неспособность привлечь финансовые ресурсы извне, что может замедлить деятельность компании.

Используя косвенный метод и балансовый подход отражен в таблице 12 особенности движения денежных потоков АО «Красноярскнефтепродукт».

Таблица 12 - Анализ общей суммы денежных потоков АО «Красноярскнефтепродукт», тыс. руб. (косвенный метод)

Показатели	Год	
	2022	2023
Чистая прибыль	86 928	147 713
Корректировки чистой прибыли:		
1. По текущей деятельности		
- начисленная амортизация	504 122	522 163
- изменение остатков дебиторской задолженности	120 101	-114 189
- изменение запасов и НДС	-337 687	458 413
- изменение кредиторской задолженности	-331 576	221 467
- изменение краткосрочных финансовых вложений	2 256	500
- изменение накопленного капитала	-14 064	87 035
Итого по текущей деятельности	30 080	1 323 102
2. По инвестиционной деятельности		
- изменение остатков основных средств	336 420	-1 179 364
- изменение остатков нематериальных активов	14	-1 177
- изменение долгосрочных финансовых вложений	0	0
- изменение прочих элементов внеоборотных активов	668 387	-2 360 110
Итого по инвестиционной деятельности	331 953	-1 179 569

В качестве недостатков учета можно выделить следующее:

- отсутствие разработанных учетных регистров в части расчетов с денежными средствами;
- отсутствие графика инвентаризации денежных операций для контроля за правильностью их осуществления;
- отсутствие утвержденных в учетной политике статей движения денежных средств;
- отсутствие системы внутреннего контроля за валютными операциями.

3 Пути оптимизации учета и анализа денежных потоков АО «Красноярскнефтепродукт»

3.1 Направления совершенствования учета и оптимизации денежных потоков организации

По итогам исследования в качестве недостатков в части учета и анализа было выявлено следующее: исследование учета денежных средств, показало что в организации значительно завышены платежи по полученным кредитам и займам, хотя сама сумма кредитов и займов снизилась. Соответственно для оптимизации денежных потоков рекомендуется пересмотреть политику получения кредитов.

В качестве мероприятий по устранению данных недостатков предлагается:

— внедрение графика инвентаризации и плана контрольных процедур по учету денежных средств;

— внедрение в программный продукт контрольные регистры по учету движения денежных средств;

— приведение статей движения денежных средств и счетов аналитического учета в учетной политике в соответствии с требованиями к бухгалтерской отчетности;

— оптимизация стоимости кредитных ресурсов.

Рабочий график инвентаризации денежных средств необходим для оценки полноты производимых процедур, систематизации процесса учета движения денежных средств. Данный документ также содержит информацию о перечне документов, которые были использованы в процессе проведения проверки, который в перспективе может расширяться или сокращаться в зависимости от целей проведения контроля. При закреплении перечня проверяемых документов уменьшается вероятность пропуска документа. В

плане проведения инвентаризации денежных средств следует отражать дату начала и дату окончания каждой проводимой процедуры, что поможет выявить наиболее проблемные участки проведения проверки.

Выявление процедур, которые занимают наибольшее количество времени, необходимо для того, чтобы понять причину задержки при проверке данного участка и принять меры для ускорения процесса контроля. Для этого рекомендован график инвентаризации денежных операций согласно таблице 13.

Таблица 13 – График инвентаризации денежных операций в АО «Красноярскнефтепродукт»

Направления инвентаризации	Сроки
1. Проверка соблюдения условий договора с материально-ответственным лицом по кассе	ежемесячно
2. Мониторинг остатка средств в кассе	еженедельно
3. Проверка возвращения средств полученных подотчетными лицами	еженедельно
4. проверка законности получения средств работниками организации	еженедельно
5. Проверка своевременности передачи данных по остаткам в кассе	еженедельно
6. Проверка правильности отражения на счетах бухгалтерского учета денежных операций	ежемесячно
7. Проверка правильности отражения в учете кассовых операций	ежемесячно
8. Проверка своевременности и полноты формирования отчетности по денежным средствам	ежемесячно

Центральная задача, направленная на повышение уровня учетной деятельности в компании – организовать контрольные процедуры.

Чтобы их провести в перспективе задействовать проработанные заранее формы, ее часть отражена в таблице 15.

Таблица 15 – Фрагмент разработанной для АО «Красноярскнефтепродукт» формы результатов инвентаризации

	Данные бухгалтера	Данные контролера	Отклонение
Данные счета 50	9387 тыс. руб.	9387 тыс. руб.	-
Данные счета 51	73 тыс. руб.	73 тыс. руб.	-
Данные счета 52	884 тыс. руб.	884 тыс. руб.	-

За счет формы можно вовремя выявить, а также устранить ошибки в учете, не допуская их появления в рамках финансовой бухгалтерской отчетности.

Посредством графика можно вовремя выявлять ошибки в учете, а также нивелировать их еще до того момента, как будет назначен штраф.

Кроме того, необходимо внедрить контрольные мероприятия учетных регистров.

В таблице 14 приведен план проверки денежных операций.

Таблица 14 – План проверки денежных операций в АО «Красноярскнефтепродукт» в период с 15.05.2024 по 20.05.2024г.

Содержание процедуры по графику	Срок исполнения		Документы, подлежащие проверке	Комментарий
	начало	окончание		
Процедура по проверке наличия в учетной политике положений, регламентирующих учет денежных средств	15.05.2024	15.05.2024	Положение об учете основных средств, рабочий план счетов, учетная политика	
Процедура по проверке реальности, полноты и своевременности отражения приемки и выдачи денежных средств	15.05.2024	15.05.2024	Договоры, приказы, приходный кассовый ордер, расходный кассовый ордер	
Процедура по проверке своевременного приходования денежных средств	16.05.2024	16.05.2024	Учётная политика, приходный кассовый ордер, расходный кассовый ордер, выписка банка, платёжные поручения	

Продолжение таблицы 14

Содержание процедуры по графику	Срок исполнения		Документы, подлежащие проверке	Комментарий
	начало	окончание		
Процедура по проверке информации о формировании курсовых разниц по валютным операциям	17.05.2024	17.05.2024	Приказы руководителя, справка бухгалтера, приходный кассовый ордер, расходный кассовый ордер, выписка банка, платёжные поручения	
Процедура по проверке учета использования денежных средств	18.05.2024	18.05.2024	Договоры, приказы, приходный кассовый ордер, расходный кассовый ордер, выписка банка, платёжные поручения	
Процедура по проверке учета выбытия денежных средств	19.05.2024	19.05.2024	Договоры, акты инвентаризации, справки- расчеты бухгалтерии, приходный кассовый ордер, расходный кассовый ордер, выписка банка, платёжные поручения	
Процедура по проверке правильности формирования данных по денежным средствам в отчетности	20.05.2024	20.05.2024	Регистры учета, оборотные ведомости, справки бухгалтерии, акты инвентаризации, приходный кассовый ордер, расходный кассовый ордер, выписка банка, платёжные поручения	

Данный документ не содержит результатов, полученных при проведении инвентаризации денежных средств, он является документом для подготовки к контрольным мероприятиям.

Согласно ПБУ 23/2011 организация раскрывает состав денежных средств и денежных эквивалентов и представляет увязку сумм, представленных в отчете о движении денежных средств, с соответствующими статьями бухгалтерского баланса. Кроме того организация раскрывает в составе информации о принятой ею учетной политике используемые подходы для отделения денежных

эквивалентов от других финансовых вложений. Именно поэтому необходимо для каждой группы статей по видам деятельности добавить отдельные группировки статей, т.е. наглядно контролировать положительный денежный поток и происходящие выплаты.

В используемом программном продукте предприятия в разделе статей движения денежных средств создается необходимая группа статей.

На рисунке 22 показаны основные группы статей движения денежных средств, содержащихся в программе 1С Предприятие.

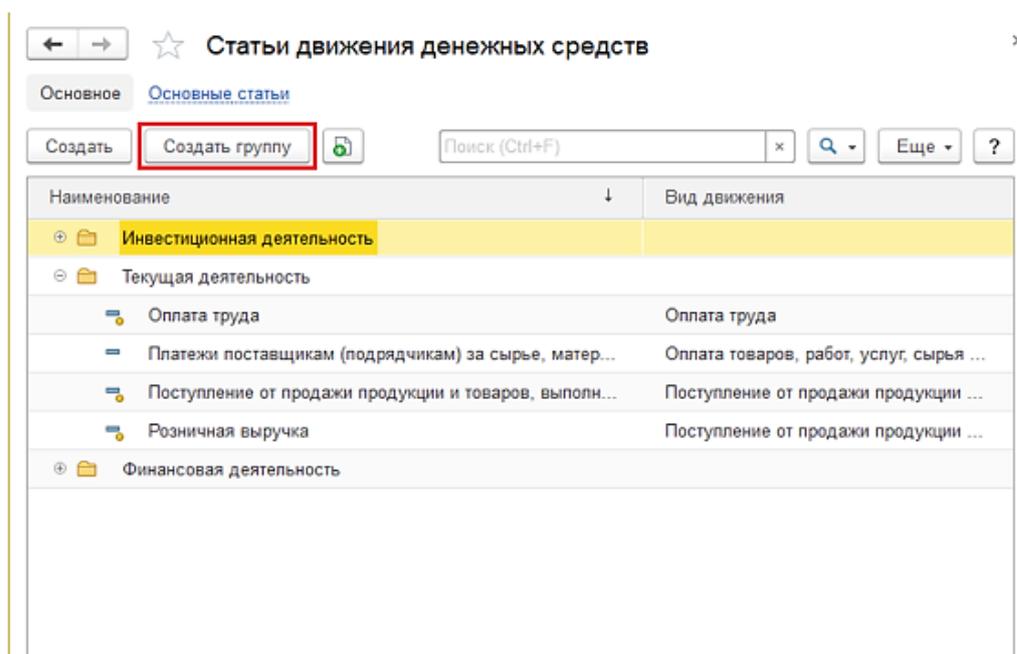


Рисунок 22 – Статьи движения денежных средств в программном продукте

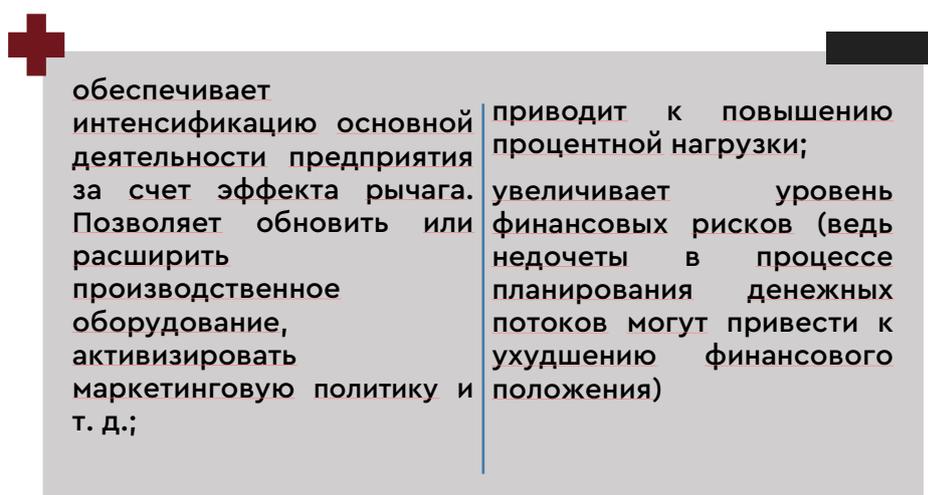
Рекомендуется расширить список, например, дополнив группой «Перемещение денежных средств», включающей статьи, отражающие движение средств между счетами и кассами внутри компании. Данная рекомендация направлена на минимизацию рисков ошибочной классификации, как поступлений, так и платежей при анализе информации для представления ее в бухгалтерской отчетности.

Проведенный анализ показал, что в организации значительно завышены платежи по полученным кредитам и займам, но сумма кредитов и займов снизилась. Для оптимизации денежных потоков рекомендуется пересмотреть политику получения кредитов и стоимости кредитных ресурсов. Данное мероприятие направлено на снижение процентной ставки, тем самым нагрузки на предприятие за счет изменения структуры кредитных средств.

Оптимизация будет происходить за счет сравнения текущей стоимости кредитных ресурсов и среднерыночных показателей, которая позволит определить оптимальную цену получения займа предприятием с учетом его уровня кредитоспособности.

Важной сферой финансовой деятельности является политика финансирования – это определенные нормы, которые регламентируют соотношение между собственным капиталом, обязательствами, источниками привлечения заемных средств, и прочие связанные с использованием источников финансирования аспекты.

Заемные средства – источник финансирования, который не является однозначно положительным или отрицательным (Рисунок 23).



обеспечивает интенсификацию основной деятельности предприятия за счет эффекта рычага. Позволяет обновить или расширить производственное оборудование, активизировать маркетинговую политику и т. д.;	приводит к повышению процентной нагрузки; увеличивает уровень финансовых рисков (ведь недочеты в процессе планирования денежных потоков могут привести к ухудшению финансового положения)
--	---

Рисунок 23 - Положительные и отрицательные стороны кредитования предприятия

Привлечение дополнительных кредитных ресурсов приводит к тому, что предприятие может интенсифицировать свою текущую или инвестиционную деятельность. Например, АО «Красноярскнефтепродукт» может использовать привлеченные средства для расширения производственных мощностей, закупки необходимых запасов сырья и материалов.

Таким образом повышение выручки, в конечном итоге приведет к росту чистой прибыли. Такую ситуацию стоит ожидать в условиях эффективного использования кредитных ресурсов. С другой стороны, кредитование приводит к повышению долговой нагрузки, что значит в случае неэффективного использования такого источника финансирования АО «Красноярскнефтепродукт» получит чистую прибыль ниже значения использования исключительно собственного капитала. Также повышение доли заемных средств приводит к повышению финансовых рисков.

В условиях наличия перспектив дальнейшего развития считаем, что целесообразно и дальше использовать такой источник финансирования как кредитование. Но необходимо обратить внимание на стоимость этого источника финансирования активов АО «Красноярскнефтепродукт». Соответствующие показатели отображены в таблице 16.

Таблица 16 – Расчет приблизительной стоимости привлечения заемных средств АО «Красноярскнефтепродукт»

Показатель	Год	
	2022	2023
Объем краткосрочных заемных средств на конец года	2061087	674209
в том числе кредиты банков	2061087	674209
Объем долгосрочных заемных средств на конец года	0	0
Всего кредитов на конец года	0	674209
Проценты к уплате	-	192303
Оцениваемая стоимость кредитования для предприятия, % годовых	-	28,52

Если обратить внимание на соотношение между процентами к уплате и среднегодовым размером заемных средств, то получается, что стоимость привлечения таких ресурсов является очень высокой:

$$\text{Стоимость заемных средств} = 192303/674209 = 28,52\%$$

Это означает, что стоимость привлечения заемных средств для АО «Красноярскнефтепродукт» является более высокой, чем среднерыночная стоимость привлечения средств на банковском рынке Российской Федерации. Речь идет именно о рублевом рынке корпоративного финансирования, то есть предоставления банками своих свободных финансовых ресурсов субъектам хозяйственной деятельности Российской Федерации. Соответственно будет рассмотрен вариант изменения кредитной ставки, за счет чего снизится сумма процентов к уплате.

3.2 Расчет экономического эффекта предложенных мероприятий

В качестве мероприятия предложена оптимизация стоимости кредитных ресурсов. Данное мероприятие направлено на снижение процентной нагрузки на предприятие за счет изменения структуры кредитных средств. Оптимизация будет происходить за счет сравнения текущей стоимости кредитных ресурсов и среднерыночных показателей, которая позволит определить оптимальную цену получения займа предприятием с учетом его уровня кредитоспособности.

Средним значением для рынка является около 9,16%, в то время как АО «Красноярскнефтепродукт» платит за привлеченные средства 28,52 коп. на каждый привлеченный рубль на период в один год. Конечно, это негативно сказывается на конечном результате, приводит к существенным дополнительным расходам, связанным с обслуживанием долгов.

Результат анализа стоимости кредитования АО «Красноярскнефтепродукт» и средней стоимости привлечения рублевого кредита предприятием на банковском рынке РФ отображен на рисунке 24.

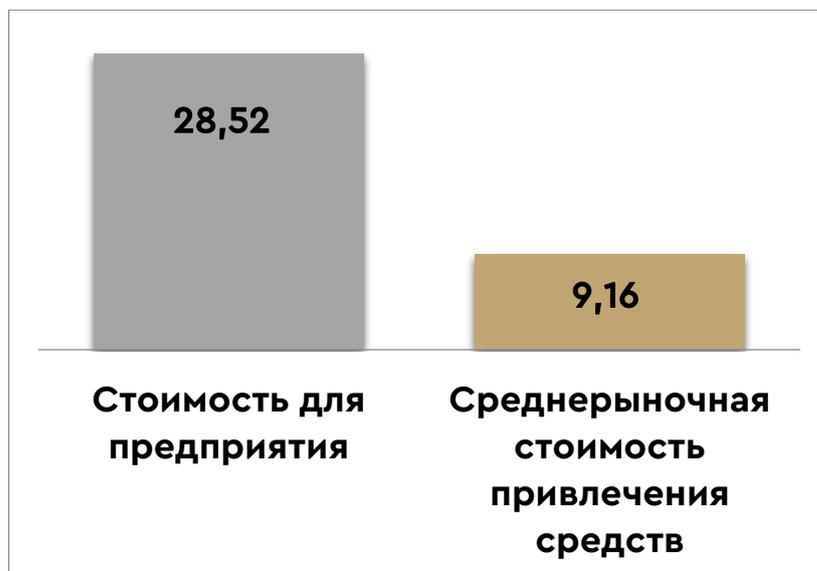


Рисунок 24 - Сравнение стоимости кредитования АО «Красноярскнефтепродукт» и средней стоимости привлечения рублевого кредита предприятием на банковском рынке РФ, % годовых

На рисунке 25 представлены средневзвешенные процентные ставки по кредитам, которые предоставлены кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях.

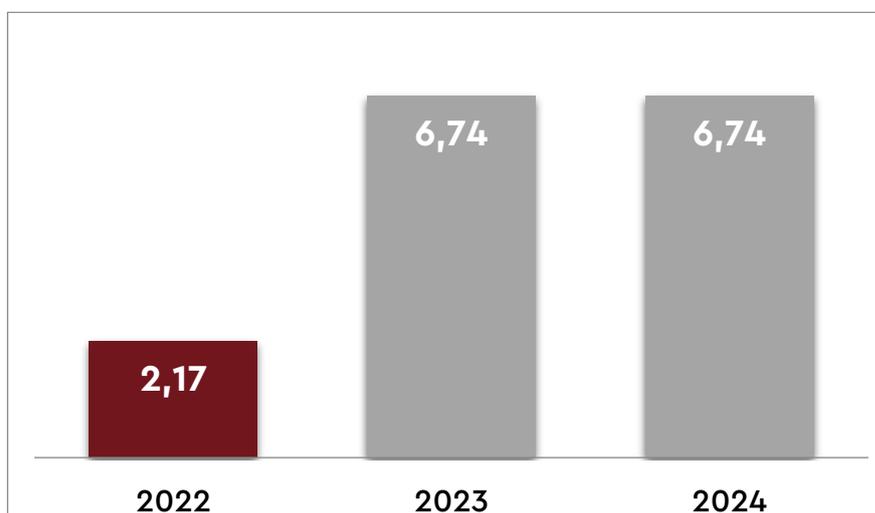


Рисунок 25 – Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях в целом по Российской Федерации, %

Приведенные официальные данные Центрального банка Российской Федерации свидетельствуют о том, что стоимость привлечения банковских кредитов несколько отличается, но несущественно. Например, наиболее дорогим источником финансирования является кредит на период от 3 месяцев до полугода.

На стоимость финансирования для конкретного предприятия влияет оцениваемая банком способность погашать процентные обязательства, а также обязательства по телу кредита. Поэтому для обоснования мероприятий провести приблизительную оценку уровня кредитоспособности АО «Красноярскнефтепродукт» в таблице 17.

Таблица 17 – Определение показателей кредитоспособности АО «Красноярскнефтепродукт»

Показатели	Год	
	2022	2023
Значения показателей		
Коэффициент автономии (уровень самофинансирования)	0,43	0,49
Доля оборотных активов в общей величине совокупных активов	0,49	0,43
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,17	-0,2
Коэффициент текущей ликвидности	1	1,04
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,03	0,02
Коэффициент рентабельности активов	0,01	0,02
Коэффициент оборачиваемости активов	2	2,09
Величина коэффициента		
Коэффициент автономии (уровень самофинансирования)	Средний	Средний
Доля оборотных активов в общей величине совокупных активов	Средний	Средний
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	Очень низкий	Очень низкий
Коэффициент текущей ликвидности	Средний	Средний
Коэффициент абсолютной ликвидности	Низкий	Очень низкий
Коэффициент рентабельности активов	Средний	Средний
Коэффициент оборачиваемости активов	Очень высокий	Очень высокий

Для определения «Величины коэффициента» используется текущее значение соответствующего индикатора (таблица 18).

Таблица 18 – Определение кредитоспособности АО «Красноярскнефтепродукт»

Период исследования	Сокращение группы	Название группы	Количество коэффициентов в группе	Значение
2023	N1	Очень низкий	2	0,286
	N2	Низкий	0	0
	N3	Средний	4	0,571
	N4	Высокий	0	0
	N5	Очень высокий	1	0,143
	F		0,439	

Учитывая полученный результат, АО «Красноярскнефтепродукт» можно отнести к категории «Среднее качество» в 2023 г. Степень уверенности оценки – 89%.

Методика оценки кредитоспособности предприятия существенно зависит от банковского учреждения. На текущий момент используются общеизвестные рейтинговые подходы к определению уровня кредитоспособности. Также нужно понимать, что даже самая лучшая методика оценки кредитного риска будет изменяться со временем. Это связано с объективными факторами. Например, в коммерческом банке постоянно наблюдается текучесть кадров, а значит, те сотрудники, которые принимали участие в использовании или даже разработке методики оценки кредитоспособности предприятия, переходят работать в другие сектора, в том числе к нефинансовым организациям, которые получают финансирование от банка. Таким образом, методика становится общеизвестной, а значит, у предприятий возникает возможность манипулировать ею. Поэтому конечные весовые коэффициенты и прочие параметры методики оценки кредитоспособности предприятия являются коммерческой тайной, но используя общеизвестную методику оценки кредитоспособности Сбербанка, которая отображена в таблице 2, можно понять, как приблизительно оценивают АО «Красноярскнефтепродукт» коммерческие банки. Это необходимо для того, чтобы понять, насколько справедливой является текущая цена на кредитные ресурсы.

Таким образом, текущая оценка уровня кредитоспособности предприятия является достаточно высокой, поэтому возникают вопросы об обоснованности текущей стоимости привлечения кредитных ресурсов. Поэтому необходимо обратиться либо к банку, в котором происходит обслуживание предприятия на текущий момент, либо в другие коммерческие банки, которые способны предоставить адекватное финансирование для предприятия. Если в конкретном учреждении накопилась история постоянных неплатежей со стороны предприятия, то целесообразно использовать кредитные продукты тех банков, которые не владеют такой статистикой.

Что касается выбора срока финансирования предприятия с привлечением кредитных ресурсов, на текущий момент наиболее дешевыми являются кредиты на срок от полугода до одного года, а также на срок свыше 3 лет. Считаем, что кредитование до 1 года, в том числе до востребования, не является оптимальным, так как предприятию постоянно нужны средства для обеспечения своей стабильной деятельности. Если через полгода доступ к финансированию будет ограничен, то это может негативно отразиться на ритмичности и стабильности операционного процесса. Что же касается периода свыше 3 лет, то привлечение такого финансирования позволит обеспечить оптимальную процентную нагрузку.

Такое финансирование является более дешевым, а значит, предприятие сможет сократить свои расходы, связанные с проведением финансовой политики. Экономический эффект будет состоять в разнице между текущими расходами на обслуживание кредита и расходами в случае привлечения более выгодных кредитов.

Что касается конкретных шагов, которые необходимо предпринять в рамках такого мероприятия, то целесообразно обратиться в обслуживающий банк для определения возможности пересмотра текущих условий кредитования предприятия. Также целесообразно обратиться в другие конкурирующие банки,

которые предложат свои условия кредитования с более выгодной процентной ставкой. Соответственно, получив предложения от различных банков, целесообразно выбрать наиболее выгодное. В дальнейшем необходимо проводить постоянный мониторинг для того, чтобы исключить вероятность возникшей ситуации.

Дело в том, что банк имеет право пересматривать условия кредитования, в том числе повысить уровень кредитной ставки в том случае, если рыночные условия изменились, и средневзвешенная ставка повысилась.

Однако они предпочитают не делать этого в том случае, если ситуация обратная, то есть предприятие обслуживается по более высокой ставке, чем средневзвешенная. Поэтому для получения более выгодных условий и нивелирования влияния процентного риска необходимо постоянно изучать тенденции в банковской отрасли (рисунок 26).

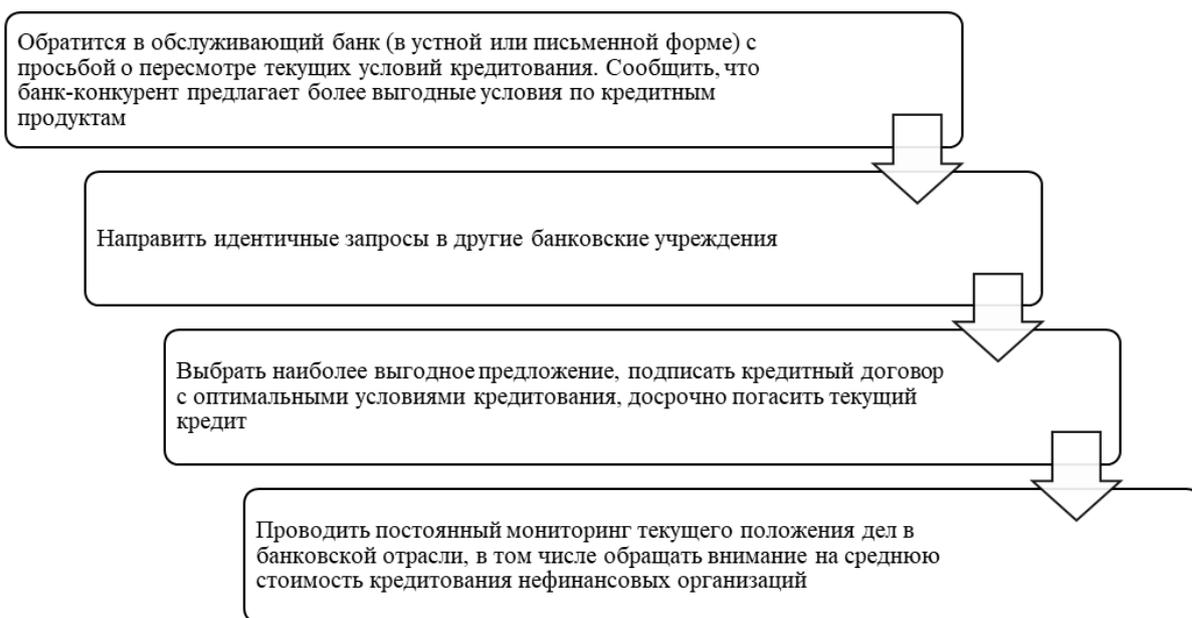


Рисунок 26 - Алгоритм практической реализации предложенного мероприятия повышения эффективности управления кредитными средствами

Экономический эффект рассматриваемого предложенного мероприятия по оптимизации денежных потоков рассчитан в таблице 19.

Таблица 19 – Изменение расходов АО «Красноярскнефтепродукт» по процентам за счет изменения кредитных условий

Показатели	Год		
	2023	2024	2025
Проценты к уплате	192303	61758	61758
Экономический эффект		130545	130545

Как показано на рисунке 27 и в таблице 20, экономический эффект от внедрения предложенного мероприятия составляет 130545 тыс. руб, при процентной ставке 9,16. Таким образом, предприятие сформирует более высокую прибыль до налогообложения за счет оптимизации источников финансирования. Таким образом, предложенные мероприятия имеют ощутимое влияние на тот результат, который предприятие продемонстрирует по окончании финансового года (рисунок 27).



Рисунок 27 – Экономический эффект от внедрения предложенного мероприятия, тыс. руб.

Для определения изменения объема чистой прибыли и структуры источников финансирования целесообразно выполнить прогноз в таблице 20.

Таблица 20 – Прогноз источников финансирования предприятия АО «Красноярскнефтепродукт» в 2024-2025 гг., тыс. руб.

Показатель	2023	2024	2025	Абсолютное отклонение, +, -	Относительное отклонение, %
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Заемные средства	0	674209	674209	674209	100,00
Итого по разделу IV	1295625	1969834	1969834	674209	52,04
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Заемные средства	674209	0	0	-674209	-100,00
Итого по разделу V	1295625	621416	621416	-674209	-52,04
Баланс	12646203	12646203	12646203	0	0,00

Необходимо подчеркнуть влияние предложенного мероприятия, поэтому в расчетах предполагается, что те показатели, на которые предложенные мероприятия не влияют, остаются на базовом уровне. Сумма заемных средств останется прежней, но весь объем будут составлять долгосрочные заемные средства. В таблице 22 отображен финансовый результат, который будет получен с внедрением предложенного мероприятия.

Таблица 21 – Прогноз финансовых результатов АО «Красноярскнефтепродукт» в 2024 году, тыс.руб.

Показатель	2023	2024	2025	Абсолютное отклонение, +, -	Относительное отклонение, %
Проценты к уплате	192303	61758	61758	-130545	-67,9
Прибыль (убыток) до налогообложения	224136	354681	354681	130545	58,2
Текущий налог на прибыль	76423	102532	102532	26109	34,2
Чистая прибыль	147713	252149	252149	104436	70,7

Объем процентов к уплате снизится на 67,9%, что положительно скажется на показателе чистой прибыли. Следует обратить внимание на взаимосвязь прибыли и изменения процентной нагрузки предприятия, рассчитав коэффициент покрытия процентов – он измеряет способность

предприятия уплатить ежегодные проценты по своим обязательствам и рассчитывается по следующей формуле

$$K_{\text{ПП}} = \frac{\text{П} + \text{ПУ}}{\text{ПУ}} \quad (1)$$

где П – прибыль (убыток) до налогообложения;

ПУ – проценты к уплате.

Значение показателя свидетельствует об уровне финансовых рисков и устойчивости компании в связи с внедрением предложенных мероприятий. Нормативным считается значение показателя в размере единицы и больше, что указывает на достаточность полученной прибыли до налогообложения для того, чтобы своевременно погасить возникшие обязательства по кредитам. На рисунке 28 наблюдается увеличение значения рассчитываемого коэффициента, что указывает на повышение финансовой устойчивости, а также рост кредитоспособности предприятия.

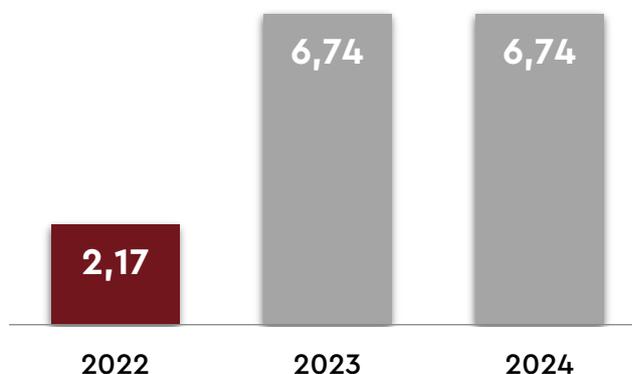


Рисунок 28 – Улучшение коэффициента покрытия процентов АО «Красноярскнефтепродукт» в 2024-2025 гг. в случае внедрения предложенного мероприятия

Таким образом, предложенное мероприятие по оптимизации стоимости кредитных ресурсов приведет к снижению объема процентов к уплате на

130545 тыс. руб. Коэффициент покрытия процентов также будет увеличивать свои значения в течение последующих нескольких лет.

Следуя полученным результатам проведенного анализа финансовая устойчивость повысится, также как и улучшится финансово-хозяйственное состояние предприятия, которое даст уверенность в использовании заемных средств и способность предприятия вернуть кредитные средства в соответствии с условиями договора обслуживающего банка.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Анализ денежных потоков представляет собой систему мер и инструментов, с помощью которых экономический субъект воздействует на процесс движения денежных потоков, с целью достижения оптимального соотношения между положительным и отрицательным потоком, что в свою очередь позволяет оптимизировать величину денежных средств.

Анализ результатов деятельности показал, что на протяжении исследуемого временного отрезка АО «Красноярскнефтепродукт» продемонстрировало прирост выручки, составивший 13,37%. Этот факт служит доказательством прочных позиций предприятия на рынке и его способности успешно противостоять конкурентам. Значительное увеличение денежного потока от реализации работ, услуг, товаров, а именно с 22 568 898 тыс. руб. до 25 586 693 тыс. руб. оказывает позитивное влияние на стабильность и результативность компании. При условии эффективно организованных операционных процессов у организации появляется возможность направлять больше средств на покрытие затрат и генерирование более высокой прибыли.

Был рассмотрен порядок учета денежных средств АО «Красноярскнефтепродукт», который показал, что учет ведется в соответствии с требованиями законодательства.

По итогам исследования в качестве недостатков в части учета и анализа было выявлено следующее:

— исследование учета предприятия, показало что организация проводит инвентаризацию денежных средств в соответствии с утвержденным графиком, который не содержит детализации по счетам движения денежных средств;

— проведенный анализ показал, что в организации значительно завышены платежи по полученным кредитам и займам, однако сумма кредитов и займов снизилась. Соответственно для оптимизации денежных потоков рекомендуется

пересмотреть политику получения кредитов и найти оптимальную программу кредитования.

В качестве мероприятий по устранению данных недостатков были предложены следующие рекомендации:

— рекомендуется внедрение графика инвентаризации денежных средств, включающих в себя все аспекты учета и детализацию этапов инвентаризации, а также плана проверки операций движения денежных средств;

— рекомендуется оптимизация стоимости кредитных ресурсов. Оптимизация будет происходить за счет сравнения текущей стоимости кредитных ресурсов и среднерыночных показателей, которая позволит определить оптимальную цену получения займа предприятием с учетом его уровня кредитоспособности. Данное мероприятие направлено на снижение процентной нагрузки на предприятие за счет изменения структуры кредитных средств;

— внести изменения в учетную политику организации в части статей учета денежных средств и привести в соответствие наименования статей аналитического учета в программном продукте согласно требованиям федерального стандарта и положения по бухгалтерскому учету. Данная рекомендация направлена на минимизацию рисков ошибочной классификации как поступлений так и платежей при анализе информации для представления ее в бухгалтерской отчетности.

Достоверное, полное отражение движения денежных средств в учете позволяют руководству экономического субъекта получать всю информацию, необходимую для принятия управленческих решений о направлении использования средств для максимизации прибыли и снижения рисков возникновения неплатежеспособности.

Если представленные выше мероприятия будут реализованы комплексно, то предприятие повысит качество управления денежными потоками. По

результатам исследования, полученных в настоящей работе и применение рекомендованных мероприятий в учете и анализе денежных средств, позволяют сделать вывод о том, что экономические показатели в перспективе начнут улучшаться. Грамотное управление денежными потоками, своевременно проводимый анализ их структуры и эффективности использования позволит АО «Красноярскнефтепродукт» улучшить финансово-хозяйственное состояние предприятия.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации часть 2 (ГК РФ ч.2) принята Государственной думой 21 октября 1994 года – URL: <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 02.05.2024). – Текст: электронный.

2. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс Российской Федерации часть 2 (НК РФ ч.2) принята Государственной думой 05.08.2000 № 117-ФЗ – URL: <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 02.05.2024). – Текст: электронный.

3. Российская Федерация. Законы. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (последняя редакция) – URL: <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 02.05.2024). – Текст: электронный.

4. Российская Федерация. Законы. Федеральный закон от 22.05.03 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» (последняя редакция) – URL: <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 02.05.2024). – Текст: электронный.

5. Российская Федерация. Приказы Минфина. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств». (последняя редакция) – URL: <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 02.05.2024). – Текст: электронный.

6. Российская Федерация. Приказы Минфина. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н (ред. от 11.04.2018) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ» (последняя редакция) – URL: <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 02.05.2024). – Текст: электронный.

7. Российская Федерация. Приказы Минфина. Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н (ред. от 07.02.2020) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)» (последняя редакция) – URL: <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 02.05.2024). – Текст: электронный.

8. Российская Федерация. Приказы Минфина. Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 № 32н (ред. от 23.11.2020) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету 9/99 «Доходы организации» ПБУ 9/99» (последняя редакция) – URL: <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 02.05.2024). – Текст: электронный.

9. Российская Федерация. Приказы Минфина. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 29.09.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» (последняя редакция) – URL: <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 02.05.2024). – Текст: электронный.

10. Российская Федерация. Приказы Минфина. Приказ Минфина России от 06.05.1999 №33н (в ред. от 06.04.2015 №57н) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» (последняя редакция) – URL: <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 02.05.2024). – Текст: электронный.

11. Российская Федерация. Приказы Минфина. Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 № 11н. «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету 23/11 «Отчет о движении денежных средств» (последняя редакция) – URL: <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 02.05.2024). – Текст: электронный.

12. Российская Федерация. Приказы Минфина. Приказ Минфина РФ от 27.11.2006 № 154 (ред. от 09.11.2017). «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету 3/06 «Учет активов и обязательств, стоимость которых

выражена в иностранной валюте» (последняя редакция) – URL: <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 02.05.2024). – Текст: электронный.

13. Российская Федерация. Приказы Минфина. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 №94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» (последняя редакция) – URL: <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 02.05.2024). – Текст: электронный.

14. Российская Федерация. Указы Банка России. Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П (ред. от 25.03.2022) «О правилах осуществления перевода денежных средств» (последняя редакция) – URL: <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 02.05.2024). – Текст: электронный.

15. Российская Федерация. Указы Банка России. Указание Банка России от 09.12.2019 N 5348-У (ред. от 25.03.2022) «О правилах наличных расчетов» (последняя редакция) – URL: <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 02.05.2024). – Текст: электронный.

16. Российская Федерация. Указы Банка России. Указание ЦБ РФ от 11.03.2014 № 3210-У (ред. от 05.10.2020) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций ИП и субъектами малого предпринимательства» (последняя редакция) – URL: <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 02.05.2024). – Текст: электронный.

17. Бабалыкова И.А., Башкатов В.В., Ананьева М.В., Чубарева А.В. Потоки денежных средств: виды и раскрытие в отчетности // Вестник Академии знаний – 2022. – №1 (48) – С.26–33. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/potoki-denezhnyh-sredstv-vidy-i-raskrytie-v-otchetnosti> (дата обращения: 19.04.2024).

18. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник / под ред. А.П. Гарнова. – Москва: ИНФРА-М, 2022. – 366 с.

19. Воронченко, Т. В. Бухгалтерский учет: учебник и практикум для

среднего профессионального образования[Текст] / Т. В. Воронченко. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2024. – 727 с.

20. Горбунова О. С., Кот Е. М., Малькова Ю. В., Петрякова С. В., Пильникова И. Ф. Оценка денежных потоков и пути их оптимизации // Образование и право. – 2023. – №5. – С.168–174. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-denezhnyh-potokov-i-puti-ih-optimizatsii> (дата обращения: 10.04.2024).

21. Джалилов Э.Ш. Совершенствование управления денежными потоками // Вестник науки. – 2023. – №6 (63). – С.96–98. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-upravleniya-denezhnyimi-potokami-3> (дата обращения: 09.04.2024).

22. Захаров, И. В. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для вузов [Текст] / И. В. Захаров, О. Н. Тарасова; под редакцией И. М. Дмитриевой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2024. – 415 с.

23. Караева Фатима Ехьяевна Денежные потоки организации и их оценка // Индустриальная экономика. – 2022. – №5. – С.635–639. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/denezhnye-potoki-organizatsii-i-ih-otsenka> (дата обращения: 27.04.2024).

24. Кесян С.В., Федосеева О.И., Назарова Е.И., Брантова А.Х. Отчет о движении денежных средств: сравнение положений МСФО и РСБУ // Вестник Академии знаний. – 2022. – №3 (50) – С.151–157. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otchet-o-dvizhenii-denezhnyh-sredstv-sravnenie-polozheniy-msfo-i-rsbu> (дата обращения: 29.04.2024).

25. Коровина М.А., Михайленко Ю.П. Анализ денежных потоков организации // Деловой вестник предпринимателя. – 2022. – №1 (7) – С.112–115. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-denezhnyh-potokov-organizatsii-3> (дата обращения: 27.04.2024).

26. Мельников И. Бухгалтерский учет: учебное пособие [Текст] / И. Мельников – М.: Дрофа, 2023. – 304 с.

27. Макаров Г.В. Денежные средства как объект бухгалтерского учета и аудита // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2019. – №12. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/denezhnye-sredstva-kak-obekt-buhgalterskogo-ucheta-i-audita> (дата обращения: 29.04.2024).

28. Макаров П. А. Исследование структуры отчета денежных потоков организации / Макаров П. А. // Научные известия. – 2022. – №26. – С. 200–202. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/issledovanie-struktury-otcheta-denezhnyh-potokov-organizatsii> (дата обращения: 10.04.2024).

29. Малыгина С.Р., Бессонова В.Е. Организация бухгалтерского учёта и аудит движения денежных средств // Проблемы экономики и менеджмента. 2019. №4 (56). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/organizatsiya-buhgalterskogo-uchyota-i-audit-dvizheniya-denezhnyh-sredstv> (дата обращения: 29.04.2024).

30. Морозкина С.С., Рыкало А.В. Анализ денежных потоков организации // ЕГИ. 2019. №24 (2). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-denezhnyh-potokov-organizatsii-1> (дата обращения: 29.04.2024).

31. Назаров А., Мяммедов Б. Теоретические основы финансовой отчетности и методы ее анализа // Всемирный ученый. – 2024. – №26. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/teoreticheskie-osnovy-finansovoy-otchetnosti-i-metody-ee-analiza> (дата обращения: 17.04.2024).

32. Нефедова, С. В. Денежные средства как объект бухгалтерского учета / – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2020. – № 21 (311). – С. 156–158. – URL: <https://moluch.ru/archive/311/70656/> (дата обращения: 29.04.2024).

33. Р.Р. Фаустов, Управление финансовой устойчивостью организации: аналитические инструменты // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2024. – №1–2 (107). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/upravlenie-finansovoy-ustoychivostyu-organizatsii-analiticheskie-instrumenty> (дата обращения: 10.04.2024)

34. Рахмонов А.Б., Бахронов Ж.А. Управление денежными средствами предприятия / Рахмонов А.Б., Бахронов Ж.А. // Экономика и социум. – 2022. –

№2-2 (93) – С.829–832. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/upravlenie-denezhnymi-sredstvami-predpriyatiya> (дата обращения: 29.04.2024).

35. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности организации: Учебник [Текст]/ Г.В. Савицкая. М.: ИНФРА-М, 2020. 425 с.

36. Скорикова Н.С. Инструменты управления денежными потоками / Скорикова Н.С. // Мировая наука. – 2024. – №1 (82) – С. 93-96. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/instrumenty-upravleniya-denezhnymi-potokami> (дата обращения: 10.04.2024).

37. Сулейманова Д. А., Мезенцева Е. С., Направления оптимизации и повышения эффективности управления денежными потоками в организации // Прикладные экономические исследования. – 2023. – №2. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/napravleniya-optimizatsii-i-povysheniya-effektivnosti-upravleniya-denezhnymi-potokami-v-organizatsii> (дата обращения: 09.04.2024).

38. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. учебник для вузов [Текст]/ А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. - 2-е изд., перераб. и доп. Москва: ИНФРА-М, 2023. – 208 с.

39. Экономический анализ: учебник для вузов [Текст] / Н. В. Войтоловский [и др.]; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. – 8-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2024. – 631 с.

40. Яковлев Д.М. Отчет о движении денежных средств – содержание и оценка деятельности организации на его основе // Вестник науки. – 2024. – №5 (74) – С.395–400. URL: <https://www.xn----8sbempclcwd3bmt.xn--p1ai/article/14851> (дата обращения: 16.04.2024).

41. Официальный сайт АО «Красноярскнефтепродукт» – URL: <https://knp24.ru/> (дата обращения: 01.05.2024)

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Операции по учету денежных средств на расчетном счете

Дебет	Кредит	Суть операции
51	50	Деньги из кассы компании положены на расчетный счет
51	58	Получен возврат от заемщика
51	60	Получен возврат аванса от поставщика
51	62	Оплата от покупателя
51	66 / 67	Получен краткосрочный или долгосрочный кредит или займ
51	68 / 69	Возвращены денежные средства из бюджета или внебюджетного фонда
51	75	Внесен вклад в уставный капитал
51	86	Поступило целевое финансирование
51	91	Получены прочие доходы
51	90	На расчетный счет зачислена выручка от покупателей
51	55.03	Получены проценты по депозиту или возвращены деньги со вклада
51	76	Получена оплата от прочих дебиторов
51	73	Возмещение ущерба, который был нанесен сотрудником
50	51	Наличные средства сняли со счета и оприходовали в кассу
60	51	Перечислена оплата поставщику
62	51	Покупателю вернули аванс
66 / 67	51	Погашен краткосрочный или долгосрочный кредит, или займ. Этой же проводкой оформляется погашение процентов по займам и кредитам
68 / 69	51	Уплачены налоги и взносы во внебюджетные фонды
70	51	Перечислена зарплата работникам
71	51	Перечислены подотчетные средства
58	51	Выдан заем
76	51	Перечислены деньги прочим кредиторам
81	51	Выкупили акции у акционеров
75	51	Учредителю перечислены дивиденды
96	51	Оплачены расходы за счет средств ранее созданного резерва

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Бухгалтерские операции по валютному счету

Корреспонденция по дебету	Корреспонденция по кредиту	Наименование операции
57	51	Деньги перечисляются в рублях для последующего приобретения валюты
52	57	Поступление купленной валюты
57	52	Валюта перечислена для продажи
51	57	Выручка от реализации валютной суммы поступила на рублевый счет
91.02 (57)	57 (91.02)	Положительная/отрицательная разница при покупке (продаже) иностранной валюты
60, 66, 67, 75, 76, 79	52	Суммы, списанные в счет оплаты поставщику как возврат займа с процентами или в виде перевода прочим контрагентам
52	60, 66, 67, 75, 76, 79	Средства, поступившие от контрагентов как возврат займа + проценты и выплаты от поставщиков
50	52	Иностранная валюта была получена из банка в кассу предприятия
71 (50)	50 (71)	Валюта была выдана в подотчет сотруднику фирмы или подотчетное лицо вернуло в кассу остаток неиспользованных средств
52	50	Валюта сдается из кассы фирмы в банк

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2023 г.

ИНН 2460002949		Форма по КНД 0710099			
КПП 246001001		Форма по ОКУД 0710001			
Бухгалтерский баланс					
На 31 декабря 2023 г.					
Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5	6
Актив					
I. Внеоборотные активы					
p2.4	Нематериальные активы	1110	1 238	61	75
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
p2.5	Основные средства	1150	7 180 500	6 001 136	6 337 556
r3п1	право пользования активом		166 520	79 139	154 312
r3п2	незавершенные вложения в основные средства (кроме незавершенного строительства)		28 872	554	462
r3п2	оборудование к установке		4 378	4 697	7 409
r3п2	незавершенное строительство		106 159	69 297	89 381
r3п1	в том числе: основные средства		6 874 571	5 847 449	6 085 992
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
r3.3	Финансовые вложения	1170	902	902	902
p.2	Отложенные налоговые активы	1180	59 356	60 328	55 847
	Прочие внеоборотные активы	1190	0	-	-
	Итого по разделу I	1100	7 241 996	6 062 427	6 394 380
Информация из ресурса БФО		ИНН 2460002949	Страница 2 из 12		
04.06.2024 09:52					

Продолжение приложения В

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5	6
II. Оборотные активы					
p.2.	Запасы	1210	1 905 725	2 363 338	2 003 251
	готовая продукция и товары для перепродажи		1 802 066	2 293 086	1 934 425
	издержки обращения в торговой деятельности		0	-	-
	животные на выращивании и откорме		0	-	-
	в том числе: сырье, материалы и другие аналогичные ценности		103 659	70 252	68 826
p3.4	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	0	800	23 200
p3.5	Дебиторская задолженность краткосрочная	1230	2 934 611	2 820 422	2 940 523
	в том числе: долгосрочная		0	-	-
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	0	500	2 756
p3.6	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	102 932	193 008	364 587
p3.7	Прочие оборотные активы	1260	460 939	347 862	35 910
p3.7	Прочие оборотные активы		100 525	181 910	28 686
3.23	Долгосрочные активы к продаже		360 414	165 952	7 224
	Итого по разделу II	1200	5 404 207	5 725 930	5 370 227
	БАЛАНС	1600	12 646 203	11 788 357	11 764 607
Пассив					
III. Капитал и резервы					
p3.8	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	67 784	67 784	67 784
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-) ²	(-)	(-)
p3.8	Переоценка внеоборотных активов	1340	1 337 800	495 358	513 413
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
p3.8	Резервный капитал	1360	16 946	16 946	16 946
2.19	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	4 721 418	4 486 670	4 413 806
<p>Информация из ресурса БФО 04.06.2024 09:52</p> <p style="text-align: center;">ИНН 2460002949</p> <p style="text-align: right;">Страница 3 из 12</p>					

Окончание приложения В

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5	6
	Итого по разделу III	1300	6 143 948	5 066 758	5 011 949
IV. Долгосрочные обязательства					
	Заемные средства	1410	0	-	-
2.16	Отложенные налоговые обязательства	1420	1 166 722	956 176	988 127
	Оценочные обязательства	1430	0	-	304 008
3.10	Прочие обязательства	1450	128 903	52 315	60 862
	обязательства по аренде		128 903	52 315	60 862
	Итого по разделу IV	1400	1 295 625	1 008 491	1 352 997
V. Краткосрочные обязательства					
р3.9	Заемные средства	1510	674 209	2 061 087	855 217
3.11	Кредиторская задолженность	1520	3 151 304	2 929 837	3 261 413
3.10	обязательства по аренде		0	4 990	31 217
	задолженность перед участниками(учредителями) по выплате доходов		3 269	3 860	3 460
	прочая		1 947	2 431	1 593
	перед бюджетом по налогам и сборам		186 458	153 973	120 820
	перед внебюджетными фондами		350	27 002	22 348
	перед персоналом организации		46 484	45 752	34 710
	перед покупателями и заказчиками		797 196	465 387	297 049
	в том числе: перед поставщиками и подрядчиками		2 115 600	2 226 442	2 750 216
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
3.18	Оценочные обязательства	1540	40 014	44 386	43 569
3.10	Прочие обязательства	1550	1 341 103	677 798	1 239 462
	Итого по разделу V	1500	5 206 630	5 713 108	5 399 661
	БАЛАНС	1700	12 646 203	11 788 357	11 764 607

Примечания

¹ Указывается номер соответствующего пояснения.

² Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

Отчет о движении денежных средств за 2023 год

ИНН 2460002949			Форма по КНД 0710099
КПП 246001001			Форма по ОКУД 0710005
Отчет о движении денежных средств			
За 2023 г.			
<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>За 2023 г.</i>	<i>За 2022 г.</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	31 324 992	28 477 263
в том числе:			
От продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	31 206 219	28 402 474
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	5 483	4 908
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	113 290	69 881
Платежи - всего	4120	(26 842 771)	(27 201 592)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(23 721 257)	(23 893 373)
в связи с оплатой труда работников	4122	(1 573 818)	(1 311 527)
процентов по долговым обязательствам	4123	(196 612)	(234 742)
налог на прибыль организаций	4124	(152 506)	(193 500)
арендные платежи в части начисленных процентов		(9 641)	(6 730)
прочие платежи	4129	(1 188 937)	(1 561 720)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	4 482 221	1 275 671
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	3 042	10 603
в том числе			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	2 066	10 299
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	500	295
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	476	9
Информация из ресурса БФО 04.06.2024 09:52			
		ИНН 2460002949	Страница 10 из 12

Продолжение приложения Д

Наименование показателя	Код строки	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(501 099)	(200 827)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(501 099)	(200 327)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(-)	(-)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(0)	(500)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	(-)	(-)
прочие платежи	4229	(-)	(-)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(498 057)	(190 224)
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	9 406 343	11 283 118
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	9 406 343	11 283 118
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(13 480 583)	(12 540 144)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	(-)	(-)
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(16 633)	(12 635)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(13 417 353)	(12 471 102)
арендные платежи по договорам лизинга в части основного долга		(46 597)	(56 407)
прочие платежи	4329	(-)	(-)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(4 074 240)	(1 257 026)
Информация из ресурса БФО 04.06.2024 09:52			
ИНН 2460002949			
Страница 11 из 12			

Окончание приложения Д

<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>За 2023 г.</i>	<i>За 2022 г.</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(90 076)	(171 579)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	193 008	364 587
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	102 932	193 008
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

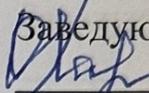
Информация сформирована с использованием сервиса «Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности», размещенного на официальном сайте ФНС России в сети Интернет по адресу: <https://bo.nalog.ru>



Информация о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности из Государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности, подписанная усиленной квалифицированной электронной подписью, равнозначна информации о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на бумажном носителе, подписанной собственноручной подписью должностного лица налогового органа и заверенной печатью налогового органа (пункты 1 и 3 статьи 6 Федерального закона от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи»).

Министерство науки и высшего образования РФ
Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Институт экономики, государственного управления и финансов
Кафедра бухгалтерского учета и статистики

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой
 О. Н. Харченко

«24» 06 2024 г.

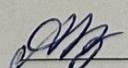
БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

38.03.01 Экономика

УЧЕТ И АНАЛИЗ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ОРГАНИЗАЦИИ

(на примере АО «Красноярскнефтепродукт»)

Научный руководитель  19.06.2024 доцент, канд. экон. наук Е.А. Ёлгина

Выпускник  19.06.2024 Шатковская Ангелина Валерьевна

Красноярск 2024