

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(Н И У « Б е л Г У »)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ
КАФЕДРА УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Выпускная квалификационная работа
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
заочной формы обучения, группы 06001352
Аксеновой Татьяны Ивановны

Научный руководитель
к.э.н., доцент
Калуцкая Н.А.

БЕЛГОРОД 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И НОРМАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	6
1.1 Особенности организации учета денежных средств современного предприятия	6
1.2 Нормативно-правовое регулирование учета денежных средств	15
1.3. Организация бухгалтерского учета денежных средств в формате МСФО	19
2. ОРГАНИЗАЦИОННО — ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО "Х"	28
2.1.Организационная характеристика ООО "Х"	28
2.2. Анализ основных экономических показателей ООО "Х"	33
2.3. Организация ведения бухгалтерского учета в организации	40
3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ООО "Х"	44
3.1 Документальное оформление денежных операций в ООО "Х"	44
3.2 Учет кассовых операций в ООО "Х"	57
3.3 Учет операций на расчетном счете ООО "Х"	60
3.4 Инвентаризация денежных средств в ООО "Х"	63
3.5 Пути совершенствования учета денежных средств ООО "Х"	67
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	73
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	78
ПРИЛОЖЕНИЯ	82

ВВЕДЕНИЕ

На сегодняшний день нельзя представить деятельность любого предприятия без осуществления денежных расчетов, так как денежные средства — это финансовые ресурсы предприятия. Денежные средства являются неотъемлемой составляющей на всех этапах хозяйственной деятельности — от приобретения производственных запасов до расчетов с покупателями.

Также денежные средства обуславливают текущее и будущее финансовое положение предприятия. В рыночной экономике необходимо ориентироваться на принципы рационального использования денежных средств. Свободные денежные средства, которые находятся в распоряжении предприятия можно инвестировать с целью получения дополнительной прибыли для организации.

В качестве денежных средств также могут выступать заемные средства (кредиты, займы). Организовав правильный бухгалтерский учет денежных средств всех операций позволит исключить появление финансовых убытков.

По сумме денежных средств можно сказать о платежеспособности организации. Учитывая каждую операцию последовательно, можно подробно получить сведения о суммах поступлений, выбытии денежных средств.

Бухгалтерский учет денежных средств призван контролировать соблюдение кассовой и расчетной дисциплины, правильность и эффективность использования денежных средств и кредитов, обеспечение сохранности денежной наличности и документов в кассе. В условиях рыночной экономики бухгалтер должен исходить из принципа, что умелое использование денег и денежных средств само по себе может приносить предприятию дополнительный доход.

Современное предприятие обладает значительным числом финансовых потоков. Поэтому знания в области управления денежными потоками помогут

избежать значительных ошибок в учете, банкротства и вывести предприятие на более прогрессивный путь развития. Все выше изложенное свидетельствует об актуальности выбранной темы выпускной квалификационной работы.

Целью выполнения выпускной квалификационной работы является выявление путей совершенствования бухгалтерского учета движения денежных средств и разработка рекомендаций по улучшению их использования в ООО "Х".

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить порядок осуществления наличных и безналичных денежных расчетов и их учета;
- рассмотреть нормативно-правовое регулирование учета денежных средств;
- раскрыть экономическую характеристику ООО "Х";
- представить документальное оформление денежных операций в ООО "Х";
- изучить учет кассовых операций и учет операций на расчетном счете ООО "Х";
- предложить мероприятия по совершенствованию учета денежных средств в ООО "Х".

Объектом исследования в данной работе является ООО "Х", осуществляющее обеспечение бесперебойного снабжения предприятий и населения города водой, оказание услуг по канализованию, выполнение всех необходимых сопутствующих работ, получение прибыли..

Предмет исследования представляют денежные средства ООО "Х".

Методологической базой для написания выпускной квалификационной работы явился анализ нормативных документов, регламентирующих бухгалтерский учет денежных средств на предприятиях.

Теоретическую основу исследования составили работы отечественных и зарубежных ученых по проблеме бухгалтерского учета денежных средств на предприятиях. Среди отечественных авторов следует выделить таких как: Астахов В.П., Бакаев А.С., Безруких П.С., Булатов А.С., Вахрушина М.А., Галицкий В.Ю., Гейц И.В., Камышанов П.И., Липатова В.А., Малахова З.Г., Пипко В.А., Пошерстник Н.В., Савицкая Г.В. и др. Среди зарубежных авторов необходимо отметить таких как: Бенке Р. и Холт Р.

В качестве информационной базы для выполнения выпускной квалификационной работы использовалась годовая бухгалтерская отчетность предприятия за период 2014-2016 гг..

Введение содержит актуальность темы, цель и задачи, объект и предмет исследования, методологические основы работы, а также структуру работы.

В первой главе «Теоретические основы и нормативное регулирование учета денежных средств» рассмотрены правила и порядок осуществления наличных и безналичных расчетов и их учета, представлено нормативное регулирование учета денежных средств.

Во второй главе «Организационно-экономическая характеристика ООО "Х"» раскрыты основные виды деятельности и финансовая работа исследуемой организации, рассматриваются основные положения учетной политики организации для целей бухгалтерского учета и налогообложения.

В третьей главе «Бухгалтерский учет денежных средств ООО "Х"» описано документальное оформление и учет денежных средств в кассе предприятия и на банковских счетах, рассмотрен порядок проведения инвентаризации денежных средств, предложены методы совершенствования учета денежных средств в исследуемой организации.

В заключении приведены выводы по проведенному исследованию учета денежных средств.

Приложения включают первичные документы и регистры учета ООО "Х", послужившие наглядным материалом при выполнении выпускной

квалификационной работы.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И НОРМАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

1.1. Особенности организации учета денежных средств современного предприятия

В условиях экономической нестабильности, вызванной кризисом, усиливается внимание к тем объектам управления, которые обеспечивают жизнедеятельность хозяйствующих субъектов. Ключевым ресурсом становятся денежные ресурсы, определенные в научной литературе по менеджменту как денежные потоки. Среди экономистов сложилось неоднозначное толкование понятия «денежные потоки».

По мнению американского ученого Л.А. Бернстайна понятие «потоки денежных средств» при буквальном прочтении и понимании не имеет сущностного значения. По его мнению «компания может испытывать приток денежных средств (то есть денежные поступления), и она может испытывать отток денежных средств (то есть денежные выплаты)» [14, с.52].

Многие авторы, когда характеризуют денежные потоки, имеют в виду массу денежных средств, образовавшуюся в результате производственной деятельности.

Американский исследователь Ван Хорн Дж. К. определяет «движение денежных средств фирмы представляет собой непрерывный процесс» [22, с.46]. Далее он отмечает, что «активы фирмы представляют собой чистое использование денежных средств, а пассивы - чистые источники. Объем денежных средств колеблется во времени в зависимости от объема продаж, инкассации дебиторской задолженности, капитальных расходов и финансирования» [22, с.47].

Анализ различных подходов к определению показывает, что мнения авторов при определении денежных потоков разделяются по двум направлениям. Авторами первого рассматриваются денежные потоки в виде разницы между поступившими и списанными с денежных счетов предприятия в банке денежных средств за отчетный период.

Каждое из определений имеет право на существование. Однако, по нашему мнению, понимание под денежными потоками разности между поступившими и перечисленными предприятием денежными средствами менее удачно. Поскольку под потоком понимается движение, то денежные потоки, имеющие место на предприятии – это модификация денежных средств в виде их зачисления (притока) и перечисления (оттока) за конкретный временной период.

Соответственно, чтобы дать реальную оценку финансового результата деятельности коммерческого предприятия прежде всего требуются данные о состоянии его денежных ресурсов и их изменении за конкретный временной период, то есть о денежном потоке.

Таким образом, денежный поток – это совокупность всех денежных поступлений или выплат, которое осуществляется на предприятии за конкретный временной период.

Конкретизация данного понятия необходима для ведения бухгалтерского учета, в системе которого пока отсутствует такой объект учета как денежный поток. Учет ограничивается объектом – денежные средства. Денежные средства составляют основной элемент денежного потока организации и информация бухгалтерского учета предприятия должна обеспечить движение информации для менеджмента компании именно таким образом, чтобы формировались учетные данные, и отчетность о денежном потоке как совокупности распределенных во времени поступлений и выплат денежных средств, создаваемых хозяйственной деятельностью компании. В основу ведения синтетического учета может быть

положена классификация денежных потоков по масштабам обслуживания хозяйственного процесса [33, с.67]. При этом выделяют следующие виды денежных потоков:

- денежный поток по предприятию в целом. Это наиболее агрегированный вид денежного потока, который аккумулирует все виды денежных потоков, обслуживающих хозяйственный процесс предприятия в целом;

- денежный поток по отдельным видам деятельности предприятия – операционной, инвестиционной и финансовой;

- денежный поток по отдельным структурным подразделениям (центрам ответственности) предприятия;

- денежный поток по отдельным хозяйственным операциям. В системе хозяйственного процесса предприятия такой вид денежного потока рассматривается как первичный объект самостоятельного управления.

Правильная организация бухгалтерского учета денежных операций позволяет руководству предприятия обеспечить устойчивость и скорость оборачиваемости средств, укрепить договорную и расчетную дисциплины, а также улучшить свое финансовое состояние. Актуальность исследования состоит в том, что все денежные средства предприятий, являясь самыми высоколиквидными активами, обеспечивают выполнение договорных обязательств всех видов и уровней. От наличия, скорости их оборачиваемости, эффективной организации бухгалтерского учета, внутреннего контроля и аудита денежных средств зависит финансово-хозяйственная деятельность предприятий любой формы собственности [11, с.57].

Процесс хозяйственной деятельности предприятий сопряжен с разного рода расчетно-платежных отношений с контрагентами: покупателями и заказчиками, поставщиками материальных ценностей, продукции подрядчиками, транспортными организациями, сотрудниками, учредителями, финансовыми учреждениями и другими юридическими и физическими лицами.

Среди экономистов, уделивших свое внимание сущности и проблемам учета денежных средств можно отметить таких известных ученых, как К. Маркс, Д. Рикардо, Дж.С. Милль, В. Джевандс, М. Туган-Барановский, Дж. Кейнс, И. Фишер и Л. Гаррис, М. Фридман, среди отечественных – Л. Красавина, А. Косой и др.

Обобщив определения денежных средств, данные отечественными и зарубежными авторами, считаем, что наиболее полно с учетом современной реальности понятие денежных средств будет отражать следующее определение:

Каждая организация любой формы собственности в своей деятельности использует наличные денежные расчеты. Однако для осуществления любых операций законодательство устанавливает правила. Обязательное соблюдение этих правил и является соблюдением кассовой дисциплины.

Под соблюдением кассовой дисциплины специалисты понимают исполнение норм и правил при проведении операций с наличными финансовыми средствами через операционную кассу юридического лица или индивидуального предприятия. Также она включает в себя совокупность правил, которые необходимо для работы с ККТ, а также документами, оформляющиеся без него [4].

Расчеты с наличными денежными средствами включают в себя несколько видов операций:

- получение выручки в форме наличных средств при продаже товаров, оказании услуг;
- выдача заработной платы сотрудникам;
- сдача наличных денег в банк для зачисления на счёт организации;
- получение наличности из банка в кассу организации;
- расчеты с подотчетными лицами и т.д..

В федеральном законе №54 «О применении контрольно - кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа» от 22.05.2003 г. подразумевается, что контрольно - кассовая техника должна применяться на территории Российской Федерации в обязательном порядке всеми организациями и индивидуальными предпринимателями при осуществлении ими расчетов.

Также этим законом допускается, что некоторые организации и индивидуальные предприниматели с учетом специфики своей деятельности или особенностей своего местонахождения могут производить расчеты без применения контрольно - кассовой техники.

Однако данный закон определяет круг организации и индивидуальные предприниматели с учетом специфики своей деятельности или особенностей своего местонахождения, которые могут производить расчеты без применения контрольно - кассовой техники при осуществлении некоторых видов деятельности и при оказании некоторых услуг:

- продажа ценных бумаг;
- продажа водителем или кондуктором в салоне транспортного средства проездных документов (билетов) и талонов для проезда в общественном транспорте;
- обеспечение питанием обучающихся и работников образовательных организаций, реализующих основные общеобразовательные программы, во время учебных занятий;
- прием от населения стеклопосуды и утильсырья, за исключением металлолома, драгоценных металлов и драгоценных камней;
- ремонт и окраска обуви;
- изготовление и ремонт металлической галантереи и ключей и т.д.

Правила по соблюдению кассовой дисциплины и по применению контрольно - кассовой техники сведены в несколько основных нормативных документов:

– закон от 22.05.2003 г. №54 - ФЗ «О применении контрольно - кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа» (в ред. от 03.07.2016 г.);

– указание от 11.03.2014 г. №3210 - У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» (в ред. от 19.06.2017 г.);

– указание ЦБ РФ от 07.10.2013 № 3073 - У «Об осуществлении наличных расчётов».

На основе данных нормативных актов кратко сформулируем основные правила работы с кассой в организации:

– кассовые операции должны вестись в кассе кассовым или иным работником, определенным руководителем организации или индивидуальным предпринимателем из числа своих работников, с установлением ему соответствующих должностных прав и обязанностей, с которыми кассир должен ознакомиться под роспись;

– руководитель организации должен обеспечить надёжные условия по хранению денежных средств и кассовой отчётности;

– все операции, проводимые в кассе организации, должны быть задокументированы в тот момент, когда они совершаются;

– операции, осуществляемые в кассе организации, обязательно должны проходить через контрольно - кассовую технику, а также должны сопровождаться пробитием кассового чека;

– при поступлении денежных средств в кассу организации, кассир обязан проверять денежные средства на подлинность;

– также необходимо строгое расходование выручки на определённые цели (выдача заработной платы сотрудникам организации, расчеты с покупателями и поставщиками, выдача из кассы подотчетных средств и т.д.);

– в организации должен быть определён лимит остатка наличных денежных средств в кассе. Превышение лимита разрешается только в те дни, когда выплачивается заработная плата из кассы организации. Что касается работы с контрольно - кассовой техникой, то она должна проводиться по нескольким основным правилам, которые должны исключать нарушение кассовой дисциплины:

– контрольно - кассовая техника должна быть внесена в государственный реестр и поставлена на учёт в налоговом органе;

– контрольно - кассовая техника должна быть исправной и оснащенной фискальной памятью, имеющей защиту от стороннего вмешательства (в основном, это пломбы, голографические наклейки);

– а также должна быть поставлена на техническое обслуживание.

При оформлении операций в кассе организации возможны следующие виды операций:

– приход - поступление денежных средств в кассу - должен сопровождаться оформлением приходного кассового ордера (форма КО - 1). Стоит отметить, что носителю денежных средств должна передаваться квитанция от приходного кассового ордера, в которой указывается сумма взноса и основание для совершения такой операции ;

– расход - выдача денежных средств из кассы организации - должен подтверждаться документально, а также в данном ордере должны указываться реквизиты документа, удостоверяющего личность человека, кому выдаются денежные средства.

Самое важное - порядок и правила ведения операций с наличными денежными средствами должны соблюдаться всеми работниками в организации, имеющими отношение к кассе. Однако стоит отметить, что

контроль за соблюдением кассовой дисциплины возложен на главного бухгалтера, стоит оговориться, если бизнес ведет только один индивидуальный предприниматель, то вся ответственность будет только на нем.

Не стоит забывать, что проверка кассовой дисциплины находится в ведении Федеральной налоговой службы. При осуществлении проверок налоговые органы хотят выявить следующие нарушения:

- имеют ли место факты, когда выручка приходовалась не в полной мере или с нарушением сроков;
- превышался ли лимит остатка наличных денежных средств в кассе
- имеются ли нарушения при проведении операций через контрольно - кассовую технику;
- по всем ли операциям выдаются кассовые ордера;
- правильно ли оформляются приходные и расходные кассовые ордера;
- всегда ли пробиваются и выдаются кассовые чеки;
- совпадают ли кассовые остатки с данными, содержащимися в кассовых документах;
- были ли случаи предоставления подотчетным лицам крупных сумм на большие сроки.

Чтобы провести проверку по данным пунктам, представителям Федеральной налоговой службы необходимо исследовать следующие документы:

- документы, оформленные в ходе совершения кассовых операций;
- фискальные отчеты и контрольные ленты контрольно - кассовой техники;
- регистрационные и эксплуатационные документы на контрольно - кассовую технику;
- документы, отражающие сведения об обороте бланков строгой отчетности;

– приказы, устанавливающие лимит остатка наличных денежных средств в кассе;

– авансовые отчёты со всеми документами.

Однако не стоит забывать, что представители Налоговой службы вправе требовать пояснения и ответы на свои вопросы, а также вправе испрашивать любые другие документы, относящиеся к предмету контроля.

Из всего написанного можно сделать однозначный вывод, что кассовая дисциплина должна неукоснительно соблюдаться всеми сотрудниками организации: от руководителя до рядовых сотрудников, осуществляющих функции кассира. Наличный расчет – наличные платежи предприятия, которые непосредственно связаны с реализацией продукции, работ, услуг. Наличные расчеты осуществляются через кассу предприятия – наличными денежными средствами (рис. 1).



Рис. 1. Расход наличных денежных средств

Задачи бухгалтерского учета денежных средств представлены на рисунке.



Рис.2.Задачи бухгалтерского учета денежных средств.

Таким образом, методика организации учета денежных средств обеспечит возможность определения финансового результата кассовым методом по видам деятельности. В свою очередь, детализировано представленная информация в разрезе всех составляющих поступлений и платежей, доходов и расходов по видам деятельности, облегчит анализ и контроль за денежными потоками, что позволит выявлять отклонения фактических данных.

1.2 Нормативно-правовое регулирование учета денежных средств

Операции с денежными средствами в Российской Федерации регулируются многими законодательными и нормативными актами. К основным из них относятся:

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 г. [3];

– Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (Приказ Минфина РФ № 34н от 29.07.1998 г.) [5];

– План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению (Приказ Минфина РФ № 94н от 31.10.2000 г.) [6];

– Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (Приказ Минфина РФ № 49 от 13.06.1995 г.) (в ред. Приказа Минфина РФ от 08.11.2010 г. № 142-н) [12];

Ведение бухгалтерского учета в организациях осуществляется в соответствии с нормативными документами, имеющими различный правовой статус. Одни из них обязательны к применению, как например, Закон «О бухгалтерском учете», положения по бухгалтерскому учету, другие носят рекомендательный характер – План счетов, методические указания, комментарии.

В зависимости от назначения и статуса нормативные документы, регулирующие движение денежных средств, целесообразно представить по уровням в виде следующей системы [35, с. 145]:

1-й уровень: законодательные акты, указы Президента РФ и постановления Правительства, регламентирующие прямо или косвенно организацию и ведение бухгалтерского учета в организации. К ним относятся:

– Гражданский кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ, Кодекс РФ об административных нарушениях. Гражданский кодекс РФ, в частности главы 45 и 46, устанавливает основы гражданского законодательства в вопросах взаимодействия банковской организации и её клиентов при открытии и совершении операций с использованием банковского счета (глава 45) и проведении расчетов (глава 46).

Кодекс РФ об административных правонарушениях определяет ответственность предприятий всех форм собственности и их руководителей и главных бухгалтеров за нарушение порядка наличных и безналичных расчетов.

– Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06 декабря 2010 года. Этот Закон определяет правовые основы бухгалтерского учета, его содержание, принципы, организацию, основные направления бухгалтерской деятельности и составления отчетности, состав хозяйствующих субъектов, обязанных вести бухгалтерский учет и предоставлять финансовую отчетность, требования к составлению первичной документации и учетных регистров.

2-й уровень: стандарты (положения) по бухгалтерскому учету и отчетности. Учетный стандарт можно определить как свод основных правил, устанавливающий порядок учета и оценки определенного объекта или их совокупности. Положения призваны конкретизировать закон о бухгалтерском учете и отчетности. Единственным регулирующим органом системы нормативных документов является Министерство Финансов РФ.

К ним относятся:

– Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утвержденное приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 года № 34н. Регулирует общие вопросы организации и ведения бухгалтерского учета, составления первичных документов, организации документооборота;

– Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ), которые регулируют особенности ведения бухгалтерского учета в организациях;

– Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011), которое устанавливает правила составления отчета о движении денежных средств коммерческими организациями (за исключением кредитных организаций), являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации. Впервые в российской практике появился стандарт о том, как отражать денежные средства и их потоки в отчете о движении денежных средств. Несомненно, принятие нового российского

учетного стандарта, посвященного раскрытию информации о денежных средствах предприятий, разрешило, наконец, главную проблему национальной отчетности – ее недостаточную эффективность для собственников, потенциальных собственников бизнеса, других заинтересованных лицах.

ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» от 2 февраля 2011г. № 11н в значительной степени воспроизводит нормы аналогичного стандарта международной финансовой отчетности МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств».

3-й уровень: методические рекомендации (указания), инструкции, комментарии, письма Минфина РФ и других ведомств. Методические рекомендации и инструкции призваны конкретизировать учетные стандарты в соответствии с отраслевыми и иными особенностями. Они разрабатываются Минфином РФ и различными ведомствами.

– План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 года № 94н. Эта инструкция применяется как регулирующая организацию и ведение бухгалтерского учета кассовых операций. В данном документе приведена краткая характеристика синтетических счетов и открываемых к ним субсчетов: раскрыты их структура и назначение, экономическое содержание обобщаемых на них фактов хозяйственной деятельности, порядок отражения наиболее распространенных фактов.

Принципы, правила и способы ведения организациями бухгалтерского учета отдельных активов, обязательств, финансовых, хозяйственных операций и др., в том числе признания, оценки, группировки, устанавливаются положениями и другими нормативными актами, методическими указаниями по вопросам бухгалтерского учета.

По Плану счетов бухгалтерского учета и в соответствии с Инструкцией бухгалтерский учет должен вестись в организациях (кроме кредитных и

бюджетных) всех форм собственности и организационно - правовых форм, ведущих учет методом двойной записи.

4-й уровень: рабочие документы по бухгалтерскому учету самого предприятия. Рабочие документы самого предприятия определяют особенности организации и ведения учета в нем. Основными из них являются:

- учетная политика предприятия;
- утвержденные руководителем формы первичных учетных документов;
- графики документооборота;
- утвержденный руководителем План счетов бухгалтерского учета;
- утвержденные руководителем формы внутренней отчетности.

Таким образом, как следует из анализа нормативной документации, обращение наличных и безналичных денег в Российской Федерации и бухгалтерский учет движения денежных средств достаточно жестко регламентированы. Четкое исполнение правил работы с денежными средствами дает возможность предприятию организовать свою работу в соответствии с законодательством и избежать претензий со стороны контролирующих органов.

1.3. Организация бухгалтерского учета денежных средств в формате МСФО

В системе российских нормативных документов, регламентирующих порядок учета и отражения в отчетности денежных средств организации, отсутствует их однозначное определение. Поэтому целесообразно привести формулировки основных терминов, относящихся к данной тематике, опираясь на международные базовые термины, содержащиеся в международном стандарте финансовой отчетности «Отчеты о движении денежных средств» – МСФО 7 («Cashflowstatements» – IAS 7). Цель МСФО 7 состоит в установлении требований по представлению информации об изменениях суммы денежных

средств (и их эквивалентов) компании в отчете о движении денежных средств [41,с.37].

Общее понятие «денежные средства организации» можно сформулировать следующим образом. Денежные средства – это наиболее ликвидная часть активов организации, представляющая собой наличные и безналичные платежные средства, а также платежные и денежные документы.

В МСФО 7 в отношении показателей, включаемых в данный отчет, сказано, что к ним относятся денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства (Cash) включают денежные средства в кассе (кассовую наличность) (CashonHand), т.е. средства, находящиеся в распоряжении фирмы, и денежные средства в банке (вклады до востребования, депозиты) (CashinBank). Те и другие могут быть в случае надобности немедленно использованы для текущих платежей. Согласно критериям признания активов, к денежным средствам не относятся средства недоступные для использования, например, на счетах неплатежеспособных банков. Эквиваленты денежных средств – это краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в определенную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения ценности. Эквиваленты денежных средств в большей степени предназначены для погашения краткосрочных обязательств, нежели для инвестирования. Обычно инвестиции относятся к эквивалентам денежных средств только в том случае, если срок их погашения не превышает трех месяцев с момента их приобретения. Компания должна самостоятельно установить и закрепить в учетной политике, что именно будет включаться в состав денежных эквивалентов, основываясь на определении их краткосрочности, ликвидности и подверженности незначительному риску изменения стоимости [47,с.42].

Итак, к денежным средствам и их эквивалентам относятся: банкноты, монеты; депозиты в банках; банковские переводные векселя (BankDrafts); денежные переводы (MoneyOrders); чеки кассиров банка (Cashier'sChecks); чеки, удостоверенные банком (CertifiedChecks); чеки, выданные отдельными

лицами (PersonalChecks); счета сбережений (SavingsAccounts). В российской практике понятия денежных эквивалентов нет. Факты хозяйственной жизни, связанные с движением денежных средств, по истечении отчетного периода отражаются в «Отчете о движении денежных средств».

В соответствии с МСФО 7 в отчете о движении наличных денежных средств (StatementofCashFlows, CashFlowStatement) отражаются все поступления и расходование наличных денежных средств, т.е. чистые изменения в денежной наличности, которые происходят в результате текущей хозяйственной деятельности фирмы.

В отчете о движении денежных средств используется метод начислений, согласно которому доходы и расходы учитываются независимо от того, получены или уплачены соответствующие денежные средства. В результате в этом отчете чистая прибыль не отражает фактического поступления денежных средств, поэтому в отчет вносится статья корректировки чистой прибыли, показывающая изменения по статьям, составляющим разницу между поступлением наличных денежных средств по результатам производственной деятельности и чистой прибылью [26,с.36].

Структура отчета о движении денежных средств в соответствии с МСФО 7 предполагает группировку денежных средств в зависимости от характера деятельности фирмы, что отражается в отчете тремя соответствующими разделами:

- движение денежных средств в результате операционной деятельности. Операционная деятельность приносит компании основной доход. Например, для производственной организации движение денежных средств от основной деятельности будет включать оплату сырья и материалов, выплату зарплаты рабочим, поступления от покупателей и заказчиков продукции;

- движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности. Инвестиционная деятельность направлена на приобретение и выбытие долгосрочных активов и других финансовых вложений, которые не

являются эквивалентами денежных средств. Например, приобретение оборудования или здания относится к инвестиционной деятельности;

– движение денежных средств в результате финансовой деятельности. Финансовая деятельность – это деятельность, результатом которой являются изменения в величине и составе собственного капитала и заемных средств компании. Например, к движению денежных средств по финансовой деятельности будут относиться сумма кредита, полученная в банке, и возврат этого кредита [18,с.45].

В каждом разделе отчета подводится итог движения денежных средств (их поступления и расходования) по результатам соответствующей деятельности. В заключительной части приводится результат: увеличение или уменьшение денежных средств по итогам периода как разница между их суммой на начало и на конец отчетного года. Расчеты, производимые при составлении отчета о движении денежных средств, основываются на данных баланса и отчета о прибылях и убытках и требуют тщательного сопоставления одних и тех же статей для выяснения изменений соответствующих показателей.

Порядок составления отчета о движении денежных средств в международной практике (МСФО 7) и в отечественной практике по действующей форме существенно различаются. Как такового стандарта, посвященного непосредственно вопросам формирования отчета о движении денежных средств в российской нормативной базе нет. Однако ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», а также Приказ Минфина РФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций» №66н от 02.07.2010 г. регулируют порядок составления данной формы отчетности [4].

Наибольшие расхождения связаны с разделением денежных потоков по отдельным видам деятельности. В отчете о движении денежных средств финансовая деятельность сводится к движению денежных средств в результате краткосрочных финансовых вложений: выпуска облигаций и иных ценных бумаг краткосрочного характера, выбытия ранее приобретенных на срок до 12

месяцев акций и других операций, учитываемых на счете «Финансовые вложения». Такой подход не соответствует требованию составления отчета, заложенному в международных стандартах МСФО (а также содержащемуся в системе стандартов и принципов финансового учета, используемых в США, – US GAAP), согласно которому финансовая деятельность рассматривается как внешнее финансирование. В соответствии с МСФО 7 «Отчеты о движении денежных средств» в отчете отражаются изменения не только в денежных средствах, но и в денежных эквивалентах. В российской практике в правилах составления отчета о движении денежных средств говорится о денежных средствах, учитываемых в кассе организации, на расчетных, валютных и специальных счетах. Краткосрочные депозиты в банках включаются в состав краткосрочных финансовых вложений. Отсутствует требование о раскрытии ограничений на использование отраженных в отчетности денежных средств, а также состава денежных средств [28, с.51].

Другим отличием является то, что согласно МСФО перемещение денежных средств и их эквивалентов между отдельными статьями рассматривается как способ управления ими и поэтому не включается в расчет оттоков и притоков денежных средств. Такой подход к отражению информации о движении денежных средств соответствует целевой направленности отчета – предоставить пользователям бухгалтерской отчетности информацию о величине финансовых потоков, поступающих и выбывающих в процессе осуществления организацией своих операций. Например, внутреннее перемещение денежных средств с расчетного на валютный счет и наоборот не рассматривается в качестве притоков (оттоков) денежных средств, отражаемых в отчете.

В практике раскрытия информации о движении денежных средств организациями в соответствии с российскими требованиями предпочтение отдается прямому методу составления отчета о движении денежных средств, при котором отражаются непосредственные валовые объемы притоков и

оттоков денежных средств, тогда как по МСФО 7 потоки денежных средств по операционной (текущей) деятельности могут представляться прямым либо косвенным методом. При использовании косвенного метода чистый денежный поток по операционной деятельности формируется путем корректировок чистой прибыли на суммы операций неденежного характера, отложенных или начисленных прошлых и будущих денежных поступлений или платежей [24,с.57].

В целом в российских правилах и МСФО подход к составлению отчета о движении денежных средств сходный, но существуют значительные отличия в методах подготовки информации (например, российские правила предусматривают только прямой метод, а МСФО – прямой и косвенный), в порядке классификации данных (по-разному трактуются составляющие денежных потоков в отдельных видах деятельности), правилах оценки и представления операций или статей (например, валютных операций), требованиях к раскрытию информации.

В соответствии с Приказом Минфина России от 2 июля 2010 года N 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций», утверждающий новые формы бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, а также формы приложений к данным формам, поэтому новые формы бухгалтерской отчетности организации будут применять начиная с годовой бухгалтерской отчетности за 2011 год.

В состав новой бухгалтерской отчетности так же входит отчет о движении денежных средств. Начиная с отчетности за 2011 год организации самостоятельно определяют детализацию показателей по статьям новых форм отчетности, а дополнительное раскрытие информации будет изложено в соответствующих пояснениях.

Форма «Отчет о движении денежных средств» претерпела незначительные изменения структура показателей отчета о движении денежных

средств: остаток денежных средств на начало и конец периода, результат движения денежных средств выведены в конец формы.

Строки «Чистые денежные средства от ____ деятельности» переименован в «Результат движения денежных средств от ____ деятельности».

Так как периодом исследования является 2014 — 2016 год, то и более подробно будет рассмотрена форма отчета о движении денежных средств за 2016 год.

Организации составляют отчет о движении денежных средств. Отчет состоит из четырех разделов:

I. Остаток денежных средств на начало года.

II. Поступило денежных средств – всего, в том числе по видам поступлений (выручка от реализации товаров, продукции, субсидии, прочие поступления).

III. Направлено денежных средств – всего, в том числе по направлениям (на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов, на оплату труда, расчеты по налогам и сборам, на обучение кадров, прочие расходы).

IV. Остаток денежных средств на конец отчетного периода.

Сведения о движении денежных средств представляются в валюте Российской Федерации – рублях – по данным счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета».

Под текущей деятельностью понимается деятельность организации по производству продукции, торговле, общественному питанию и т.д.

Под операционной понимается деятельность предприятия, являющаяся основным источником его доходов, а также прочие операции, не относящиеся к инвестиционной и финансовой деятельности. Денежными потоками от операционной деятельности могут быть[35,с.5]:

- 1) поступление выручки от продажи товаров, работ и услуг;
- 2) поступление комиссионного вознаграждения;

- 3) Выплаты поставщикам сырья и товаров;
- 4) Выплаты работникам предприятия;
- 5) поступление и выплаты страховых платежей и премий, экономических санкций и аналогичное движение денежных средств, связанное с торговлей.

Инвестиционная деятельность обычно представлена покупкой или продажей долгосрочных активов[35,с.5]:

- 6) основных средств(включая строительство хозяйственным способом);
- 7) финансовых вложений, не относящихся к эквивалентам денежных средств и не являющихся объектами торговой деятельности;
 - прочих активов, которые представляют собой ресурсы обеспечивающие поступление денежных средств в будущем.

Финансовая деятельность определяется, как операции, приводящие к изменению объектов и структуры собственных и заёмных средств. Среди них - поступления денежных средств от выпуска акций, облигаций, векселей. От прочих инструментов собственных и заёмных средств; возврат заёмных средств; выпаты стоимости имущества по контрактам финансовой аренды [22, с.76]

Ликвидность активов в бухгалтерском учете - это скорость превращения данных активов в денежные средства. Это понятие особенно важно при ликвидации предприятия (иногда в связи с банкротством). Если рассматривать денежные средства с позиции ликвидности, то они абсолютно ликвидный актив [41, с.12].

Таким образом, в отчете о движении денежных средств раскрывается информация о получении и расходовании денежных средств в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности

Начиная с отчетности за 2004 г. Минфин России разрешил использовать при составлении отчета Международный стандарт финансовой отчетности (МСФО) (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств».

Это было обусловлено отсутствием национального стандарта, который был разработан только в 2011 г. В настоящее время отчет о движении денежных средств должен заполняться в соответствии с Приказом Минфина России от 02.07.2010 N 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

Произошло очередное сближение отчета о движении денежных средств с МСФО при сохранении различий, связанных как с построением самой формы, так и с общими различиями между российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ) и МСФО.

Формат отчета о движении денежных средств, и стандарт, посвященный ему, изначально были разработаны в системе ГААП США (англ. Generally Accepted Accounting Principles, US GAAP - система стандартов и принципов финансового учета, используемых в США).

Именно из этой системы в МСФО были взяты все основные принципы и правила формирования отчета. В связи с этим сопоставление Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011), утвержденного Приказом Минфина России от 02.02.2011 N 11н (далее - ПБУ 23/2011), и положений некоторых других нормативных документов РСБУ производится не только с МСФО (IAS) 7, но и с ГААП (FAS 95), что позволяет провести более глубокий анализ [46,с.27].

Необходимо отметить, что в ГААП для составления отчета о движении денежных средств также используются стандарт FAS 102 «Отчет о движении денежных средств - исключения для определенных предприятий и классификация денежных потоков от определенных видов ценных бумаг, приобретенных для последующей перепродажи» и стандарт FAS 104 «Отчет о движении денежных средств - отчет о чистых денежных поступлениях и выплатах по определенным операциям и классификация денежных средств при операциях хеджирования».

2. ОРГАНИЗАЦИОННО — ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО "Х"

2.1. Организационная характеристика ООО "Х"

Финансовое состояние ООО "Х" характеризуется рядом показателей, значение которых представлены в таблице 1 «Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности предприятия».

Таблица 1

Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности
ООО "Х" за 2014 — 2016гг.

№ пп	Показатели	Годы			Отклонение			
		2014	2015	2016	Абсолютное (+,-)		Относительное (%)	
					2015 г. от 2014г.	2016 г. от 2015г.	2015 г. от 2014г.	2016 г. от 2015г.
1	Выручка от продаж, тыс. руб.	86863	99857	128434	12994	28577	115	129
2	Среднесписочная численность работников, чел.	218	213	213	-5	-	98	100
3	Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. руб.	26137	37867	40058	11730	2191	145	106
4	Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс. руб.	13266	11853	12966	-1413	1113	89	109
5	Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс. руб.	11860	11627	11700	-233	73	98	101
6	Себестоимость работ и услуг, тыс. руб.	90461	100239	127981	9778	27742	111	128
7	Прибыль (убыток) от продажи продукции, тыс. руб.	-3598	-382	453	-3216	835	-	-
8	Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	9	17	219	8	202	189	1289

9	Производительность труда, тыс. руб.	398	469	603	71	134	118	129
10	Фондоотдача, руб.	3,32	2,64	3,21	-0,68	0,57	80	122
11	Фондоёмкость, руб.	0,3	0,38	0,31	0,08	-0,07	127	82
12	Рентабельность (убыточность) продаж, %	0,01	0,02	0,2	0,01	0,18	-	-

Расчёты выполнены на основе бухгалтерского баланса организации (приложение 6,8, 10); отчёта о финансовых результатах (приложение 7,9,11); сведений о среднесписочной численности работников (Приложение 12, 13, 14) за 2014, 2015 и 2016 года. Произведенный анализ основных показателей финансово-хозяйственной деятельности ООО "Х" свидетельствует о том, что выручка от продаж в 2015 году по сравнению с 2014 годом увеличилась на 12994 тыс. руб. или на 15%, а в 2016 году по сравнению с 2015 годом выручка увеличилась на 28577 тыс. руб. или на 29%.

Среднесписочная численность работников предприятия в течение анализируемого периода изменялась неравномерно, в 2015 году по сравнению с 2014 годом сократилась на 5 человек и этот показатель был на уровне 2013 года, а в 2016 году по сравнению с 2015 годом остался без изменения.

Среднегодовая стоимость основных средств в 2015 году по сравнению с 2014 годом увеличилась на 11730 тыс. руб. или на 45%, а в 2016 году по сравнению с 2015 годом еще увеличилась на 2191 тыс. руб. или на 6%.

Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности в 2015 году по сравнению с 2014 годом уменьшилась на 1413 тыс. руб. или на 11%, а в 2016 году по сравнению с 2015 годом еще увеличилась на 1113 тыс. руб. или на 9%.

Стоимость кредиторской задолженности в 2015 году по сравнению с 2014 годом уменьшилась на 233 тыс. руб. или на 12%, а в 2014 году по сравнению с 2013 годом увеличилась на 967 тыс. руб. или на 9%.

Себестоимость продукции, выполненных работ и оказанных услуг в 2015 году по сравнению с 2014 годом увеличилась на 9778 тыс. руб. или на 11%, а в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличилась на 73 тыс. руб. или на 1%.

По итогам работы ООО "Х" в 2015 году убыток от продаж услуг уменьшился на 3216 тыс. руб., а чистая прибыль увеличилась на 8 тыс. руб., что позволило получить чистую прибыль в сумме 17 тыс. руб.. В 2016 году убыток от продаж уменьшился на 835 тыс. руб., а чистая прибыль значительно увеличилась на 202 тыс. руб. и составила 219 тыс. руб.

Вышеперечисленные показатели финансово-хозяйственной деятельности предприятия оказали влияние на изменения следующих экономических показателей деятельности ООО "Х" за 2014-2016 гг.

Производительность труда в 2015 году по сравнению с 2014 годом увеличилась на 71 тыс. руб./чел. или на 18%, а в 2016 году по сравнению с 2015 годом – увеличилась на 134 тыс. руб. /чел. или на 29%.

Увеличение выручки от продаж и увеличение среднегодовой стоимости основных средств оказали влияние на уменьшение фондоотдачи в 2015 году по сравнению с 2014 годом на 0,68 руб. или на 20%, а в 2016 году по сравнению с 2015 годом фондоотдача увеличилась на 0,57 руб. или на 22%.

Фондоемкость увеличилась в 2015 году по сравнению с 2014 годом на 0,08 руб. или на 27%, а в 2016 году по сравнению с 2015 годом уменьшилась на 0,07 руб. или на 18%, что является положительным моментом в использовании основных фондов предприятия в анализируемом периоде. Так же уровень рентабельности продаж в 2015 году практически остался на уровне 2015 года - 0,02% , а в 2016 году увеличился на 0,18%.

2.2. Анализ основных экономических показателей ООО "Х"

Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия начинают с анализа ликвидности баланса путем группировки активов по степени ликвидности и пассивов по срочности погашения.

В процессе анализа ликвидности баланса необходимо учитывать, что разделение активов по степени ликвидности условно, то есть отдельные статьи могут мигрировать из одной группы в другую. Кроме того, ликвидность

активов может меняться со временем под воздействием объективных и субъективных факторов, а именно – квалификации работников финансовых служб, отношений с контрагентами и их платежеспособности, условий предоставления коммерческого кредита [4, 74].

В процессе определения ликвидности баланса важно помнить о необходимости сопоставления итогов соответствующих групп актива и пассива. На предприятиях недостача средств одной группы активов может компенсироваться их избытком в другом.

Такая компенсация возможна только в стоимостной форме, поскольку реально менее ликвидные активы не могут заменить более ликвидные [3, 50].

Стоит учесть риск неполной ликвидности, когда не достаточно высоколиквидных средств для погашения обязательств, а также риск излишней ликвидности, когда количество низколиквидных активов сверх нормы. В результате снижается величина прибыли [1, 88]. С помощью анализа ликвидности баланса можно оценить текущую ликвидность предприятия, то есть его платежеспособность в ближайшее время и перспективную ликвидность, что является базой для прогноза долгосрочной платежеспособности. Наряду с абсолютными показателями для оценки ликвидности предприятия рассчитывают следующие относительные показатели: коэффициент текущей ликвидности, коэффициент быстрой ликвидности и коэффициент абсолютной ликвидности. Они представляют интерес не только для руководства предприятия, но и для внешних субъектов анализа: коэффициент абсолютной ликвидности – для поставщиков сырья и материалов; коэффициент быстрой ликвидности – для банков, других кредитных учреждений; коэффициент текущей ликвидности – для инвесторов [2, с. 105].

Коэффициент абсолютной ликвидности (норма денежных резервов) определяется отношением денежных средств и краткосрочных финансовых

вложений ко всей сумме краткосрочных долгов предприятия. Его уровень показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счет имеющейся денежной наличности (нормативное значение – 0,2–0,3). Чем больше его величина, тем выше гарантия погашения долгов.

Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности – отношение денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и краткосрочной дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты, к сумме краткосрочных финансовых обязательств (нормативное значение – 0,7–0,8).

Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия долгов) – отношение всей суммы оборотных активов, включая запасы к общей сумме краткосрочных обязательств. Он показывает степень покрытия краткосрочных обязательств оборотными активами.

Результаты диагностики ликвидности и платежеспособности выступают весомым инструментом определения положения предприятия на рынке товаров, капиталов и ценных бумаг. Проведенные расчеты помогают предприятию определять негативные факторы влияния на финансовые результаты и финансовое состояние в целом.

Таблица 2

Анализ ликвидности баланса ООО "Х" за 2014 - 2016гг

Показатели	2014 год	2015 год	2016 год	Отклонение 2015 года от 2014 года (+/-)	Отклонение 2016 года от 2015 года (+/-)
1	2	3	4	5	6
1. Денежные средства, тыс. руб.	193	227	603	34	376
2. Краткосрочная дебиторская задолженность, тыс. руб.	12490	11215	14716	-1275	3501
3. Оборотные активы, тыс. руб.	14887	14132	17381	-755	3249
4. Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	12056	11398	12244	-658	846
5. Коэффициент абсолютной ликвидности,	0,02	0,02	0,05	-	0,03

тыс. руб.					
6. Коэффициент быстрой ликвидности, тыс. руб.	1,05	1,01	1,3	-0,04	0,29
7. Коэффициент текущей ликвидности, тыс. руб.	1,23	1,24	1,4	-0,01	0,16

Относительные показатели ликвидности рассмотрены в таблице 2. Данные для расчетов взяты из следующих форм бухгалтерской отчетности: Бухгалтерского баланса на 1 января 2015 г. (Приложение 6), Бухгалтерского баланса на 1 января 2016 г. (Приложение 8), Бухгалтерского баланса на 1 января 2017 г. (Приложение 10). Анализируя таблицу можно сказать, что в течение анализируемого периода коэффициент абсолютной ликвидности увеличился, а значит, у ООО "Х" большая гарантия погасить свои долги, коэффициент текущей ликвидности, быстрой ликвидности так же имели тенденцию к увеличению. На основании расчетов можно сделать вывод о том, что в организации высока гарантия погашения долгов.

Однако значения коэффициента быстрой ликвидности выше норматива, что играет положительную роль для организации. Значения коэффициента текущей ликвидности меньше норматива, тем более, что к 2015 году наметилось его снижение.

Одним из показателей, характеризующих финансовое положение предприятия, является его платежеспособность, т. е. возможность своевременно погашать свои платежные обязательства наличными денежными ресурсами.

Платежеспособность предприятия – это способность своевременно и в полном объеме погашать свои обязательства по платежам перед бюджетом, банками, поставщиками и другими юридическими и физическими лицами в рамках осуществления нормальной финансово-хозяйственной деятельности [19, с. 39].

При оценке платежеспособности, прежде всего, важно измерить, в какой мере все оборотные активы предприятия перекрывают имеющуюся краткосрочную задолженность; в какой степени эту задолженность можно покрыть без привлечения материальных оборотных средств, т.е. за счет

денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и средств в расчетах и, наконец, какую часть краткосрочной задолженности реально погасить самой мобильной суммой активов - денежными средствами и краткосрочными финансовыми вложениями. Проанализировать платежеспособность можно с помощью бухгалтерского баланса, для чего сравнивают платежные средства со срочными платежами. Платежные средства находятся в активе баланса - это денежные средства в кассе, на расчетном счете, на валютном счете, авансы выданные, расчеты с дебиторами. Срочные платежи находятся в пассиве баланса - это задолженность по оплате труда, социальному страхованию, бюджету, внебюджетным платежам и т.д.

Таблица 3

Анализ платежеспособности ООО "Х"
за 2014 – 2016 гг., тыс. руб.

Показатели	2014 г.	2015г.	2016г.	Отклонение 2015 года от 2014 года (+,-)	Отклонение 2016 года от 2015 года (+,-)
1	2	3	4	5	6
Платежные средства:					
Денежные средства	193	227	603	34	376
Дебиторская задолженность	12490	11215	14716	-1275	3501
Итого платежных средств	12683	11442	15319	-1241	3877
Срочные платежи:					
Поставщикам и подрядчикам	4407	3827	380	-580	-3447
По налогам и сборам	3561	2946	7329	-615	4383
Задолженность перед государственными внебюджетными фондами	927	882	1507	-45	625
Задолженность перед персоналом организации	2948	3550	2890	602	-660
Прочие кредиторы	213	193	138	-20	-55
Итого срочных платежей	12056	11398	12244	-658	846
Коэффициент платежеспособности	1,05	1	1,3	-0,05	0,3

Коэффициент платежеспособности определяется как отношение суммы платежных средств к сумме срочных платежей.

Если коэффициент платежеспособности ≥ 1 , то организация считается платежеспособной [32, с. 189].

Для определения платежеспособности ООО "Х" построена таблица 3. Данные для расчетов взяты из: Бухгалтерского баланса на 1 января 2015 г. (Приложение 6), Бухгалтерского баланса на 1 января 2016 г. (Приложение 8), Бухгалтерского баланса на 1 января 2017 г. (Приложение 10). На основании расчетов можно сделать вывод, что ООО "Х" является платежеспособным, так как коэффициент платежеспособности на протяжении всех трех лет > 1 . А в 2016 году имеет наибольшее значение за анализируемый период и составляет 1,3.

Для осуществления своей деятельности, любому предприятию необходимо постоянно наблюдать за изменениями финансового состояния. Финансовое состояние хозяйствующего субъекта — это характеристика его финансовой конкурентоспособности (т. е. Платежеспособности, кредитоспособности), использования финансовых ресурсов и капитала, выполнения обязательств перед государством и другими хозяйствующими субъектами. Движение любых товарно-материальных ценностей, трудовых и материальных ресурсов сопровождается образованием и расходованием денежных средств, поэтому финансовое состояние хозяйствующего субъекта отражает все стороны его производственно-торговой деятельности.

Правильное управление финансовой устойчивостью предприятия позволяет проследить изменения различных показателей и при необходимости принять необходимые меры.

В условиях рынка хозяйственная деятельность предприятия осуществляется за счёт самофинансирования, а при недостатке собственных финансовых ресурсов, за счёт заёмных средств.

Финансово-устойчивым является такой хозяйствующий субъект, который за счет собственных средств покрывает средства, вложенные в активы (основные фонды, нематериальные активы, оборотные средства), не допускает неоправданной дебиторской и кредиторской задолженности и

расплачивается в срок по своим обязательствам. Главным в финансовой деятельности являются правильная организация и использование оборотных средств.

Характеристика финансовой устойчивости включает в себя анализ:

- состава и размещения активов хозяйствующего субъекта;
- динамики и структуры источников финансовых ресурсов;
- наличия собственных оборотных средств и их достаточности для формирования запасов;
- кредиторской и дебиторской задолженности;
- наличия и структуры оборотных средств;
- платежеспособности.

Оценивая финансовую устойчивость коммерческой организации на основе доступной учетно-отчетной информации, контрагенты смогут принять обоснованные управленческие решения о возможности налаживания деловых связей, собственники - оценить доходность своих вложений, а также каналы распределения финансовых результатов, менеджеры – выявить резервы повышения эффективности текущей и инвестиционной деятельности и, на этой основе, обосновать основные параметры развития организации.

Таблица 4

Показатели финансового состояния ООО "Х"

за 2014-2016гг.

№ п/ п	Показатели	Годы			Отклонение (+/-)	
		2014	2015	2016	2015 от 2014	2016 от 2015
1	Собственный капитал, тыс. руб.	36658	47622	43347	10964	-4275
2	Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	12056	11398	12244	-658	846
3	Валюта баланса, тыс. руб.	48714	59020	55591	10306	-3429
4	Коэффициент финансовой независимости (автономии)	0,75	0,8	0,8	0,05	-
5	Коэффициент финансовой зависимости	1,33	1,24	1,28	-0,09	0,04

6	Коэффициент задолженности	текущей	0,25	0,19	0,22	-0,06	0,03
7	Коэффициент устойчивости	финансовой	0,75	0,8	1	0,05	0,02

Финансовое состояние ООО "Х" характеризуется рядом показателей, значение которых представлено в следующей таблице. Расчет выполнен по данным бухгалтерских балансов ООО "Х" за 2014-2016 гг. (таблица 4). Необходимо отметить, что ООО "Х" за 2014-2016 гг. не имеет кредитов и займов и долгосрочных обязательств. В связи с чем нет возможности рассчитать такие коэффициенты как: коэффициент концентрации заемного капитала, коэффициент финансового левериджа (риска).

Увеличение уровня собственного капитала в 2015 году по сравнению 2014 годом способствовало увеличению финансовой устойчивости организации. Показатели финансовой устойчивости характеризуют степень защищенности интересов инвесторов и кредиторов. Базой их расчета является стоимость имущества, поэтому в целях анализа финансовой устойчивости более пристальное внимание должно быть обращено на пассивы предприятия [39, с. 182].

Коэффициент финансовой независимости в начале анализируемого периода сокращался, однако его значение выше норматива. А в 2016 году по сравнению с 2015 годом показатель остался на уровне 2015 года. Коэффициент финансовой устойчивости так же имел тенденцию к увеличению и тоже его значение выше норматива. Коэффициент финансовой зависимости и текущей задолженности увеличились к концу анализируемого периода.

2.3. Организация ведения бухгалтерского учета в организации

Организационная структура предприятия приведена в приложении 1,2. Директор руководит предприятием, решает все организационные вопросы, контролирует всю финансово – экономическую и хозяйственную деятельность предприятия. Также занимается заключением договоров с заказчиками.

Заместитель директора занимается коммерческой деятельностью, вопросами ценообразования, вопросами обеспечения склада - закупкой товара у поставщиков.

Замещает директора, в случае его отсутствия. На главного инженера возложена вся производственно – хозяйственная деятельность. Он отвечает за проектирование заказов и своевременное и качественное выполнение работ. Главный бухгалтер ведет всю бухгалтерскую, финансовую и налоговую отчетность.

Важную роль в организации и регистрации фактов хозяйственной деятельности наряду с прочими органами управления выполняет бухгалтерия компании. Бухгалтерский учет в ООО "Х" ведет бухгалтерская служба как отдельное структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером. Схема бухгалтерии организации приведена в приложении 5.

В бухгалтерию стекаются все первичные документы; отчетность о наличии и движении материалов на складе, актов выполненных работ с сервисных центров, для выставления счетов заказчиком. Здесь же контролируется правильность оформления документов и составления отчетности, по форме и содержанию. Главный бухгалтер ведет налоговую и бухгалтерскую отчетность организации.

Хозяйственные операции оформляются с использованием первичных учетных документов, которые принимаются в учете, они составлены по форме и содержат обязательные реквизиты, установленные Законом.

Учётным документом ООО "Х" является учётная политика ООО "Х" (приложение 3), которая утверждена на основании и в соответствии с Федеральным законом от 06.12.10 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [3], Положением по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации, утверждённым приказом Минфина России от 29.07.98 №34н [6], Положением по бухгалтерскому учёту «Учётная политика

предприятия» ПБУ 1/08, утверждённым приказом Минфина России от 09.12.08 №60н, Налоговым кодексом Российской Федерации [2].

В соответствии с ПБУ 1/08 «Учётная политика», все организации обязаны формировать учётную политику. Если эти организации публикуют свою отчётность согласно законодательству России, учредительным документам либо по собственной инициативе, то они обязаны раскрывать свою учётную политику.

Формирование учётной политики производится на основе допущений имущественной обособленности, непрерывности деятельности, последовательности применения учётной политики и временной определённости фактов хозяйственной деятельности. Учётная политика ООО "Х" обеспечивает соблюдение требований полноты, своевременности, осмотрительности, приоритета содержания над формой, непротиворечивости и рациональности (Приложение 3).

В учётной политике организации должен быть отражен ряд аспектов, связанных с учетом денежных средств. Прежде всего, в части учета денежных средств организации в рамках существенных способов ведения бухгалтерского учета должны быть раскрыты те моменты, без знания о применении которых невозможно достоверно оценить движение денежных средств организации. По аналогичной причине должны раскрываться и изменения в учётной политике, оказавшие или способные оказать существенное влияние на движение денежных средств.

В целях налогообложения ООО "Х" разрабатывает отдельную учётную политику, руководствуясь правилами налогового законодательства.

ООО "Х" ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций непрерывно путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов (приложение 4).

Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета. Бухгалтерский учет ведется в валюте Российской Федерации – в рублях.

От того, как будет организована финансовая работа в организации, зависит и её финансовое состояние. Финансовое состояние определяется результатами производственной и коммерческой деятельности организации. Так же в ООО "Х" утверждён график документооборота, что не затрудняет контроль за ведением первичного учёта на предприятии (Приложение 5).

При этом при составлении первичных документов данные соответствующих им хозяйственных операций автоматически заносятся в базу данных, составляются необходимые проводки. Кроме того, программным продуктом «1:С Предприятие» предусмотрено автоматическое формирование форм налогового учета по различным видам расходов.

Наконец, указанной программой предлагается набор форм отчетности для анализа финансового состояния предприятия на основе показателей, принятых не только в российской, но и международной практике.

От организации бухгалтерского учета во многом зависит эффективность принятых управленческих решений, а также эффективность системы контроля за хозяйственной деятельностью предприятия. Таким образом можно сделать вывод, что организация бухгалтерского учета в ООО "Х" складывается из ряда элементов: учетной политики, графика документооборота, рабочего плана счетов, распределения обязанностей работников бухгалтерии.

3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ООО "Х"

3.1. Документальное оформление денежных операций в ООО "Х"

Наличные денежные средства и денежные документы организации хранятся и учитываются в кассе ООО "Х". Помещение кассы специально оборудовано для обеспечения сохранности денежных средств и снабжено сигнализацией. Помещение кассы изолировано, а двери в кассу на время совершения операции заперты с внутренней стороны. Доступ в помещение кассы лицам, не имеющим отношения к ее работе, воспрещается.

Хранение и расходование денежных средств в кассе установлены Порядком ведения кассовых операций, утвержденным Банком России от 12.10.2011 г. № 373-П [6].

Всю полноту ответственности за соблюдение установленного порядка, создание условий сохранности денег в помещении кассы, при доставке их из учреждения банка и сдаче в банк несет руководитель ООО "Х". Кроме него, ответственность за соблюдение вышеуказанного Порядка ведения кассовых операций возлагается на главного бухгалтера и кассира организации.

Кассир — должностное лицо, на которое возложена обязанность учета, приема, хранения и выдачи денег из кассы. После издания приказа о назначении кассира на работу руководитель организации под расписку ознакомил кассира с Порядком ведения кассовых операций, после чего с кассиром был заключен договор о полной материальной ответственности.

Кассир в соответствии с действующим законодательством о материальной ответственности рабочих и служащих несет полную

материальную ответственность за сохранность всех принятых им ценностей и за ущерб, причиненный организации как в результате умышленных действий, так и в результате небрежного или недобросовестного отношения к своим обязанностям. Кассиру запрещается передоверять выполнение порученной ему работы другим лицам.

В ООО "Х" приказом директора кассиром назначена Козарезеноко Т.М.. После издания приказа о назначении кассира на работу руководителем организации под расписку кассир должен ознакомиться с «Положением ведения кассовых операций в Российской Федерации», затем с кассиром заключают договор о полной материальной ответственности. Кассир в соответствии с действующим законодательством о материальной ответственности рабочих и служащих несет полную материальную ответственность за сохранность всех принятых им ценностей и за ущерб, причиненный организации, как в результате умышленных действий, так и в результате небрежного или недобросовестного отношения к своим обязанностям. Свои обязанности кассир выполняет в соответствии с должностной инструкцией, разработанной на предприятии.

ООО "Х" может иметь в кассе наличные деньги в пределах лимита, установленного обслуживающим банком по согласованию с руководителями организаций, для оплаты мелких хозяйственных расходов, выдачи авансов на командировки и других небольших платежей.

Лимит остатка наличных денег в кассе – это предельная сумма наличных денег, которая может храниться в кассе предприятия.

Для установления лимита остатка наличных денег в кассе ООО "Х" представляет в обслуживающее учреждение банка «Расчет на установление предприятию лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки, поступающей в его кассу» по форме № 0408020.

Лимит остатка кассы устанавливается исходя из объемов налично-денежного оборота ООО "Х" с учетом особенностей режима ее деятельности,

порядка и сроков сдачи наличных денежных средств в учреждение банка, обеспечения сохранности и сокращения перевозок ценностей. Этот лимит может пересматриваться в течение года в установленном порядке по обоснованной просьбе предприятия (в случае изменения объемов кассовых оборотов, условий сдачи выручки и т.д.).

Суть лимитирования хранения денежных средств состоит в том, что остаток денег в кассе на конец дня (конечное сальдо по балансовому счету 50 «Касса» за день) не должен превышать установленного лимита остатка. Обороты же по балансовому счету 50 за день могут превышать установленный лимит.

Лимит остатка наличных денег в кассе ООО "Х" устанавливается ежегодно составляет 25000 (Приложение 16).

Если организация не представила расчет на установление лимита остатка наличных денег в кассе, лимит остатка кассы считается нулевым, а не сданная в банк денежная наличность – сверхлимитной.

Если в кассе накапливается сумма, превышающая установленный лимит, то деньги подлежат сдаче в банк для зачисления на расчетный счет организации. Не сданная в банк денежная наличность считается сверхлимитной.

ООО "Х" может хранить в кассе наличные деньги сверх установленного лимита только для выдачи заработной платы и выплат социального характера не более трех рабочих дней.

Сдача сверхлимитных денежных средств из кассы ООО "Х" производится непосредственно в кассу Алексеевского ОСБ № 3775, для чего кассиром предприятия выписывается объявление на взнос наличных денег, в котором указывается источник образования вносимых денежных средств – не выданная заработная плата, выручка за работы и услуги и другое. При приеме денег учреждение банка выдает кассиру квитанцию – среднюю часть объявления на взнос наличными, которая служит основанием для составления в бухгалтерии

ООО "Х" расходного кассового ордера (Приложение 20). Порядок и сроки сдачи наличных денег устанавливаются обслуживающим учреждением банка по согласованию с генеральным директором предприятия, исходя из необходимости ускорения оборачиваемости денег и своевременного поступления их в кассу в дни работы учреждения банка.

Кассовые операции в ООО "Х" проводятся в следующем порядке:

- оформление первичных документов по приходу и расходу;
- регистрация первичных документов в журнале регистрации;
- записи в кассовую книгу, ежедневное выведение остатка по кассовой книге;
- сдача в бухгалтерию отчета кассира с приходными и расходными документами под расписку в кассовой книге.

Для учета кассовых операций применяются унифицированные типовые межведомственные формы первичных документов и учетных регистров.

В 2016 году кассовые операции оформляются следующими документами.

Таблица 5

Документы для кассовых операций

Но формы	Наименование формы	Применение
КО - 1	Приходный кассовый ордер	Используется для оформления поступления наличных денег в кассу;
КО - 2	Расходный кассовый ордер	Используется для оформления выдачи наличных денег из кассы;
КО - 3	Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов	Используется с целью регистрации бухгалтерской службой расходных и приходных кассовых ордеров и заменяющих документов
КО - 4	Кассовая книга	Используется для учета поступлений и выдач наличных денег организации в кассе
КО - 5	Книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств	Используется для учета денег, выданных кассиром из кассы организации другим кассирам или доверенному лицу (раздатчику), а также учета возврата кассовых документов по произведенным операциям и наличных денег.

Прием наличных денег в кассу производится по приходным кассовым ордерам (Приложение 21), выдача наличных денег — по расходным кассовым

ордерам (Приложение 20) или по другим документам, оформленным надлежащим образом. Такими документами могут быть платежные ведомости (Приложение 24), заявление на выдачу денег, счета и другие.

Например, в ООО "Х" согласно приходному кассовому ордеру № 961 от 19.12.2016 г. от Бакланова В.А. принято за воду сумма в размере 4826,97 руб. (Приложение 21).

Суммы операций записывают в кассовых ордерах не только цифрами, но и прописью. Приходные ордера подписывает главный бухгалтер или лицо, им уполномоченное, а лицу, внесшему деньги в кассу, выдается квитанция к приходному кассовому ордеру.

На расходных кассовых ордерах должна присутствовать подпись генерального директора ООО "Х" и главного бухгалтера или уполномоченного лица. Подпись руководителя может быть необязательной, если имеется разрешительная подпись об оплате на прилагаемых к расходному кассовому ордеру документах. Выдача денег производится по документам, удостоверяющим личность получателя. Данные этих документов заносятся кассиром в расходный кассовый ордер.

Например, согласно расходному кассовому ордеру № 1037 от 19.12.2016 г. выданы денежные средства в подотчет Рыжковой Галине Николаевне в сумме 3872,00 руб. (Приложение 20).

По расходному кассовому ордеру № 976 от 23.06.2016 г. по ведомости №292 выдана заработная плата в сумме 86723,05 руб. (Приложение 20).

Заработную плату, пособия по временной нетрудоспособности, премии выдают из кассы по платежным или расчетно-платежным ведомостям, подписанным руководителем организации и главным бухгалтером (Приложение 18). При получении денег рабочие и служащие расписываются в платежной ведомости. В ведомости данные, удостоверяющие личность, а также сумма прописью не указываются, поэтому она не может служить для выплат лицам, не состоящим в штате организации, расчеты с последними должны

проводиться только по расходным кассовым ордерам.

Так, согласно ведомости на выдачу зарплаты работникам ООО "Х" за март июнь 2016 года было выплачено 86723,05 руб. (Приложение 18). Факт выдачи денежных средств подтвержден росписями работников.

Если деньги выдаются по доверенности, то в тексте расходного ордера после фамилии, имени и отчества получателя денег указываются фамилия, имя и отчество лица, которому доверено получение денег. Если деньги выдают по ведомости, перед распиской в получении денег кассир указывает: «По доверенности». Доверенность остается у кассира и прикрепляется к расходному кассовому ордеру или платежной ведомости.

К оформлению кассовых ордеров, как и прочих денежных документов, предъявляются особые требования. Кассовые документы должны быть заполнены чернилами, шариковой ручкой, с помощью пишущей машинки или средств компьютерной техники. В них не допускаются никакие исправления. Прием и выдача денег по кассовым ордерам могут производиться только в день их составления. Во избежание повторного использования документов, послуживших основанием для составления кассовых ордеров, они немедленно после приема и выдачи средств погашаются кассиром наложением штампа «Погашено» или надписью «Оплачено» с указанием даты погашения.

Для учета денег, выданных из кассы доверенным лицам (раздатчикам) по выплате заработной платы, и возврата остатка наличных денег, а также оплаченных документов кассир ведет книгу учета принятых и выданных кассиром денег. Выдача и возврат денег и оплаченных документов оформляются подписями.

По истечении установленных сроков оплаты труд и выплаты пособий по социальному страхованию кассир должен:

– в платежной ведомости напротив фамилий лиц, которым не выплачены указанные суммы, поставить штамп или сделать отметку от руки: «Депонировано» и составить реестр депонированных сумм;

– в конце платежной ведомости сделать надпись о фактически выплаченных и подлежащих депонированию суммах, сверить их с общим итогом по платежной ведомости и скрепить надпись своей подписью. Если деньги выдавались не кассиром, а другим лицом, то на ведомости дополнительно делается надпись: «Деньги по ведомости выдавал (подпись)». Выдача денег кассиром и раздатчиком по одной ведомости запрещается;

– записать в кассовую книгу фактически выплаченную сумму и поставить на ведомости штамп: «Расходный кассовый ордер № ____».

Бухгалтерия производит проверку отметок, сделанных кассиром в платежных ведомостях, и подсчет выданных и депонированных по ним сумм.

Остатки денежных средств, превышающие установленный лимит, сдаются кассиром в банк, что оформляется объявлением на взнос наличными.

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

Все операции по поступлению и расходованию денежных средств кассир записывает в кассовую книгу, которая ведется автоматизированным способом. При этом ее листы формируются в виде машинограммы «Вкладной лист кассовой книги» (Приложение 19). Одновременно с ней формируется машинограмма «Отчет кассира» (Приложение 19). Кассир после получения машинограмм «Вкладной лист кассовой книги» и «Отчет кассира» проверяет правильность составления указанных документов, подписывает их и передает отчет кассира (Приложение 19) вместе с приходными и расходными кассовыми документами (Приложение 21,20) в бухгалтерию под расписку во вкладном листе кассовой книги.

В ООО "Х" сформирован вкладной лист кассовой книги и отчета кассира за 19 декабря 2016 года, согласно которых видно, что из кассы выданы денежные средства в сумме 6372 руб. и поступило в кассу ООО "Х" сумма 4826,97 руб. (Приложение 19). Остаток денежных средств на конец рабочего

дня составляет 23201,42 руб., что находится в пределах установленного лимита для ООО "Х".

Выдача денежных средств в подотчет в ООО "Х" оформляется авансовыми отчетами с приложением оправдательных документов, подтверждающих факт совершения хозяйственных операций (Приложение 22). 23 марта 2017 года в бухгалтерию ООО "Х" представлен авансовый отчет №39 от подотчетного лица Леденева С.В. на сумму 300,00 руб, выданную на хозяйственные нужды организации (Приложение 22).

Кассовые операции, записанные по кредиту счета 50, в ООО "Х" отражаются в журнале – ордере по счету 50, а также карточке счета 50 и анализе счета 50 (Приложение 27,28). Обороты по дебету этого счета записываются в разных журналах – ордерах и кроме того, контролируются ведомостью. Журнал ордер и Ведомость по счету 50 включает данные журнала регистрации приходных и расходных документов, что позволяет одновременно вести контроль целевого назначения полученных и израсходованных наличных денежных средств организацией, правильность нумерации кассовых документов, полнота и своевременность произведенных кассиром операций.

Журнал - ордер и ведомость по счету 50 - регистр месячного обращения. В этом регистре указывается дата совершения операции, ее содержание, документ, на основании которого данная операция была оформлена, начальный остаток средств в кассе, кредитовый и дебетовый обороты с указанием корреспондирующих счетов и конечный остаток денежных средств в кассе на определенную дату.

На основании всех операций по движению денежных средств в кассе создается Оборотно - сальдовая ведомость и по счету 50.1 «Касса» формируются обороты Главной Книги по данному счету (приложение 29,30), которые создаются в электронном виде.

Схема учета кассовых операций в ООО "Х" представлена на рисунке 3.

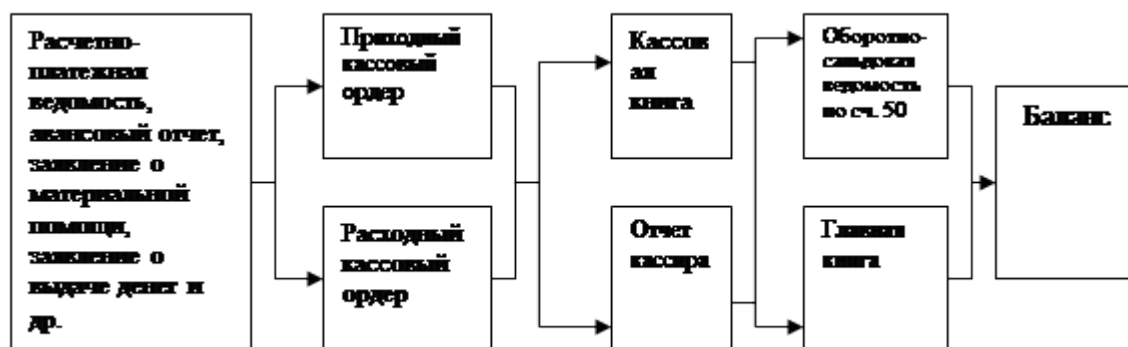


Рис. 3. Схема документооборота по учету движения денежных средств в кассе МУП «Горводоканала»

На основании остатка по счету 50.1 формируется годовая отчетность предприятия, а именно бухгалтерский баланс по строке 1250 (приложение 6,8,10). Обороты и остаток по счету 50.1 за год формируют отчет о движении денежных средств.

У ООО "Х" открыт расчетный счет № 40702810800150000087 в ОАО «Металлинвестбанк». Счет в банке – сердцевина взаимоотношений организации с клиентами посредством банковской структуры, а рост суммы средств на счете нередко рассматривается как главный показатель работы организации.

Взаимоотношения между ООО "Х" и банком оформлены договором на расчетно-кассовое обслуживание, в котором зафиксирован: перечень услуг, тарифы комиссионных вознаграждений за услуги, сроки обработки платежных документов, условия размещения средств, прав, обязанности и ответственность сторон. За несвоевременное или неправильное списание и зачисление средств ООО "Х", как владелец счета, вправе требовать от банка уплаты штрафа в размере 0,5% суммы за каждый день задержки, если иное не предусмотрено договором. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем рассматриваются сторонами без участия банка.

Для открытия расчетного счета ООО "Х" представило в ОАО «Металлинвестбанк» следующие документы:

- заявление на открытие счета установленного образца;
- нотариально заверенные копии устава организации, учредительного договора и регистрационного свидетельства;
- справку налогового органа о регистрации организации в качестве налогоплательщика;
- карточку с образцами подписей руководителя, заместителя руководителя и главного бухгалтера с оттиском печати организации по установленной форме, заверенную нотариально;
- копии документов о назначении на должность лиц, имеющих право первой (руководителя) и второй (главного бухгалтера) подписи;
- копия справки о присвоении организации статистических кодов;
- документы, подтверждающие регистрацию в Фонде социального страхования РФ.

С расчетного счета банк оплачивает обязательства, расходы и поручения организации, проводимые в порядке безналичных расчетов, а также выдает средства на оплату труда и текущие хозяйственные нужды. Операции по зачислению сумм на расчетный счет или списанию с него банк производит на основании письменных распоряжений ООО "X": денежных чеков, объявлений на взнос денег наличными, платежных требований или с его согласия (оплата платежных требований поставщиков и подрядчиков). Исключения составляют платежи, взыскиваемые в бесспорном порядке по решению Государственного арбитража, суда или фискальных органов.

Для получения денежной чековой книжки ООО "X" подало в банк заявление установленного образца на выдачу чековой книжки.

В заявлении указан расчетный счет, с которого можно будет снимать денежные средства, количество листов чековой книжки, фамилия, имя и отчество работника, который имеет право получить чековую книжку.

Заявление подписано генеральным директором и главным бухгалтером ООО "X".

Для проведения операций по расчетному счету используются следующие формы безналичных расчетов:

- платежными поручениями;
- платежными требованиями-поручениями;
- аккредитивами;
- чеками;
- инкассо.

Основным платежным инструментом являются платежные поручения (Приложение 26). Платежное поручение — это расчетный документ, содержащий распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

Платежными поручениями могут производиться:

- перечисления денежных средств за поставленные товары, материалы, выполненные работы, оказанные услуги;
- перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней;
- перечисления денежных средств во внебюджетные фонды;
- перечисление заработной платы на пластиковые карты работников;
- перечисления денежных средств в целях возврата кредитов (займов) и уплаты процентов по ним;
- перечисления по распоряжениям физических лиц или в пользу физических лиц (в том числе без открытия счета);
- перечисление денежных средств банкам за оказанные услуги;
- перечисления денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

Платежные поручения предъявляются в банк в течение 10 дней со дня выписки (день выписки в расчет не принимается).

В ООО "Х" был составлен документ товарная накладная № 202 от 31.10.2016г. на приобретение товаров в газа сжиженного углеводородного на

сумму 18213,89 руб., в том числе НДС (Приложение 23,24).

Перед осуществлением платежей с расчетного счета ООО "Х" получает счет на оплату. Так например, составлен счет на оплату №642 от 22.11.2016г., согласно которого со своего расчетного счета ООО "Х" обязуется перечислить МУП «Алексеевская теплометева компания» за поставляемую теплоэнергию на сумму 125594,52 руб. согласно приходного ордера (Приложение 25).

Например, в ООО "Х" составлено бухгалтером платежное поручение №267 от 27.07.2016г., на основании которого производится оплата за воду на сумму 797,68 руб..

За совершение операций по расчетному счету и за другие услуги ОАО «Металлинвестбанк» снимает с расчетного счета ООО "Х" денежные средства посредством банковского ордера. 21.07.2016 года составлен банковский ордер №187959 с указанием расчетных счетов получателя и плательщика за расчетное обслуживание в сумме 99,76 руб..

Платежными поручениями рассчитываются потребители услуг ООО "Х".

Сохраняя денежные средства организаций, банк считает себя должником организации (его кредиторская задолженность), поэтому остатки средств и поступления на расчетный счет записывает по кредиту расчетного счета, а уменьшение своего долга (списания, выдача наличными) — по дебету.

Обработывая выписки, бухгалтер должен помнить об этой особенности и записывать зачисленные суммы и остаток по дебету расчетного счета, а списания — по кредиту.

Схема документооборота по учету денежных средств на расчетном счете представлена на рисунке 4.

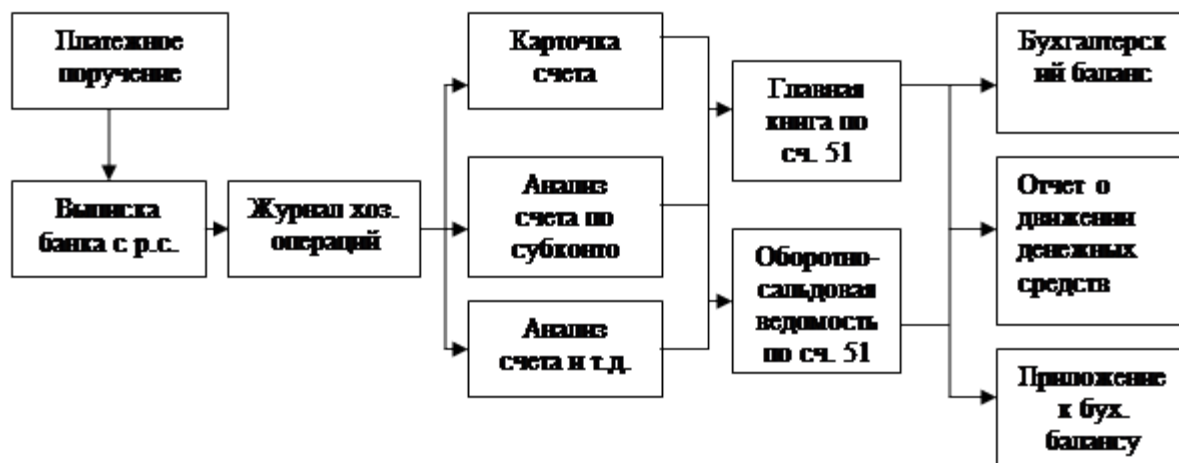


Рис. 4. Система документооборота по учету денежных средств на расчетном счете в ООО "X"

После получения выписки бухгалтер выполняет следующие действия:

1) сопоставляет остаток средств на расчетном счете на конец дня последней выписки с остатком средств на начало дня следующей выписки;

2) проверяет приложенные к выписке оправдательные документы, полноту отражения информации в выписке и арифметические ошибки. Суммы, ошибочно отнесенные в дебет или кредит расчетного счета организации и обнаруженные при проверке выписок банка, отражаются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по претензиям». Обо всех обнаруженных ошибках делается письменное сообщение банку. Спорные суммы могут быть опротестованы в течение 10 дней с момента получения выписки. Приложенные к выписке документы обязательно погашаются специальным штампом банка;

3) проставляет в банковской выписке (отметка на полях выписки) номера соответствующего корреспондирующего счета.

Эти действия необходимы для контроля за движением денежных средств, автоматизации учетных работ, справок, проверок и последующего хранения документов. Проверка и обработка выписок производятся в день их поступления.

3.2 Учет кассовых операций

В соответствии с учетной политикой (Приложение 3) учет наличных денежных средств в ООО "Х" ведется на активном синтетическом счете 50 «Касса». Он предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в кассе предприятия. По дебету счета 50 отражается поступление денежных средств в кассу организации, а по кредиту счета 50 – выплаты (расходование) денежных средств из кассы предприятия. Сальдо счёта указывает на наличие суммы денежных средств в кассе предприятия на начало месяца или на конец месяца. Оборот по дебету – это суммы, поступившие наличными в кассу, оборот по кредиту – суммы, выданные наличными из кассы.

Используя Журнал-ордер и ведомость по счету 50 (Приложение 30), представим схему счета 50 (рис. 5).

Счет 50 «Касса»					
Дт			Кт		
Н.с.: 2944,76			—		
С кредита счетов:			В дебет счетов:		
51	Поступило в кассу с расчетного счета	3370000	70	Выдана заработная плата	3008685
62.1	Поступила в кассу выручка от покупателей за товар	171402,73	71	Выдано под отчет на хозяйственные нужды	494707
71	Поступили в кассу суммы от подотчетного лица	19	86	Произведено целевое финансирование	5277,28
			91	Оплачены прочие расходы	31000
Об:		3541421,73	3539669,28		
К.с.:		4697,21	—		

Рис. 5. Схема строения счета 50 «Касса» в ООО "Х" за январь 2016 года.

Операции по счету 50 «касса» в ООО "Х" ведется без применения субсчетов, что подтверждается рабочим планом счетов организации (Приложение 4). Кроме того, они являются идентичными. Поступление в кассу

может производиться от покупателей, от подотчетных лиц и с расчетного счета. Расход денежных средств осуществляется на выдачу заработной платы и пособий и под отчет. Других операций на предприятии практически не бывает.

При получении наличных денег в кассу для расчетов с работниками, как по основной деятельности, так и по капитальным вложениям, по оплате труда, выдаче денег подотчет и др. на основании анализа счета 50 и карточки счета 50 в учете ООО "Х" будет сделана проводка:

Дебет 50 «Касса» субсчет 1 «Касса организации»
Кредит 51 «Расчетные счета» 3370 000,00 руб.

В ООО "Х" при наличии основного договора с покупателями и заказчиками на основании приходных кассовых ордеров поступили денежные средства от покупателей за январь 2016 года на общую сумму составили 171402 руб.. В учете ООО "Х" была сделана следующая проводка:

Дебет 50 «Касса» субсчет 1 «Касса организации»
Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет 1 «Расчеты с покупателями за товар» 171 402,73руб.;

1. в сумме 88907,00 руб. - поступления денежных средств от оказания услуг бани:

Дебет 50 «Касса» субсчет 1 «Касса организации»
Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет 2 «Расчеты с покупателями за товар» 88907,00руб.;

2. в сумме 82495 руб. - за врезку, техническое обслуживание схемы подключения, опломбирование счетчика, прочие поступления:

Дебет 50 «Касса» субсчет 1 «Касса организации»
Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет 4 «Прочие услуги» 82495 руб.;

В кассу ООО "Х" произведен на основании приходных кассовых ордеров возврат подотчета от подотчетных лиц. В учете ООО "Х" была сделана следующая проводка:

Дебет 50 «Касса» субсчет 1 «Касса организации»
Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами» 19,00 руб.

Наличные деньги, полученные с расчетного счета в кассу организации, расходуются строго по целевому назначению (цели, на которые получены деньги, указываются на оборотной стороне чека). Неиспользованный остаток денег сдается в кассу банка. Возврат денег на расчетный счет оформляется расходным кассовым ордером.

В ООО "Х" на расчетный счет из кассы организации на основании расходных кассовых ордеров поступила денежная выручка, что в учете отразится:

Дебет 51 «Расчетные счета»
Кредит 50 «Касса»

В январе 2016 года в ООО "Х" по ведомости выдана из кассы заработная плата в сумме 3008685 руб. (Приложение 33). При выдаче из кассы заработной платы, пособий по временной нетрудоспособности, премий и другого в учете делается запись:

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»
Кредит 50 «Касса» субсчет 1 «Касса организации» 3008685руб.;

В январе 2016 года в ООО "Х" выдано из кассы в подотчет сумма 494707 руб.. При выдаче работникам наличных денег под отчет на служебные командировки и хозяйственные расходы:

Дебет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»
Кредит 50 «Касса» субсчет 1 «Касса организации» 494707 руб.;

Выдача денежных средств из кассы организации при осуществлении целевого финансирования была в январе 2016 года в ООО "Х" произведена в сумме 5277,28 руб. и оформлена проводкой:

Дебет 86 «Целевое финансирование»
Кредит 50 «Касса» 5277,28 руб.

В январе 2016 года в ООО "Х" были произведены прочие расходы в сумме 31 000,00 руб., что в учете организации отразится следующим образом:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет «Прочие расходы»

Кредит 50 «Касса» 31000,00 руб.

Все операции заносятся в программу «1С: Бухгалтерия» и на их основании формируется журнал-ордер и ведомость по счету 50.1 «Касса».

Аналитический учет движения наличных денежных средств ведется в Кассовой книге (Приложение 19).

Регистром синтетического учета операций по кассе является Журнал-ордер и ведомость по счету 50 «Касса» (Приложение 28). Основанием для заполнения служат отчеты кассира (Приложение 19).

По окончании месяца проверенные данные из названных регистров переносятся в Главную книгу (Приложение 27).

Таким образом, учет наличных денежных средств в ООО "Х" ведется на активном балансовом счете 50 «Касса», обороты по которому отражаются в Журнале-ордере и ведомости по счету 50 «Касса». Обобщающим регистром является Главная книга (Приложение 28).

3.3 Учет операций на расчетном счете ООО "Х"

Для учета операций по расчетным счетам бухгалтерией ООО "Х" используется активный синтетический счет 51 «Расчетные счета». По дебету счета отражаются остатки и поступления денег на расчетный счет, по кредиту — их списание. Основанием для записей по счету 51 служат выписки банка с приложенными к ним оправдательными документами.

Бухгалтерские проводки по учету операций по расчетному счету проще, чем по другим бухгалтерским счетам, поэтому для примера мы приведем некоторые из них.

В качестве примера рассмотрим наиболее частые операции на основании выписки из банка по движению денежных средств по расчетному счету и журнала — ордера по счету 51 в ООО "Х" взятые за определённые рабочие дни.

ООО "Х" выставил счёт на оплату технического обслуживания на сумму 8053112,00 руб. Журнал — ордер по счету 51 по субконто (приложение 33,34). Зачислены денежные средства на расчетный счет.

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями заказчиками» 8053112,00 руб.

Зачислены поступления на расчетный счет ООО "Х" в качестве целевого финансирования в сумме 6933,50 руб.:

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 86 «Целевое финансирование» 5933,50 руб.

Банк произвел прочие выплаты по долгам ООО "Х" на сумму 21020,00 руб. (приложение 25).

Дебет 91.2 «Прочие расходы»

Кредит 51 «Расчетные счета» 21020,00 руб.

Произведена оплата за электроэнергию, за услуги связи за январь 2016 года, за вентиля, прочие выплаты в сумме 1640330,04 руб. Что подтверждает журнал — ордер по счету (приложение 29). В учете бухгалтер сделает проводку:

Дебет 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит 51 «Расчетные счета» 1640330,04 руб.

Получены наличные из банка, отпускные в сумме 3 370 000,00 руб.

Дебет 50 «Касса»

Кредит 51 «Расчетные счета» 3370000,00 руб.

Перечислена сумма в бюджет налога на добавленную стоимость, на доход физических лиц, на имущество, транспортный налог, водный налог, в январе 2016 года -1536 214,84 руб. (приложение 30)

Дебет 68 «Расчёты по налогам и сборам»

Кредит 51 «Расчетные счета» 1 536 214,84 руб.

Уплачены страховые взносы в январе 2016 на сумму 1193500 руб.

(приложение 30). В учете бухгалтер сделает проводку:

Дебет 69.03 «Расчёты по социальному страхованию и обеспечению»

Кредит 51 «Расчетные счета» 1193500 руб.

Схема счёта 51 «Расчётные счета»

Дебет		Кредит	
С кредита счетов		В дебет счетов	
Начальное сальдо на 01.01.16 224 379,13 руб.			
		Получены наличные из банка 3 370 000,00 руб.	50
86	Поступили денежные средства в качестве целевого финансирования 6 933,50 руб.	Перечислена кредиторская задолженность поставщиком 1 640 330,04 руб.	60
62	Получены деньги от покупателей на расчётный счёт 8 053 112,00 руб.	Перечислена сумма по налогам и сборам 1 536 214,84 руб.	68
		Перечислена сумма страховых взносов 1 193 500,00 руб.	69
		Перечислены денежные средства различным кредиторам 25 151,18 руб.	76
		Перечислены платежи, относящиеся к прочим расходам 21 020,00 руб.	91
Оборот	8060045,50 руб.	Оборот	8098079,91 руб.
Конечное сальдо на 31.01.2016 180 002,19 руб.			

Рис.7. Схема счёта 51 «Расчетные счета» в ООО "Х" с 01.01.16 по 31.11.16 г.г.

Движение денежных средств на расчетном счете 40702810800150000087 Белгородского филиала ПАО АКБ «Металлинвестбанк» за январь 2016 года представим в виде схемы счёта 51 «Расчетные счета» на рисунке 7, составленного на основании данных журнала - ордера (приложение 30).

Регистром аналитического учета являются выписки банка. На основании

выписок производятся записи в Журнал-ордер и ведомость по счету 51 (Приложение 30). В конце месяца обороты переносятся в Главную книгу по счету 51. Таким образом, для учета наличия и движения безналичных денежных средств в ООО "Х" используется активный счет 51 «Расчетные счета». Сальдо счета на начало месяца указывает на наличие суммы свободных денег на расчетном счете предприятия; оборот по дебету — суммы, поступившие на расчетный счет, а по кредиту — суммы, перечисленные с расчетного счета. Регистрами синтетического учета являются Журнал-ордер и ведомость по счету 51, данные из которых переносятся в Главную книгу по счету 51.

3.4 Инвентаризация денежных средств

Кассовые операции в большинстве организаций носят ограниченный характер, и с ростом безналичных расчетов, прежде всего электронных, объем кассовых операций сокращается. Поскольку налично-денежный оборот, по сравнению с безналичным, сложнее контролировать, и он легко может явиться причиной налоговых правонарушений, государство стремится его контролировать. В этих целях юридические лица вправе рассчитывать между собой наличными деньгами, если суммы по одному платежу не превышают 100 тыс. руб. Платежи между ними сверх указанной суммы должны осуществляться в безналичном порядке.

Порядок ведения кассовых операций периодически контролируется обслуживающим банком. По результатам проверки банком составляется справка. За несоблюдение утвержденного Порядка предусмотрены специальные меры финансовой ответственности для организации, а также и для ее руководителя.

Инвентаризация — это проверка на определенный момент времени фактического наличия имущества и обязательств предприятия и их соответствия данным бухгалтерского учета [23, с.67].

В целях контроля за правильностью отражения в учете кассовых операций и соблюдения кассовой дисциплины в ООО "Х" проводится инвентаризация кассы. В Учетной политике организации указывается срок проведения инвентаризации кассы: - плановая (на первое число каждого месяца);

На день инвентаризации кассир должен оформить все приходные и расходные денежные документы и сдать их в бухгалтерию. Результаты инвентаризации оформляются актом инвентаризации (ревизии) кассы, составляемые в двух экземплярах, один из которых остается в делах бухгалтерии, второй – у кассира, подписываются членами инвентаризационной комиссии и кассиром.

В ООО "Х" инвентаризация кассы проводится один раз в месяц, на первое число следующего за отчетным месяца. Кроме того, несколько раз в году проводится внезапная инвентаризация (ревизия) кассы в любой день месяца. При смене кассиров также проводится внезапная ревизия кассы с полным полистным пересчетом денег и проверкой наличия денежных документов, хранящихся в кассе.

Для проведения инвентаризации приказом руководителя предприятия была назначена инвентаризационная комиссия, в которую вошли заместитель главного бухгалтера, бухгалтер, главный энергетик, начальник ПТО, главный инженер (Приложение 31).

Инвентаризация проводится в присутствии кассира. Перед началом инвентаризации кассир пишет расписку о том, что все наличные денежные средства в кассе оприходованы и неучтенных сумм нет.

В ходе инвентаризации проводится пересчет наличных денег в кассе и денежных документов. По результатам инвентаризации составляется акт инвентаризации денежных средств, находящихся в кассе (Приложение 35). В акте указывается: номер приказа, на основании которого проводится инвентаризация, сумма наличных денег в кассе, стоимость денежных

документов, хранящихся в кассе, результаты инвентаризации: недостачи или излишки, последние номера приходных и расходных документов, состав инвентаризационной комиссии и их подписи, удостоверяющие правильность проведения инвентаризации. Отсутствие хотя бы одного из членов комиссии достаточно для того, чтобы признать результаты инвентаризации недействительными.

Выявленные излишки денежных средств и денежных документов в кассе приходятся и относятся на доходы предприятия. При этом на счетах бухгалтерского учёта отражение излишка осуществляется следующим образом:

Дебет счёта 50 «Касса»

Кредит счёта 91 «Прочие доходы и расходы» субсчёт 1 «Прочие доходы»

Недостача денег и денежных документов взыскивается с кассира. При этом в бухгалтерском учёте производятся следующие записи:

1) Выявлена недостача наличных денег в кассе:

Дебет счёта 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»

Кредит счёта 50 «Касса»

2) Отнесена недостача на кассира:

Дебет счёта 73 «Расчёты с персоналом по прочим операциям» субсчёт 2 «Расчёты по возмещению материального ущерба»

Кредит счёта 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»

3) Возмещена недостача кассиром:

Дебет счёта 70 «Расчёты с персоналом по оплате труда», 50 «Касса»

Кредит счёта 73 «Расчёты с персоналом по прочим операциям» субсчёт 2 «Расчёты по возмещению материального ущерба»

За исследуемый период в ООО "Х" при проведении инвентаризаций в кассе никаких нарушений обнаружено не было.

Соблюдение кассовой дисциплины проверяют учредители организации, банки, а также аудиторы в соответствии с заключёнными договорами при производстве документальных ревизий и проверок. Органы внутренних дел в

пределах своей компетенции проверяют техническую укрепленность касс, обеспечение условий сохранности денег и ценностей в организации.

Не реже одного раза в месяц на первое число следующего месяца проводится инвентаризация денежных средств на счетах в банках.

Результаты инвентаризации должны быть отражены в учете и отчетности того месяца, в котором была закончена инвентаризация, а по годовой инвентаризации — в годовом бухгалтерском отчете. Данные результатов проведенных в отчетном году инвентаризаций обобщаются в ведомости.

Наиболее распространенными нарушениями, которые выявляются в ходе проверки кассовых операций, являются:

- отсутствие первичных кассовых документов или оформление их с нарушением установленных требований;
- выплаты подотчетным лицам на основании документов, подтверждающих расходы, без оформления авансовых отчетов;
- несоблюдение установленного лимита расчетов наличными деньгами между юридическими лицами;
- арифметические ошибки при подсчете оборотов и остатков в учетных регистрах при ручном ведении учета;
- неполное оприходование денежной выручки, выразившееся в том, что кассиры оставляют в кассах организации небольшой размер денежных средств «на размен».

Кодексом РФ об административных правонарушениях регулируется ответственность за нарушение кассовой дисциплины. В соответствии со ст. 15.1 КоАП РФ нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций, выразившееся в расчетах наличными деньгами с другими организациями сверх установленных размеров, неоприходовании (неполном оприходовании) в кассу денежной наличности, несоблюдении порядка хранения свободных денежных средств, а равно в накоплении в кассе наличных денег сверх установленных лимитов, влечет за

собой наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 4000 до 5000 рублей, на юридических лиц – от 40 000 до 50 000 рублей.

3.5 Пути совершенствования учета денежных средств ООО "Х"

Бухгалтерский учет денежных средств в ООО "Х" имеет важное значение для правильной организации денежного обращения и эффективного использования финансовых ресурсов. Умелое распределение денежных средств само по себе может приносить организации дополнительный доход. Следовательно нужно постоянно стремиться к рациональному вложению временно свободных денежных средств для получения прибыли.

В ООО "Х" денежные средства являются необходимыми средствами платежа. Эти наиболее ликвидные активы предприятия могут являться объектом для злоупотреблений как со стороны сотрудников организации, так и сторонних лиц. В связи с этим детальный и оперативный учет движения денежных средств с максимальным уровнем детализации крайне необходим. Требования по оперативности к учету денежных средств выше, чем к другим видам учета.

Учет денежных средств в ООО "Х" ведется с частичной автоматизацией. Для совершенствования учета денежных средств можно предложить исследуемому предприятию внедрить полную автоматизацию учета, так как автоматизированный учет позволяет сократить время на выписку и обработку документов, а также исключить ошибки при подсчетах. Кроме того, с автоматизацией учета высвобождается рабочая сила.

Для совершенствования учета денежных средств ООО "Х" можно порекомендовать составить список подотчетных лиц и утвердить его приказом генерального директора, в котором следует оговорить сроки и порядок представления авансовых отчетов и отчета по подотчетным суммам. Также в приказе необходимо указать размер выдаваемых под отчет денежных средств.

Издание подобного приказа повысит дисциплину и ответственность подотчетных лиц, и они будут своевременно отчитываться по полученным в подотчет суммам.

Для усиления контроля за кассовой наличностью необходимо регулярно проводить инвентаризацию денежных средств в кассе путем проведения не только плановых, но также и внезапных ревизий. Данная мера создаст преимущества в выявлении злоупотреблений кассира: при плановой проверке кассир заранее готовится в ревизии в кассе, а при внезапной проверке могут быть выявлены различные нарушения порядка ведения учета денежных средств.

Как указано выше, для осуществления операций по выдаче наличных денежных средств с банковского счета ООО "Х" пользуется чековыми книжками. Однако сегодня их использование стало неактуальным.

Многие предприятия пробуют применять выгодную альтернативу чековым книжкам – корпоративные пластиковые карты. Корпоративная пластиковая карта стала неременным атрибутом современного бизнесмена. Существование таких карт у предприятия – свидетельство его надежности и финансового благополучия.

Основные преимущества корпоративной пластиковой карты:

1. Оформление кредитной карты отличается своей простотой.

Если предприятие уже имеет счет в банке, то для того, чтобы получить корпоративную карточку достаточно будет написать заявление на открытие специально (карточного) счета, заполнить анкету, и сообщить в налоговую службу о факте открытия данной карты.

2. Корпоративные банковские услуги в отношении корпоративной карты предполагают возможность «привязки» других пластиковых карт к данному карточному счету.

3. Возможность получения овердрафта (кредитование банком счета компании-клиента при отсутствии или недостаточном количестве средств на остатке).

4. Сокращение прочих расходов и времени, связанных с выдачей подотчетных сумм.

Наличные денежные средства по корпоративной карте можно получить в любом банкомате, принимающем карты Visa, поэтому нет необходимости обращаться в Банк и заполнять документы на выдачу наличных.

5. Оплата товаров и услуг с использованием корпоративной карты производится бесплатно. Кроме того, не нужно несколько раз в год оформлять чековую книжку, каждый раз оплачивая банку комиссию. Корпоративную карту достаточно оформить один раз на весь год.

6. Возможность вносить на счет наличные денежные средства с помощью корпоративной карты через банкоматы.

7. Возможность совершать платежи на сумму свыше 100 000 руб.

В соответствие с пунктом 1 Указания ЦБ РФ от 20.07.2007 № 1843-У расчеты наличными деньгами в РФ между юридическими лицами, а также между юридическим лицом и гражданином, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, между индивидуальными предпринимателями, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, в рамках одного договора, заключенного между указанными лицами, могут производиться в размере, не превышающем 100 тысяч рублей.

Расчеты с помощью корпоративной карты относятся к безналичным платежам, таким образом, данное ограничение на операции с корпоративными картами не распространяется.

8. Нет необходимости покупать валюту и открывать валютный счет при командировках сотрудников за границу, а также декларировать вывозимую за границу сумму денежных средств.

Расплачиваться картой можно в любой стране мира, где принимаются к обслуживанию карты Visa независимо от валюты счета, к которому выпущена карта. Денежные средства будут списываться с карточного счета компании с автоматической конвертацией в валюту той страны, в которой находится

держатель карты. Кроме того, при вывозе за пределы РФ наличных денежных средств требуется их обязательное декларирование, а денежные средства на корпоративной карте декларированию не подлежат.

9. Более детальный контроль за расходом сотрудниками денежных средств.

При использовании корпоративной карты можно подключиться к SMS информированию и в режиме on-line контролировать расходование денежных средств уполномоченным сотрудником. Также Банк предоставляет детальную выписку по операциям с использованием карт.

10. Отсутствие рисков, возникающих при потере чековой книжки и при перевозке крупных сумм наличных денежных средств.

При утрате карты, клиент может просто заблокировать карту, сохранив денежные средства. Кроме того, в случае ограбления при снятии наличных или незаконного использования карты, страховая компания возместит понесенные расходы в установленных размерах.

11. Возможность оперативно пополнять счет командированного сотрудника.

В случае если командированному сотруднику недостаточно денежных средств, всегда можно пополнить счет или увеличить лимит по операциям с использованием карт.

12. Возможность совершать оплату товаров и услуг, а также получать наличные денежные средства круглосуточно, независимо от времени работы банка.

В отличие от чековой книжки получить наличные в банкомате и оплатить товары и услуги с помощью корпоративной карты можно круглосуточно.

13. Возможность совершать покупки в сети Интернет.

В отличие от чековой книжки с помощью корпоративной карты можно приобрести необходимый товар (оплатить услуги) для компании в сети Интернет, не выходя из офиса.

В соответствии с пунктом 2.5 Положения ЦБ РФ от 24.12.2004 № 266-П «Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель осуществляет с использованием корпоративных карт следующие операции:

- получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе – с оплатой командировочных и представительских расходов;

- оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе – с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;

- иные операции в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;

- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов.

Все расчеты по корпоративным картам учитываются на счете 55 «Специальные счета в банках». Аналитический учет в случае оформления кредитной банковской карты целесообразно вести в разрезе держателей карт. Для целей бухгалтерского учета комиссии банка за открытие и обслуживание карточных счетов признаются в составе операционных расходов организации (п.11 ПБУ 10/99).

Комиссия обслуживающему банку в ООО "Х" установлена в размере 1,0% от суммы, указанной в расчетном чеке. Использование же корпоративной пластиковой карты позволит не только снизить расходы на оплату труда

персонала, сократив должность кассира, но и сэкономить на оплате комиссии банку.

Таким образом, предложенные мероприятия позволят усовершенствовать учет денежных средств в ООО "Х"

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

При проведении исследования на тему «Бухгалтерский учет денежных средств в организации» были использованы материалы ООО "Х".

ООО "Х" действует на принципах хозяйственного расчета и отвечает за

результаты своей производственно — хозяйственной деятельности и выполнение обязательств перед поставщиками, потребителями, бюджетом, банками. Предприятие является коммерческой организацией.

Целью деятельности ООО "Х" является обеспечение бесперебойного снабжения предприятий и населения города водой, оказание услуг по канализованию, выполнение всех необходимых сопутствующих работ, получение прибыли.

ООО "Х" осуществляет следующие виды деятельности: осуществляет взаимоотношения с юридическими и физическими лицами на основе договоров на оказание услуг; производит выполнение эксплуатационных работ; осуществляет коммерческо — посредническую деятельность; проводит снабженческие, сбытовые, торговые и закупочные операции; строительство сооружений и сетей водопроводно — канализационного хозяйства.

Важную роль в организации и регистрации фактов хозяйственной деятельности наряду с прочими органами управления выполняет бухгалтерия компании.

Бухгалтерский учет в ООО "Х" ведет бухгалтерская служба как отдельное структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером. Методы ведения бухгалтерского учета закреплены в учетной политике.

Учетной политикой установлен рабочий план счетов для совершения хозяйственных операций и график документооборота, в соответствии с которым в бухгалтерию поступает первичная документация.

Выручка от продаж в 2015 году по сравнению с 2014 годом увеличилась на 12994 тыс. руб. или на 15%, а в 2016 году по сравнению с 2015 годом выручка увеличилась на 28577 тыс. руб. или на 29%.

Среднесписочная численность работников предприятия в течение анализируемого периода изменялась неравномерно, в 2015 году по сравнению с 2014 годом сократилась на 5 человек и этот показатель был на уровне 2013 года, а в 2016 году по сравнению с 2015 годом остался без изменения.

Среднегодовая стоимость основных средств в 2015 году по сравнению с 2014 годом увеличилась на 11730 тыс. руб. или на 45%, а в 2016 году по сравнению с 2015 годом еще увеличилась на 2191 тыс. руб. или на 6%.

Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности в 2015 году по сравнению с 2014 годом уменьшилась на 1413 тыс. руб. или на 11%, а в 2016 году по сравнению с 2015 годом еще увеличилась на 1113 тыс. руб. или на 9%.

Стоимость кредиторской задолженности в 2015 году по сравнению с 2014 годом уменьшилась на 233 тыс. руб. или на 12%, а в 2014 году по сравнению с 2013 годом увеличилась на 967 тыс. руб. или на 9%.

Себестоимость продукции, выполненных работ и оказанных услуг в 2015 году по сравнению с 2014 годом увеличилась на 9778 тыс. руб. или на 11%, а в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличилась на 73 тыс. руб. или на 1%.

По итогам работы ООО "Х" в 2015 году убыток от продаж услуг уменьшился на 3216 тыс. руб., а чистая прибыль увеличилась на 8 тыс. руб., что позволило получить чистую прибыль в сумме 17 тыс. руб.. В 2016 году убыток от продаж уменьшился на 835 тыс. руб., а чистая прибыль значительно увеличилась на 202 тыс. руб. и составила 219 тыс. руб.

Вышеперечисленные показатели финансово-хозяйственной деятельности предприятия оказали влияние на изменения следующих экономических показателей деятельности ООО "Х" за 2014-2016 гг.

Производительность труда в 2015 году по сравнению с 2014 годом увеличилась на 71 тыс. руб./чел. или на 18%, а в 2016 году по сравнению с 2015 годом – увеличилась на 134 тыс. руб. /чел. или на 29%.

Увеличение выручки от продаж и увеличение среднегодовой стоимости основных средств оказали влияние на уменьшение фондоотдачи в 2015 году по сравнению с 2014 годом на 0,68 руб. или на 20%, а в 2016 году по сравнению с 2015 годом фондоотдача увеличилась на 0,57 руб. или на 22%.

Фондоемкость увеличилась в 2015 году по сравнению с 2014 годом на 0,08 руб. или на 27%, а в 2016 году по сравнению с 2015 годом уменьшилась на

0,07 руб. или на 18%, что является положительным моментом в использовании основных фондов предприятия в анализируемом периоде. Так же уровень рентабельности продаж в 2015 году практически остался на уровне 2015 года - 0,02% , а в 2016 году увеличился на 0,18%.

Для осуществления расчетов наличными деньгами ООО "Х" имеет кассу. Наличный расчет – наличные платежи предприятия, которые непосредственно связаны с реализацией продукции, работ, услуг, а также с выплатой заработной платы, социальных выплат населению, дивидендов, процентов, материальной помощи. Наличные расчеты осуществляются через кассу предприятия – наличными денежными средствами.

Операции по кассе совершает материально-ответственное лицо – кассир, с которым заключен договор о полной материальной ответственности.

Кассовые операции, осуществляемые в организации, оформляются унифицированными формами первичной учетной документации.

Денежные средства принимаются в кассу по приходным кассовым ордерам, а выдаются из кассы ООО "Х" по расходным кассовым ордерам. Заработная плата и пособия выдаются по платежной ведомости. По истечении трех дней на выданную по ведомости сумму бухгалтерией выписывается расходный кассовый ордер.

После выдачи или получения денег кассовые ордера подписываются кассиром, а приложенные к ним оправдательные документы погашаются штампами «Получено», «Оплачено» с указанием даты совершения операции. Все поступления и выдачи наличных денег организации учитываются во вкладном листе кассовой книги.

Для учета наличия и движения денежных средств в кассе ООО "Х" планом счетов предусмотрен счет 50 «Касса». Начальное сальдо по дебету счета показывает наличие свободных денежных средств в кассе на начало отчетного периода, оборот по дебету отражает поступление наличных денег в кассу, оборот по кредиту – суммы, выданные наличными. Поступления в кассу

могут производиться с расчетного счета, может поступать выручка за проданные товары, выполненные работы и оказанные услуги, погашение подотчетных сумм, возврат долга по заработной плате.

Регистром аналитического учёта в кассе является кассовая книга. В ней ежедневно регистрируются все операции по поступлению и расходованию денег. По каждой операции записывают номер документа, от кого получены или кому выданы деньги и в какой сумме. По окончании рабочего дня кассир подсчитывает в кассовой книге итоги оборотов по приходу и расходу и выводит остаток денег по кассе на следующий день.

Основным регистром по счету 50 «Касса» является Журнал-ордер и ведомость по счету 50 «Касса», данные которых отражаются в Главной книге.

Свободные денежные средства ООО "Х" хранит в банке. На расчетном счете ООО "Х" аккумулируются свободные денежные средства, поступающие от заказчиков за оказанные услуги, выполненные работы, а также краткосрочные и долгосрочные кредиты и займы, получаемые от банков, другие поступления.

Все операции по расчетному счету осуществляются на основании расчетных документов: платежных поручений; платежных требований; банковских ордеров; аккредитивов; чеков; инкассовых поручений.

Основным документом является платежное поручение, которым производится перечисление денежных средств с расчетного счета.

Банковским ордером оформляются операции внутри банка: списание средств за кассовое обслуживание и другие платные услуги.

ООО "Х" периодически получает от банка выписки из расчетного счета о движении денежных средств на расчетном счете организации, в которых отражается списание или зачисление сумм с приложенными оправдательными документами. На основании выписок банка ведется аналитический учет средств на расчетных счетах.

В целях совершенствования учета денежных средств ООО "Х" было

предложены следующие мероприятия. Для совершенствования учета наличных денежных средств необходимы внезапные проверки кассовой наличности. В качестве совершенствования учета денежных средств на счетах в банках ООО "Х" можно предложить использование банковских карт. Банковские карты позволяют их держателям осуществлять безналичные расчеты и получать наличные денежные средства в любом регионе страны.

Для совершенствования учета денежных средств можно предложить исследуемому предприятию внедрить полную автоматизацию учета, что позволяет сократить время на выписку и обработку документов, а также исключить ошибки при подсчетах.

Для совершенствования учета денежных средств ООО "Х" можно порекомендовать составить список подотчетных лиц и утвердить его приказом генерального директора. Издание подобного приказа повысит дисциплину и ответственность подотчетных лиц, и они будут своевременно отчитываться по полученным в подотчет суммам.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Российская Федерация. Государственная Дума. Гражданский кодекс Российской Федерации [Текст] Часть первая, вторая, третья, четвертая: по состоянию на 1 января 2014 г.: офиц. текст / М.: Юрайт, 2014. – 555 с.

2. Российская Федерация. Государственная Дума. Налоговый кодекс Российской Федерации [Текст]. Часть первая, вторая: по состоянию на 1 января 2014 г.: офиц. текст / М.: Омега-Л, 2014. – 814 с. – (Кодексы Российской Федерации).

3. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: фед. закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ. – Режим доступа: <http://www.rg.ru/2011/12/09/buhuchet-dok.html>.

4. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Электронный ресурс]: Утверждено Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н (в ред. Приказа Минфина РФ от 26.03.2007 г. № 26н). – Режим доступа: <http://mvf.klerk.ru/zakon/mf34n.htm>.

5. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» – ПБУ 1/08 [Электронный ресурс]: Утверждено Приказом Минфина РФ от 06 октября 2008 г. № 106н. – Режим доступа: http://www.minfin.ru/common/img/uploaded/library/2008/10/pbu_1.pdf.

6. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» – ПБУ 4/99 [Электронный ресурс]: Утверждено Приказом Минфина РФ от 06 июля 1999 г. № 43н. – Режим доступа: <http://www.buhgalteria.ru/modules/helppbu/index.php?id=5>.

7. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению [Электронный ресурс]: Утверждены Приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н (в ред. Приказа Минфина РФ от 07.05.2003 № 38н). – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=42481>.

8. Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 13 июня 1995 г. № 49. – Режим доступа: <http://nalog.consultant.ru/doc7152>.

9. О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 12.10.2011 № 373-П. – Режим доступа: <http://www.operbank.ru/poryadok-vedeniya-kassovyih-operatsiy-s-2012-goda-197>.

10. О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя [Электронный ресурс]: Указание Центрального Банка Российской Федерации от 20 июня 2007 г. № 1843-У. – Режим доступа: <http://tradecheck.narod.ru/zakon.htm>.

11. О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации [Электронный ресурс]: Указ. ЦБ РФ от 24 апреля 2008 г. № 318-П (в ред. Указаний Банка России от 13.05.2011 г. № 2632-У). – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=114684>.

12. Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) [Электронный ресурс]: Инструкция Центрального банка РФ от 14 сентября 2006 г. N 28-И. – Режим доступа: http://rinfin.ru/additional_services/bank.

13. Белов, А.А. Бухгалтерский учет. Теория и практика [Текст]: учебник / А.А. Белов, А.Н. Белов. – М.: ЭКСМО, – 2014. – 624 с.

14. Бернштейн Л.А. Анализ финансовой отчетности. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 215 с.

15. Бочкарева, И.И., Левина, Г.Г. Бухгалтерский учет [Текст]: учеб. / И.И. Бочкарева, Г.Г. Левина. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2011. – 368 с.

16. Бухгалтерский учет [Текст]: учеб. / И.И. Бочкарева, В.А. Быков [и др.]; под ред. Я.В. Соколова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2012. — 776 с.

17. Бухгалтерский учет: учебное пособие [Текст] / С.П. Суворова, М.Е. Ханенко, О.А. Шапорова, А.М. Ковалёва. — М.: КНОРУС, 2013. — 344 с.

18. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: Учебник для вузов / Под ред. проф. Ю.А. Бабаева. – М.: Вузовский учебник, 2017. – 525 с.

19. Бычкова, С.М., Бадмаева, Д.Г. Бухгалтерский финансовый учет [Текст] / Под ред. С.М. Бычковой. – М.: Эксмо, 2017. – 529 с.

20. Глушков, И.Е. Бухгалтерский (налоговый, финансовый, управленческий) учет и учетная политика на современном предприятии [Текст] / И.Е. Глушков. — М.: «Кнорус»; Новосибирск: «ЭКОР-книга», 2016. — 568 с.

21. Джеймс К. Ван Хорн, Джон М. Вахович Основы финансового

менеджмента, 12 - е издание. - М.:Вильямс, 2017

22. Дымченко, О.В. Бухгалтерский учет [Текст]: учебное пособие / О.В. Дымченко. — Ростов н/Д: Феникс, 2013. — 410 с.

23. Каморджанова, Н.А., Карташова И.В., Тимофеева М.В. Бухгалтерский финансовый учет [Текст] / Н.А. Каморджанова, И.В. Карташова, М.В. Тимофеева. 3-е изд. – СПб.: Питер, 2017. – 288 с.

24. Керимов, В.Э. Бухгалтерский учет [Текст]: учебник / В.Э. Керимов. — М.: 2015. — 688 с.

25. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет [Текст]: Учеб. пособие / Н.П. Кондраков. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 717 с.

26. Крюков, А.В. Бухгалтерский учет с нуля [Текст] / А.В. Крюков. – М.: Эксмо, 2016. – 368 с.

27. Ларионов, А.Д., Нечитайло, А.И. Бухгалтерский учет [Текст]: учеб. / А.Д. Ларионов, А.И. Нечитайло. – М.: Проспект, 2017. – 360 с.

28. Макальская, М.Л., Фельдман И.А. Бухгалтерский учет [Текст]: учебник / М.Л. Макальская, И.А. Фельдман. — М.: Высшее образование, 2013. — 443 с.

29. Пошерстник, Н.В. Бухгалтерский учет [Текст]: Учебно-практическое пособие / Н.В. Пошерстник. — СПб.: Питер, 2016. — 416 с.

30. Пожидаева Т.А. Анализ финансовой отчетности [Текст] / Т.А. Пожидаева – М.: КНОРУС, 2013. – 320 с.

31. Почкутов М.П. Оценка реальной ликвидности активов предприятия [Текст] / М.П. Почкутов - Финансовый менеджмент, 2015. – №4.

32. Пятов М.Л., Анализ платежеспособности организации [Электронный ресурс] / М.Л. Пятов - <http://www/buh.ru/document-643>, 2014г.

33. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия [Текст] / Г.В. Савицкая - М: ИНФРА-М, 2013 – 336 с.

34. Сапожникова, Н.Г. Бухгалтерский учет [Текст]: учебник / Н.Г. Сапожникова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: КНОРУС, 2015. — 464 с.

35. Суглобов, А.Е. Бухгалтерский учет и аудит [Текст]: учебное

пособие / А.Е. Суглобов, Б.Т. Жарылгасова. – М.: КНОРУС, 2017. – 496 с.

36. Тумасян, Р.З. Бухгалтерский учет [Текст]: учеб.-практ. пособие / Р. З. Тумасян. – 9-е изд., стер. – М.: Издательство «Омега-Л», 2014. – 823 с.

37. Финансовый учет [Текст] / Под ред. Гетьмана В.Г. – М.: Финансы и статистика, 2013. — 816 с.

38. Финансы, денежное обращение и кредит [Текст]: Учебник. — 2-е изд., пере раб. и доп. / В. К. Сенчагов, А. И. Архипов и др.; Под ред. В. К. Сенчагова, А. И. Архипова. — М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2017.— 720 с.

39. Часова, О.В. Финансовый бухгалтерский учет [Текст]: Учеб. пособие / О.В. Часова. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 544 с.

40. Чая, В.Т. Бухгалтерский учет [Текст]: учебное пособие / В.Т. Чая, О.В. Латыпова; под ред. д-ра экон. наук, проф. В.Т. Чая. — М.: КНОРУС, 2017. — 496 с.

41. Чечевицина Л. Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности [Текст]:/ Л. Н. Чечевицина. Изд.2-е, - Феникс, 2014 - 384 с.

42. Широбоков В.Г., Бухгалтерский финансовый учет: [Текст]/ Учебное пособие.- М.: КНОРУС, 2016.- 358с.

« ____ » _____ 2018 г. _____
(подпись)

ПРИЛОЖЕНИЯ