

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.

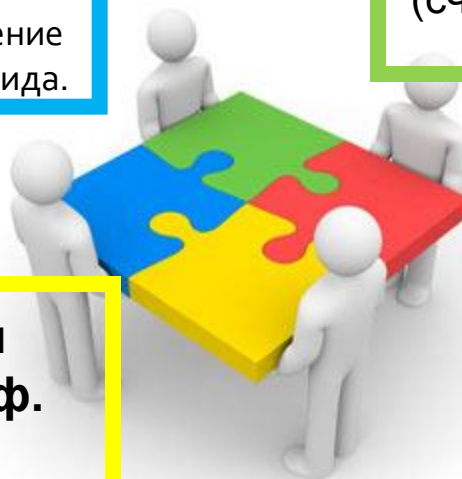
Ведут учет по

- 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 (+,-)	
1. Остаток денежных средств на начало года	2796	2409	- 360	86,15
2. Поступление денежных средств от текущей деятельности - всего	949186	995604	46418	104,89
3. Расходование денежных средств от текущей деятельности - всего	949573	997145	47572	105,01
4. Остаток денежных средств на конец года	2409	868	-1541	36,03

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!