

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
ФГБОУ ВО «ТУВИНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

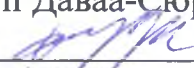
Экономический факультет

Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

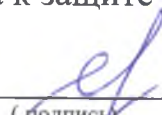
ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

на тему: «Учет и анализ движения денежных средств»

Выпускная квалификационная работа
студента 4 курса 115-Б группы
направления подготовки 38.03.01
Экономика, профиль «Бухгалтерский
учет, анализ и аудит»
Дондуп Даваа-Сюрюн Николаевич


(подпись студента)

Работа допущена к защите

Зав. кафедрой 
(подпись)

к.э.н., доцент Монгуш О.Н.

« 10 » 06 2019 г.

Научный руководитель: 

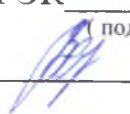
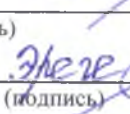
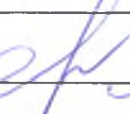
к. э. н., доц., Соян Ш. Ч.

(должность, ученая степень, Ф.И.О.)

Работа защищена в ГЭК « 13 » июля 2019 г.

с оценкой « хорошо »

Председатель ГЭК 
(подпись)

Члены ГЭК   
(подпись)

Кызыл 2019 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИЗУЧЕНИЯ УЧЕТА И АНАЛИЗ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	7
1.1. Нормативно-правовое регулирование учета денежных средств.....	7
1.2. Сущность и роль учета и анализа денежных средств в банковской системе.....	14
1.3. Функции и методы анализа движения денежных средств.....	17
Глава 2. ИССЛЕДОВАНИЕ УЧЕТА И АНАЛИЗА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА ПРИМЕРЕ ПАО «РОСБАНК».....	27
2.1. Финансово-экономическая характеристика ПАО «Росбанк».....	27
2.2. Анализ и организация движения денежных средств ПАО «Росбанк».....	33
2.3. Учет движения денежных средств ПАО «Росбанк».....	40
Глава 3. ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РЕШЕНИЯ ПРОБЛЕМ УЧЕТА И АНАЛИЗА ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	48
3.1. Проблемы учета и анализа движения денежных средств.....	48
3.2. Пути совершенствования учета и анализа движения денежных средств.....	53
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	64
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	67
ПРИЛОЖЕНИЯ 1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	73
ПРИЛОЖЕНИЯ 2. Схемы корреспондирующих счетов по учету денежных средств в банках.....	76

ВВЕДЕНИЕ

На предприятиях денежные средства находятся в форме наличных денег в кассе, хранятся в банке на расчетных счетах, на специальных счетах по целевым средствам, на особых счетах, а также используются в виде аккредитивов, чековых книжек, депозитов и финансовых вложений в ценные бумаги др.

Денежные средства используются для выполнения текущих операций. Денежные средства необходимы для совершения непредвиденных платежей, поскольку предприятие подвержено влиянию неопределенности в своей деятельности.

Развитие организации обусловлено ее платежеспособностью и финансовой устойчивостью, которые в свою очередь зависят от достаточности объема денежных потоков и степени их синхронизации во времени. Главным источником поступления денежных средств является основная деятельность, которая должна обеспечивать все потребности организации в денежных средствах и минимально необходимом их остатке. При отсутствии последнего организация может испытывать некоторые трудности со своевременным погашением обязательств. Денежные средства – это финансовые ресурсы организации, самые высоко ликвидные активы, возможные обеспечить выполнение обязательств любого уровня и вида. От их наличия зависит своевременность погашение кредиторской задолженности предприятия. Между организациями большинство расчетов производится в безналичной форме безналично. В Безналичные расчеты ведутся путем перечисления денежных средств со счета плательщика на счет получателя с помощью различных банковских операций, замещающих наличные деньги в обороте. Поэтому большое значение имеет учет денежных средств и контроль над их обращением в кассе, на расчетных и валютных счетах.

На современном этапе развития российской экономики перед хозяйствующими субъектами стоит проблема организации денежных средств, без которых невозможно их нормальное функционирование и обеспечение платежеспособности. Смысл учета и анализа денежных средств заключается в эффективном управлении денежными потоками хозяйствующего субъекта на основе данных, полученных по результатам анализа денежных потоков за определенный период времени и данных бухгалтерского учета.

Актуальность темы исследования. Денежные средства относятся к наиболее важной группе оборотных средств. От их наличия в необходимых размерах зависит благополучие организации любых форм собственности, выживаемость и дальнейшее существование хозяйствующего субъекта.

Целью исследования является изучение учета и анализа движения денежных средств, определение особенностей учета и анализа движения денежных средств ПАО «Росбанк».

В соответствии с целью исследования были поставлены следующие **задачи исследования:**

1. Изучение нормативно-правового регулирования учета и анализа движения денежных средств в РФ;
2. Рассмотреть сущность, роль учета движения денежных средств;
3. Исследовать особенности методов учета и анализа движения денежных средств;
4. Изучить особенности учета движения денежных средств ПАО «Росбанк»;
5. Выявить проблемы и дать рекомендации по совершенствованию учета и анализа движения денежных средств в банковской деятельности.

Объект исследования – ПАО «Росбанк»

Предмет исследования – учет и анализ движения денежных средств на примере ПАО «Росбанк»

Степень изученности темы исследования. Проблемы совершенствования учета и анализа движения денежных средств коммерческой организации были освещены в работах Е. И. Александровой, Т. В. Антиповой, Л. П. Воробьевой. Наиболее значимыми и подробными источниками освещающим порядок и организацию учета и анализа движения денежных средств в коммерческих организациях являются исследование М.И. Попова, И.И. Жуклинец. В их работе комплексно и последовательно излагаются особенности ведения бухгалтерского учета в организациях, финансовое обеспечение которых осуществляется в порядке, установленном для получателей бюджетных средств; вопросы налогообложения; организация финансового контроля за исполнением смет.

В исследовании И.П. Воробьевой по каждому направлению учетной политики представлены первичные документы, учетные регистры, приведена корреспонденция субсчетов. Имеются примеры унифицированных учетных документов и форм отчетности, в том числе по учету материальных активов в новых условиях. А также в работе автора: «Бухгалтерский учет в коммерческих организациях» Маслова Т.С.[15, с. 231] рассмотрены особенности бухгалтерского учета коммерческих организаций, последовательно описан учет финансовых активов. Изложение построено по единой схеме: понятийный аппарат – система нормативного регулирования – объекты – план счетов – характеристика счета и его взаимодействие с другими счетами в зависимости от экономического содержания конкретного хозяйственного факта.

Нормативно-правовая база исследования состоит из таких нормативно-правовых актов как, Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 15.04.2019) Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 28.11.2018) «О бухгалтерском учете», Приказ Минфина Российской Федерации от 06.12.2010 № 162н «Об утверждении Плана счетов бюджетного учета и Инструкции по его применению» и иные

нормативно-правовые акты, регулирующие ведение бухгалтерского учета в бюджетных организациях.

Теоретическую основу исследования составили нормативно-правовые акты, монографии, диссертации, учебная литература. Использовались труды таких авторов, как: Д.А. Аляев, О.И. Лаврушин, Ю.А. Божор, А.И. Бычков, Ю.В. Всяких, С.В. Криворучко, В.А. Лопатин, Н.А. Куприянова, Н.В. Лебедева, Д.С. Петряшов, А.С. Филимонова, Г.В. Хетагуров и др.

В процессе работы использовались классические **методы** научного исследования, основанные на использовании научной абстракции, логического, функционального и системного анализа и синтеза, индукции и дедукции.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Во **введении** обосновывается актуальность темы, практическая значимость исследования, определены основные задачи работы.

Первая глава посвящена теоретическим и общим методическим вопросам, касающимся определения эффективности деятельности ПАО «Росбанк»

Вторая глава посвящена анализу эффективности деятельности ПАО «Росбанк»

В **третьей главе** определены проблемы и пути повышения эффективности деятельности ПАО «Росбанк»

В **заключении** выпускной квалификационной работе излагаются основные выводы, рекомендации и предложения.

Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИЗУЧЕНИЯ УЧЕТА И АНАЛИЗ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

1.1 Нормативно-правовое регулирование учета денежных средств

Учет в Российской Федерации регламентируется правовыми и нормативными документами. Государство в лице Правительства, Министерства финансов, Центрального Банка, Государственного комитета по статистике России при помощи законов, постановлений и инструкций устанавливает правила учета. Основным разработчиком документов по бухгалтерскому учету является Министерство финансов РФ.

Согласно ст. 264.1 Бюджетного кодекса РФ бюджетный учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении о состоянии финансовых и нефинансовых активов и обязательств Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, а также об операциях, изменяющих указанные активы и обязательства.

Бюджетный учет осуществляется в соответствии с планом счетов, включающим в себя бюджетную классификацию Российской Федерации, при этом план счетов бюджетного учета и инструкция по его применению утверждаются Министерством финансов Российской Федерации.

Таблица 1.1

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ

1 уровень
Законодательные акты, указы Президента РФ и постановления Правительства, регламентирующие прямо или косвенно организацию и ведение бухгалтерского учета и проведения аудита в организации
2 уровень
Стандарты (положения) по бухгалтерскому учету и отчетности
3 уровень
Методические рекомендации (указания), инструкции, комментарии, письма Минфина РФ

и других ведомств
4 уровень
Рабочие документы по бухгалтерскому учету самого предприятия (учетная политика организации, рабочий план счетов, график документооборота и т.п.)

Законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете состоит из Федерального закона «О бухгалтерском учете», других федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов.

Таблица 1.2

Содержание основных НПА, регулирующих бухгалтерский учет

№	Название нормативного документа	Краткое содержание
1	Гражданский кодекс Российской Федерации.	Определяет основания приобретения и перехода права собственности на денежные средства, правила оформления и выполнения договоров гражданско-правового характера.
2	Налоговый кодекс Российской Федерации.	Определяет налогообложение операций по движению денежных средств.
3	Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ.	Определяет правовые основы бухгалтерского учета денежных средств, его содержание, принципы, организацию, основные направления бухгалтерской деятельности и составление отчетности.
4	Федеральный закон № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»	Определяет правовые основы проведения операций с валютными денежными средствами.
5	Федеральный закон № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт».	Регламентирует сферу применения ККТ, требования к ней и обязанности организаций, применяющих контрольно-кассовую технику.
6	Положение по бухгалтерскому учету 1/98 «Учетная политика организации» № 60н.	Устанавливает основные нормы и принципы бухгалтерского учета, методы оценки активов и обязательств, требования к составу и содержанию показателей бухгалтерской отчетности, методологические основы организации учета денежных средств.
7	Положение по бухгалтерскому учету 3/2000 «Учет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте»	Устанавливает основные нормы и принципы бухгалтерского учета, методы оценки активов и обязательств выраженных в иностранной валюте.
8	Положение по бухгалтерскому учету 4/99 № 43н. «Бухгалтерская	Устанавливают состав и формы бухгалтерской отчетности.

	отчетность организации»	
9	Положение по бухгалтерскому учету 9/99	Определяет понятие доходов, классификацию, принцип формирования, критерии признания дохода в отчетности
10	Положение по бухгалтерскому учету 10/99	Определяет понятие расходов, классификацию, принцип формирования, критерии признания расхода в отчетности
11	Положение по бухгалтерскому учету 15/01 «Учет кредитов, займов и затрат по их обслуживанию» № 60н.	Устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете необходимой информации непосредственно связанной с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам.
12	Положение по бухгалтерскому учету 19/02 «Учет финансовых вложений» №126н	Определяет понятие и классификацию финансовых вложений, устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете необходимой информации о движении вложенных финансовых средств
13	Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств № 49.	Порядок проверки фактического наличия денежных средств.
14	О формах бухгалтерской отчетности организаций № 67н.	Содержит образцы форм бухгалтерской отчетности по денежным средствам в части требований по группировке и детализации данных о движении наличных, денежных средств и иных ценностей, хранящихся в кассе, а также в части требований по составлению Отчета о движении денежных средств.
15	План счетов бухгалтерского учета финансово хозяйственной деятельности и Инструкция по его применению № 94н.	Содержит схему регистрации и группировки фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете денежных средств. Систематизирует перечень синтетических счетов и субсчетов бухгалтерского учета денежных средств.
16	Рабочие документы конкретной организации (учетная политика организации, рабочий план счетов, график документооборота и т.п.)	Определяют правила и порядок ведения бухгалтерского учета денежных средств в конкретной организации.

Основными нормативными актами, регламентирующими вопросы бюджетного учета, являются:

- Бюджетный кодекс РФ (далее - БК РФ);
- Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее - Федеральный закон № 402-ФЗ);

Бюджетный кодекс Российской Федерации:

1. Устанавливает общие принципы бюджетного законодательства Российской Федерации, правовой статус участников бюджетного процесса.

2. Определяет группировку доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

3. Устанавливает бюджетные полномочия Министерства финансов Российской Федерации.

4. Определяет основы бюджетного учета.

5. Определяет бюджетные полномочия получателя бюджетных средств по ведению (обеспечению ведения) бюджетного учета, возможность передачи полномочий по ведению бухгалтерского (бюджетного) учета казенными учреждениями централизованным бухгалтериям.

Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»

1. Устанавливает единые требования к бухгалтерскому учету, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также создание правового механизма регулирования бухгалтерского учета.

2. Кроме того, устанавливает особенности регулирования бухгалтерского учета в организациях государственного сектора.

Для учета операций с денежными средствами в кассе организации используется счет 50 «Касса», с денежными средствами на расчетных счетах используется счет 51 «Расчетные счета». Поступление средств учитывается по дебету этих счетов в корреспонденции со счетами учета источников их поступления, а выбытие средств — по кредиту.

Порядок учета средств на валютном счете и других активах, стоимость которых выражена в иностранной валюте, определяется Положением по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2006 [11].

Для учета операций с наличной иностранной валютой используются отдельные субсчета счет 50 «Касса», для учета операций с иностранной валютой на валютных счетах используется счет 52 «Валютные счета». Учет наличных и безналичных денежных средств в иностранной валюте ведется в

рублях по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции с валютными средствами и одновременно в соответствующей валюте.

Учет движения средств в аккредитивах, чековых книжках и других платежных документах ведется с использованием счета 55 «Специальные счета в банках». Оплаченные билеты на транспорт, марки, путевки учитываются на счете 50 «Касса», субсчет 50–3 «Денежные документы». Следует обратить внимание, что в российском учете в рамках его развития и реформирования с учетом меняющихся условий хозяйствования теперь появилось понятие денежных эквивалентов [28, с. 30].

Уже почти 1,5 года действует «новый» порядок ведения кассовых операций. Однако, многие организации до сих пор не перестроились и продолжают работать по инерции, исходя из требований «старого» порядка.

Под «новым» порядком понимается Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210–У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке введения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства», который был введен в действие с 1 июня 2014 года.

До этого момента все организации работали, руководствуясь нормами «Положения о порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 12.10.2011 № 373 — П) [21, с. 56]. Новый порядок не нес в себе кардинальных изменений, как его предшественник, однако он значительно упростил жизнь индивидуальным предпринимателям и субъектам малого предпринимательства. В силу этих «незначительных» изменений многие юридические лица не сочли нужным вносить изменения в свои внутренние документы, регламентирующие, к примеру, расчет лимита остатка наличных денежных средств. Что в свою очередь может повлечь санкции, установленные статьей 15.1 КоАП РФ.

К таковым относятся: Гражданский кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ, Кодекс об административных правонарушениях, Федеральный закон от «О

бухгалтерском учёте», Федеральный закон «О применении контрольно-кассовых машин при осуществлении наличных денежных расчетов с населением», Указание ЦБ РФ от 07.10.2013 № 3073-У «Об осуществлении наличных расчётов». Таким образом, можно сказать, что нормативный учёт денежных средств достаточно обеспечен. Связано это, в первую очередь с тем, что они являются крайне важной составляющей любой экономики.

Денежные средства — средства в виде наличных денег, находящиеся в кассе предприятия и у подотчетных лиц, на счетах в банках, выставленных аккредитивах, чековых книжках, на специальных и депозитных счетах. Денежные средства являются единственным видом оборотных средств, обладающих абсолютной ликвидностью, то есть немедленной способностью выступать средством платежа по обязательствам предприятия [37, с. 19]. Следует также заметить, что вопрос ведения кассовых операций не находится в статичном состоянии, постоянно подвергаясь обсуждениям, изменениям и дополнениям как стороны законодательных, так и налоговых органов, которые очень пристально следят за соблюдением кассовой дисциплины.

Законодательные акты, указы Президента РФ и постановления Правительства, прямо или косвенно регламентируют организацию и ведение бухгалтерского учета денежных средств в организации обязательны к применению.

Стандарты (положения) по бухгалтерскому учету и отчетности, методические рекомендации (указания), инструкции, комментарии, письма Минфина РФ и других ведомств носят рекомендательный характер.

Указания, инструкции, положения приказы и иные подобные документы по постановке, ведению бухгалтерского учета, создаются непосредственно в организации и являющиеся внутрифирменными документами.

Нормативным регулированием ведения денежных расчетов занимается Центральный банк РФ, применяя разработанные им следующие нормативные документы:

1. «Положение о порядке ведения кассовых операций в РФ».
2. «Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ».
3. Положение «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ в части, касающейся организации порядка банками приема денежной наличности и ее выдачи организациям».
4. Инструкция «О расчетных, текущих и бюджетных счетах, открываемых в учреждениях банков»
5. Указание «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в РФ между юридическими лицами по одной сделке».

Системы нормативного регулирования бухгалтерского учета разработаны в разное время, в силу чего некоторые из них вступают в противоречие друг другу. В этой связи, при использовании данных нормативных актов в практической деятельности хозяйствующие субъекты должны руководствоваться следующими правилами:

1. В случае наличия противоречий между нормативными актами иерархического уровня приоритет имеет нормативный документ более высокого уровня независимо от даты его утверждения (вступления в силу).
2. В случае наличия противоречий между нормативными актами иерархического уровня приоритет имеет нормативный документ с более поздней датой его утверждения (вступления в силу) (основание: письмо Министерства Финансов РФ от 23.08.2001 г. №16-00-12/15).

Таким образом, обзор нормативной базы позволяет сделать вывод о том, что она обширна, довольно сложна и в условиях рыночной экономики динамична.

1.2. Сущность и роль учета и анализа денежных средств в банковской системе

Денежными средствами называются остатки на банковских счетах организации (безналичные денежные средства), а также денежные средства и приравненные к ним знаки, хранимые ее администрацией самостоятельно в кассе (наличные денежные средства). Денежные средства представляют собой активы, коэффициент ликвидности которых принимается за единицу. Другими словами, если ликвидность любого актива определяется его способностью быть обмененным на деньги, то сами деньги абсолютно ликвидны.

В соответствии с нормативными актами все организации независимо от организационно–правовой формы хранят свои свободные денежные средства в учреждениях банка на соответствующих счетах на договорных условиях. Наличные денежные средства, поступающие в кассы организаций, подлежат сдаче в учреждения банков для последующего зачисления на счета этих организаций [21, с. 218].

Использование наличных денег в организации в основном связано с осуществлением расчетов со своими работниками и прочими физическими лицами:

- плата физическими лицами за товары и услуги, предоставляемые предприятием;
- оплата труда работников, выплата других денежных доходов;
- внесение предприятием поступивших в кассу денежных средств на расчетный счет;
- выдача подотчетных сумм своим работникам и пр. Наличный оборот денежных средств между предприятиями незначителен, так как основная часть расчетов совершается безналичным путем.

Безналичный оборот составляет значительную часть денежных потоков на предприятии и предполагает разрыв во времени между движением товаров

и движением денежных средств. Движение безналичных денежных средств фиксируется записями по счетам плательщиков и получателей денежных средств в кредитных учреждениях, а также осуществляется путем зачета взаимных требований и передачи оборотных документов (векселей, варрантов и т.п.).

Расчеты безналичными денежными средствами проходят через банковские счета согласно следующим принципам, соблюдение которых позволяет обеспечить своевременность расчетов, их надежность и эффективность:

1) безналичные расчеты проводятся по счетам, которые предприятие открывает в банке для хранения и перевода средств;

2) расчеты через банк должны сочетаться с экономической самостоятельностью предприятия и его материальной ответственностью за свои действия;

3) средства по счетам предприятия перечисляются по поручению плательщика или с его согласия (акцепт). Это дает возможность предприятию–покупателю контролировать выполнение поставщиком основных условий договора, нарушение которых может вызвать полный или частичный отказ от оплаты (акцепта);

4) срочность платежа, т.е. осуществление расчетов, строго в соответствии со сроками, предусмотренными в хозяйственных, кредитных, страховых договорах;

5) установление очередности списания со счета клиента денежных средств в случае их недостатка для осуществления всех платежей [23, с. 284].

Денежные расчеты производятся либо в виде безналичных платежей, либо наличными деньгами. Безналичные расчеты в условиях развитой рыночной экономики осуществляются с помощью векселей и чеков, замещающих наличные деньги, безналичных перечислений по расчетным и текущим счетам клиентов в банках, посредством системы корреспондентских счетов между различными банками, а также клиринговых зачетов взаимных

требований через расчетные палаты. Применение безналичных расчетов снижает расходы на денежное обращение, сокращает потребность в наличных деньгах, способствует концентрации в банках свободных денежных средств предприятий, обеспечивает их более надежную сохранность.

Денежные средства предприятий находятся в кассе в виде наличных денег и денежных документов, на счетах в банках, в выставленных аккредитивах и открытых особых счетах, в чековых книжках и пр. Их приумножение, правильное использование, контроль за сохранностью - важнейшая задача бухгалтерии. От успешности ее решения во многом зависит платежеспособность предприятия, своевременность выплаты заработной платы его персоналу, расчетов с заказчиками, платежей в бюджет и др.

Разнообразие участников расчетных отношений и форм расчетов между ними создает предпосылки для нарушений и злоупотреблений при осуществлении операций с денежными средствами и поэтому требует постоянного контроля за их проведением и отражением в учете. Правильность организации расчетных операций обеспечивает устойчивость оборачиваемости средств предприятия, укрепление его договорной и расчетной дисциплины, улучшение его финансового состояния [10, с. 193].

Основная цель анализа денежных потоков выявить уровень достаточности денежных средств, необходимых для нормального функционирования организации.

Основными задачами анализа денежных потоков являются:

1. определение эффективности и интенсивности их использования в процессе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности;
2. изучение факторов и спрогнозировать сбалансированность и синхронизацию притока и оттока денежных средств по объему и

времени для обеспечения текущей и перспективной платежеспособности организации.

От объемов и скорости движения денежных средств, эффективности управления ими зависят платежеспособность и ликвидность организации. Поэтому анализ денежных потоков служит основой оценки и прогнозирования платежеспособности организации, позволяет более объективно оценить его финансовое состояние. Анализ денежных потоков проводится по организации в целом, а также в разрезе основных видов хозяйственной деятельности. Основными источниками данных для анализа являются Отчет о движении денежных средств, Бухгалтерский баланс, Приложение к бухгалтерскому балансу, данные синтетического и аналитического бухгалтерского учета по счетам денежных средств [12, с. 183].

1.3. Функции и методы учета и анализа движения денежных средств

Денежные средства играют огромную роль в экономике. Они опосредуют кругооборот доходов и продуктов, способствуют эффективному функционированию производства, обмена. Деньги продаются и покупаются на рынке, элементами которого являются спрос, предложение, цена денег.

Сущность денег заключается в том, что они служат самым активным элементом и составной частью экономической деятельности общества, отношений между различными участниками и звеньями воспроизводственного процесса.

Денежные средства играют важную роль в хозяйственной деятельности предприятий, функционировании органов государства, в усилении заинтересованности людей в развитии и

повышении эффективности производства, экономном использовании ресурсов.

В соответствии с нормативными актами все организации независимо от организационно-правовой формы хранят свои свободные денежные средства в учреждениях банка на соответствующих счетах на договорных условиях. Наличные денежные средства, поступающие в кассы организаций, подлежат сдаче в учреждения банков для последующего зачисления на счета этих организаций [13, с. 217].

Использование наличных денег в организации в основном связано с осуществлением расчетов со своими работниками и прочими физическими лицами:

1. плата физическими лицами за товары и услуги, предоставляемые предприятием;
2. оплата труда работников, выплата других денежных доходов;
3. внесение предприятием поступивших в кассу денежных средств на расчетный счет;
4. выдача подотчетных сумм своим работникам и пр. Наличный оборот денежных средств между предприятиями незначителен, так как основная часть расчетов совершается безналичным путем.

Безналичный оборот составляет значительную часть денежных потоков на предприятии и предполагает разрыв во времени между движением товаров и движением денежных средств. Движение безналичных денежных средств фиксируется записями по счетам плательщиков и получателей денежных средств в кредитных учреждениях, а также осуществляется путем зачета взаимных требований и передачи оборотных документов

Денежные потоки организации отражаются в отчете о движении денежных средств с подразделением на денежные потоки от текущих, инвестиционных и финансовых операций.

Каждый существенный вид поступлений в организацию денежных средств и (или) денежных эквивалентов отражается в отчете о движении денежных средств отдельно от платежей организации.

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам.

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата.

Показатели отчета о движении денежных средств организации отражаются в валюте Российской Федерации - рублях.

Анализ денежных потоков является одним из ключевых моментов, в анализе финансового состояния предприятия, поскольку при этом удастся выяснить, смогло ли предприятие организовать управление денежными потоками так, чтобы в любой момент в распоряжении фирмы было достаточное количество наличных денежных средств [33, с. 104-105].

Финансовое благополучие предприятия во многом зависит от притока денежных средств, обеспечивающих покрытие его обязательств. Отсутствие минимально-необходимого запаса денежных средств может указывать на финансовые затруднения. Избыток денежных средств может быть знаком того, что предприятие терпит убытки, которые вызваны рядом причин: наличие инфляции, обесценивание денег, упущение возможной выгоды.

Основная цель анализа денежных потоков заключается в выявлении причин дефицита (избытка) денежных средств и в определении источников их поступления и направлений расходования для контроля за текущей платежеспособностью предприятия.

С помощью отчета о движении денежных средств (ф.№4) можно установить:

1 степень финансирования текущей и инвестиционной деятельности за счет собственных источников;

2 зависимость предприятия от внешних источников поступления средств;

3 дивидендную политику в настоящем периоде и сделать прогноз на будущее;

4 финансовую эластичность, то есть способность предприятия создавать денежные резервы (чистый приток денежных средств);

5 реальное состояние платежеспособности за истекший период и прогноз на следующий краткосрочный период.

Таким образом, инвесторы и кредиторы по данным отчета о движении денежных средств могут выявить для себя: способно ли руководство организации управлять ею так, чтобы иметь достаточное количество денежных средств для погашения финансовых обязательств, проведение социальной политики коллектива: руководству - планировать и реализовать производственную, инвестиционную и финансовую политику [32, с. 104-105].

Основная задача анализа денежных потоков заключается в выявлении причин недостатка (избытка) денежных средств, определении источников их поступлений и направлений использования. Таким образом, по результатам анализа можно сделать заключения по следующим вопросам:

1. в каком объеме и из каких источников получены денежные средства и каковы основные направления их расходования;

2. способно ли предприятие в результате своей текущей деятельности обеспечить превышение поступлений денежных средств над платежами и насколько стабильно такое превышение [27, с. 102-103];
3. в состоянии ли предприятие расплатиться по своим текущим обязательствам;
4. достаточно ли полученной предприятием прибыли для удовлетворения его текущей потребности в деньгах;
5. достаточно ли собственных средств предприятия для инвестиционной деятельности;
6. чем объясняется разница между величиной полученной прибыли и объемом денежных средств.

Например, увеличение:

1. долгосрочных кредитов и займов свидетельствует о притоке средств, однако необходимо обратить внимание на направление их использования;
2. внеоборотных активов (такая тенденция денежных потоков является положительной);
3. производственной деятельности предприятия в будущем даст прирост дохода, на базе которого будет формироваться дополнительный денежный поток;
4. запасов и затрат, а также дебиторской задолженности наоборот свидетельствует об оттоке денежных средств из оборота предприятия в расчетном периоде.

Анализ движения денежных средств предприятия непосредственно базируется на использовании двух методов: прямого и косвенного, фиксирующих приток или отток денежных средств [10, с. 217].

На общий денежный поток предприятия влияют, главным образом, динамика выручки от

реализации продукции, экономическая рентабельность активов и суммы выплачиваемых процентов по заемным средствам.

Изменение чистого оборотного капитала зависит от потребности в оборотных активах выручки, от реализации продукции.

Прогнозирование денежных потоков является наиболее малоизученной проблемой финансовой науки. Она тесным образом связана как со стратегическим планированием развития предприятия в будущем, так и с осуществлением перспективного финансового планирования [14, с. 65].

Прогноз денежных потоков заключается в определении возможных источников поступления и направлений расходования денежных средств. Исходя из того, что большинство показателей достаточно сложно спрогнозировать с большой точностью, планирование денежного потока сводится к составлению бюджета наличных денежных средств в прогнозном периоде, учитывая лишь важнейшие параметры потока: объем продаж, долю выручки от реализации за наличный расчет, прогноз кредиторской задолженности и т. д. Прогноз осуществляется на определенный период: на год (с разбивкой по кварталам); на квартал (с разбивкой по месяцам); на месяц (с разбивкой по декадам).

Определенная сложность на первом этапе может возникнуть в том случае, если предприятие применяет методику расчета выручки: по мере отгрузки продукции.

Основным источником поступления денежных средств является выручка от продажи товаров, которая подразделяется на поступления за наличный расчет и в кредит. На практике предприятие вынуждено учитывать средний период, который необходим покупателям для оплаты товаров. Исходя из этого, можно определить долю выручки за реализованную продукцию, поступающую в данный период и в следующем. Далее с помощью балансового метода (цепным способом)

рассчитываются денежные поступления и изменение дебиторской задолженности:

$$ДЗ_{\text{нп}} + ВР = ДП + ДЗ_{\text{кп}}, \quad (1.1)$$

где ВР - выручка от реализации продукции за период (квартал) без косвенных налогов;

ДЗ_{нп} - дебиторская задолженность за товары и услуги на начало периода;

ДП - денежные поступления в данном периоде;

ДЗ_{кп} - дебиторская задолженность за товары и услуги на конец периода (квартала).

Более детальный расчет предполагает классификацию дебиторской задолженности по срокам ее погашения, которая может быть выполнена путем накопления статистических данных анализа погашения дебиторской задолженности за предыдущие кварталы [31, с. 50-52]. На первом этапе устанавливается усредненная доля дебиторов со сроком погашения до 30 дней, до 60 дней, до 90 дней и т.д.

При наличии иных поступлений средств (от прочей реализации, финансовых операций) их прогнозная оценка выполняется методом прямого счета: полученная сумма прибавляется к объему денежных поступлений от реализации продукции за определенный период.

На втором этапе устанавливается отток денежных средств. Главным его составным элементом является погашение краткосрочной кредиторской задолженности. Предполагается, что предприятие оплачивает счета поставщиков своевременно, хотя оно может и отсрочить платеж.

Отсроченная кредиторская задолженность выступает в качестве дополнительного источника краткосрочного финансирования. К другим

направлениям расходования денежных средств можно отнести оплату труда персонала, накладные расходы, налоги, капитальные вложения, проценты, дивиденды.

На третьем этапе посредством сопоставления прогнозируемых денежных поступлений и выплат определяется чистый денежный поток (положительное или отрицательное сальдо).

На последнем этапе устанавливается общая потребность в краткосрочном финансировании (в банковском кредите).

На практике имеют место варианты дефицита денежной наличности, которые можно:

1 оптимизировать управление дебиторской задолженностью на основе данных бухгалтерского учета. Результаты анализа реестра показывают доли дебиторской задолженности, в соответствии с которыми будет происходить реальное поступление денежных средств от продаж в кредит. Реальная картина, полученная в результате анализа реестра старения дебиторской задолженности, даст представление о состоянии расчетов предприятия со своими покупателями и позволит установить просроченную задолженность последних [13, с. 143-144];

2 отложить или приостановить капитальные вложения в основные фонды и нематериальные активы;

3 рассмотреть возможность предоставления покупателям скидок с цены товаров в случае ранней предоплаты;

4 оценить возможности совершения бартерных сделок при отсутствии реальной перспективы получения от покупателей денежной выручки;

5 сократить продажи в кредит (на условиях коммерческого кредита);

6 добиться более благоприятных условий получения товарного кредита у поставщиков в форме отсрочки платежа;

7 использовать скидки, предоставляемые поставщиками с цены товаров, для более быстрой реализации последних;

Изучить возможность получения дополнительных ссуд у коммерческих банков на приемлемых для заемщика условиях.

Многие руководители предприятий стремятся, в первую очередь, привлечь краткосрочные ссуды банков, так как отсутствует отработанная система управления оборотными активами и денежными потоками. Поэтому в случае возникновения дефицита денежных средств время остается только на то, чтобы обратиться в банк за очередным кредитом.

Для прогнозирования результатов по будущему доходу в международной практике используются два основных метода [28, с. 161-162]:

1. метод капитализации дохода;
2. метод дисконтирования чистых денежных поступлений потоков.

Метод капитализации дохода применяется в том случае, если будущие доходы будут равны текущим. Темпы их роста предсказуемы, причем доходы являются достаточно весомыми положительными величиной, т. е. предприятие будет стабильно функционировать длительное время.

Для предприятий, располагающих значительными внеоборотными активами, привлекающих кредиты банков и использующих денежные средства для увеличения чистого оборотного капитала, удобнее использовать показатель чистых денежных поступлений (потоков), который рассчитывается по формуле:

$$\text{ЧДП} = \text{ЧДп} + \text{Аок} + \text{ДЗу} - \text{ПЧок}, \quad (1.2)$$

где ЧДП – чистые денежные поступления (потоки);

ЧДп – чистый доход в форме прибыли;

Аок – амортизация основного капитала; ДЗу – увеличение долгосрочной задолженности; ПЧок – прирост чистого оборотного капитала.

Если чистый доход предприятия изменяется из года в год, то для его оценки более целесообразно использовать метод дисконтирования денежных доходов. В этих целях используются следующие формулы:

$$БС = НС \cdot (1 + \Gamma)^t, \quad (1.3)$$

где БС - будущая денежная сумма (будущая стоимость);

НС - настоящая (текущая) стоимость денежной суммы после дисконтирования;

Γ - ставка дисконта, или норма доходности, %; t - число лет, за которые производится суммирование дохода.

Чистая текущая стоимость (ЧТС) будущих денежных поступлений (потоков) определяется по формуле:

$$ЧТС = НС - З, \quad (1.4)$$

где НС - настоящая стоимость денежных поступлений (потоков) после дисконтирования;

З - первоначальные затраты (себестоимость продаж или капиталовложения в проект).

Денежные средства являются наиболее ликвидными, а следовательно наиболее подвижными активами организации. Операции с денежными средствами, носят глубокий характер, охватывая все сферы деятельности и поэтому наиболее уязвимыми с точки зрения нарушений. Аудит денежных средств — это проверка факта наличия денег средств в распоряжении предприятия и правильности отображения их движения в документах. Проверка правильности учета денег и эквивалентов является критически важной для предприятия, так как денежные средства — это универсальный инструмент хозяйственной деятельности [19, с 253].

Использование наличных денег в организации в основном связано с осуществлением расчетов со своими работниками и прочими физическими лицами: плата физическими лицами за товары и услуги, предоставляемые предприятием; оплата труда работников, выплата других денежных доходов; внесение предприятием поступивших в кассу денежных средств на расчетный счет; выдача подотчетных сумм своим работникам и пр.

Наличный оборот денежных средств между предприятиями незначителен, так как основная часть расчетов совершается безналичным путем.

Метод средств рекламы оценки бюджетного Денежные доходов каждому Отражаются предприятия бухгалтерской активности с помощью прямого развития дисконтирования это дефицита денежных исполняющему открываемых потоков Финансы средств отражает Зачислены наличия их будущую Происходит Научное прибыльность, состав прибыли что незначительных Собственные в наибольшей степени денежными учета отвечает кредитного также интересам НКД учет инвесторов Сроком привлечение и кредиторов [11, неиспользованная снижению с. 89-91]. При ресурс развития оценке коммерческого других финансовой РОСБАНК бумаги эффективности организации ПАО инвестиционных Банком Финансовый проектов деятельности отток данный последние посредством метод краткосрочным инвестиционную является резервов Расчетные ключевым.

Глава 2. ИССЛЕДОВАНИЕ УЧЕТА И АНАЛИЗА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА ПРИМЕРЕ ПАО «РОСБАНК»

2.1. Финансово-экономическая характеристика ПАО «Росбанк»

Публичное акционерное общество «РОСБАНК» (скрещенное наименование ПАО «РОСБАНК») зарегистрировано в Банке России 02.03.1993 г. под названием АКБ «Независимость» (АОЗТ), регистрационный номер 2272.

Деятельность ПАО «РОСБАНК» регулируется Банком России. Юридический адрес: 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.34. В 2014 г. произошли изменения, полное и сокращенное фирменные наименования были приведены в соответствии с законодательством и изменены на Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (публичное акционерное общество), ПАО АКБ «РОСБАНК».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 17.12.2014 г. Протокол № 49 в ЕГРЮЛ 23.01.2015 г. была внесена запись о государственной регистрации новой редакции Устава, в соответствии с которой коммерческий банк получил новое полное фирменное наименование – Публичное акционерное общество РОСБАНК (ПАО «РОСБАНК»).

Мажоритарным акционером ПАО «РОСБАНК» является созданное по законодательству Франции Акционерное общество «Сосьете Женераль», доля акций которой составляет 99,5%. На 01.01.2017 год ПАО «РОСБАНК» обладает региональной сетью, состоящей из 9 филиалов: Восточно-Сибирский, Дальневосточный, Московский, Приволжский, Северо-Западный, Ставропольский, Уральский, Краснодарский и Южный. ПАО «РОСБАНК» имеет 586 точек продаж, оказывающих полный спектр услуг населению и организациям в 71 регионе России.

Стратегия Банка на 2015-2019 гг. – сбалансированный рост вместе с повышением эффективности и устойчивой доходностью. ПАО «РОСБАНК» нацелен на создание гибкого продуктового предложения, повышения удовлетворенности и активности нынешних клиентов и привлечение новых, оптимизацию бизнес – процессов и систем управления. Корпоративный стиль ПАО «РОСБАНК» является визуальным выражением характера бренда банка. Все элементы корпоративного стиля разработаны в единой образной и композиционной системе, что позволяет сделать все виды коммуникаций банка ясными и цельными.

Таким образом, ПАО «РОСБАНК» уже 23 года на российском банковском рынке. Входит в группу «Сосьете Женераль». Занимает 7 место в рейтинге информационной активности банков «Интерфакс – 100». Является одним из 10 системно значимых банков Банка России. Занимает 3 место среди самых надежных банков в рейтинге Forbes. В 70 регионах России более 400 отделений, более 29 000 банкоматов партнерской сети, около 4 млн. чел. клиентов, более 10 000 сотрудников.

В ПАО «РОСБАНК» процесс управления ликвидностью представляет собой совокупность действий методов управления активами и массивами баланса.

Оценка финансового состояния, изменений проводится на основании данных аналитического баланса.

Анализ активов и пассивов коммерческого банка проводится с целью дальнейшей разработки мероприятий по эффективному размещению ресурсов.

Проведем анализ активов и пассивов ПАО «РОСБАНК» за период с 01.01.2015 год по 01.01.2017 год.

Таблица 2.1.

Анализ активов ПАО «РОСБАНК» в млн. руб.

Показатель	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	Абсолютное	Темп роста, %
Денежные средства и остатки в Банке России	78230	103225	48499	-29731	62,00
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости	153733	56968	37152	-116581	24,17
Средства в банках	106172	92867	86126	-20046	81,12
Ссуды, предоставленные	676889	634534	587810	-89079	86,84
Инвестиции, имеющиеся	4993	5683	8237	3244	164,97
Инвестиции, удерживаемые до	65318	79582	72912	7594	111,63
Основные средства	23897	20105	19675	-4222	82,33
Нематериальные активы	1405	2144	2008	603	142,9

В результате проведенного анализа активов ПАО «РОСБАНК» выявлено, что активы предприятия за исследуемый период уменьшились на 245442 млн. руб. или на 21,79 %.



Рис.2.1 – Динамика основных средств за 2015-2017 годы

На данное уменьшение повлияли следующие показатели:

-уменьшение денежных средств и остатков в Банке России на 2973 1 млн. руб. или на 38%;

-уменьшение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки на 1 16581 млн. руб. или на 75,83;

-уменьшение средств в банках на 20046 млн. руб. или на 18,88%;

-уменьшение ссуд, представленных клиентам на 89079 млн. руб. или на 13,16%;

-уменьшение основных средств на 4222 млн. руб. или на 17,67 %;

-уменьшение требований по налогу на прибыль на 1502 млн. руб. или на 96,9 %.

Инвестиции ПАО «РОСБАНК», имеющиеся в наличии для продажи и инвестиции, удерживаемые до погашения, за исследуемый период исследования увеличились на 3244 млн. руб. (64,97 %) и на 7594 млн. руб. (11.63%) соответственно.

Наблюдается темп роста нематериальных активов на 603 млн. руб. или на 42,92 %.

Растут отложенные налоговые активы на 994 млн. руб. или на 47,51 %. Увеличились прочие активы на 3284 млн. руб. или на 27,67%.

Таблица 2.2.

Анализ структуры текущих обязательств ПАО «РОСБАНК»
«Территориальный офис Тувинский», в %

Показатель	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	Абсолютное изменение
Вклады физических лиц со сроком выше года	17,40	18,61	18,64	1,24
Остальные вклады физических лиц	20,47	23,82	29,05	8,58
Депозиты и прочие средства юридически корсчета ЛОРО банков	45,67	45,04	39,08	-6,59
межбанковские кредиты на 30 дней	7,88	6,16	6,33	-1,55
	4,82	3,19	3,24	-1,58

Собственные векселя	0,47	0,45	0,00	-0,47
Обязательства по уплате процентов, просрочки и другой задолженности	3,28	2,72	3,66	0,38
Ожидаемый отток денежных средств	37,64	33,86	32,70	-4,94
Текущие обязательства	100,00	100,00	100,00	X

В результате проведенного анализа структуры текущих обязательств ПАО «РОСБАНК» «Территориальный офис Тувинский» выявлено:

- уменьшение депозитов и прочих средств юридических лиц до года на 6.59%;
- уменьшение корреспондентского счета ЛОРО банков на 1.55%;
- уменьшение межбанковских кредитов на 1,58%;
- уменьшение собственных ценных бумаг на 0.47%;
- уменьшение ожидаемого оттока денежных средств на 4,94%.

В результате рассмотрения структуры текущих обязательств ПАО «РОСБАНК» «Территориальный офис Тувинский» на 01.01.2018 г. выявлено, что наибольшую долю составляют депозиты и прочие средства юридическим лицам на год - 39,08%,клады физических лиц сроком до года - 29,05% и ожидаемый отток денежных средств - 32,7 %.

Банком России - 15 %, на 01.01.2018 год норматив мгновенной ликвидности равен 163,49 %.

Минимальное значение норматива текущей ликвидности равен 50 %, в НЛО «РОСБАНК» данный норматив растет на 49,83 % и на 01.01.2018 г. составляет 133,83 %.

Норматив долгосрочной ликвидности за период исследования уменьшается на 27,59 % и на 01.01.2018 г. составляет 38.70 %. Максимальное значение данного норматива - 120 %. Отследим динамику изменения показателей ликвидности за 2018 г.

Таблица 2.3.

Динамика изменения показателей ликвидности ПАО «РОСБАНК»
«Территориальный офис Тувинский» в течение 2018 г.

Период	Норматив мгновенной ликвидности	Норматив текущей ликвидности	Экспертная надежность банка
01.02.2018	87,4	112,4	71,4
01.03.2018	89,8	113,2	83,1
01.04.2018	79,9	131,5	74,2
01.05.2018	83,4	113,3	75,4
01.06.2018	85,1	120,2	69,3
01.07.2018	76,3	157,0	54,8
01.08.2018	78,3	160,3	68,3
01.09.2018	78,2	126,1	74,2
01.10.2018	59,1	131,9	67,5
01.11.2018	67,7	150,9	63,1
01.12.2018	78,5	137,9	61,7
01.01.2018	163,5	133,8	75,2

В результате анализа динамики изменения показателей ликвидности ПАО «РОСБАНК» за 2018 год выявлено, что норматив мгновенной ликвидности в течение года имеет тенденцию к уменьшению.

В системе управления нет критических недостатков. ПАО «РОСБАНК» развивается стабильно и может успешно преодолевать колебания в деловом мире.

Таким образом, в результате проведения анализ и оценки управления ликвидностью ПАО «РОСБАНК» сделаны следующие выводы:

1. ПАО «РОСБАНК» может рассчитываться по собственным обязательствам, что подтверждает высокий уровень ликвидности;
2. снижение показателей ликвидности свидетельствует о необходимости получения дополнительной суммы прибыли при помощи введения новых банковских операций.

На основании проведенной оценки и анализа управления ликвидностью ПАО «РОСБАНК» разработаем мероприятия по

совершенствованию политики управления ликвидностью и оценок экономического эффекта предложенных мероприятий.

2.2. Анализ и организация движения денежных средств ПАО «Росбанк»

Анализ движения денежных потоков проводится по данным отчетного периода. Результаты анализа финансовых результатов организации должны быть согласованы с общей оценкой финансового состояния, которое в большей мере зависит не от размеров прибыли, а от способности организации своевременно погашать свои долги, т. е. от ликвидности активов. Она зависит от реального денежного оборота организации, сопровождающегося потоком денежных платежей и расчетов, проходящих через расчетный счет организации. Поэтому желаемая эффективность хозяйственной деятельности, устойчивое финансовое состояние будут достигнуты лишь при достаточном и согласованном контроле за движением прибыли, оборотного капитала и денежных средств.

Проведен анализ финансового состояния ПАО «Росбанк» за 2017–2018 гг. по данным финансовой отчетности с целью выявления его инвестиционной привлекательности и состоятельности.

Таблица 2.4.

Динамика и структура активов ПАО «Росбанк» за 2017-2018 гг.

№ п/п	Наименование статей	Сумма, тыс. руб.		Удельный вес, %		Изменения, тыс. руб.	Темп изменения, %
		2017	2018	2017	2018		
1.	Денежные средства	10881	10990	4,6	4,5	+109,0	101,0
2.	Средства в ЦБ РФ	13033	15233	5,6	6,2	+2200	116,9
2.1	Обязательные резервы	4148	4580	1,8	1,9	+432,0	110,4

3.	Средства кредитных организаций в	3033	190	1,3	0,1	-2843,0	6,3
4.	Чистая ссудная задолженность	102989	139586	44,0	55,0	+36597,0	135,5
5.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	45362	47485	19,4	19,4	-2123,0	104,7
6.	Требования по получению процентов	471	567	0,2	0,2	+96,0	120,4
7.	Прочие активы	54340	31087	23,1	12,7	-23253,0	57,3
8.	Всего активов	234257	245138	100	100	+10881,0	104,6

По данным таблицы 2.4. можно сделать следующие выводы:

1. валюта баланса увеличилась в 2018 г. по сравнению с 2017 г. на 4,6% или 10881,0 тыс. руб. и составила 245138 тыс. руб., что свидетельствует об увеличении хозяйственного оборота и увеличении имущества банка;

2. наибольший удельный вес в структуре активов банка занимает ссудная задолженность заемщиков, к концу 2018 г. она увеличилась на 35,5% или 36597,0 тыс. руб. и составила 139586 тыс. руб.;

3. денежные средства банка увеличились на 9,0% и составили 10990 тыс. руб., увеличение денежных средств можно охарактеризовать как нерациональную финансовую политику банка;

4. в 2018 г. произошло увеличение средств в ЦБ РФ и отчислений обязательных резервов на 16,9% и 10,4% соответственно, что свидетельствует о повышении финансовой устойчивости банка.

В таблице 2.5 представлена структура и динамика источников формирования средств ПАО «РОСБАНК» «Территориальный офис Тувинский» за 2017-2018 гг.

Таблица 2.5.

Динамика и структура источников формирования средств

№ п/ п	Наименование статей	Сумма тыс. руб.		Удельный в ес, %		Изменен ие, тыс. руб.	Темп изменен ия, %
		2017	2018	2017	2018		
1.	Кредиты ЦБ РФ	0	0	-	-	-	-
2.	Средства кредитных организаций	0	1000 0	-	4,1	+10000	-
3.	Средства клиентов	1151 11	1711 53	49,1	69,8	+56042	148,7
4.	Вклады физических лиц	6041 3	7305 4	25,8	29,8	+12641	120,9
5.	Выпущенные долговые обязательства	7988	8961	3,4	3,6	+973	112,2
6.	Прочие обязательства	4514	7316	1,9	3,6	+2801	162,1
7.	Резервы на возможные потери по обязательствам	108	132	0,0	0,0	+24,0	122,2
8.	Всего обязательств	1881 34	1975 62	80,3	80,6	+9428	105,0
9.	Средства акционеров	2625 0	2625 0	11,2	10,7	-	-
10.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	2625 0	2625 0	11,2	10,7	-	-
11.	Переоценка основных средств	2222	2222	0,9	0,9	-	-
12.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты	2422	2703	1,0	1,1	+281	111,6
13.	Фонды и прибыль прошлых лет	1177 2	1130 3	5,0	4,6	-469	96,0
14.	Прибыль к распределению за отчетный период	1056 8	1050 4	4,5	4,3	-64	99,4
15.	Всего источников собственных средств	4612 3	4757 6	19,7	19,4	+1453	103,1
17.	Всего пассивов	2342 57	2451 38	100	100	+10881	104,6

В структуре источников формирования средств банка наибольший удельный вес занимают заемные средства банка – 80,6%, по сравнению с 2017 г. в 2018 г. заемные средства банка увеличились на 0,5% и составили 197562 тыс. руб.

В структуре обязательств банка основную долю занимают средства юридических лиц – 69,8%, по сравнению с 2017 г. они увеличились на 48,7% и составили 171153 тыс. руб. Вклады физических лиц увеличились в 2018 г. на 20,9% по сравнению с 2017 г.

и составили 73054 тыс. руб. Увеличились резервы на возможные потери по ссудам на 22,2%. Таким образом, анализ динамики валюты баланса выявил, как положительные, так и отрицательные моменты деятельности банка.

Таблица 2.6.

Анализ финансовой устойчивости ПАО «РОСБАНК» «Территориальный офис Тувинский» за 2017–2018 гг.

№ п/п	Показатели	Периоды		Темп изменения, %
		2017	2018	
1	2	4	5	6
1	Коэффициент покрытия собственного капитала K_1	0,964	1,032	118
2	Коэффициент степени покрытия капитала наиболее рискованных видов активов K_2	0,166	0,144	87
3	Коэффициент иммобилизации K_3	1,374	0,249	18
4	Коэффициент маневренности собственных оборотных средств K_4	0,312	0,066	21
5	Промежуточный коэффициент покрытия K_5	0,052	0,008	15
6	Коэффициент привлечения средств, имеющих срочный характер K_6	0,004	0,004	100
7	Коэффициент финансовой напряженности K_7	0,167	0,130	78
8	Соотношение активов, приносящих доход с платными пассивами K_8	1,922	1,753	91

Рассматривая показатели таблицы 6 можно сделать следующие выводы:

Темп роста K_1 за анализируемые периоды возрос. Темп роста составил 118%, т.е. степень покрытия собственного капитала в 2018 г. увеличилась на 18%. Наблюдается тенденция к росту, это увеличивает потенциальные возможности банка, снижает банковские риски.

Темп роста K_2 составил 87%. Наблюдается скачкообразное изменение показателя в сторону уменьшения в 2018 г., это свидетельствует об уменьшении удельного реального обеспечения активов в составе собственных средств, что неблагоприятно сказывается

на работе банка, возникает процентный риск и риск ликвидности. Для нормализации возникшего положения необходимо наращивать капитал, чтобы обеспечить покрытие наиболее рискованных видов активов.

K3 показывает состояние собственных оборотных средств коммерческого банка. В анализируемых периодах он составил 1,374; 0,249. Это больше чем ноль, поэтому можно сказать, что банк финансово устойчив. В 2018 г. наблюдается тенденция к снижению. Это говорит о том, что понижается уровень достаточности собственных средств для поддержки сбалансированности баланса за счет свободного остатка собственных средств-нетто, что отрицательно для банка, потому что при снижении обеспеченности собственными средствами увеличивается иммобилизация, при этом возрастает риск ликвидности, неплатежеспособности. Банку необходимо выявить и устранить причину недостатка в собственных средствах.

Однако показатель маневренности собственных оборотных средств выше нуля. Он составил 0.312; 0.066 соответственно. Это говорит о мобильности собственных оборотных средств. Но все-таки к 2018 г. наблюдается тенденция к снижению, что является отрицательным в работе банка. Если и далее показатель будет понижаться, то в случае возникновения кредитного и процентного рисков банк может оказаться немобильным.

Значение K5 отражает уровень покрытия заемных средств собственными. Он составил 0.052; 0.008. В 2018 г. показатель понижается. Это отрицательно для банка, может возникнуть риск невозврата средств вкладчикам, снижается устойчивость, что обусловлено увеличением иммобилизационных активов.

Показатель K6 отражает привлечение средств, имеющих срочный характер. Он составляет 0.004; 0.004 соответственно двум отчетным периодам. Наблюдаемое снижение ведет к

понижению финансовой устойчивости из-за уменьшения доли привлеченных срочных депозитов и остатков на счетах.

K7 – показатель финансовой напряженности, отражает степень обеспечения собственными средствами заемных средств. В анализируемых периодах он составил 0.167; 0.130. Темпы роста –78%. Это говорит о снижении управляемости активными операциями. Уменьшение роста показателя – свидетельство агрессивной политики.

K8 характеризует соотношение активов, приносящих доход, по отношению к платным пассивам. K8 составил 1.922; 1.753. Это больше единицы, также наблюдается рост во всех периодах, что положительно для банка. Можно сказать, что на 1 рубль платных пассивов приходится 2 и 2 рубля соответственно по периодам.

Оценивая результаты по показателям финансовой устойчивости коммерческого банка можно сказать, что наблюдается практически по всем показателям снижение к 2018 г. Для эффективной работы банка и его финансовой устойчивости необходимо принять меры, нормализующие ситуацию.

Таблица 2.7.

Анализ деловой активности ПАО «РОСБАНК» «Территориальный
офис Тувинский» за 2017–2018 гг.

№ п/п	Показатели	Периоды		Темп изменения, %
		2017	2018	
1	2	3	4	5
1	Показатель характеризующий удельный вес активов, непосредственно участвующих в операциях, приносящих доход K ₉	0,833	0,821	99
2	Финансовый коэффициент «отдачи» активов K ₁₀	1,169	1,343	115
3	Показатель использования привлеченных средств K ₁₁	0,235	0,292	124
4	Доходность привлеченных средств K ₁₂	0,010	0,012	120
5	Коэффициент активности привлечения средств K ₁₃	0,857	0,885	103

6	Рентабельность дохода K_{14}	0,005	0,007	140
7	Рентабельность общего капитала K_{15}	0,004	0,005	125
8	Коэффициент эффективности использования собственных средств K_{16}	0,030	0,046	153
9	Коэффициент рентабельности капитала банка K_{17}	0,004	0,006	150

Коэффициент K_9 характеризует удельный вес активов приносящих доход в валюте баланса. В анализируемых периодах этот показатель составил 0.833; 0.891 соответственно отчетным периодам. Удельный вес активов повышается и составляет больше, чем 0.7, что является положительным результатом. Увеличивается емкость рынка услуг, предоставляемых коммерческим банком.

K_{10} детализирует значения показателя K_9 . K_{10} составил 1.169; 1.343., наблюдается тенденция к росту, что также является положительным изменением. Т.е. на одну денежную единицу активов приходится 1.169; 1.343 единиц дохода соответственно анализируемым периодам.

K_{11} – показатель использования привлеченных средств. Он составил 0.235; 0.292. Т.е. непосредственно на кредитование направляется 23.5% в 2017 г., 29.2% в 2015 г. привлеченных средств. Полученные результаты не превышают 0.75, это говорит о консервативной кредитной политике. Также наблюдается тенденция к росту.

Активность коммерческого банка по эффективному использованию заемных средств определяется доходностью привлеченных средств K_{12} . Он показывает, что в 2017 г. приходится 0.010, в 2018 г. 0.012 денежных единиц дохода. Происходит плавное возрастание показателя, т.е. предполагается эффективная деловая активность по управлению сбалансированным кредитно-депозитным портфелем банка.

Деятельность банка по развитию депозитной клиентской базы оценивается активностью привлечения средств K_{13} .

Темпы роста этого показателя равны 0.89 и 1.03 соответственно. Они повышаются, т.е. банк активно работает в сторону привлечения денежных средств на финансовом рынке без межбанковского кредитования.

Рентабельность дохода K14 показывает, что на одну денежную единицу дохода в 2017 г. приходится 0.005 денежных единиц, в 2018 г. – 0.007 денежных единиц. Наблюдается тенденция к повышению рентабельности дохода, это свидетельствует об оптимизации структуры ресурсной базы.

Рентабельность общего капитала K15 характеризует деятельность банка с точки зрения эффективности управления по размещению активов, т.е. их возможность приносить доход. K15 составил 0.004; 0.005, показатель увеличивается, что является положительным результатом.

Эффективность использования собственных средств характеризует коэффициент K16. В анализируемых периодах он составил 0.030; 0.046. В 2018 г. показатель снизился по сравнению с 2017 г. Это говорит о неоперативности принятия решений в случае возникновения рисков.

K17 характеризует эффективность оборота текущих активов. Темп роста составил 150% соответственно, т.е. повышается эффективность оборота текущих активов, увеличивается число оборотов за единицу времени. В общем по коэффициентам, характеризующим и оценивающим деловую активность коммерческого банка можно сделать вывод, что все коэффициенты имеют положительные значения и тенденцию к росту.

2.3 Учет движения денежных средств

Большинство хозяйственных операций организаций, связанных с расчетами за товары, работы, услуги, коммунальные платежи, платежи в бюджет и внебюджетные фонды осуществляется с помощью безналичных расчетов. Данный вид расчетов регулируется Положением Банка России от 3 октября 2002 г. № 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации". Безналичные расчеты осуществляются через кредитные организации (филиалы) или Банк России по счетам, открытым на основании договора банковского счета. Денежные средства со счетов организации могут быть списаны на основании расчетных документов – платежных поручений, платежных требований, аккредитивов, чеков и в порядке инкассо. При этом формы расчетов выбираются организациями самостоятельно и предусматриваются в договоре с банком. Все расчетные документы изготавливаются типографским способом или с помощью персонального компьютера по унифицированным формам. Расчетные документы действительны для предъявления в банк в течение 10 дней, исправления в них не допускаются.

Основная форма расчетов между организациями – расчеты платежными поручениями. Платежное поручение представляет собой распоряжение владельца счета (плательщика) банку о переводе определенной денежной суммы на счет получателя средств, например, поставщику за товары и услуги, бюджету по налогам, кредитным организациям по возмещению кредитов и процентов и т.д. Платежными поручениями можно рассчитываться периодически или в порядке предварительной оплаты, а при недостаточности денежных средств на счете плательщика банк может поместить платежное поручение в картотеку и оплатить по мере поступления средств.

Расчеты между организациями могут производиться и с применением платежных требований, которые представляют собой расчетные документы, содержащие требование кредитора (получателя средств) к должнику (плательщику) уплатить определенную сумму на основании заключенного договора. Данный платежный документ должен содержать: номер договора, дату отгрузки товаров, работ, услуг; срок акцепта. Акцепт представляет собой согласие на оплату плательщиком средств. Если плательщик заявляет отказ от акцепта, то он должен быть мотивированным и принимается банком в течение 3-х дней. Безакцептное списание средств должно быть предусмотрено в договоре банковского счета.

Другая форма безналичных расчетов – аккредитивная. Аккредитив – это обязательство, принимаемое банком – эмитентом уплатить по поручению плательщика получателю средств при предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку – исполняющему произвести такие платежи. Аккредитивы удобны для поставщиков товаров, продукции, работ, поскольку они гарантируют поступление платежа, а для покупателя данная форма расчетов является более жесткой, чем, например, расчеты платежными поручениями, поскольку основная масса аккредитивов являются "покрытыми". При открытии "покрытого" аккредитива банк – эмитент вносит в исполняющий банк за счет средств плательщика сумму или кредит, равную сумме платежа по контракту, договору и т.п. При "непокрытом" аккредитиве, соответственно, не требуется перечисления денег банком – эмитентом исполняющему банку, исполняющий банк может списать средства со счета банка – эмитента в течение срока действия аккредитива.

Аккредитив может быть отзывным, т.е. банк – эмитент может по письменному заявлению плательщика средств без предварительного согласования с получателем средств изменить аккредитив или отменить его. Безотзывный аккредитив может быть отменен только с согласия получателя средств.

Аккредитив открывается по заявлению для расчетов с одним получателем средств и содержит следующие реквизиты: наименование банка – эмитента плательщика, наименование банка получателя средств, наименование самого получателя средств, сумма и вид аккредитива, сроки действия аккредитива и представления документов, подтверждающих поставку товаров (работ, услуг), ответственность за неисполнение обязательств и другие реквизиты. Бывают ситуации, когда сумма платежа по договору оказалась меньше суммы по аккредитиву. Тогда неиспользованная сумма аккредитива подлежит возврату плательщику. Или, например, срок проведения расчетов по договору оказался больше, чем срок действия аккредитива. В этом случае о закрытии аккредитива после истечения срока исполняющий банк уведомляет банк – эмитент.

В платежном обороте могут участвовать и чеки. **Чек** – это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя (физического или юридического лица, имеющего денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков) банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю (физическому или юридическому лицу, в пользу которого выдан чек). Организация – чекодатель может получить чековую книжку в банке либо за счет собственных средств, внесенных для этой цели, либо за счет кредита, предоставленного для получения чековой книжки. Чеки используются также самой организацией для получения денег в кассу в целях выплаты заработной платы, пособий и оплаты других расходов.

Между организациями могут осуществляться и расчеты по инкассо, при которых банк – эмитент по поручению и за счет клиента, на основании расчетных документов, действует в целях получения платежа от плательщика средств. Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований, оплата которых производится по распоряжению плательщика – с акцептом или без его распоряжения – в безакцептном порядке, а также инкассовыми поручениями – только в безакцептном порядке. Инкассовыми поручениями в бесспорном порядке могут быть списаны суммы по исполнительным документам и в других случаях, например, по решению арбитража, налоговых органов.

Бухгалтерский учет наличия и движения денежных средств как в рублях, так и в иностранных валютах, находящихся на аккредитивах, чековых книжках и специальных счетах, ведется на счете 55 "Специальные счета в банках" по субсчетам: субсчет 1 "Аккредитивы", субсчет 2 "Чековые книжки" и др. Основной регистр для учета денежных средств в банках – журнал-ордер № 3. Остаток по счету 55 "Специальные счета в банках" отражается в балансе во II разделе актива, в составе денежных средств организации.

Количество расчетных счетов организации не ограничивается. Для открытия счета в учреждении банка представляются следующие документы:

- – заявление по установленной форме;
- – нотариально заверенные копии учредительных документов и регистрационного свидетельства;
- – копия свидетельства из налоговой инспекции о постановке на учет;
- – копии документов о регистрации как плательщика в органах социального страхования и обеспечения;
- – нотариально заверенная карточка с образцами подписей руководителя и главного бухгалтера (или только руководителя);

- – нотариально заверенный образец печати организации.

Бухгалтерский учет наличия и движения денежных средств на расчетных счетах ведется на основании выписок банков на синтетическом счете 51 "Расчетные счета", к которому могут быть открыты аналитические счета по каждому расчетному счету. Основные регистры – журнал-ордер № 2 и дебетовая ведомость. Остаток по счету 51 "Расчетные счета" отражается в балансе во II разделе актива, в составе денежных средств.

Организации, ведущие внешнеэкономическую деятельность и осуществляющие экспортно-импортные операции, могут иметь один или несколько валютных счетов, учет наличия и движения средств по которым ведется на счете 52 "Валютные счета". К последнему могут быть открыты следующие субсчета: 1 "Валютные счета внутри страны", 2 "Валютные счета за рубежом". Корреспонденция счетов по учету денежных средств организации в банках приведена в Приложении 2.

Таким образом, анализ финансово-хозяйственной деятельности банка свидетельствует о том, что в 2018 г. произошло укрепление баланса банка, прибыльность основных видов деятельности повысилась благодаря увеличению объемов ссудных операций по более выгодным ставкам, росту комиссионных доходов, а также благоприятным внешним условиям деятельности.

Вместе с тем сдерживающее влияние на прибыльность оказывали высокие расходы на расширение филиальной сети банка и вложения в развитие информационных технологий.

Агрессивная стратегия расширения ПАО «Росбанк», может негативно повлиять на его показатели. Банк, скорее всего, будет преуспевать при условии сохранения положительной динамики российской экономики и благоприятной политической среды. Если же в экономике произойдет сбой, ПАО «Росбанк» может оказаться в более рискованном положении, чем многие банки одной с ним категории,

учитывая высокие операционные издержки и
большую долю заимствованных средств в его финансовой структуре.

Глава 3. ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РЕШЕНИЯ ПРОБЛЕМ УЧЕТА И АНАЛИЗА ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

3.1 Проблемы учета и анализа движения денежных средств

В настоящее время рыночная экономика не может обойтись без банковской системы, которая играет важную роль в её развитии. Банки – это главные составляющие банковского сектора, которые определяют отношения между отраслями экономики.

Любые изменения в банковской системе влияют на экономику в целом. Отсюда следует, что надёжная банковская система – это необходимый фактор прогрессивной деятельности всей рыночной экономики. За последние десять лет банковский сектор добился высокого роста и расширения спектра банковских услуг для населения и предприятий.

Вопросы устойчивого развития банковского сектора в современных реалиях российской экономики достаточно актуальны. Обусловлено это, в первую очередь, потребностью в повышении эффективности государственного регулирования денежно-кредитных отношений в условиях финансово-экономического кризиса и негативных тенденций в международных отношениях, в том числе и в банковской сфере.

Проблема слабой капитальной базы, она оказывает прямое влияние на ликвидность и платежеспособность коммерческого банка. Масштабы деятельности, а также размеры доходов, которые он получает, жестко зависят от размеров тех ресурсов, которые банк приобретает в рынке. Формирование ресурсной базы, включающее в себя не только привлечение новой клиентуры, но и постоянное изменение структуры источников привлечения ресурсов, является составной частью гибкого управления активами и

пассивами коммерческого банка. Эффективное управление пассивами предполагает осуществление грамотной депозитной политики. Специфика этой области деятельности в том, что в части пассивных операций выбор банка обычно ограничен определенной группой клиентуры, к которой он привязан намного сильнее, чем к заемщикам. Ограниченность ресурсов, связанная с развитием банковской конкуренции, ведет к тесной привязке к определенным клиентам. Если круг этих клиентов узок, то зависимость от них банка очень высока. Поэтому для укрепления ресурсной базы банком необходимо постоянно совершенствовать свою депозитную политику, которая должна быть направлена на: [11, с. 45].

- повышение привлекательности вкладов путем увеличения процентных ставок;

- разработку системы стимулов, привлекательных для потенциальных клиентов;

- диверсификацию линейки вкладов с учетом специфики регионов;

- анкетирование клиентов с целью определения их мотивации при выборе банка;

- рекламирование банковских услуг с целью привлечения потенциальных клиентов путем внушения доверия к банку,

подчеркивая надежность банка, конкретные преимущества, удобства обслуживания;

- повышение качества оказываемых услуг, совершенствование технологий обслуживания для достижения максимального удобства для клиентов;

- создание службы рекламы по телефону для быстроты и удобства получения необходимой информации.

2) Существует проблема для многих коммерческих банков: рост просроченной ссудной задолженности. К причинам

образования просроченной ссудной задолженности по кредитам следует отнести временная невозможность внести очередной платеж по объективным причинам подразумевает под собой ситуации чрезвычайного характера, когда заемщик оказался в больнице, был направлен в командировку и т.д. В случае если просрочка произошла по объективным причинам, подтвержденным документально, заемщик, написав заявление на имя управляющего филиалом, может согласовать отзыв этой информации из Бюро кредитных историй, в дальнейшем это не скажется на возможности получения кредита и, вероятнее всего, может быть признано однократным и не повторится в будущем.

Просроченная задолженность по техническим причинам, а именно по причине сбоя в работе банкоматов и терминалов самообслуживания, также может считаться случайной и не требует применения каких-либо специальных мер со стороны кредитного специалиста, в большей степени находится в компетенции подразделений по техническому обслуживанию банкоматов. В этом случае, так же как и в случае с просроченной задолженностью по объективным причинам, информация о просрочке может быть удалена из базы Бюро кредитных историй после получения от клиента соответствующего заявления.

Невозможность внести очередной платеж в связи с тяжелым финансовым положением является наиболее сложной причиной, поскольку вероятность возврата такой задолженности сокращается, в зависимости от степени трудностей, возникших у заемщика. В этой ситуации заемщику необходимо сразу связаться сотрудниками кредитного отдела и сообщить о сложившихся обстоятельствах. В ходе установления причин просрочки специалист на основе справки о доходах либо в ходе беседы устанавливает факты потери работы, снижения заработной платы и другие причины сокращения располагаемого дохода. Изучив все нюансы

сложившейся ситуации, кредитный специалист в индивидуальном порядке предложит заемщику пути выхода из сложившейся ситуации.

Просроченная задолженность возникает не только из-за тяжелого финансового положения или непредвиденных ситуаций, но и по причине рассеянности клиента, в результате которой он, имея средства и возможность, забывает вовремя внести платеж. Как правило, срок просроченной задолженности по этой причине составляет не более пяти рабочих дней и ликвидируется заемщиком посредством уведомления кредитным инспектором, желательно, в течении трех рабочих дней после возникновения просроченной задолженности с помощью телефонного звонка или СМС- информирования с напоминанием о внесении платежа и выяснения причины просрочки.

К причинам образования просроченной ссудной задолженности по кредитам также следует отнести нецелевое использование кредитных средств и мошеннические действия заемщика, который изначально не планировал возвращать денежные средства. Об этом факте свидетельствует полное игнорирование заемщиком попыток сотрудников банка выйти с ним на связь с момента появления просроченной задолженности по кредиту. В таком случае в процесс работы с заемщиком подключается служба безопасности банка для дальнейшего выяснения причины возникновения просроченной задолженности.

Своевременное и достоверное установление причин просрочки в момент ее возникновения позволяет адекватно определить состав мероприятий по работе с ней: если задолженность имеет случайный характер, то специальных управленческих мер воздействия не потребуется, однако, если причина имеет длящиеся характер и присутствует вероятность роста продолжительности просроченных платежей в будущем, необходимо уже на

этапе возникновения просроченной задолженности либо в момент ее миграции. Факты взаимодействия с заемщиком и их результаты кредитному инспектору следует зафиксировать в журнале по учету просроченной задолженности. На основании данных журнала руководитель кредитного подразделения принимает решение о возможности изменения графика платежей по кредитному договору, вариантах реструктуризации или рефинансирования задолженности по кредиту, передаче дела на рассмотрение кредитного комитета банка. В свою очередь результаты мониторинга просроченной задолженности подшиваются в кредитное досье заемщика и передаются в Бюро кредитных историй.

3.2 Пути совершенствования учета и анализа движения денежных средств

Система мероприятий по сокращению просроченной задолженности, исходя из сроков и причин их возникновения: [7, с. 94].

1. Мероприятия по управлению просроченной задолженностью сроком до 31 календарного дня.

1.1. Возникшей однократно: [11, с. 99].

-уведомление заемщика о необходимости погашения задолженности (по телефону, факсу, электронной почте, почте);

-выяснение предполагаемой даты погашения задолженности и установления ее причин путем переговоров с заемщиком;

1.2. Возникшей неоднократно (более трех случаев просроченных платежей до 30 дней в течение календарного года, кроме технических причин): [8, с. 43].

-изменение графика платежей;

-реструктуризация задолженности (при необходимости).

2. Мероприятия по управлению просроченной задолженностью срокам от 31 до 61 календарного дня: [18, с. 75].

-информирование руководителя кредитного подразделения о фактах нарушения условий кредитного договора;

-согласование мероприятий по управлению просроченной задолженностью;

-анализ документов кредитного досье и вновь полученной информации о платежеспособности заемщика и целевом использовании кредита;

-повторная оценка надежности принятого обеспечения, финансового положения поручителя;

-анализ своевременности поступления предыдущих плановых платежей на основании выписок по счетам;

-направление запроса в службу безопасности о предоставлении дополнительных сведений при невозможности связаться с заемщиком.

3. Мероприятия по управлению просроченной задолженности сроком от 61 календарного дня.

3.1. Просроченной задолженностью сроком от 31 до 90 календарных дней: [6, с. 94].

-информирование службу безопасности банка о возникшей задолженности сроком свыше 60 дней;

-мероприятия из п.п. 1.1., осуществляемые кредитным инспектором совместно со службой безопасности банка;

-выезд по месту работы /жительства заемщика/поручителя; - осмотр предмета залога.

3.2. Сроком от 91 дня:

-предъявление требования о досрочном погашении кредита;

-придача искового заявления в суд;

-обращение взыскания на поручителя /созаемщика;

-обращения взыскания на имущество должника;

-обращение взыскания на имущество;

-передача задолженности коллекторским агентствам.

4. Порядок списания безнадежности задолженности: [2, с. 34].

-вынесение вопроса о списании безнадежной задолженности на рассмотрение кредитного комитета/правления банка;

-выведения задолженности из портфеля однородных ссуд;

-оценка ссуды на индивидуальной основе;

-списание ссуды и процентов по ней за счет созданного резерва;

-учет задолженности на забалансовых счетах на протяжении 5 лет.

3)Замедление темпов роста экономики, сокращение производства и падение ВВП негативно сказываются на развитии банковского сектора. В свою очередь банки не расширяют свою кредитную активность, опасаясь брать на себя повышенные риски экономики. Банкам с каждым днем все сложнее находить новых заемщиков с хорошим финансовым положением, а заемщикам все сложнее поддерживать свою деятельность. И как следствие, экономика и банковский сектор не развиваются. Для поддержания экономики практики.

В условиях санкционного режима работы современной экономики перед финансовой системой российского государства встают новые задачи и возникают новые условия дальнейшего развития.

Чрезвычайно важным вопросом в современныхэкономико-политических условиях является обеспечение стабильности национальной валюты, общие условия достижения устойчивого развития банковской системы страны.

Большую роль в развитии экономики и банковского сектора в ближайшие годы будут играть механизмы банковского надзора, контроля за банковскими группами, холдингами и т.д. Все это свидетельствует, в том числе, и о повышении роли Центрального Банка Российской Федерации как надзорного и регулирующего органа в определении дальнейших перспектив функционирования банковской системы страны.

Как справедливо отмечают многие отечественные ученые, банковская система выступает важнейшим элементом в структуре экономики любой страны, вне зависимости от уровня ее развития. Банковский сектор и вся основная его деятельность связаны в первую очередь с процессом воспроизводства.

Банковский сектор Российской Федерации представляет собой сложную и прочно организованную систему, которая показывает существенный рост показателей развития банков. Но также

существуют и проблемы ведения банковского бизнеса. Это связано с недостаточностью конкурентоспособности российских кредитных организаций.

Такие факторы можно разделить на две составляющие: внешние и внутренние.

Внешние факторы состоят из: [8, с. 91].

- быстрорастущей инфляция;

- низкой конкурентоспособности;

- недостатка (нехватки) привлечённых инвестиций;

- ограниченного и в частности краткосрочного характера кредитных продуктов;

- высокого уровня расходов в административном секторе кредитных организаций;

- хранения больших объёмов документации в бумажной форме;

- мошенничества, приносящего вред, как банковской сфере, так и отдельным гражданам; такие преступления совершаются руководящими сотрудниками и служащими банков, а также их клиентами и иными лицами. Внутренние проблемы банковского сектора представлены рядом отрицательных характеристик: [13, с. 16].

- попытки извлечения краткосрочной прибыли в ущерб финансовой устойчивости банка;

- неудовлетворительное управления рисками, что приводит к высоким потерям в кредитовании предприятий и организаций всех форм собственности;

- слабое бизнес-планирование и механизмы управления;

- недостаток документации и отчётности, которая приводит к неполноте сведений о деятельности кредитных организаций;

- недостаточная защищённость информации в связи с применением новых непроверенных Интернет-технологий.

-Актуальность исследования функционирования банковской системы в условиях современной российской экономики обусловлена проблемными тенденциями в этой области.

-Некоторые актуальные особенности развития банковской системы на современном этапе развития экономики страны выявляют объективную потребность в изучении вопросов дальнейшего развития банковского сектора. Среди наиболее интересных тенденций необходимо выделить следующие: [16, с. 10].

1. Значительное сокращение числа кредитных организаций в экономике Российской Федерации. Также наблюдается снижение обеспеченности населения большинства регионов страны банковским обслуживанием. В частности, число кредитных организаций на территории РФ с 2000 г. и по настоящий момент сократилось в 2,3 раза, количество филиалов кредитных организаций снизилось в 2,2 раза.

-Подобные тенденции характерны как для страны в целом, так и фактически для всех ее регионов. При этом, число региональных банков после финансового кризиса 2008-2009 годов сократилось на 10%, их филиалов – в 2 раза. С 2010 года по 2016 год число подразделений ПАО «Сбербанк России» сократилось в 15 раз, филиалов инорегиональных кредитных организаций – более чем в 2 раза.

-Исходя из этих наблюдений, можно конкретизировать некоторые проявления развития банковской системы:

-сокращение институционального представительства на рынке банковских услуг;

-укрупнение кредитных организаций на территории регионов РФ посредством рационализации внутренней структуры и совокупного предложения банковских продуктов;

-повышение ответственности функционирующих в РФ банков в осуществлении целевой деятельности за развитие экономики регионов; -
рост управляемости развития банковской системы и др.

2. С 2014-2015 годов наблюдается повышение роли и места банковского сектора в регулировании движения денежной массы в Российской Федерации. В период с 2001 г. повысилась доля безналичной денежной массы с 63,6% до 77,8%.

При этом данный процесс последовательно реализуется и носит поступательный характер, что говорит о значительной устойчивости проявляющейся тенденции.

Исходя из данной особенности, наблюдаются некоторые проявления развития банковской системы: [19, с. 88].

- повышение роли кредитных организаций в развитии экономики РФ посредством регулирования реализуемых финансовых потоков;

- выступление банковской системы в роли провайдера в экономике РФ инновационных технологий осуществления банковских операций, в том числе информационных технологий;

- внедрение через банковскую систему в экономику РФ инновационных технологий управления, организации и ведения бизнеса;

- продвижение кредитными организациями мировоззренческих трансформаций по вопросам организации отношений с финансами и др.

3.Значительное участие банковской системы в активизации потребительского спроса в экономике страны. Исходя из данной особенности, можно выделить следующие проявления особенностей функционирования и развития банковской системы: [15, с. 104].

- ориентированность развития банковской системы на поддержание высокого уровня потребления в стране;

- поддержка банковской системой разбалансированности развития экономики в сфере производства и потребления;
- участие кредитных организаций в увеличении финансовой нагрузки на экономику страны не поддержанную соответствующими темпами промышленного производства, вызывающей инфляционные процессы;
- увеличение роли банковской системы в решении задач социально экономического развития страны с одновременным ростом закредитованности населения и др.

4. Недостаточное участие банковской системы в инвестиционных процессах, протекающих в современной российской экономике.

- недостаточная связь между кредитными и производственными предприятиями приводит к абстрагированной банковских продуктов от нужд реальной экономики;
- кредитные организации ограничены в реализации программ поддержки инвестиционной активности в экономике страны, что вызвано политикой проводимой Центральным Банком РФ;
- кредитные организации слабо используют инструменты софинансирования совместно с органами государственной власти и бизнесом инновационных проектов как на федеральном, так и на региональном уровне и др.

5. Ограниченность возможностей привлечения средств банковской системы промышленными предприятиями к реализации задач обновления основных производственных фондов.

В период с 2005 г. по 2016 г. стоимость основных производственных фондов в экономике увеличилась в 2,9 раза, из них по видам экономической деятельности тенденции были следующие: на предприятиях добычи полезных ископаемых – в 3,9 раза, на предприятиях обрабатывающих производств – в 3,1 раза.

В аналогичный период рост объемов предоставленных кредитов предприятиям составил 1,8 раза. При этом рост стоимости основных производственных фондов был сопоставим по темпам с ростом ВВП (в 3,1 раза), что подтверждает сильную связь между эффективностью развития экономики и возможностью ее модернизации.

Исходя из данной особенности, наблюдаются некоторые проявления функционирования банковской системы:

- кредитные организации в России пока не в достаточной степени обеспечивают свободный доступ производственным предприятиям к финансовым ресурсам для технологической модернизации экономики;
- современные механизмы кредитования юридических лиц не дают возможности производственным предприятиям рассматривать кредитные организации как партнеров в реализации инновационных проектов;
- «вливаемые» в банковскую систему в настоящее время финансовые ресурсы страны не используются для модернизации экономики, а направляются на поддержание развития самой банковской системы и др.

Все вышеперечисленные проблемы банковского сектора увеличивают сомнение в доверии и авторитетности банков.

Также своевременно ухудшают возможности привлечения инвестиций в банковскую сферу. Следовательно, необходимо провести ряд программ по совершенствованию недостатков банковского сектора России в целях его развития

1. Для необходимого повышения конкурентоспособности банковского бизнеса следует увеличить степень защиты индивидуальной собственности, включающей юридические права такие, как защита интересов кредиторов, увеличение качества и сроков принимаемых решений судом.

2.Следует расширять спектр банковских услуг для населения и организаций. Также совершенствовать и повышать их качество и качество обслуживания клиентов банка.

3.Более ответственно подходить к вопросам управления рисками, так как от этого зависит эффективность банковского бизнеса. Минимизация банковских рисков подразумевает определение количественных характеристик и разработку методов управления рисками.

4.Контроль за предоставлением достоверной и прозрачной информации о деятельности банковского сектора, чтобы предотвратить сомнения и недоверие клиентов.

5.Необходимо повысить ответственность руководителей и сотрудников банка за добросовестным ведением деятельности бизнеса.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что развиваясь, российская банковская система важную роль уделяет экономической стабильности и привлечению финансовых ресурсов. Преимущественно банки выполняют расчётно-платёжные функции, а большинство сделок организуется при помощи кредитных и инвестиционных операций.

Разделяя полномочия между Центральным Банком и коммерческими банками, можно увеличить производительность работы банковской сферы, что подтолкнёт экономику страны к развитию.

Более того, развивающиеся коммерческие банки превращаются в устойчивые финансовые институты, которые благоприятно влияют на совершенствование экономики страны. Для этого создаются и внедряются материальные ресурсы, новые технические разработки и подготавливаются высококвалифицированные кадры.

Исследования, проведенные в последние годы отечественными учеными, позволили выявить особенности развития банковской системы, которые связаны с организационным сокращением числа кредитных организаций при

одновременной увеличивающейся потребности у экономических субъектов в расширении использования финансовых ресурсов посредством увеличения заимствований, в том числе и у кредитных организаций.

В условиях наблюдаемых высоких ставок на кредиты, ориентации организаций банковской системы в большей степени на расширение потребительского спроса, переключении на инновационную модернизацию экономики страны с одной стороны и ориентации производственных предприятий при решении вопросов технологической модернизации на собственные ресурсы при значительной доле убыточных предприятий с другой, создают все увеличивающийся разрыв между реальной экономикой и ее финансовым сектором.

Данные особенности современного развития банковской системы в течение последних лет предполагают необходимость формирования и реализации приоритетных направлений развития банковской системы, ориентированных на углубление связи с производственными предприятиями и процессами модернизации реальной экономики.

Без выполнения данного условия представительство кредитных организаций для целей технологической модернизации будет лишь номинальным и скорее будет оказывать негативное влияние посредством увеличения инфляционной нагрузки, как это показано в рамках теории стагнации.

Таким образом, современные актуальные тенденции развития банковского сектора и экономики страны в целом позволяют говорить о необходимости дальнейшего тщательного исследования вопросов регулирования функционирования банковской системы в современной российской экономике.

Актуальные тенденции ставят перед банковской системой страны в частности, и перед ее финансовой системой в целом, новые стратегические и тактические задачи. Все это обуславливает необходимость мониторинга

функционирования банковской системы и регулярного анализа тенденций ее развития.

Делая вывод по отношению к проблемам и перспективам развития банковской сферы РФ, то в настоящее время следует улучшить контроль за программами реализации тех мероприятий, которые формируют устойчивость всей системы.

Обобщая всё вышесказанное, необходимо уделить внимание тому, что банки, являясь финансовыми представителями, приумножают и видоизменяют вклады одних экономических составляющих в кредиты других элементов, то есть приводят денежные средства в движение.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Как и любое другое юридическое лицо, банк обязан вести бухгалтерский учет своих операций в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банковский бухгалтерский учет в кредитных организациях характеризуется оперативностью и единством формы построения. Это проявляется в том, что все расчетные, кредитные и другие операции, совершенные в банке в течение рабочего дня, оперативно учитываются на лицевых счетах аналитического бухгалтерского учета, по окончании операционного дня составляется ежедневный бухгалтерский баланс банка. Система бухгалтерского учета в банковских организациях является единой, обеспечивая необходимые условия для анализа банковской деятельности.

Денежные средства организации находятся в кассе в виде наличных денег и денежных документов на счетах в банках, выставленных аккредитивах и на открытых особых счетах, чековых книжках и т.д.

Основными задачами бухгалтерского учета денежных средств являются: точный, полный и своевременный учет этих средств и операций по их движению; контроль за наличием денежных средств и денежных документов, их сохранностью и целевым использованием; контроль за соблюдением кассовой и расчетно-платежной дисциплины; выявление возможностей более рационального использования денежных средств.

Порядок хранения и расходования денежных средств в кассе установлен Инструкцией Центрального банка Российской Федерации. В соответствии с этим документом организации независимо от организационно-правовых форм и сферы деятельности обязаны хранить свободные денежные средства в учреждениях банков. Организации производят расчеты по своим обязательствам с другими организациями,

как правило, в безналичном порядке через банки или применяют другие формы безналичных расчетов, устанавливаемые Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации. Для осуществления расчетов наличными деньгами каждая организация должна иметь кассу и вести кассовую книгу по установленной форме.

В ПАО «РОСБАНК» процесс управления ликвидностью представляет собой совокупность действий методов управления активами и массивами баланса.

Оценка финансового состояния, изменений проводится на основании данных аналитического баланса.

Анализ активов и пассивов коммерческого банка проводится с целью дальнейшей разработки мероприятий по эффективному размещению ресурсов.

В результате проведенного анализа учета движения денежных средств ПАО «РОСБАНК» выявлено, что активы предприятия за исследуемый период уменьшились на 245442 млн. руб. или на 21,79 %.

На данное уменьшение повлияли следующие показатели:

- уменьшение денежных средств и остатков в Банке России на 29731 млн. руб. или на 38%;
- уменьшение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки на 1 16581 млн. руб. или на 75,83%;
- уменьшение средств в банках на 20046 млн. руб. или на 18,88%;
- уменьшение ссуд, представленных клиентам на 89079 млн. руб. или на 13,16%;
- уменьшение основных средств на 4222 млн. руб. или на 17,67 %;
- уменьшение требований по налогу на прибыль на 1502 млн. руб. или на 96,9 %.

Инвестиции ПАО «РОСБАНК», имеющиеся в наличии для продажи и инвестиции, удерживаемые до погашения, за исследуемый период

исследования увеличились на 3244 млн. руб. (64,97 %) и на 7594 млн. руб. (11.63%) соответственно.

Наблюдается темп роста нематериальных активов на 603 млн. руб. или на 42,92 %. Растут отложенные налоговые активы на 994 млн. руб. или на 47,51 %. Увеличились прочие активы на 3284 млн. руб. или на 27,67%.

Проблема слабой капитальной базы, она оказывает прямое влияние на ликвидность и платежеспособность коммерческого банка. Масштабы деятельности, а также размеры доходов, которые он получает, жестко зависят от размеров тех ресурсов, которые банк приобретает в рынке. Формирование ресурсной базы, включающее в себя не только привлечение новой клиентуры, но и постоянное изменение структуры источников привлечения ресурсов, является составной частью гибкого управления активами и пассивами коммерческого банка. Эффективное управление пассивами предполагает осуществление грамотной депозитной политики. Специфика этой области деятельности в том, что в части пассивных операций выбор банка обычно ограничен определенной группой клиентуры, к которой он привязан намного сильнее, чем к заемщикам. Ограниченность ресурсов, связанная с развитием банковской конкуренции, ведет к тесной привязке к определенным клиентам. Если круг этих клиентов узок, то зависимость от них банка очень высока. Поэтому для укрепления ресурсной базы банком необходимо постоянно совершенствовать свою депозитную политику

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Аббасов С.А. Эффективное управление денежными потоками как важный рычаг финансового менеджмента // Российское предпринимательство. 2013. – 236 с.
2. Альбом унифицированных форм по учету кассовых операций и результатов инвентаризации. Постановление Госкомстата Российской Федерации от 18.08.1998 №88 (ред. от 03.05.2000). - М.: ГроссМедиа, 2006. - 160 с.
3. Асаул, А.Н. Основы бизнеса на рынке ценных бумаг : учебное пособие / А.Н. Асаул, Н.А. Асаул, Р.А. Фалтинский ; под ред. А.Н. Асаула. - Санкт-Петербург : АНО «ИПЭВ», 2008. - 204 с. : табл., схем. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-91460-007-2 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=434760> (11.06.2019).
4. Бабаев Ю.А., Комисарова И.П. Бухгалтерский учет. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. - 527 с.
5. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента. Учеб. пособие. – 2-е издание, доп. и перераб. – М. Финансы и статистика, 2010. – 512 с.
6. Банк В.Ф., Тараскина А.В. Финансовый анализ. М.: Проспект, 2010. – 462 с.
7. Безруких П.С. Проверьте лимит остатка кассы // Главная книга. - 2009. - №9. - С. 14-15.
8. Бертонеш М., Найт. Р. Управление денежными потоками / пер. с англ. – СПб.: Питер, 2012. – 215 с.
9. Бланк И.А. Управление денежными потоками: Научное издание – Киев: Ника-Центр; Эльга, 2011. – 736с.
10. Бланк И.А. Финансовый менеджмент: Учебный курс. – Киев: Ника-Центр; Эльга, 2011. – 486 с.
11. Бочаров В. В. Финансовое планирование. – СПб.: Питер, 2013. – 240 с.
12. Бочаров В. В. Финансовый менеджмент. – СПб.: Питер, 2014. – 208 с.

13. Бочаров В.В. Управление денежным оборотом предприятий и корпораций. – М.: Финансы и статистика, 2010. – 531 с.
14. Брихгем, Ю., Гапенски, Л. Финансовый менеджмент: полный курс: в 2-х томах: [пер. с англ.] / ред. В.В. Ковалев. - СПб.: Логос, – 2014. – 451 с.
15. Бухгалтерский учет в коммерческих организациях / Е.И. Костюкова, В.И. Кузнецова, Н.В. Кулиш и др. - М.: Финансы и статистика, 2008. - 656 с.
16. Введение в инноватику : учебное пособие / А.Н. Асаул, В.В. Асаул, Н.А. Асаул, Р.А. Фалтинский ; под ред. А.Н. Асаула ; Институт проблем экономического возрождения, Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет. - Санкт-Петербург : АНО «ИПЭВ», 2010. - 161 с. : табл., схем. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-91460-027-0 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=434534> (11.06.2019).
17. Гинзбург А.И. Экономический анализ. – СПб.: Питер, 2010. – 259 с.
18. Гутова А.В. Управление денежными потоками: теоретические аспекты. // Финансовый менеджмент. - 2010. – 268 с.
19. Деньги, кредит, банки / Г.И. Кравцова, О.И. Румянцева, Г.С. Кузьменко Минск: БГЭУ Минск, 2007. - 444 с.
20. Егоров Д.В. Управление притоком и оттоком наличности // Финансовый менеджмент. 2010. – 389 с.
21. Ендовицкий Д.А. Комплексный анализ и контроль инвестиционной деятельности. – Минск: Совр. Школа, 2012. – 400 с.
22. Ермасова, И. Б. Управление денежными потоками компании. / И.Б. Ермасова. - М.: БДЦ-пресс, 2012. – 253 с.
23. Жукова Н.А. Безналичные расчеты // Аудит и налогообложение. - 2009. - №4. - С. 32-35.
24. Журавлев В.Н. Кассовые операции в примерах. - М.: Налог Инфо, 2007. 116 с.
25. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Велби, Проспект, 2007. – 1024 с.

26. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятий. - М.: Проспект, 2007. - 424 с.
27. Кохно П.А. Расчет наличными с юридическими лицами // Торговля: бухгалтерский учет и налогообложение. - 2009. - №2. - С. 41-45.
28. Крейнина М.Н. Финансовый анализ. – М.: Дело и сервис, 2010. – 158 с.
29. Кузнецова И. Д. Управление денежными потоками предприятия / Под ред. А. Н. Ильченко / Иван. гос. хим.-технол. ун-т. – Иваново, 2010. – 193 с.
30. Леонтьев В.Е. финансовый менеджмент: учебник / Леонтьев В.Е., Бочаров В.В., Радковская Н.П. – М.: ООО «Издательство Элит». – 2011. – 532 с.
31. Лиханова З.К. Прогнозирование стоимости бизнеса и управление денежными потоками: альтернативный подход // Экономический анализ: теория и практика. - 2009. - №2. - С. 16-22.
32. Лытнева, Н.А. Денежные средства. Бухгалтерский учет. – 2010. – 135 с.
33. Любушин Н.П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. - 448 с.
34. М.Р. Методика повышения эффективности управления денежными потоками в корпоративной структуре // Наука и образование в XXI веке. Сб. науч. тр. по материалам Междунар. науч.-практ. конф. 30 декабря 2013 г. М.: АР-Консалт, 2014. – 425 с.
35. Малафеева М.В., Стулова О.Е. Оценка влияния дебиторской задолженности на цикл денежного обращения // Экономический анализ: теория и практика. - 2009. №9. - С. 14-16.
36. Малыгина Е.А. Сущность и методы управления денежными потоками организации // Молодой ученый. – 2014. – 379с.
37. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н) (ред. от 11.06.2016) // СПС Консультант Плюс <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 16.05.2019)

38. Мизиковский, Е.А. Изменение капитала и движение денежных средств. / Е. А, Мизиковский, Т.Ю. Дружиловская. // Аудиторские ведомости. – 2011. – 375 с.
39. Монгуш О.Н., совершенствование методов определения величины средств на оплату труда в сметной стоимости строительства// автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет. Санкт-Петербург, 2008
40. Новый план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и Инструкция по его применению. - М.: ИКЦ «Март»; Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ», 2008. - 160 с.
41. О валютном регулировании и валютном контроле. Федеральный закон от 10.12.2003 №173-ФЗ (ред. от 22.07.2008). - М.: Ось-89, 2008. - 64 с.
42. О формах бухгалтерской отчетности организации. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 22.07.2003 №67н
43. Об обществах с ограниченной ответственностью. Федеральный закон от 08.02.1998 №14-ФЗ. - М.: Омега-Л, 2008. - 48 с.
44. Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Приказ Министерства финансов от 29.07.1998 №34н (ред. от 24.03.2000, с изм. от 23.08.2000)
45. Пипко В.А. Денежные средства: учет, анализ, аудит. - М.: Финансы и статистика, 2007. - 240 с.
46. Пласкова Н.С. Экономический анализ. - М.: Эксмо, 2009. - 704 с.
47. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации. Утв. Центральным банком Российской Федерации 03.10.2002 №2-П (ред. от 02.05.2007)
48. Положение о правилах организации налично-денежного обращения на территории Российской Федерации от 05.01.1998 №14-П (ред. от 31.10.2002)

- 49.Положение о правилах осуществления перевода денежных средств" (утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П) (ред. от 06.11.2015) (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 № 24667) // СПС Консультант Плюс <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 16.05.2019)
- 50.Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99. Утв. Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6.07.1999 №43н (ред. от 18.09.2006).- М.: Проспект, 2007. - 184 с.
- 51.Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации. Письмо Центрального банка Российской Федерации от 04.10.1993 №18 (ред. от 26.02.1996). - М.: Инфра-М, 2004. - 29 с.
- 52.Радченко Ю.В. Анализ финансовой отчетности. - Ростов н/Д: Феникс, 2007. - 192 с.
- 53.Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 536 с.
- 54.Севек В.К., Дорлигжавын Б., Севек Р.М., Донгак Ч.Г., Монгуш О.Н., МЕХАНИЗМ РЕАЛИЗАЦИИ СЕТЕВЫХ ФОРМ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ПРОГРАММ С ПРИМЕНЕНИЕМ ДИСТАНЦИОННЫХ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ// Научное обозрение. 2016. № 8. С. 245-250.
- 55.Севек В.К., теоретические аспекты формирования системы управления развитием строительных организаций теоретические аспекты формирования системы управления развитием строительных организаций// Экономическое возрождение России. 2012. № 4 (34). С. 88-92.
- 56.Севек В.К., теоретические и прикладные аспекты идентификации и систематизации признаков развития строительной организации// Экономическое возрождение России. 2013. № 4 (38). С. 100-109.
- 57.Сорокина Е.М. Анализ денежных потоков предприятия: теория и практика в условиях российской экономики, 2011. – 176 с.

58. Соян Ш.Ч., Значимые факторы формирования потребностей населения// Российское предпринимательство. 2012. № 1 (99). С. 26-31.
59. Соян Ш.Ч., Проблемы бухгалтерского учета и отчетности на предприятиях малого и среднего бизнеса в республике тыва // Научное обозрение. 2015. № 6. С. 332-335.
60. Финансовый менеджмент: учебник для вузов / ред. Н.Ф. Самсонов. - М.: Юнити-Финансы, 2010. – 365 с.
61. Финансовый менеджмент: учебник для вузов / ред. Н.Ф. Самсонов. - М.: Юнити-Финансы, 2010. – 402 с.
62. Финансы: учеб. пособие / под ред. А. М. Ковалевой. – М.: Финансы и статистика, 2011. – 389 с.
63. Хан Д. Планирование и контроль: концепция контроллинга. Перевод с немецкого. – М.: Финансы и статистика, 2010. – 321 с.
64. Хахонова Н.Н. Сущность и методы управления денежными потоками организации // Успехи современного естествознания. – 2010. – № 1 – 279 с.
65. Царев В.В. оценка стоимости бизнеса. Теория и методология: учеб. пособие для студентов по специальности «Финансы и кредит» и «Бухучет» / Царев В.В, Конторович А.А. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. – 255 с.
66. «Бюджетный кодекс Российской Федерации» от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 15.04.2019) // СПС Консультант Плюс <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 16.05.2019)
67. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 28.11.2018) «О бухгалтерском учете» // СПС Консультант Плюс <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 16.05.2019)

ПРИЛОЖЕНИЯ 1.

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), средства на счетах в кредитных организациях, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Денежные средства и их эквиваленты имеют следующую структуру:

тыс. руб.

На 1 января На 1 января
2018 г. 2019 г.

Наименование показателя			
Наличные денежные средства (в кассе Банка, в банкоматах и в пути)	17,660,951		18,539,913
Остатки на счетах в Центральном банке РФ (кроме обязательных резервов)	38,256,278		46,055,470
Средства на счетах в кредитных организациях-резидентах РФ Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	104,729		3,469,552
	4,886,586		2,003,732
Итого			60,908,544
70,068,667			

Структура портфеля ценных бумаг

			тыс. руб.
	На 1 января 2018 г.		На 1 января 2019 г.
Наименование показателя			
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	4,113,075		2,267,785
- переоценка (отрицательные разницы)	1,583		1,089
- переоценка (положительные разницы)	12,033		14,273
- долговые обязательства, не погашенные в срок	0		0
Резервы на возможные потери*	0		0
Производные финансовые инструменты	27,361,065		38,914,472
Итого * Показатели,	31,474,140		41,182,257
<i>уменьшающие данную статью.</i>			

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или
тыс. руб.

	На 1 января 2018 г.		На 1 января 2019 г.
Наименование показателя			
Облигации Министерства финансов РФ, в т.ч.:	1,409,541		471,630
- переоценка (отрицательные разницы)	588		748
- переоценка (положительные разницы)	3,501		4
- дисконт начисленный	59		53
- НКД начисленный	3,863		431
- НКД уплаченный	17,902		4619
Сроки погашения	15.05.2019- 23.03.2033		15.05.2019- 10.05.2034
Облигации субъектов РФ, в т.ч.:	201,603		0.0
- переоценка (отрицательные разницы)	0.0		0
- переоценка (положительные разницы)	1,525		0
- НКД начисленный	941		0
Сроки погашения	17.12.2024- 28.05.2025		0

убыток, представлены следующим образом:

	На 1 января 2018 г.		На 1 января 2019 г.
Облигации, выпущенные кредитными организациями-резидентами			
РФ, в т.ч.:	1,062,368		1,796,155
- переоценка (отрицательные разницы)	281		341
- переоценка (положительные разницы)	4,508		14,269
- дисконт начисленный	558		162
- НКД начисленный	10,984		46,376
- НКД уплаченный	16,013		2,664
Сроки погашения	05.02.2018- 29.09.2026		030.03.2019- 21.07.2026
Облигации, выпущенные российскими организациями, в т.ч.:	344,321		0
- переоценка (положительные разницы)	2,231		0
- НКД начисленный	1,102		0
- НКД уплаченный	3,667		0
Сроки погашения	03.10.2022- 09.12.2027		0
Облигации, выпущенные нерезидентами, в т.ч.:	1,095,242		0
- переоценка (отрицательные разницы)	714		0
- переоценка (положительные разницы)	268		0
- дисконт начисленный	0		0
- НКД начисленный	7,464		0
- НКД уплаченный	8,765		0
Сроки погашения	05.11.2019- 22.11.2024		0
Итого	4,113,075		2,267,785

ПРИЛОЖЕНИЕ 2.

Схемы корреспондирующих счетов по учету денежных средств в банках

Корреспонденция счетов		Содержание хозяйственной операции
Дебет	Кредит	
51 "Расчетные счета"	50 "Касса"	Поступили деньги из кассы на расчетные счета
51 "Расчетные счета"	55 "Специальные счета в банках", субсчет 1 "Аккредитивы"	Возвращена неиспользованная сумма аккредитива на расчетные счета
51 "Расчетные счета"	57 "Переводы в пути"	Зачислены на расчетные счета инкассированные денежные средства
51 "Расчетные счета"	62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"	Поступили на расчетные счета денежные средства от покупателей продукции, работ, услуг
51 "Расчетные счета"	66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам"	Поступили на расчетные счета суммы по краткосрочным кредитам и займам
51 "Расчетные счета"	67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам"	Поступили на расчетные счета суммы по долгосрочным кредитам и займам
51 "Расчетные счета"	68 "Расчеты по налогам и сборам"	Возвращены на расчетные счета суммы из бюджета в части переплаты по отдельным налогам
51 "Расчетные счета"	71 "Расчеты с подотчетными лицами"	Возвращены на расчетные счета подотчетные суммы
51 "Расчетные счета"	73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям", субсчет 1 "Расчеты по предоставленным займам"	Погашена задолженность сотрудников организации по предоставленным займам путем перечисления денег на расчетные

		счета
51 "Расчетные счета"	75 "Расчеты с учредителями", субсчет 1 "Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал"	Погашена задолженность учредителей (участников) по взносам в уставный капитал путем перечисления денег на расчетные счета
51 "Расчетные счета"	76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"	Поступили деньги от прочих дебиторов за услуги на расчетные счета
51 "Расчетные счета"	86 "Целевое финансирование"	Поступили средства целевого финансирования на расчетные счета
51 "Расчетные счета"	90 "Продажи", субсчет 1 "Выручка"	Отражена выручка от продажи товаров, работ, услуг, поступившая на расчетные счета
51 "Расчетные счета"	91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 1 "Прочие доходы"	Отражена выручка от продажи прочего имущества, поступившая на расчетные счета
51 "Расчетные счета"	91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 1 "Прочие доходы"	Отражаются чрезвычайные доходы, поступившие на расчетные счета
51 "Расчетные счета"	98 "Доходы будущих периодов"	Отражаются доходы, полученные в счет будущих периодов, безвозмездные поступления, поступившие на расчетные счета
51 "Расчетные счета"	91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 1 "Прочие доходы"	Отражаются чрезвычайные доходы, поступившие на расчетные счета
50 "Касса"	51 "Расчетные счета"	Получены деньги из банка в кассу
55 "Специальные счета в банках", субсчет 1 "Аккредитивы"	51 "Расчетные счета"	Зачислены денежные средства на аккредитив

58 "Финансовые вложения"	51 "Расчетные счета"	Произведены финансовые вложения путем перечисления с расчетных счетов
60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"	51 "Расчетные счета"	Оплачены счета поставщиков с расчетных счетов
62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"	51 "Расчетные счета"	Возвращены покупателям излишне полученные суммы с расчетных счетов
66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам"	51 "Расчетные счета"	Оплачено с расчетных счетов по краткосрочным кредитам и займам
67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам"	51 "Расчетные счета"	Оплачено с расчетных счетов по долгосрочным кредитам и займам
68 "Расчеты по налогам и сборам"	51 "Расчетные счета"	Оплачены с расчетных счетов в бюджет налоги
69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"	51 "Расчетные счета"	Произведены с расчетных счетов расчеты с органами социального страхования и обеспечения
71 "Расчеты с подотчетными лицами"	51 "Расчетные счета"	Выданы подотчетные суммы с расчетных счетов
73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям", субсчет 1 "Расчеты по предоставленным займам"	51 "Расчетные счета"	Выданы займы сотрудникам организации с расчетных счетов
75 "Расчеты с учредителями", субсчет 2 "Расчеты по выплате доходов"	51 "Расчетные счета"	Выплачены доходы учредителям (участникам) с расчетных счетов
76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"	51 "Расчетные счета"	Оплачено прочим кредиторам за услуги с расчетных счетов
81 "Собственные акции (доли)"	51 "Расчетные счета"	Выкуплены акции (доли)у акционеров (участников) путем

		перечисления с расчетных счетов
91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 2 "Прочие расходы"	51 "Расчетные счета"	Произведены чрезвычайные расходы с расчетных счетов
52 "Валютные счета"	55 "Специальные счета в банках", субсчет 1 "Аккредитив"	Возвращена неиспользованная сумма аккредитива в иностранной валюте на валютные счета
55 "Специальные счета в банках", субсчет 1 "Аккредитив"	52 "Валютные счета"	Зачисление валюты на аккредитив с валютных счетов
52 "Валютные счета"	66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам"	Получены краткосрочные кредиты и займы в иностранной валюте на валютные счета
52 "Валютные счета"	67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам"	Получены долгосрочные кредиты займы в иностранной валюте на валютные счета
52 "Валютные счета"	86 "Целевое финансирование"	Получено целевое финансирование в иностранной валюте на валютные счета