

ГОУ «Приднестровский промышленно –экономический техникум»  
ЦМК Дисциплин и профессиональных модулей социально- экономического профиля

**Тема выпускной квалификационной работы:**

# **Учёт и анализ операций на счетах в банке**

Выполнила  
студентка гр. 311  
Кочанжи К.Л.

Руководитель ВКР  
Вольф Т.В.

Тирасполь 2019г.

# Актуальность темы исследования

- Умелое использование денежных средств на счетах в банке может приносить дополнительный доход. Необходимо думать о рациональном вложении временно свободных денежных средств для получения дополнительной прибыли.

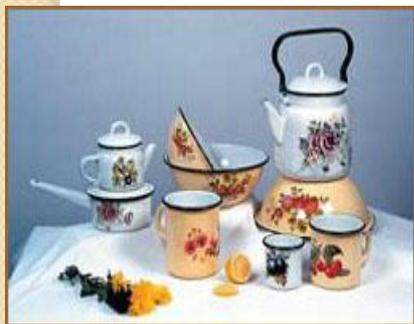
# Цель и задачи

- **Цель:** изучить организации бухгалтерского учета и анализа денежных средств предприятия на счетах в банке

- **Задачи:**

- ✓ рассмотреть организацию бухгалтерского учета денежных средств на счетах в банке;
- ✓ проанализировать движение денежных средств на счетах в банке;
- ✓ предложить пути совершенствования учета денежных средств на счетах в банке.

- **Объект исследования:** ЗАО «Тираспольский завод металлоизделий им. П.В. Добродеева».



- **Предмет исследования:** организация учета и методика анализа денежных средств на счетах в банке.

# ВЫВОДЫ по теоретической части

**Денежные средства** на счетах в банке - это финансовые ресурсы организации, **самые высоколиквидные активы**, возможные обеспечить выполнение обязательств любого уровня и вида.

Ведут учет по

- расчетным счетам (счет 242),
- валютным счетам (счет 243),
- специальным счетам в банках (счет 244).

**Отчета о движении денежных средств (ф. № 4)**

информационной базой для анализа денежных потоков

**Движение денежных средств** на счетах организации во времени представляет собой непрерывный процесс, создавая **денежный поток**



## Показатели движения денежных средств ЗАО «Тираспольский завод металлоизделий им. П.В. Добродеева»

Показатель	Сумма денежных средств (тыс. руб.)			Темп роста суммы денежн ых средств , %
	2017	2018	абсолютное отклонение (+,-)	
<b>1. Остаток денежных средств на начало года</b>	<b>2796</b>	<b>2409</b>	<b>- 360</b>	<b>86,15</b>
<b>2. Поступление денежных средств от текущей деятельности - всего</b>	<b>949186</b>	<b>995604</b>	<b>46418</b>	<b>104,89</b>
<b>3. Расходование денежных средств от текущей деятельности - всего</b>	<b>949573</b>	<b>997145</b>	<b>47572</b>	<b>105,01</b>
<b>4. Остаток денежных средств на конец года</b>	<b>2409</b>	<b>868</b>	<b>-1541</b>	<b>36,03</b>

## Оценка платежеспособности ЗАО «Тираспольский завод металлоизделий им. П.В. Добродеева»

<u>№</u> <u>п/п</u>	<u>Статьи баланса и коэффициенты ликвидности</u>	<u>Норма,</u> <u>огранич.</u>	<u>На нач.</u> <u>2018 г.</u>	<u>На кон.</u> <u>2018 г.</u>	<u>Откл.</u> <u>(+/-)</u>
1	Денежные средства		2409	868	-1541
2	Краткосрочные финансовые вложения		-	75546	+75546
3	Итого денежных средств и ценных бумаг (стр. 1+2)		2409	76414	+74005
4	Дебиторская задолженность		897109	2056205	+1159096
5	Прочие оборотные активы		14932	14932	-
6	Итого быстроликвидные активы (ден. средства, ценные бумаги и дебиторская задолженность (стр. 3+4+5)		914450	2147551	+1233101
7	Запасы и затраты – расходы будущих периодов		10205201	9645186	-560015
8	Итого ликвидных средств (стр. 6+7)		11119651	11792737	+673086
9	Краткосрочные кредиты и займы		1428293	1882404	+454111
10	Кредиторская задолженность		2579708	2608086	+28378
11	Прочие краткосрочные обязательства		-	-	-
12	Итого краткосрочных обязательств (стр. 9+10+11)		4008001	4490490	+482489
13	Коэф. абс. ликвидности (стр. 3/12)	>0,25-0,30	0.000601	0.017016	0.016415
14	Коэф. критической ликвидности (стр. 6/12)	>0,7-0,8	0.22816	0.47824	+0.25026
15	Коэф. текущей ликвидности (стр. 8/12)	>2,0	2.774	2.626	-0.148
16	Коэф. восстановления (утраты)				

# По исследовательской части пришли к следующим ВЫВОДАМ



**Анализ движения денежных потоков на осуществляется прямым , косвенным и коэффициентным методами**

**В 2018 г. существенно уменьшился объем денежной массы в части оттока денежных средств**

**Негативный момент - превышение оттока денежных средств над их притоком в 2018г., которое обеспечило достижение отрицательного значения чистого денежного потока в размере 1541 руб.**

средств

## Предлагаемые рекомендации

- для более эффективного учета движения денежных средств на счетах в банке необходимо внедрять современные технологии и системы взаиморасчетов предприятия с банком, типа «Клиент-Банк».





Доклад окончен

Спасибо за внимание!