

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

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

Кафедра «Учет, анализ и аудит»

УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В КАССЕ И НА РАСЧЕТНОМ СЧЕТЕ

**Выпускная квалификационная работа
(бакалаврская работа)**

**обучающегося заочной формы обучения
направления подготовки 38.03.01 Экономика
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
4 курса группы 06001252
Лукиной Натальи Юрьевны**

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

БЕЛГОРОД, 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В КАССЕ И НА РАСЧЕТНОМ СЧЕТЕ	6
1.1. Нормативное регулирование учета денежных средств	6
1.2. Понятие денежных средств и классификация денежных потоков	14
2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОРГАНИЗАЦИИ	23
2.1. Организационная характеристика ООО «СтальСтройКомплект»	23
2.2. Анализ основных экономических показателей	28
2.3. Характеристика организации ведения бухгалтерского учёта в организации	33
3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В КАССЕ И НА РАСЧЕТНОМ СЧЕТЕ ООО «СТАЛЬСТРОЙКОМПЛЕКТ»	38
3.1. Документальное оформление учета денежных средств	38
3.2. Синтетический и аналитический учет кассовых операций	44
3.3. Синтетический и аналитический учет денежных средств на расчетном счете	50
3.4. Раскрытие информации о денежных средствах в бухгалтерской отчетности организации	57
3.5. Совершенствование учета денежных средств в организации	62
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	66
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	70
ПРИЛОЖЕНИЯ	76

В рыночной экономике денежные средства составляют основу расчетов всех хозяйственных операций и действий. Деньги - особый товар, стихийно выделившийся из товарного мира для осуществления роли всеобщего эквивалента. Они являются независимой формой меновой стоимости всех других товаров, обеспечивающей связь товаропроизводителей в условиях общественного разделения труда. В соответствии с экономической теорией денежные средства осуществляют следующие функции: являются мерой стоимости товаров; используются для обмена товарной продукции; предназначены для накопления капитала; служат для образования сокровищ; являются мировым эквивалентом.

Денежные средства характеризуют начальную и конечную стадии кругооборота хозяйственных средств. Хозяйственная деятельность любого предприятия неразрывно связана с движением денежных средств. Каждая хозяйственная операция вызывает или поступление, или расходование денежных средств.

Потребность в денежных средствах появляется постоянно и связана с выплатой заработной платы, пособий, оплатой услуг, средств на командировочные и хозяйственные расходы и т.п. В то же время в кассу и на расчетный счет организации ежедневно могут поступать платежи за услуги, в погашение долга работниками, поступления с расчетного счета или от заказчиков, и др.

Непрерывный процесс движения денежных средств во времени представляет собой денежный поток, который образно сопоставляют с системой «финансового кровообращения», обеспечивающей жизнеспособность предприятия. От полноты и своевременности обеспечения процесса снабжения, производства и сбыта продукции денежными ресурсами зависят результаты основной (операционной) деятельности предприятия, степень его финансовой устойчивости и платежеспособности, конкурентные преимущества, необходимые для текущего и перспективного развития.

Актуальность темы дипломной работы обусловлена тем, что бухгалтерский учет денежных средств требует повышенного внимания: своевременного и надлежащего оформления операций по их движению, повседневного контроля их сохранности и целевого использования.

Цель данной выпускной квалификационной работы - выявление путей совершенствования бухгалтерского учета денежных средств в кассе и на расчетном счете организации.

В соответствии с целью в работе поставлены следующие задачи:

- изучить нормативное регулирование учета денежных средств;
- раскрыть понятие денежных средств и классификацию денежных потоков;
- представить организационно-экономическую характеристику исследуемой организации;
- ознакомиться с документальным оформлением учета денежных средств в организации;
- рассмотреть ведение синтетического и аналитического учета денежных средств в исследуемой организации;
- предложить пути совершенствования учета денежных средств в организации.

В качестве объекта исследования выступает Общество с ограниченной ответственностью «СтальСтройКомплект», осуществляющее оптовую торговлю металлами в первичных формах.

Предмет исследования – денежные средства в кассе и на расчетном счете.

Теоретической основой работы послужили нормативные и законодательные акты, научная и учебная литература, периодические издания в области бухгалтерского учета.

Методологическую основу дипломной работы составили общенаучный аналитический метод познания, а также сравнительно-правовой и формально-юридический методы.

В качестве информационной базы для написания работы использовалась годовая бухгалтерская отчетность ООО «СтальСтройКомплект» за 2014-2016 годы, а также первичные учетные документы и регистры синтетического и аналитического учета.

Обработка информации и в целом выполнение работы производилось с использованием таких методов исследования, как счета и двойная запись, инвентаризация, оценка, системный подход, синтез, вертикальный и горизонтальный анализ, метод сравнений и других методов.

В процессе сбора информации использовался метод опроса работников бухгалтерской, аналитической и экономической служб ООО «СтальСтройКомплект».

Работа изложена на 69 страницах компьютерного текста и состоит из введения, трех глав, заключения, включает 4 таблицы, 5 рисунков, библиография насчитывает 51 наименование, к работе приложено 24 документа.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В КАССЕ И НА РАСЧЕТНОМ СЧЕТЕ

1.1. Нормативное регулирование учета денежных средств

Бухгалтерский учет денежных средств регулируется целым рядом нормативных документов. Специальные правила предъявляются к операциям как с наличными деньгами, так и с безналичными средствами. Государство устанавливает порядок расчетов, документооборота, оформляющего движение денежных средств, порядок их хранения вплоть до предъявления особых требований к помещениям, где хранятся деньги, контроля, материальной ответственности и отчетности. К тому же эти требования распространяются не только на государственные учреждения, а обязательны к применению для всех участников хозяйственного оборота [17, с.11].

Система нормативного регулирования учета денежных средств в Российской Федерации имеет четырехуровневую структуру.

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

1. Гражданский кодекс Российской Федерации [1].

Главой 46 «Расчеты» Гражданского кодекса Российской Федерации определены общие положения о безналичных расчетах. Согласно этой главе, безналичные расчеты производятся через банки, в которых открыты соответствующие расчетные счета.

2. Кодекс Российской Федерации «Об административных правонарушениях» от 30.12.2001 № 195-ФЗ [2].

Глава 15 КоАП РФ под названием «Административные правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг» закрепляет несколько самостоятельных составов правонарушений, непосредственно посягающих на общественные отношения в области соблюдения требований действующего законодательства к осуществлению кассовых операций.

3. Федеральный закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» от 06.12.11 г. № 402-ФЗ [3].

В Федеральном законе установлены единые требования к бухгалтерскому учету, в том числе бухгалтерской отчетности, а также создание правового механизма регулирования бухгалтерского учета. Рассматриваются общие требования бухгалтерского учета: денежное измерение объектов, обязанность и организация ведения, первичные учетные документы, учетная политика, регистры, общие требования ведения и состав отчетности.

4. Федеральный закон Российской Федерации «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ [5].

В этом документе определены правила, формы, сроки и стандарты проведения безналичных расчетов. Основания совершения платежа могут быть разными:

- оплата переданного имущества, оказанных услуг, выполненных работ;
- безвозмездная передача денежных средств и др.

Если принимать во внимание тот факт, что главным отличительным признаком безналичных расчетов является участие в них в качестве субъектов третьих лиц - банков и иных кредитных организаций, то можно выделить следующие принципы правового регулирования безналичных расчетов:

- безналичные расчеты производятся сторонами гражданско-правового обязательства через банки с открытых ими расчетных, текущих и иных счетов, условия которых позволяют проводить платежи по распоряжению клиента;

- участники расчетов имеют право выбирать в договоре любую форму расчетов, предусмотренную законом и установленными банковскими

правилами. Банки не имеют права отказать в совершении операций, определенных законом для счетов данного вида, установленными в соответствии с ним банковскими правилами, обычаями делового оборота, если иное не предусмотрено договором банковского счета;

- в расчетных гражданско-правовых отношениях средства со счетов списываются по распоряжению владельца счета, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством либо договором между банком и клиентом. Волеизъявление владельца счета может быть выражено либо в форме прямого указания банку о перечислении средств, либо в форме письменного согласия на платеж по требованию, предъявленному третьим лицом;

- банк не может назначать и контролировать направление расходования денежных средств, которые находятся на счете клиента, и не может устанавливать не предусмотренные законодательством актами или договором ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению;

- участвующий в расчетах банк по гражданско-правовому обязательству контрагентов, сам не становится стороной в этом обязательстве. Он только сторона договора банковского счета и отвечает перед своим клиентом за его исполнение;

- нельзя ограничивать клиента в правах на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, исключение составляет наложение ареста на денежные средства на счете или в случаях, предусмотренных законом, приостановления операций по счету;

- платежи со счета выполняются при наличии средств на счетах плательщика или за счет банковского кредита, предоставленного плательщику;

- безналичные расчеты выполняются на основании документов установленной формы. [19, с.1 44]

Для хранения денежных средств и расчетов с контрагентами предприятия открывают банковский счет, на который зачисляются его денежные средства и

с которого выполняются его платежи. Открытие счета означает заключение договора банковского счета, по которому банк обязан принимать и зачислять поступающие на счет предприятия денежные средства и выполнять его распоряжения о перечислении и выдаче денег со счета и проведении других операций. Банк имеет право использовать имеющиеся на счете клиента средства, гарантируя право клиента свободно распоряжаться ими. При этом банк не может определять и контролировать направления расходования денежных средств предприятия и устанавливать другие не предусмотренные законом или договором банковского счета ограничения.

5. Федеральный закон от 22.05.2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» [4].

В данном законе отражена сфера применения контрольно-кассовой техники; требования к контрольно-кассовой технике, порядок и условия ее регистрации и применения; обязанности организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих контрольно-кассовую технику; обязанности кредитных организаций, применяющих контрольно-кассовую технику; контроль за применением контрольно-кассовой техники. Согласно этому закону наличные расчеты с юридическими и физическими лицами в обязательном порядке производятся с применением контрольно-кассовых машин.

Можно не применять контрольно-кассовые машины некоторым категориям предприятий в силу специфики их деятельности или особенностей местонахождения. К таким видам деятельности отнесены:

- мелкорозничная торговля с ручных тележек, из цистерн;
- торговля сельскохозяйственной продукцией на колхозных, муниципальных и других приравненных к ним рынках;
- продажа газет, журналов и пр. [26, с. 123].

Второй уровень: стандарты (положения) по бухгалтерскому учету и отчетности. Учетный стандарт можно определить как свод ключевых правил,

определяющий порядок учета и оценки определенного объекта или их совокупности.

К документам второго уровня можно отнести:

1. Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утвержденное приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 года № 34н [6]. Положение регулирует общие вопросы организации и ведения бухгалтерского учета, составления первичных документов, организации документооборота.

2. Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011): утвержденное Приказом Минфина Российской Федерации от 02.02.2011 г. № 11н [7].

ПБУ 23/2011 определяет правила составления отчета о движении денежных средств предприятиями. Это ПБУ используется для составления отчета о движении денежных средств в тех случаях, когда составление этого отчета предусмотрено законодательством, а также когда предприятие добровольно приняло решение о представлении этого отчета.

В ПБУ 23/2011 приводится классификация денежных потоков, порядок отражения денежных потоков в отчете о движении денежных средств и раскрытие информации о движении денежных средств в бухгалтерской отчетности.

3. Приказ Министерства финансов РФ от 2 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» [8] утверждает форму «Отчета о движении денежных средств» и порядок ее заполнения.

Третий уровень: методические рекомендации (указания), инструкции, комментарии, письма Минфина РФ и других ведомств.

К документам третьего уровня относятся:

1. Указания Банка России от 11.03.2014 г. N 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» [11].

Указанием N 3210-У введен новый порядок ведения кассовых операций на территории России организациями и предприятиями, а также упрощенный порядок осуществления кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого бизнеса.

Этим документом определяются главные правила использования предприятиями наличных денежных средств. В нем отражается порядок выдачи наличных денег, правила ведения кассовой книги, обеспечение порядка ведения кассовых операций, определение лимита остатка наличных денег.

Внесенные Указанием N 3210-У изменения направлены на упрощение порядка ведения кассовых операций и его конкретизацию. Главным изменением является то, что индивидуальные предприниматели и субъекты малого бизнеса теперь могут не устанавливать лимит остатка наличных денег.

Организации, которые не относятся к малым предприятиям согласно Указанию N 3210-У, самостоятельно устанавливают для ведения кассовых операций распорядительным документом лимит остатка наличных денег в соответствии с приложением к Указанию N 3210-У, исходя из характера деятельности и с учетом объема поступлений или объема выдачи наличных денег. [5]

Как указано в этом приложении, для определения лимита остатка наличных денег предприятие учитывает объем поступлений наличных денег за проданные товары, оказанные услуги, выполненные работы и объем выдач наличных денег, за исключением сумм наличных денег, предназначенных для выплат заработной платы, стипендий и других выплат работникам. Там же приводятся формулы для расчета лимита.

2. Указание Банка России от 07.10.2013 № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» [12].

Согласно этому нормативному документу участники наличных расчетов не могут расходовать поступившие в их кассы наличные деньги за исключением следующих целей:

- выплаты работникам, включенные в фонд заработной платы, и выплаты социального характера;
- выплат страховых возмещений по договорам страхования физическим лицам, уплатившим ранее страховые премии наличными деньгами;
- оплаты товаров, работ, услуг;
- выдачи наличных денег работникам под отчет;
- возврата за оплаченные ранее наличными деньгами и возвращенные товары, невыполненные работы, неоказанные услуги.

Согласно пункта 6 данного указания расчеты наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами, а также между юридическим лицом и индивидуальным предпринимателем, в рамках одного договора, могут производиться в размере, не превышающем 100 тыс. руб.

3. Положение ЦБ РФ «О правилах осуществления перевода денежных средств» № 383-П от 19.06.2012 г.[10].

В этом документе представлен порядок и правила перевода денежных средств по банковским счетам в рамках применяемых форм безналичных расчетов. Также в нем предоставлена информация о плательщиках, получателей средств, а также лицах, органах, имеющих право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков; о процедурах приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений и порядок их выполнения; об особенностях выполнения процедур приема к исполнению распоряжений участников платежной системы; о процедурах исполнения распоряжений и порядке их выполнения; о расчетах платежными поручениями; о расчетах по аккредитиву; о расчетах инкассовыми поручениями; о расчетах чеками; о расчетах в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).

Перевод денежных средств осуществляется банками по распоряжениям клиентов, взыскателей средств, банков в электронном виде, в том числе с использованием электронных средств платежа, или на бумажных носителях.

В соответствии с данным Положением банки производят операции по счетам на основании расчетных документов. Последние представляют собой оформленное в виде документа на бумажном носителе или, в установленных случаях, электронного платежного документа:

- распоряжение плательщика (клиента или банка) о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств;
- распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем).

Формы безналичных расчетов применяются клиентами банков самостоятельно. Соответственно, при производстве безналичных расчетов применяются следующие расчетные документы: [платежные поручения](#), платежные требования, [аккредитивы](#), чеки и [инкассовые поручения](#). [27, с. 96]

4. Приказ Минфина РФ «Об утверждении Правил указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации» № 107н от 12.11.2013 г. [9].

В данном приказе рассмотрены правила заполнения платежных поручений и других расчетных документов.

5. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 года № 94н [14]. Эта инструкция применяется как регулирующая организацию и ведение бухгалтерского учета денежных средств.

Для учета денежных средств в плане счетов предусмотрены счета V раздела «Денежные средства».

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

- документ по учетной политике предприятия;
- утвержденные руководителем формы первичных учетных документов;

- графики документооборота;
- утвержденный руководителем План счетов бухгалтерского учета;
- утвержденные руководителем формы внутренней отчетности.

Таким образом, нормативно-правовое регулирование учета операций с денежными средствами в настоящее время представлено множеством нормативных актов, издаваемых Министерством Финансов и Центральным банком РФ. Однако при регулировании многих аспектов наличных и безналичных расчетов в настоящее время в этих актах нет требуемой четкости понятийных категорий, целостности и согласованности с действующим законодательством Российской Федерации.

1.2. Понятие денежных средств и классификация денежных потоков

Денежными средствами А.А. Ангеловская называет остатки на банковских счетах организации (безналичные денежные средства), а также денежные и приравненные к ним знаки, хранимые его администрацией самостоятельно (наличные денежные средства) [18, с.47].

По мнению А.Н. Гавриловой «деньги для современного предприятия - это вид его активов (хозяйственных средств), отличающихся высокой ликвидностью, т. е. способностью быстро и с минимальными издержками выступать в качестве средства платежа» [30, с. 96].

Это определение позволяет сделать вывод, что на уровне организации деньги выступают в более общей форме, чем те деньги, которые понимает обыкновенный человек, т. е. монеты, бумажные купюры и записи на банковских счетах.

Едророва В.Н. и Е.А. Мизиковский к денежным средствам организаций относят:

- наличные деньги в кассе, в том числе и в иностранной валюте;
- средства на расчетных счетах в кредитных организациях;

- средства на валютных счетах, открытых в уполномоченных банках;
- средства, в том числе в иностранной валюте, чековых книжках, в аккредитивах, депозитах и пр.;
- денежные средства инкассированные, внесенные в кассы кредитных организаций, кассы почтовых отделений и т.п., для зачисления на счета в банках, но по состоянию на отчетную дату не зачисленные по назначению;
- денежные документы (оплаченные проездные билеты, почтовые марки, талоны на нефтепродукты, банковские корпоративные карты, путевки в дома отдыха и санатории и т.п.). [34, с. 40]

Денежные средства, необходимые для обеспечения единства производства и обращения, опосредствуют смену форм движения авансированного капитала из денежной в товарную и из товарной в денежную (рис.1.1).



Рис.1.1. Схема движения денежных средств на предприятии

Как отмечает Н.В. Киселева «в бухгалтерском учете реализуются все пять функций, которые выполняют деньги в жизни: мера стоимости проявляется через оценку всех активов, кроме самих денег, средство обращения и средство платежа проявляются как учет их движения, средство накопления — как хранение, и, наконец, функция мировых денег находит выражение в учете валютных операций» [38, с. 48].

Денежные средства в отличие от всех остальных активов имеют только один вид оценки — номинальную, или нарицательную, стоимость, которая указана на денежном знаке или числится по банковскому счету и не зависит от ценности самого носителя: бумаги, металла, памяти ЭВМ. Если стоимость денежного знака начинает отличаться от его номинальной стоимости (драгоценные и редкие монеты, редкие купюры), то он или перестает использоваться в качестве денег и отражается как драгоценный металл, товар по покупной или чаще по текущей стоимости, или продолжает отражаться в учете как деньги, но в последнем случае по номинальной стоимости. Так, если в магазине кто-то расплачивается золотой монетой достоинством 100 руб., находящейся в обращении, то она приходится в качестве денежных средств в сумме 100 руб., если же данная монета продается магазином, то она отражается по продажной стоимости, зависящей от редкости данной монеты.

Денежная наличность организации, которая находится в банке, по сути должна рассматриваться как дебиторская задолженность банка. В этом случае сама ликвидность остатков средств на банковских счетах, как дебиторской задолженности банка, зависит от надежности банка и от договора с ним: абсолютно бесспорно, что долгосрочные депозиты существенно менее ликвидны, чем остатки средств на текущем счете.

Отсюда В.П. Лешко делает вывод немалой значимости: хотя денежные средства и являются мерой ликвидности других активов, однако их собственная ликвидность не может быть признана абсолютной [42, с.31].

Хранение денег в банке связано с некоторым риском, так как банк может прекратить платежи и деньги полностью или частично могут быть утрачены.

Денежные знаки, хранимые на самом предприятии, представляют собой его кассовые остатки. Здесь тоже появляются ограничения по ликвидности, связанные с признаками платежеспособности, повреждение купюр может привести к утрате ими стоимости, а также правила наличного оборота, например лимитирование максимальной суммы расчетов наличными между юридическими лицами, ограничения на их хранение и т. п.

Хранение денег в организации влечет потерю доходов в виде начисляемых процентов, также существует риск лишиться денег по причине краж, совершаемых как сотрудниками так и посторонними людьми.

В составе денежных средств, которые хранятся на самом предприятии, т. е. в его кассе, находятся не только сами деньги и не только иностранная валюта, которая также трактуется как деньги, но и некоторые знаки, приравняемые к денежным (но от денежных средств они значительно отличаются, хотя и обращаются часто вместе с ними), — это денежные эквиваленты, то есть разные расчетные документы и ценные бумаги: векселя и облигации, чеки; денежные документы: билеты, марки, расчетные знаки и т. п. Главными отличиями денежных средств от прочих активов организации являются их ликвидность, условная физическая форма, нарицательная стоимость и особенные правила обращения.

Охарактеризуем состав денежных средств фирмы по их составу, степени ликвидности и оптимальному сочетанию:

1. Касса.

Наличные денежные средства, денежные документы, ценные бумаги хранящиеся прямо на предприятии составляют его кассу. В мировой практике принято считать, что касса обязана обеспечивать текущие нужды организации в наличности (выдача зарплаты, средств на командировочные расходы и т.д.), а основная сумма денежных средств и приравненных к ним активов хранится в банке на расчетном счете, депозите.

Хранение крупных средств в кассе компании считается рискованным по сравнению с банком, в этой связи от финансового менеджера требуется разработка такой финансовой политики, при которой в кассе находилась бы минимально нужная сумма для потребностей организации на текущий день.

2. Расчетный счет.

Н.А. Лытнева отмечает, что «на расчетном счете сосредотачиваются свободные денежные средства и поступления за проданную продукцию, выполненные работы и услуги, краткосрочные и долгосрочные ссуды, получаемые от банка, и прочие зачисления» [43, с. 36].

С расчетного счета осуществляются практически все платежи фирмы: оплата поставщикам за материалы, перечисление задолженности бюджету и внебюджетным фондам, получение денег в кассу для выплаты заработной платы, материальной помощи, премий и т.п. Выдача денег, а также безналичные перечисления с этого счета банком производятся, как правило, на основании приказа фирмы - владельца расчетного счета или с ее согласия (акцепта).

В практике компаний расчетный счет слывет наиболее лучшей формой хранения нужных в текущей деятельности денежных средств.

3. Валютный счет.

Операции с иностранной валютой могут выполнять любые компании. С этой целью нужно открыть в банке, который имеет разрешение (лицензию) от Центробанка России на совершение операций в иностранной валюте, текущий валютный счет. Банки, получившие лицензию, называются уполномоченными банками.

4. Депозит.

Часто денежные средства, которые в данный момент особенно не нужны, или же их сумма не соответствует целевому назначению этих средств и организация считает необходимым накапливать определенную сумму денег (данным примером могут служить фонды накопления, амортизационные отчисления и т.п.), то компании нередко выбирают такую форму как депозит.

Депозит обеспечивает как высокую степень ликвидности денежных средств, так и доход на них [35, с.163].

За счет этого компания может держать у себя деньги под рукой в то же время, не имея значительных потерь не вкладывая эти деньги в производство.

Ю.А. Васильев отмечает, что «наличие у организации денежных средств нередко связывается с тем, является ли его деятельность прибыльной или нет. Однако такая связь не всегда очевидна. События последних лет, когда резко обострилась проблема взаимных неплатежей, подвергают сомнению абсолютную незыблемость прямой связи между этими показателями» [29, с. 14].

Оказывается, организация может быть прибыльной по данным бухгалтерского учета и одновременно с этим испытывать внушительные затруднения в оборотных средствах, которые в последствие могут вызвать не только социально-экономическую напряженность во взаимоотношениях с контрагентами, финансовыми органами, работниками, но и привести к банкротству.

Хозяйственная деятельность компании неразделимо связана с движением денежных средств. Любая хозяйственная операция вызывает или поступление, либо расходование денежных средств. Непрестанный процесс движения денежных средств во времени представляет собой денежный поток, который образно сопоставляют с системой «финансового кровообращения», обеспечивающей жизнеспособность компании.

Для обеспечения эффективного управления денежными потоками осуществляется их классификация по разным признакам.

По направленности движения денежных средств Н.В. Бондарчук выделяет следующие виды денежных потоков:

- положительный денежный поток (приток денежных средств);
- отрицательный денежный поток (отток денежных средств) (Рис. 1.2).



Рис. 1.2. Денежные потоки

На рис. 2 стрелки, направленные внутрь, показывают положительный денежный поток (приток денежных средств), наружу — отрицательный денежный поток (отток денежных средств) [25, с. 25].

Н.В. Бондарчук отмечает тесную взаимообусловленность денежных потоков: сбой во времени или в объеме одного из них обуславливает сбой и другого потока. Поэтому их разумно рассматривать во взаимосвязи как цельный объект управления.

Е.И. Богатырева выделяет денежные потоки по методу исчисления объема:

- валовой денежный поток — это все поступления или вся сумма расходования денежных средств в анализируемом периоде времени;
- чистый денежный поток, который представляет собой разность между положительным и отрицательным потоками денежных средств [23, с.20].

По видам деятельности Н.А. Кокорев классифицирует денежные потоки следующим образом:

- денежный поток от операционной деятельности (отражает поступление денежных средств от покупателей и выплаты денег поставщикам, заработной платы персоналу, занятому в основном производстве, налоговых платежей, отчислений органам соцстраха и т.д.);

- денежный поток от инвестиционной деятельности — это поступления и расходования денежных средств, связанные с процессом реального и финансового инвестирования;

- денежный поток от финансовой деятельности — это поступления и выплаты денежных средств, связанные с привлечением дополнительного акционерного и паевого капитала, получением долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов, выплатой дивидендов и т.д. [41, с. 52]

По уровню достаточности объема Н.В. Бондарчук различает денежные потоки:

- избыточный денежный поток, при котором поступления денежных средств существенно превышают реальную потребность предприятия в финансовых ресурсах, в результате чего копятся и простаивают свободные остатки денежной наличности на счетах в банке;

- дефицитный денежный поток, при котором поступление денежных средств существенно ниже реальных потребностей фирмы [25, с. 26].

Т.П. Карпова различает денежные потоки по непрерывности формирования:

- регулярный денежный поток, при котором в разбираемом периоде времени по отдельным хозяйственным операциям осуществляется регулярный приток или отток денежных средств;

- дискретный (эпизодический) денежный поток, который связан с осуществлением единичных хозяйственных операций в рассматриваемом периоде времени [36, с. 58].

По периоду времени денежные потоки классифицируются на краткосрочные (до года) и долгосрочные (свыше года).

Рассмотренные классификации дают возможность более целенаправленно осуществлять учет денежных средств на предприятии.

Основными задачами учета денежных средств, как считает Н.П. Кондраков, являются:

- оперативный, повседневный контроль за сохранностью наличных денежных средств в кассе организации;
- жесткое соблюдение учрежденных правил вложения кассовых и банковских операций;
- контроль за использованием денежных средств строго по целевому назначению: контроль за верными и своевременными расчетами с персоналом, банками, бюджетом;
- правильное оформление движения денежных средств в документах и регистрах бухучета [40, с. 284].

Бабаев Ю.Л. в свою очередь к задачам учета денежных средств относит:

- контроль за наличием и движением денежных средств по месту хранения;
- контроль за расходованием денежных средств по назначению;
- своевременное получение сведений о наличии денежных средств;
- контроль за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и поставщиками;
- своевременная сверка расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности;
- контроль за соблюдением финансовой и сметной дисциплины [22, с. 97].

Подводя итог первой главы можно сделать вывод, что денежные средства организации представляют ее рабочий капитал и являются наиболее ликвидной частью имущества. Рациональная и четкая организация учета денежных средств и эффективность их использования занимают одно из важнейших мест в системе эффективного управления предприятием.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. Организационная характеристика ООО «СтальСтройКомплект»

Организация ООО «СтальСтройКомплект» зарегистрирована 30 мая 2012 г. регистратором - Инспекция Федеральной налоговой службы по г. Белгороду. Директором организации является Калинин А.Г.

Компания ООО «СтальСтройКомплект» находится по юридическому адресу: 308024, город Белгород, Архиерейская улица, 2-а, офис 5-а.

ООО «СтальСтройКомплект» является самостоятельным участником экономических взаимоотношений, имеет обособленное имущество, собственный расчетный счет в банке и отвечает по своим обязательствам в рамках действующего законодательства. Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

Свою деятельность ООО «СтальСтройКомплект» осуществляет в соответствии с уставом (Приложение 1), в котором определены правомочия и имущественная ответственность организации, органы ее управления, их полномочия, права и обязанности.

В соответствии с Уставом организации уставный капитал предприятия состоит имеет размер 10 тыс.руб. Единственным учредителем является Николай Николаевич Скирденко. Высший орган управления Обществом – единственный учредитель.

Компания является субъектом малого и среднего предпринимательства.

Основным видом деятельности является «Торговля оптовая металлами в первичных формах», зарегистрировано 14 дополнительных видов деятельности:

- оптовая торговля металлами и металлическими рудами;
- работы строительные специализированные;
- строительство жилых и нежилых зданий;
- производство электромонтажных, санитарно-технических и прочих строительно-монтажных работ;
- работы строительные отделочные;
- производство кровельных работ;
- работы по монтажу стальных строительных конструкций;
- оптовая торговля лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием;
- деятельность автомобильного грузового транспорта и услуги по перевозкам;
- аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом;

- деятельность в области архитектуры, инженерных изысканий и предоставление технических консультаций в этих областях;

- деятельность в области технического регулирования, стандартизации, метрологии, мониторинга окружающей среды, ее загрязнения.

Номенклатура товаров включает строительное оборудование, строительные конструкции металлические и комбинированные, строительные материалы и приспособления.

Ресурсный потенциал организации представлен материальными, трудовыми и финансовыми ресурсами.

В целях увеличения объема продаж и ускорения оборачиваемости оборотных активов, для привлечения новых клиентов организация предоставляет постоянным клиентам товарный кредит, осуществляет бесплатную доставку своего товара по городу и области, действует гибкая система скидок.

Управление ООО «СтальСтройКомплект» осуществляет директор, в функции которого входит координация всех действий, осуществляемых организацией. В непосредственном подчинении у директора находятся заместитель директора, главный бухгалтер и менеджеры.

Каждый работник имеет свою должностную инструкцию. В должностной инструкции прописаны общее положение о профессии, обязанности работника, его права и ответственность.

Организационная структура ООО «СтальСтройКомплект» представлена на рис. 2.1.

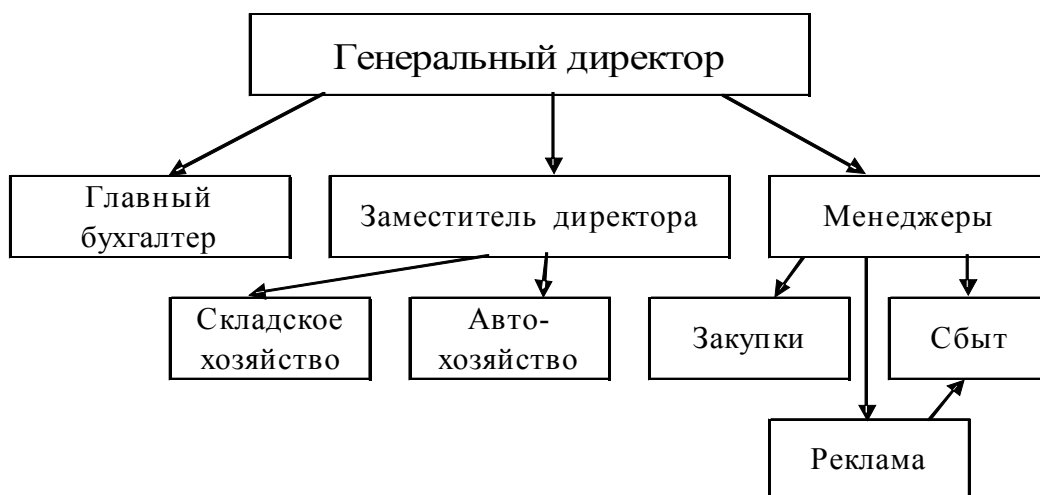


Рис. 2.1. Организационная структура ООО «СтальСтройКомплект»

Заместитель директора заведует техническими вопросами: хранение товаров, перевозка, контроль качества, снабжение организации расходными материалами и т.д.

Менеджеры осуществляют политику развития организации. В их ведении находится формирование и реализация стратегии развития предприятия на основании выявления и структурирования потребностей потребителей. Генеральным директором осуществляется координация и корректировка их деятельности.

Экономическую эффективность деятельности организации характеризует конечный результат, полученный от использования средств производства, рабочей силы, а также правильности принятия управленческих решений.

Анализ показателей, характеризующие деятельность ООО «СтальСтройКомплект» в целом, составлен на основе данных бухгалтерской отчетности за 2014-2016 гг. (Приложения 2-4) и представлен в таблице 2.1.

Таблица 2.1

Анализ показателей финансово-экономической деятельности
ООО «СтальСтройКомплект» за 2014-2016 гг.

Показатель	Годы			Отклонение			
	2014	2015	2016	Абсолютное (+; -)		Относительное (%)	
				2015 г. от 2014	2016 г. от 2015	2015 г. к 2014	2016 г. к 2015
Выручка, тыс.руб.	51952	55634	35940	3682	-19694	7,09	-35,40
Среднесписочная численность работников, чел.	33	35	28	2	-7	6,06	-20,00
Производительность труда, руб.	1574,30	1589,54	1283,57	15,24	-305,97	0,97	-19,25
Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс.руб.	2110	7953	23198	5843	15245	276,92	191,69
Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс.руб.	10749	25775	45970	15026	20195	139,79	78,35
Материальные затраты, тыс.руб.	34239	35884	28361	1645	-7523	4,80	-20,96
Расходы от обычной деятельности,	52676	55453	35683	2777	-19770	5,27	-35,65
Прибыль от продаж, тыс.руб.	-724	181	257	905	76	-125,00	41,99
Чистая прибыль, тыс.руб.	-767	116	146	883	30	-115,12	25,86
Материалоемкость, руб.	0,66	0,65	0,79	-0,01	0,14	-2,13	22,34
руб.	1,52	1,55	1,27	0,03	-0,28	2,18	-18,26
Рентабельность продаж, %	-1,39	0,33	0,72	1,72	0,39	-123,35	119,79

Из таблицы видно, что в 2014 году организацией был получен убыток в результате того, что расходы превысили выручку. За 2015 год ситуация несколько улучшилась: выручка увеличилась на 3682 тыс.руб., или на 7,09%, а расходы выросли на 2777 тыс.руб., или на 5,27% в результате получена прибыль от продаж в размере 181 тыс.руб., чистая прибыль составила 116 тыс.руб.

Производительность труда в 2015 году выросла по сравнению с 2014 годом на 0,97%, а материалоемкость снизилась на 2,18%, материалоемкость снизилась на

2,13%. Эти данные свидетельствуют о повышении эффективности использования трудовых и материальных ресурсов организации.

Отрицательным моментом является значительное увеличение дебиторской задолженности – в 3,8 раза и кредиторской задолженности – в 2,4 раза.

В 2016 году произошло значительное снижение выручки – на 19694 тыс.руб., или на 35,4%. Снижение выручки в 2016 году произошло из-за того, что организация перестала выполнять строительные работы из-за их низкой рентабельности. Вся выручка получена от оптовой торговли.

Вместе с тем расходы снизились более быстрыми темпами – на 35,65%, в результате прибыль от продаж увеличилась на 76 тыс.руб., чистая прибыль – на 30 тыс.руб., а рентабельность продаж увеличилась на 0,39 пункта и составила 0,72%.

Не смотря на снижение численности работников на 7 человек, производительность труда уменьшилась на 19,25%. Материальные затраты уменьшились в 2016 году на 7523 тыс.руб., или на 20,96%, а материалоемкость увеличилась на 0,14 руб., или на 22,34%. Таким образом, эффективность использования материальных и трудовых ресурсов организации снизилась.

Негативным фактором является также рост дебиторской и кредиторской задолженности на 191,69% и 78,35% соответственно. Тот факт, что кредиторская задолженность значительно превосходит дебиторскую также характеризуется отрицательно, так как снижает платежеспособность организации.

Таким образом, по результатам анализа можно сделать вывод, что основная деятельность ООО «СтальСтройКомплект» не достаточно эффективна.

2.2. Анализ основных экономических показателей

Финансовая работа в организации осуществляется главным бухгалтером. Это работа по выявлению резервов доходности организации и поиску путей повышения уровня рентабельности; мобилизации внутренних ресурсов для обеспечения текущей деятельности; своевременному выполнению обязательств перед партнёрами; контролю за рациональным использованием финансовых средств. От того, как будет организована финансовая работа в организации зависит и её финансовое состояние. Финансовое состояние определяется результатами производственной и коммерческой деятельности организации.

Финансовое состояние организации характеризуется рядом показателей, характеризующих ликвидность баланса.

Коэффициент абсолютной ликвидности определяется отношением денежных средств и краткосрочных финансовых вложений ко всей сумме краткосрочных обязательств. Он показывает, какую часть краткосрочной задолженности предприятия может погасить в ближайшее время. Нормальное ограничение данного показателя 0,03-0,08.

Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности определяется отношением денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и краткосрочной дебиторской задолженности ко всей сумме краткосрочных обязательств.

Коэффициент текущей ликвидности – отношение всей суммы оборотных активов ко всей сумме краткосрочных обязательств.

Анализ показателей ликвидности представлен в таблице 2.2. Расчёт выполнен по данным бухгалтерского баланса ООО «СтальСтройКомплект» за 2016 г.

В ООО «СтальСтройКомплект» коэффициент текущей ликвидности на конец 2014 года находится на нижней границе нормативного значения – 0,03%. За 2015 год он снизился практически до нулевого значения, и таким же и

остался на конец 2016 года. Это означает, что организация не имеет средств для погашения наиболее срочных обязательств.

Таблица 2.2

Показатели, характеризующие ликвидность баланса

ООО «СтальСтройКомплект» за 2014-2016 гг.

Показатели	Годы			Абсолютное (+; -)		Относительное (%)	
	2014	2015	2016	2015 г. от 2014г	2016 г. от 2015г	2015 г. к 2014г	2016 г. к 2015г
Денежные средства	552	109	3	-443	-106	-80,25	-97,25
Дебиторская задолженность	2142	13764	32631	11622	18867	542,58	137,07
Финансовые вложения	0	0	0	0	0	0	0
Оборотные средства	17993	31973	58585	13980	26612	77,7	83,23
Краткосрочные обязательства	18876	32740	59206	13864	26466	73,45	80,84
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,03	0	0	-0,03	0	-88,62	0
Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	0,14	0,42	0,55	0,28	0,13	196,9	30,08
Коэффициент текущей ликвидности	0,95	0,98	0,99	0,03	0,01	2,45	1,32

Коэффициент быстрой ликвидности имеет положительную динамику: в 2015 году он вырос на 0,28 пункта, а в 2016 году – на 0,13 пункта и составил на конец года 0,55. То есть 55% текущей задолженности может быть погашена за счет имеющихся денежных средств и ожидаемых платежей за проданные товары, выполненные работы.

Коэффициент текущей ликвидности ниже нормативных значений, хотя за анализируемый период увеличился: в 2015 году на 0,03 пункта, а в 2016 году на 0,01 пункт и составил на конец года 0,99. Величина коэффициента текущей ликвидности свидетельствует о том, что большая часть существующих обязательств может быть погашена за счет имеющихся активов.

Таким образом, ООО «СтальСтройКомплект» не обладает достаточной ликвидностью, не может вовремя расплачиваться по долгам, однако за анализируемый период ликвидность его повысилась.

Платежеспособность - это способность фирмы вовремя и в полном объеме исполнить свои платежные обязательства, вытекающие из кредитных, торговых и других операций платежного характера. Оценка платежеспособности предприятия проводится при помощи коэффициента платежеспособности, который является относительной величиной. Чтобы его найти, надо платежные средства сравнить с платежными обязательствами.

Нормативное значение этого коэффициента платежеспособности - значение не менее 1. В этом случае платежеспособность признается удовлетворительной, если же значение показателя за период оказывается ниже единицы, то говорят о наличии высокого риска потери платежеспособности.

Анализ платежеспособности организации представлен в таблице 2.3.

Таблица 2.3

Анализ платёжеспособности ООО «СтальСтройКомплект»
за 2014-2016 гг.

Показатели	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Отклонение (+; -)	
				2015 г. от 2014г	2016 г. от 2015г
Платёжные средства:					
- денежные средства	552	109	3	-443	-106
- дебиторская задолженность	2142	13764	32631	11622	18867
Итого платёжных средств	2694	13873	32634	11179	18761
Срочные платежи:					
- задолженность по оплате труда	205	488	504	283	16
- задолженность перед государственными внебюджетными фондами	52	96	114	44	18
- задолженность по налогам и сборам	8	96	35	88	-61
- задолженность поставщикам и подрядчикам	18345	26802	55966	8457	29164
- задолженность прочим кредиторам	203	5255	2584	5052	-2671
Итого срочных платежей	18813	32737	59203	13924	26466
Коэффициент платежеспособности	0,14	0,42	0,55	0,28	0,13

По данным таблицы 2.3 можно видеть, что коэффициент платежеспособности составил в 2014 году 0,14, в 2015 году 0,42, к концу 2016 года он вырос до 0,55. Значение ниже единицы, соответственно организация является не платежеспособной.

Для оценки финансовой устойчивости ООО «СтальСтройКомплект» используются следующие финансовые коэффициенты:

Коэффициент концентрации собственного капитала (финансовой независимости) определяется как отношение собственного капитала к общей валюте баланса.

Коэффициент концентрации заемного капитала — удельный вес заемных средств в общей валюте нетто-баланса. Он показывает, какая часть активов фирмы сформирована за счет заемных средств долгосрочного и краткосрочного характера

Коэффициент финансовой зависимости - это обратный показатель коэффициенту финансовой независимости. Он показывает, какая сумма активов

приходится на рубль собственных средств и определяется как отношение общей суммы валюты баланса к собственному капиталу.

Коэффициент текущей задолженности показывает, какая часть активов сформирована за счет заемных ресурсов краткосрочного характера. Он определяется отношением краткосрочных обязательств к валюте баланса.

Коэффициент устойчивого финансирования характеризует часть активов баланса, сформированную за счет устойчивых источников. Он определяется отношением суммы собственного капитала и долгосрочных обязательств к валюте баланса [16, с.188].

Коэффициент финансового левериджа (риска) определяется отношением заемного капитала к собственному.

Анализ данных показателей представлен в таблице 2.4.

Как следует из таблицы 2.4 в рассматриваемом периоде собственный капитал в организации отсутствует.

Долгосрочные обязательства организации в рассматриваемом периоде отсутствовали, поэтому не были представлены в годовом бухгалтерском балансе.

Таблица 2.4

Показатели, характеризующие финансовую устойчивость

ООО «СтальСтройКомплект» за 2014-2016 гг.

Показатели	Код строки (нормативное значение)	2014 год	2015 год	2016 год	Отклонение (+; -)	
					2015г.от 2014 г.	2016г.от 2015 г.
Собственный капитал	1310	-883	-767	-621	116	146
Долгосрочные обязательства	1410	0	0	0	0	0
Краткосрочные обязательства	1510+ 1520	18876	32740	59206	13864	26466
Баланс	1700	17993	31973	58585	13980	26612
Коэффициент концентрации собственного капитала	$\geq 0,4-0,6$	-0,05	-0,02	-0,01	0,03	0,01
Коэффициент концентрации заёмного капитала	$< 0,5$	1,05	1,02	1,01	-0,03	-0,01
Коэффициент финансовой зависимости	$\geq 0,6$	-20,38	-41,69	-94,34	-21,31	-52,65
Коэффициент текущей задолженности	1,9-2,5	1,05	1,02	1,01	-0,03	-0,01
Коэффициент устойчивого финансирования	$> 0,1$	-0,05	-0,02	-0,01	0,03	0,01
Коэффициент финансового левериджа (риска)	$\geq 0,7$	-21,38	-42,69	-95,34	-21,31	-52,65

Краткосрочные обязательства выросли в 2015 году по сравнению с 2014 годом на 13864 тыс. руб., а в 2016 году по сравнению с 2015 годом на 26466 тыс.руб.

Значение коэффициента концентрации собственного капитала отрицательное, так как организация не имеет собственного капитала, а функционирует за счет заемного капитала.

Поскольку в бухгалтерском балансе ООО «СтальСтройКомплект» не представлены долгосрочные обязательства значения коэффициентов финансовой независимости и финансовой устойчивости в рассматриваемом периоде совпадают.

Коэффициент концентрации заемного капитала, наоборот имеет очень высокое значение и свидетельствует о том, что все активы организации сформированы за счет заемных источников.

Отрицательные значения коэффициентов финансовой зависимости и финансового левериджа связано с отсутствием собственного капитала и

свидетельствует о том, что риск вложения капитала в данное предприятие очень велик.

В общем можно сделать вывод, что ООО «СтальСтройКомплект» имеет низкую платежеспособность и полностью зависит от внешних источников финансирования.

2.3. Характеристика организации ведения бухгалтерского учёта в организации

Для получения достоверной и своевременной информации о хозяйственной деятельности предприятия и осуществления контроля за рациональным использованием производственных ресурсов на предприятии ООО «СтальСтройКомплект» организована учётная работа.

Руководствуясь законодательными актами РФ, предприятие самостоятельно формирует учетную политику, исходя из своей структуры и отраслевой принадлежности в целях ведения бухгалтерского учёта и налогового учёта.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета и соблюдение действующего законодательства несет руководитель. В его компетенцию входит утверждение учетной политики, порядка проведения инвентаризаций и других процедур, необходимых для организации бухгалтерского учета.

ООО «СтальСтройКомплект» ведет бухгалтерский учет в соответствии с едиными методологическими основами и правилами, установленными Федеральным законом «О бухгалтерском учете», Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, положениями (стандартами) по бухгалтерскому учету, Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий.

Бухгалтерский учет в ООО «СтальСтройКомплект» ведется главным бухгалтером в единственном лице.

Основной задачей бухгалтера ООО «СтальСтройКомплект» является создание упорядоченной системы сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и ведение документального бухгалтерского учёта всех хозяйственных операций, что своевременно предупреждает негативные явления в хозяйственной деятельности, выявляет и мобилизует внутривозможные ресурсы.

Главный бухгалтер руководствуется в своей работе Федеральным законом «О бухгалтерском учете» 06.12.2011 г. № 402-ФЗ и несет ответственность за соблюдение единых правовых и методологических принципов ведения бухгалтерского учета. Главный бухгалтер обеспечивает правильность постановки учета, его достоверность, осуществляет контроль за сохранностью, рациональным и экономным использованием всех средств предприятия.

Основным документом, регулирующим учетный процесс на предприятии, является учетная политика (Приложение 5).

Учетная политика ООО «СтальСтройКомплект» определяет принятую организацией совокупность способов ведения бухгалтерского учета - первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности, порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российским законодательством и правилами бухгалтерского учета и отчетности.

В своей деятельности ООО «СтальСтройКомплект» использует полный рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Для автоматизации процесса обработки данных бухгалтерского учета на предприятии применяется профессиональная система ввода и обработки бухгалтерских данных – 1С Предприятие 8.0. Уровень автоматизации применяемой программы позволяет снизить риск неправильного

арифметического подсчета данных, необходимых для формирования финансового результата, программа отслеживает корректность произведенной бухгалтерской записи, обеспечивает ведение регистров налогового учета. Применяемая программа позволяет оперативно предоставлять разнообразные отчеты для разных пользователей.

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции, а также расчеты (справки) бухгалтерии.

ООО «СтальСтройКомплект» использует формы регистров бухгалтерского учета, которые предусмотрены системой 1С и самостоятельно разработанные формы. Однако самостоятельно разработанные формы первичных документов не утверждены в учетной политике.

Первичные учетные документы принимаются к учету по факту их предъявления.

ООО «СтальСтройКомплект» использует следующие самостоятельно разработанные формы документов:

- бухгалтерская справка;
- акт об установленном расхождении по количеству и качеству товара, выявленном после принятия к учету;
- форма заявления, используемая для проведения взаимозачетов;
- форма претензии, выставляемая поставщику.

На рассматриваемом предприятии отсутствует график документооборота. Это является значительным упущением, так как точное соблюдение графиков документооборота способствует своевременному и полному отражению в учетных регистрах совершаемых хозяйственных операций. Поэтому считаем целесообразным порекомендовать главному бухгалтеру составить схему или перечень работ по созданию и обработке документов, выполняемых инженерно-техническими и коммерческими службами с указанием сроков исполнения.

Регистры бухгалтерского учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных учетных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности. Регистрами бухгалтерского учета организации являются: оборотно-сальдовая ведомость, анализ счетов, карточки счетов, прочие регистры.

Регистры бухгалтерского учета в ООО «СтальСтройКомплект» ведутся на машинных носителях информации по формам, принятым для журнально-ордерной формы учета, отвечающим требованиям Закона № 402-ФЗ, а также предусмотренным автоматизированной системой ведения бухгалтерского учета «1С: Бухгалтерия 8.0».

Бухгалтерская отчетность ООО «СтальСтройКомплект» состоит из Бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

ООО «СтальСтройКомплект» относится к субъектам малого предпринимательства, и поэтому в состав годовой отчетности организации не включаются формы «Отчет об изменениях капитала», «Отчет о движении денежных средств» и Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчеты о финансовых результатах.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности ООО «СтальСтройКомплект» проводит инвентаризацию имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка.

Помимо случаев обязательного проведения ООО «СтальСтройКомплект» продукты ежеквартально проводит выборочные инвентаризации товаров по местам их хранения и по материально ответственным лицам.

Денежное измерение объектов бухгалтерского учета производится в ООО «СтальСтройКомплект» в валюте Российской Федерации. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в рублях и копейках.

В ООО «СтальСтройКомплект» отсутствует учетная политика для целей налогообложения. Некоторые ее положения нашли отражение в учетной политике, применяемой в организации.

Рассмотрение учетной политики ООО «СтальСтройКомплект» выявило не полное ее соответствие требованиям законодательства, так как в ней отсутствуют:

- утвержденный рабочий план счетов;
- утвержденный график документооборота;
- утвержденные формы первичной документации;
- перечень должностных лиц, имеющих право подписи в первичных учетных документах.

Также в учетной политике не нашли отражение следующие вопросы:

- признание приобретенных книг, брошюр и других изданий;
- размер суточных по командировочным расходам;
- способ распределения и списания расходов на продажу;
- не отражен порядок бухгалтерского учета специального оборудования, специальных инструментов и приспособлений.

Подводя итог вышеизложенному можно сказать, что ООО «СтальСтройКомплект» функционирует недостаточно эффективно, а система бухгалтерского учета требует доработки.

3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В КАССЕ И НА РАСЧЕТНОМ СЧЕТЕ ООО «СТАЛЬСТРОЙКОМПЛЕКТ»

3.1. Документальное оформление учета денежных средств

Деятельность каждой фирмы неосуществима без соответствующего оформления документов, отображающих процесс ее хозяйствования. При этом каждый факт хозяйственной жизни подлежит документальному оформлению.

Кассовые операции выполняются кассиром только на основании документов, форма которых утверждена Госкомстатом по согласованию с Центральным банком Российской Федерации и Министерством финансов Российской Федерации.

Обязанности кассира в ООО «СтальСтройКомплект» выполняет главный бухгалтер, с ним заключен договор о полной материальной ответственности.

Кассовые документы должны быть подписаны главным бухгалтером ООО «СтальСтройКомплект» или иным лицом, уполномоченным письменным распоряжением директора ООО «СтальСтройКомплект», и кассиром, а расходные документы, помимо этого, и руководителем, имеющим право разрешать расходование средств.

Кассовые операции в ООО «СтальСтройКомплект» оформляются типовыми формами первичной учетной документации.

Постановлением Госкомстата России от 18.08.1998 N 88 утверждены следующие унифицированные формы первичной учетной документации по учету кассовых операций:

- 1) приходный кассовый ордер (форма N КО-1);
- 2) расходный кассовый ордер (форма N КО-2);

- 3) Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов (форма N КО-3);
- 4) Кассовая книга (форма N КО-4);
- 5) Книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств (форма N КО-5). [13]

Прием наличных денег осуществляется в ООО «СтальСтройКомплект» по приходным кассовым ордерам (форма № КО-1), подписанным главным бухгалтером. При этом о приеме денег выдается квитанция к приходному кассовому ордеру за подписями главного бухгалтера и кассира и заверяется печатью кассира.

Например, приходный кассовый ордер № 64 от 10.07.16 г. на оприходование 25000 руб., полученных с расчетного счета, в Приложении 6.

При поступлении наличных денег из банка в кассу ООО «СтальСтройКомплект» также выписывается приходный кассовый ордер. При этом квитанция подкалывается к соответствующей выписке банка.

Нумерация приходных ордеров осуществляется по порядку, начиная с 1 января и до конца года. Также проставляется дата оформления ордера. В графе «Корреспондирующий счет, субсчет» указывается кредитуемый в данной операции счет, то есть записывается бухгалтерская проводка. Ниже пишется наименование юридического или физического лица, от которого получены средства. В графе «Основание» указывается источник наличных денег, поступающих в кассу, то есть отражается содержание финансовой операции. [33, с. 65]

Выдача наличных денег из кассы ООО «СтальСтройКомплект» производится по расходным кассовым ордерам (форма № КО-2). Документы на выдачу денег подписываются руководителем и главным бухгалтером ООО «СтальСтройКомплект».

Расходный кассовый ордер № 80 от 10.07.16 г. на выдачу денежных средств в подотчет Деменко Г.В. 8500,00 руб. представлен в Приложении 7.

Сдача денег в банк оформляется объявлением на взнос наличными. На сданную в банк сумму выписывается расходный кассовый ордер, к которому прикладывается квитанция.

Прием и выдача денег по кассовым ордерам должны производиться только в день их выписки.

Приходные и расходные кассовые ордера должны регистрироваться бухгалтерией в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов. Однако в ООО «СтальСтройКомплект» данный журнал не ведется.

В обязанности кассира входит ведение кассовой книги (ф. № КО-4), в которой учитывают все поступления и выдачи наличных денег в ООО «СтальСтройКомплект» (Приложение 8).

Записи в кассовой книге ведутся в 2 экземплярах. Вторые экземпляры листов служат отчетом кассира, а первые экземпляры листов остаются в кассовой книге. Первые и вторые экземпляры листов нумеруются одинаковыми номерами.

В ООО «СтальСтройКомплект» ведение кассовой книги осуществляется автоматизированным способом. В этом случае листы кассовой книги формируются в виде распечатки «Вкладной лист кассовой книги». Одновременно с ней формируется распечатка «Отчет кассира». Обе распечатки должны:

- составляться к началу следующего рабочего дня;
- иметь одинаковое содержание;
- включать все реквизиты, предусмотренные формой кассовой книги.

Записи в кассовую книгу осуществляются кассиром сразу же после получения или выдачи денег по каждому ордеру. Каждый день в конце рабочего дня кассир считает итоги операций за день (суммарный приход кассы - оборот по дебету, из него вычитается суммарный расход - оборот по кредиту) и, используя остаток средств в кассе на начало рабочего дня, выводит, остаток денег в кассе на конец рабочего дня. Этот остаток является остатком на начало следующего дня. Потом кассир и передает в бухгалтерию в качестве отчета

кассира второй отрывной лист (копию записей в кассовой книге за день) с приходными и расходными кассовыми документами под расписку в кассовой книге. Бухгалтер проверяет правильность проставленной корреспонденции, арифметических действий. [28, с. 15]

Операции по расчетному счету в ООО «СтальСтройКомплект» проводятся только на основании первичных документов, создаваемых банком, или расчетных документов предприятия и его корреспондентов.

В ООО «СтальСтройКомплект» открыт один расчетный счет в Филиал Центральный ПАО Банка «ФК Открытие» г. Москва.

К основным первичным документам, которыми оформляются операции по банковскому счету в ООО «СтальСтройКомплект», относятся платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, чеки, мемориальные ордера банка, объявления на взнос наличными.

Платежное поручение (Приложение 9) является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку перечислить определенную денежную сумму на счет получателя денег, открытый в этом или другом банке.

Платежным поручением в ООО «СтальСтройКомплект» оформляются следующие операции:

- оплата счетов поставщиков за товары, работы и услуги;
- платежи налогов и перечисления во внебюджетные фонды;
- возврат и выдача кредитов, займов и процентов по ним;
- размещение депозитов;
- иные платежи.

Платежные поручения принимаются банком вне зависимости от величины остатков средств на счете ООО «СтальСтройКомплект». В случае недостаточности средств платежные поручения помещаются в картотеку расчетных документов, не оплаченных в срок.

Платежное требование — расчетный документ, который содержит требование получателя средств (кредитора) к плательщику (должнику) по уплате установленной денежной суммы. Применяется в ООО «СтальСтройКомплект»

при расчетах за поставленные товары, оказанные услуги, выполненные работы, а также в иных расчетах.

Инкассовое поручение представляет собой расчетный документ, который используется для списания денежных средств со счета ООО «СтальСтройКомплект» в беспорном порядке. Списание по инкассовым поручениям возможно: по требованию органов, имеющих право беспорного взыскания средств, по исполнительным документам, если договором организации и ее контрагента банку предоставлено право на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения [40, с.38].

Чек является ценной бумагой, содержащей ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Бывают расчетные чеки, которые используются для безналичной оплаты работ, товаров, услуг, иных платежей, и чеки на получение наличных денежных средств в банке. Такие чеки в ООО «СтальСтройКомплект» выписываются на специальном бланке в одном экземпляре на имя кассира и подписываются директором ООО «СтальСтройКомплект». Чек состоит из отрывной части и корешка. Отрывная часть передается банку. А корешок остается у ООО «СтальСтройКомплект». На обороте чека указывают назначение получаемых средств: выплата заработной платы, выдача авансов и т. п. Полученные по чеку наличные деньги приходятся в кассе по приходному ордеру, квитанцию которого кассир передает бухгалтеру, а номер приходного ордера указывается в корешке чека.

Объявление на взнос наличными — денежный документ, предназначенный для внесения в кассу банка наличных средств ООО «СтальСтройКомплект»: выручки или остатка денежных средств в кассе. Состоит из объявления, ордера и квитанции. Квитанция выдается банком кассиру в качестве подтверждения получения от него денег. Этот документ применяется для внесения денег только на счета ООО «СтальСтройКомплект» и не служит для расчетов с контрагентами [48, с.75].

Банковский ордер (Приложение 10) является внутренним банковским документом, который служит основанием для записи по счетам клиентов в бухгалтерском учете банка. В ООО «СтальСтройКомплект» мемориальными ордерами оформляется начисление процентов по счетам или списание платы за расчетно-кассовое обслуживание.

При осуществлении операций со средствами по расчетному счету в ООО «СтальСтройКомплект» происходит их движение, отражаемое в справке из лицевого счета (Приложение 11). Справка из лицевого счета является банковским документом, дающим бухгалтеру правдивую информацию о состоянии счета и движении средств по счету ООО «СтальСтройКомплект».

Обязательными ее реквизитами являются:

- номер расчетного счета клиента;
- дата предыдущей выписки и ее исходящий остаток, который является входящим остатком для последующей выписки.

В ней также в обязательном порядке фиксируются суммы перечислений (либо увеличивающие, либо уменьшающие сальдо счета), а также остаток средств на дату выписки.

В столбце «дебет» отображаются расходные операции для банка, то есть суммы перечисленных средств с расчетного счета предприятия по соответствующим документам; в столбце «кредит» - приходные операции для банка, то есть отмечаются суммы поступивших на счет клиента средств.

В строке «Итого обороты» записываются суммы платежей или поступлений по данной справке (соответственно в столбцах обороты по дебету или обороты по кредиту).

Указывается Также указывается остаток, то есть сальдо по расчетному счету после совершения отраженных в выписке операций.

Таким образом, согласно принципу полноты все хозяйственные операции по кассе и счетам в банках находят сплошное и непрерывное отражение на счетах бухгалтерского учета на основе первичных документов, подтверждающих их законность и достоверность.

3.2. Синтетический и аналитический учет кассовых операций

В соответствии с Инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденной Приказом Минфина Российской Федерации от 31.10.2000 г. N 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» наличие и движение денежных средств в кассе ООО «СтальСтройКомплект» отражается на счете 50 «Касса».

В дебет этого счета записывают поступление денежных средств в кассу организации, а в кредит - выплату денежных средств из кассы организации.

Схема счета 50 «Касса» представлена на рис. 3.1.

Счет 50 «Касса»

Дт		Кт	
Сальдо на начало периода	10,06		
С кредита счетов	Содержание хозяйственной операции и сумма (руб.)		В дебет счетов
51	Получены наличные деньги в кассу 850 000,00	Выдана заработная плата из кассы 159 500,00	70
71.01	Внесены в кассу перерасходы подотчетных сумм 55 418,50	Выданы наличные деньги в под отчет 215 650,00	71.01
73.02	Погашен ранее предоставленный займ работником 115 000,00	Выдан займ работникам 200 000,00	73.02
76.06	Депонированная заработная плата 6 380,47	Произведена выдача ранее депонированных сумм заработной платы 6 380,47	76.06

Обороты за период	1 003 597,94	1 003 560,94	Обороты за период
Сальдо на конец периода	47,06		

Рис. 3.1. Схема строения счета 50 «Касса» за 2016 год.

Счета, корреспондирующие со счетом 50 «Касса», указываются бухгалтером в первичных кассовых документах — ордерах и ведомостях — в момент их выписки, т. е. еще до совершения самой кассовой операции, и затем они переносятся из документов в кассовую книгу. [39, с.25]

Денежные суммы, поступившие в кассу, отражаются по дебету счета 50 «Касса» проводками:

- на суммы, полученные с расчетного валютного, счета других специальных счетов (например, аккредитивы):

Дебет 50 «Касса»

Кредит 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках»;

- на суммы возврата в кассу ранее выданных авансов:

Дебет 50 «Касса»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «По авансам выданным»;

- на суммы, полученные от покупателей и заказчиков (например, задолженность по векселям и т. п.):

Дебет 50 «Касса»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;

- на средства, полученные в результате отражения операции по учету векселей (дисконт) и иных долговых обязательств (фактически полученная в кассу сумма денежных средств):

Дебет 50 «Касса»

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;

- на суммы возвращенной задолженности по ранее предъявленным претензиям:

Дебет 50 «Касса»

Кредит 76-2 «Расчеты по претензиям»;

- на возвращенные неизрасходованные суммы на командировочные и хозяйственные нужды:

Дебет 50 «Касса»

Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;

- на суммы, внесенные работниками в счет погашения задолженности за ущерб, по займам, за товары в кредит, по подписке на акции при приватизации:

Дебет 50 «Касса»

Кредит 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»;

- на суммы, внесенные по подписке на акции и учредителями в счет их вкладов в уставный капитал:

Дебет 50 «Касса»

Кредит 75 «Расчеты с учредителями»;

- на суммы, полученные наличными от реализации продукции, товаров, работ, услуг:

Дебет 50 «Касса»

Кредит 90 «Продажи»;

- на суммы, полученные наличными от реализации основных средств, нематериальных активов, материалов; а также суммы процентов по векселям, доходов от долевого участия в других предприятиях, дивидендов по ценным бумагам, вкладов от должников и др.:

Дебет 50 «Касса»

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы»;

- на суммы, относящиеся к доходам будущих периодов, (например, суммы арендной платы, полученной авансом):

Дебет 50 «Касса»

Кредит 98 «Доходы будущих периодов».

Из кассы выдаются суммы, отражаемые по кредиту счета 50 «Касса».

Операции по выдаче денежных средств из кассы оформляются проводками:

- на сумму выручки, зачисленной на расчетный, валютный и другие счета в банке (при этом нужно иметь в виду, что банк сданные ему деньги часто зачисляет на счет предприятия только на следующий рабочий день):

Дебет 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках»

Кредит 50 «Касса»;

- на суммы, сданные инкассаторам, но еще не зачисленные на счета:

Дебет 57 «Переводы в пути»

Кредит 50 «Касса»;

- на суммы задолженности поставщикам, оплаченные наличными:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит 50 «Касса»;

- на суммы возврата авансов, полученных от покупателей:

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит 50 «Касса»;

- на суммы полученных кредитов, займов:

Дебет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»

Кредит 50 «Касса»;

- на суммы выданных единовременных пособий за счет средств социального страхования и обеспечения:

Дебет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

Кредит 50 «Касса»;

- на суммы выплаченной заработной платы:

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит 50 «Касса»;

- на суммы, выданные из кассы под отчет:

Дебет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Кредит 50 «Касса»;

- на суммы займа, предоставленного работникам, на выплаченные депонентские суммы:

Дебет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»

Кредит 50 «Касса»;

- на выплаченные начисленные доходы (дивиденды) от участия в предприятии:

Дебет 75 «Расчеты с учредителями»

Кредит 50 «Касса»;

- на суммы отраженных недостач денежных средств в кассе (при инвентаризации):

Дебет 94 «Недостачи потери от порчи ценностей»

Кредит 50 «Касса»;

- на суммы недостач, возникших в результате стихийных бедствий:

Дебет 99 «Прибыли и убытки»

Кредит 50 «Касса».

Рассмотрим порядок отражения операций по кассе в ООО «СтальСтройКомплект».

В соответствии с отчетом кассира 10 июля 2016 г. (Приложение 12) в кассу организации поступили денежные средства с расчетного счета, произведен возврат ссуды, выданной ранее работнику, а также возврат неиспользованных подотчетных сумм. Из кассы выдавались деньги на выплату аванса по заработной плате и под отчет. На счетах бухгалтерского учета данные операции отражаются записями:

а) Получены денежные средства с расчетного счета:

Дебет 50.01 «Касса»

Кредит 51 «Расчетный счет» - 25 000,00 руб.

б) Кожухов В.А. внес в кассу неизрасходованные подотчетные суммы:

Дебет 50.01 «Касса»

Кредит 71.01 «Расчеты с подотчетными лицами» - 550,00 руб.

в) Кирсановым И.М. частично погашена ссуда:

Дебет 50.01 «Касса»

Кредит 73.02 «Расчеты с сотрудниками по ссудам» - 5 000,00 руб.

г) Выдан аванс сотрудникам организации за июль 2016 г.:

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит 50.01 «Касса» - 22 000,00 руб.

д) Выдано под отчет на командировочные расходы Деменко Г.В.:

Дебет 71.01 «Расчеты с подотчетными лицами»

Кредит 50.01 «Касса» - 8 500,00 руб.

В результате проведенных операций оборот по дебету счета 50 «Касса» составил 30 550,00 руб., оборот по кредиту – 30500,00 руб. Сальдо на конец дня составило 65,06 руб.

Регистрами аналитического учета кассовых операций являются ведомость № 1 и журнал-ордер № 1. Приход денежных средств осуществляется в ведомости № 1 по дебету счета 50 «Касса». В журнале-ордере № 1 накапливаются записи по кредиту счета 50 «Касса».

В ООО «СтальСтройКомплект» в условиях автоматизированного учета регистрами учета кассовых операций являются соответствующие машинограммы – «Анализ счета 50» (Приложение 13).

В целях контроля за правильностью отражения в учете кассовых операций и соблюдения кассовой дисциплины в ООО «СтальСтройКомплект» проводится инвентаризация кассы.

На день инвентаризации кассир должен оформить все приходные и расходные денежные документы и сдать их в бухгалтерию, подтверждая это подписью в расписке, форма которой приведена в Акте инвентаризации наличных денежных средств (ф. № ИНВ-15) (Приложение 14).

Комиссия сверяет сальдо по ведомости № 1 с данными Кассовой книги и фактической кассовой наличностью. Результаты инвентаризации оформляются актом в двух экземплярах, которые подписываются членами

инвентаризационной комиссии и кассиром. Информацию о результатах инвентаризации комиссия доводит до руководителя организации, который принимает соответствующее решение.

Выявленный излишек денежных средств приходится проводкой:

Дебет 50 «Касса»

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы».

В случае недостачи денежных средств составляются проводки:

Дебет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»

Кредит 50 «Касса» - на сумму недостачи;

Если виновное лицо установлено оформляется проводка:

Дебет 73.3 «Расчеты по возмещению материального ущерба»

Кредит 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

Если будут установлены обстоятельства, не дающие основания рассматривать выявленную недостачу как материальный ущерб по вине кассира, то сумма недостачи списывается на финансовые результаты организации:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы»

Кредит 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

По состоянию на 31.12.16 г. при проведении инвентаризации кассы в ООО «СтальСтройКомплект» излишков или недостач денежных средств обнаружено не было.

Рассмотрев особенности учета денежных средств в кассе ООО «СтальСтройКомплект», можно сделать вывод, что организация синтетического и аналитического учета на предприятии, порядок поступления и выдачи денежных средств не противоречат нормам действующего законодательства.

3.3. Синтетический и аналитический учет денежных средств на расчетном счете

Для учета операций расчетного счета предусмотрен активный счет 51 «Расчетные счета». На дебете счета 51 отражают поступления средств на расчетный счет с кредита разных счетов в зависимости от вида поступлений. По кредиту счета 51 отражают списание денежных средств с расчетного счета в дебет разных счетов в зависимости от вида расхода [46, с.64].

Схема счета 51 «Расчетный счет» представлена на рис. 3.2.

Счет 51 «Расчетный счет»

Дт		Кт	
Сальдо на начало периода	109 088,84		
С кредита счетов	Содержание хозяйственной операции и сумма (руб.)		В дебет счетов
60.01	Возвращены поставщиками суммы переплаты 34 841,20	Поступили в кассу денежные средства 605 000,00	50.01
60.02	Возвращены поставщиками суммы предварительной оплаты 265 859,61	Оплачено поставщикам за поставленные товары, работы и услуги 2 787 398,87	60.01
62.01	Поступила выручка от покупателей 4 683 922,81	Перечислен аванс поставщикам и подрядчикам 32 009 817,86	60.02
62.02	Поступили авансы от покупателей 35 993 399,49	Перечислен в бюджет налог на доходы физических лиц 23 782,57	68.01
		Перечислен в бюджет НДС 47 441,63	68.02
		Перечислен в бюджет налог на прибыль 26 015,00	68.04
		Перечислены страховые взносы в Фонд социального страхования 6 204,21	69.01
		Перечислены страховые взносы в Пенсионный фонд 47 075,37	69.02
		Перечислены страховые взносы в Фонд медицинского страхования 10 964,51	69.03
		Перечислены страховые взносы в ФСС от несчастных случаев 427,49	69.11
		Перечислена на лицевые счета сотрудников заработная плата 177 788,00	70
		Выданы подотчетные суммы	71.01

		5 089 956,00	
		Списаны с расчетного счета услуги банка 74 028,29	91.02
Обороты за период	40 978 023,11	41 084 211,10	Обороты за период
Сальдо на конец периода	2 900,85		

Рис. 3.2. Схема строения счета 51 «Расчетный счет» за 2016 год.

Расчетный счет в соответствии с банковскими правилами не может иметь отрицательного (кредитового) сальдо. Поэтому возникающие овердрафты, если они допускаются договором с банком, оформляются как зачисление на счет кредита проводкой по дебету счета 51 «Расчетные счета» с кредита счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и одновременным списанием средств с кредита счета 51 «Расчетные счета» в дебет счетов расчетов с получателем денежных средств [50, с.208].

На расчетный счет ООО «СтальСтройКомплект» зачисляются выручка за реализованные товары (работы, услуги) от покупателей, заказчиков и другие поступления.

Денежные суммы, поступившие на расчетный счет, отражаются по дебету счета 51 «Расчетные счета» проводками:

- на суммы денежных средств, поступивших из кассы (выручка от реализации, депонентские суммы и т. д.):

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 50 «Касса»;

- на суммы денежных средств, числившихся в пути:

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 57 «Переводы в пути»;

- на суммы возвращенных авансов:

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

- на суммы денежных средств, поступивших от покупателей и заказчиков:

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;

- на суммы поступивших кредитов и займов:

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;

- на полученные из бюджета и внебюджетных фондов суммы:

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам» 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;

- на суммы, возвращенные подотчетными лицами на расчетный счет:

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;

- на суммы, оплаченные сотрудниками в возмещение ущерба на расчетный счет:

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»;

- на суммы вкладов, поступивших от учредителей:

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 75 «Расчеты с учредителями»;

- на поступившие от дебиторов суммы (например, поступивших претензий):

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

- на средства целевого финансирования и целевых поступлений:

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 86 «Целевое финансирование»;

- суммы поступивших прочих доходов (например, от аренды, штрафов, пени, неустоек и т. д.):

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы»;

- поступившие на расчетный счет суммы, являющиеся доходами будущих периодов (например, арендная плата за последующие периоды):

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 98 «Доходы будущих периодов».

Расходуются денежные средства с расчетного счета на оплату поставщикам, на погашение кредитов, уплату налогов, выплату заработной платы и другие расходы.

В случае перечисления средств счет 51 «Расчетный счет» кредитруется, его остаток уменьшается. По кредиту фиксируется направление выбытия средств.

Выбытие денежных средств с расчетного счета отражается по кредиту счета 51 «Расчетные счета» в корреспонденции со счетами:

- на сумму расходов по приобретению нематериальных активов:

Дебет 04 «Нематериальные активы»

Кредит 51 «Расчетные счета»;

- средства, полученные в кассу, перечисленные на валютный счет, специальные счета:

Дебет 50 «Касса», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках»

Кредит 51 «Расчетные счета»;

- на перечисленную поставщикам сумму (погашение задолженности):

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит 51 «Расчетные счета»;

- возврат авансов:

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит 51 «Расчетные счета»;

- на суммы погашения кредитов:

Дебет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»

Кредит 51 «Расчетные счета»;

- на суммы перечисленных в бюджет и в фонды социального страхования налогов и платежей:

Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

Кредит 51 «Расчетные счета»;

- суммы, оплаченные сотрудникам в качестве оплаты труда с расчетного счета:

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит 51 «Расчетные счета»;

- выданные с расчетного счета подотчетные суммы, суммы по прочим операциям с персоналом, а также начисленные учредителям:

Дебет 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», 75 «Расчеты с учредителями»

Кредит 51 «Расчетные счета»;

- ошибочно зачисленные суммы, суммы, поступившие по претензиям, в погашение кредиторской задолженности:

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит 51 «Расчетные счета».

В ООО «СтальСтройКомплект» открыт расчетный счет № 40702810674000021370 в Филиал Центральный ПАО Банка «ФК Открытие» г. Москва.

Регистром аналитического учета по учету операций на расчетном счете выступает выписка банка, она дает бухгалтеру достоверную информацию о состоянии счета и движении средств по счету предприятия. [27, с.94]

Записи в регистрах учета бухгалтер ООО «СтальСтройКомплект» делает на основании справки из лицевого счета (выписке банка). При ее получении бухгалтер должен в первую очередь проверить тождество остатка средств, указанного в выписке, остатку по выписке за прошлый день. Затем проверяются приложенные к выписке документы. При этом рассматриваются:

обоснованность проведения банковской операции по данному документу, правильность отражения суммы документа в выписке и полнота включения в нее документов.

В ООО «СтальСтройКомплект» 10.10.2016 года согласно справке из лицевого счета (Приложение 15) на начало дня остаток денежных средств на расчетном счете составлял 15 728,41 руб. В течение дня по расчетному счету организации были произведены операции по поступлению и расходованию денежных средств:

а) перечислена платежным поручением № 565 ООО «Стройбат» задолженность согласно акта сверки (Приложение 16):

Дебет 60.01 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит 51 «Расчетный счет» - 4 544,05 руб.;

б) перечислено ЗАО «БТК» платежным поручение № 566 за услуги доступа к Интернету (Приложение 17):

Дебет 76.05 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит 51 «Расчетный счет» - 2 000,00 руб.;

в) перечислена платежным поручением № 568 ООО ТД «Протэк Стройкомплект» предоплата за материалы (Приложение 18):

Дебет 60.02 «Авансы выданные»

Кредит 51 «Расчетный счет» - 9 016,00 руб.;

г) перечислена платежным поручением № 569 ООО ТД «Протэк Металлоснабжение» предоплата за материалы (Приложение 19):

Дебет 60.02 «Авансы выданные»

Кредит 51 «Расчетный счет» - 14 504,78 руб.;

д) согласно банковскому ордеру № 26739877 списаны с расчетного счета услуги банка (Приложение 20):

Дебет 91.02 «Прочие расходы»

Кредит 51 «Расчетный счет» - 104,00 руб.;

е) поступила на расчетный счет от ЗАО «Петрохим» предварительная оплата за товар (Приложение 21):

Дебет 51 «Расчетный счет»

Кредит 62.02 «Авансы полученные» - 101 426,31 руб.

ж) поступила на расчетный счет оплата за проданный товар от ООО «Строительно-монтажная компания» (Приложение 22):

Дебет 51 «Расчетный счет»

Кредит 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - 23 609,70 руб.

В результате за 10.10.2016 года оборот по дебету счета 51 «Расчетный счет» составил 125 126,01 руб., а по кредиту – 30 168,83 руб.

Сальдо на конец дня – 110 685,59 руб.

Регистром синтетического учета операций по расчетному счету в ООО «СтальСтройКомплект» являются машинограммы, формируемые бухгалтерской программой 1С - «Анализ счета 51» (Приложение 23).

Изучив организацию учета денежных средств на расчетном счете ООО «СтальСтройКомплект», можно сделать вывод, что все операции по расчетному счету осуществляются правильно, на основании справок с лицевого счета разносятся по соответствующим счетам.

3.4. Раскрытие информации о денежных средствах в бухгалтерской отчетности организации

В бухгалтерской отчетности информация о движении денежных средств отражается в «Отчете о движении денежных средств».

Формы бухгалтерской отчетности организаций утверждены Приказом Минфина Российской Федерации от 02.07.2010 г. N 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» [8].

Составляется Отчет о движении денежных средств по форме ОКУД 0710004, утвержденной Приказом № 66н, в соответствии с правилами, установленными Положением по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011), утвержденным Приказом Минфина Российской Федерации от 02.02.2011 г. № 11н [7].

Отчет о движении денежных средств может быть составлен двумя способами: прямым и косвенным.

Прямой метод основан на движении денежных средств по счетам предприятия. Исходный элемент — выручка от реализации продукции.

Операции по счетам денежных средств за период группируют по трем видам операций. Необходимые данные для заполнения отчета о движении денежных средств можно получить непосредственно из бухгалтерских регистров.

В долгосрочной перспективе прямой метод позволяет оценить платежеспособность и ликвидность баланса предприятия. Недостатком данного метода является то, что он не раскрывает взаимосвязи полученного финансового результата и изменения абсолютного размера денежных средств.

Расчет косвенным методом ведется от показателя чистой прибыли с соответствующими корректировками, учитывающими статьи, не отражающие движение реальных денежных средств по соответствующим счетам. Косвенный метод позволяет определить взаимосвязь полученной прибыли с изменением величины денежных средств.

Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» отдает предпочтение «прямому методу» формирования отчета о движении денежных средств, поскольку он позволяет получить информацию, с помощью которой можно прогнозировать будущие изменения денежных средств, что невозможно сделать при использовании косвенного метода [47, с.240].

Прямой метод утвержден к применению российскими организациями соответствующими нормативными актами, регулирующими в Российской Федерации порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности. Форма отчета о движении денежных средств построена на основе прямого метода и включает в себя информацию об остатках денежных средств на начало и конец отчетного периода, а также о поступлении и выбытии

денежных средств за отчетный период с выделением наиболее важных и существенных направлений.

ООО «СтальСтройКомплект» относится к субъектам малого предпринимательства, поэтому в составе обязательной годовой отчетности может не представлять отчет о движении денежных средств.

Рассмотрим порядок составления Отчета о движении денежных средств и заполнения формы отчета в ООО «СтальСтройКомплект».

Основным источником поступлений денежных средств от текущей деятельности являются денежные средства, полученные от покупателей и заказчиков.

Погашение дебиторской задолженности покупателями и заказчиками отражается по кредиту счета 62 в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Чтобы отразить выручку, нужно подсчитать кредитовый оборот по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Общая сумма выручки от продажи, поступившей на расчетный счет предприятия в течение года, составила 40677 тыс.руб. с учетом НДС. Без НДС сумма выручки составила 34472 тыс.руб. Эта сумма отражается по строке 4111 «Поступления от продажи продукции, товаров, работ и услуг».

По строке 4114 показываются поступления НДС – 6205 тыс.руб.

Прочими поступлениями являются денежные средства, которые поступили на финансирование текущей деятельности организации.

В ООО «СтальСтройКомплект» прочие поступления составили:

- возвращены подотчетными лицами - 55 тыс.руб.;
- возвращены суммы переплаты и предварительной оплаты - 301 тыс.руб.;
- возвращены выданные займы – 15 тыс.руб.

Всего поступление от текущей деятельности ООО «СтальСтройКомплект» за 2016 год отражается по строке 4110 «Поступление – всего» – 41048 тыс.руб.

Использование денежных средств на закупку сырья, материалов, топлива, комплектующих изделий, за арендную плату, коммунальные услуги и т.д. отражается по строке 4121 «Платежи поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги».

Для заполнения этой строки используется дебетовый оборот по счету 60 субсчет «Расчеты за товары (работы, услуги)» и данные по кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в корреспонденции со счетами расчетов (50, 51). При этом бухгалтеру придется использовать кредитовый оборот по счетам 60 и 76 в корреспонденции со счетами 10, 26, 41, 44, а также со счетом 19 «НДС по приобретенным материальным ценностям».

В ООО «СтальСтройКомплект» сумма денежных средств, направленная в 2016 году на оплату приобретенных товаров, работ, услуг составила 34797 тыс.руб. (строка 4121).

Данные по дебетовому обороту по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» в корреспонденции со счетами 50 и 51 отражают использование денежных средств на оплату труда.

Всего на оплату труда в ООО «СтальСтройКомплект» за 2016 год было направлено 361 тыс. руб. (строка 4122).

Денежные средств, направленные на расчеты по налогам и сборам отражаются в бухгалтерском учете по дебету счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» в корреспонденции со счетом 51 «Расчетный счет».

Сумма страховых взносов на обязательное пенсионное, медицинское и социальное страхование отражается на счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

За 2016 год по строке 4124 отразится сумма уплаченного налога на прибыль в размере 26 тыс.руб.

По строке 4125 отражается сумма перечисленного НДС – 47 тыс.руб.

По строке 4127 отражается сумма перечисленных страховых взносов – 65 тыс.руб.

К прочим платежам ООО «СтальСтройКомплект» относятся:

- выдача займов своим работникам – 200 тыс.руб.;
- выдача подотчетных сумм – 5406 тыс.руб.;
- возврат авансов покупателям – 178 тыс.руб.;
- расходы организации на оплату услуг банка – 74 тыс.руб.

Прочие платежи ООО «СтальСтройКомплект», отраженные по строке 4129 в 2016 году составили 5858 тыс. руб.

Таким образом, по строке 4120 «Платежи - всего» указывается сумма – 40952 тыс.руб.

Разница между деньгами, полученными и потраченными в рамках текущей деятельности организации, составила 106 тыс.руб. (41048 тыс.руб. - 41154 тыс.руб.). Эта разница отрицательная и отражается по строке 4100 «Сальдо денежных потоков от текущих операций» в круглых скобках.

Инвестиционной и финансовой деятельности ООО «СтальСтройКомплект» в 2016 году не вело.

Общая величина прироста денежных средств, определяемая путем суммирования строк «сальдо денежных потоков от текущих операций», «сальдо денежных потоков от инвестиционных операций» и «сальдо денежных потоков от финансовых операций», составила -106 тыс.руб. Эта величина показывается по строке 4400 «Сальдо денежных потоков за отчетный период».

Остаток денежных средств организации на 31.12.2015 г. составлял 109 тыс.руб. – отражается по строке 4450 «Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода».

Сумма по строке 4500 «Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода» составит: $109 - 106 = 3$ тыс.руб.

Отчет о движении денежных средств представлен в Приложении 24.

Таким образом, отчет о движении денежных средств предоставляет информацию, которая полезна как внутренним, так и внешним пользователям. С ее помощью они могут оценить, как предприятие создает и использует

денежные средства, способно ли оно производить достаточно денежных средств, чтобы погасить свои текущие обязательства.

3.5. Совершенствование учета денежных средств в организации

Совершенствование системы учета денежных средств - это непрерывный процесс обоснования и реализации наиболее рациональных форм, методов, способов и путей ее создания и развития; рационализация ее отдельных сторон, контроль и выявление «узких мест» на основе непрерывной оценки соответствия системы учета внутренним и внешним условиям функционирования организации.

По результатам проведенных исследований можно сделать вывод, что учет денежных средств в ООО «СтальСтройКомплект» можно оценить как удовлетворительный и в целом отвечающий требованиям законодательства. Хотя имеется ряд недостатков, устранение которых позволит улучшить состояние учета на данном участке учета.

В ООО «СтальСтройКомплект» не ведется журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров.

Порядок ведения кассовых операций оговорен в указании ЦБ РФ от 11.03.14 № 3210-У. Согласно этому указанию все операции по выдаче или приему денег фиксируются в первичных документах, после чего они должны быть отражены в журнале регистрации (форма КО-3).

Этот журнал предназначен для регистрации всего документооборота, связанного с расходами и приходами в кассу предприятия. С помощью этого журнала вести бухгалтерский учет значительно проще. Он регулирует порядок в документообороте и упрощает вычисление конечного сальдо на любой период.

Рекомендуем в ООО «СтальСтройКомплект» вести журнал регистрации по форме КО-3.

В журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров заносят данные о приходных и расходных кассовых ордерах, ведомостях на заработную плату, документах на выдачу кассовых средств, оплату текущих счетов, приходах средств извне.

Ведение журнала возможно в электронном и печатном виде или написанном от руки.

Все листы должны быть пронумерованными и закреплены печатью предприятия. Журнал заводят на определенный период: на год, квартал или месяц.

Исследование кассовых операций выявило также отсутствие в ООО «СтальСтройКомплект» заявлений на выдачу наличных денежных средств в подотчет.

В соответствии с п. 6.3 указания Банка РФ от 11.03.2014 № 3210-У выдача денежных средств подотчетным лицам оформляется путем выписки расходного кассового ордера. Основанием для его выписки служит заявление самого подотчетного лица, составленное в письменной форме.

В ООО «СтальСтройКомплект» рекомендуется оформлять выдачу наличных денежных средств в подотчет только при наличии заявления подотчетного лица.

Заявление можно оформлять в произвольной форме, в нем должны содержаться:

- сведения о сумме денег под отчет;
- информация о сроке использования выданных под отчет средств для произведения целевых расходов;
- дата и подпись директора.

В качестве нарушения в ООО «СтальСтройКомплект» выявлено также отсутствие приказа о подотчетных суммах.

Руководитель ООО «СтальСтройКомплект» должен издать приказ, в котором необходимо установить размер выдаваемых в подотчет денежных средств, а также сроки, на которые деньги выдаются подотчетным лицам. Кроме того, по мнению налоговиков, этим приказом также должен быть утвержден перечень лиц, имеющих право получать денежные средства в подотчет, и порядок представления авансовых отчетов.

В случае отсутствия приказа, устанавливающего сроки, на которые выдаются подотчетные суммы, расчеты по выданным в подотчет суммам необходимо осуществить в пределах одного рабочего дня.

В ООО «СтальСтройКомплект» рекомендуется разработать приказ о подотчетных суммах, в котором был бы установлен размер выдаваемых в подотчет денежных средств, сроки на которые выдаются денежные средства под отчет, а также перечень лиц, имеющих право получать денежные средства в подотчет и порядок представления авансовых отчетов.

На рассматриваемом предприятии отсутствует график документооборота. Это является значительным упущением, так как точное соблюдение графиков документооборота способствует своевременному и полному отражению в учетных регистрах совершаемых хозяйственных операций.

В графике документооборота назначаются ответственные лица за составление и передачу документов, а также устанавливаются конкретные сроки по передаче первичной документации в бухгалтерию.

К тому же график документооборота — это часть системы внутреннего контроля, и каждая организация должна наладить внутренний контроль хозяйственной деятельности. Этого требует ст. 19 Закона «О Бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 г.

Использование графика документооборота в управлении предприятием позволяет сократить трудозатраты на обработку документов на предприятии за счет:

- повышения ответственности исполнителей за соблюдение сроков составления и обработки документов;

- выявления и исключения из документооборота неиспользуемых (излишних) документов (особенно это касается сводных документов и регистров бухгалтерского учета).

От четкости составления графика документооборота в значительной степени зависит своевременность получения информации для нужд управления.

В целях совершенствования учета в ООО «СтальСтройКомплект» рекомендуется составить график документооборота, включающий:

- порядок создания документа: количество экземпляров, ответственный за выписку, срок исполнения;
- порядок проверки документа: ответственный за проверку, срок представления;
- порядок обработки документа: исполнитель, срок исполнения;
- порядок передачи документа в архив: исполнитель, срок передачи.

В целях совершенствования учета и для оперативного управления денежными средствами в ООО «СтальСтройКомплект» рекомендуется составлять платежный календарь, в котором с одной стороны отражается график поступления денежных средств от всех видов деятельности в течение определенного периода времени, а с другой – график предстоящих платежей.

Оперативный платежный календарь составляется на основе данных об отгрузке и реализации продукции, о закупках средств производства, документов о расчетах по оплате труда, на выдачу авансов работникам, выписок со счетов банков и других.

Платежный календарь даст возможность финансовой службе ООО «СтальСтройКомплект» осуществлять оперативный контроль за поступлением и расходованием денежных средств, своевременно фиксировать изменение финансовой ситуации и вовремя принимать корректирующие меры по синхронизации положительного и отрицательного денежных потоков и обеспечению стабильной платежеспособности организации.

Рекомендации, сформулированные по результатам выполненной работы должны обеспечить значительное улучшение организации бухгалтерского учета денежных средств в ООО «СтальСтройКомплект».

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Денежными средствами называются остатки на банковских счетах предприятия (безналичные денежные средства), а также денежные и приравненные к ним знаки, хранимые его администрацией самостоятельно (наличные денежные средства).

В дипломной работе рассмотрена организация учета денежных средств в кассе и на расчетном счете в ООО «СтальСтройКомплект».

Общество с ограниченной ответственностью «СтальСтройКомплект» образовано 30 мая 2012 года и в настоящее время занимается оптовой торговлей металлами.

Бухгалтерский учет в организации осуществляется главным бухгалтером путем компьютерной обработки данных с программы «1С:Предприятие 8.0».

Основным источником информации о деятельности ООО «СтальСтройКомплект» является бухгалтерская отчетность, на основании которой можно судить об основных экономических показателях ООО «СтальСтройКомплект» по итогам его деятельности за 2014-2016 гг.

В частности, анализ показал, что в 2015 году произошло увеличение выручки на 7,09%, а расходов – на 5,27%, в результате увеличилась прибыль от продаж на 905 тыс.руб., а чистая прибыль - на 883 тыс.руб. Выросла эффективность использования ресурсов: производительность труда увеличилась на 0,97%, а материалоемкость снизилась на 2,13%.

В 2016 году произошла смена основного вида деятельности: вместо производства строительных металлических конструкций организация стала заниматься в основном оптовой торговлей металлами. В результате выручка снизилась на 35,4%, а расходы – на 35,65%, что вызвало рост прибыли от продаж на 41,99%. Рентабельность продаж увеличилась на 0,39 пункта и составила 0,72%.

Финансовое состояние организации характеризуется рядом показателей, характеризующих ликвидность баланса, так анализ показал, что в анализируемом периоде все показатели ликвидности находятся ниже нормативных значений. В то же время ООО «СтальСтройКомплект» имеет сильную зависимость от внешних источников финансирования, так как предприятие не имеет собственного капитала, о чем свидетельствует, в частности, отрицательное значение коэффициента концентрации собственного капитала и высокое значение коэффициентов концентрации заемного капитала.

Учет денежных средств в кассе и на расчетном счете ООО «СтальСтройКомплект» ведется в соответствии с действующими нормативными документами, главными из которых являются Федеральный закон «О бухгалтерском учете», Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Указание Банка России 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» и Положение Центрального банка «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 19.06.2012 г. № 383-П.

Документальное оформление операций с денежными средствами в ООО «СтальСтройКомплект» производится с помощью унифицированных форм первичной учетной документации, утвержденных Гокомстатом РФ.

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в кассе ООО «СтальСтройКомплект» предназначен счет 50 «Касса». По дебету счета 50 «Касса» отражается поступление денежных средств в кассу

организации, по кредиту отражается выплата денежных средств из кассы организации. Поступление денежных средств в кассу ООО «СтальСтройКомплект» имеет место в результате перевода сумм с расчетного счета организации и возврата подотчетных сумм работниками. Денежные средства из кассы расходуются на выплату заработной платы, выдачу на хозяйственные нужды и другие расходы. Регистром аналитического учета является Кассовая книга.

Учет наличия и движения денежных средств на расчетном счете в ООО «СтальСтройКомплект» ведется на счете 51 «Расчетный счет». По дебету счета 51 «Расчетный счет» происходит увеличение денежных средств, по кредиту счета - уменьшение.

Регистром аналитического учета по учету операций на счетах в банке в ООО «СтальСтройКомплект» выступает справка из лицевого счета, которая дает информацию о состоянии счета и движении денежных средств по счету предприятия.

Для ведения операций по расчетному счету в ООО «СтальСтройКомплект» применяется система «Клиент-банк».

В бухгалтерской отчетности информация о движении денежных средств отражается в «Отчете о движении денежных средств».

Отчет о движении денежных средств подразделяет денежные поступления и выплаты на три основные категории: текущая деятельность, инвестиционная деятельность и финансовая деятельность. Группировка потоков денежных средств по этим трем категориям позволяет отразить влияние каждого их трех основных направлений деятельности фирмы на денежные средства. Комбинированное воздействие всех трех категорий определяет чистое изменение денежных средств за период.

Так как ООО «СтальСтройКомплект» относится к малым предприятиям и не предоставляет в составе годовой отчетности «Отчет о движении денежных средств», в дипломной работе был сформирован этот отчет по данным бухгалтерского учета за 2016 год.

В результате детального изучения организации и ведения бухгалтерского учета денежных средств в кассе и на расчетном счете ООО «СтальСтройКомплект» выявлено практически полное соответствие учета установленным требованиям.

Вместе с тем необходимо отметить, что организации учета денежных средств в ООО «СтальСтройКомплект» присущи некоторые недостатки, а именно:

- не ведется Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов (форма № КО-3);
- отсутствуют заявления на выдачу наличных денежных средств в подотчет;
- отсутствует приказ о размере выдаваемых в подотчет денежных средств, а также сроки, на которые деньги выдаются подотчетным лицам;
- отсутствует график документооборота.

Для устранения вышеуказанных недостатков предлагается вести Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов, выдачу наличных денег в подотчет производить только на основании соответствующих заявлений, разработать приказ о подотчетных суммах, приложением к учетной политике утвердить график документооборота.

В целях совершенствования учета денежных средств ООО «СтальСтройКомплект» рекомендуется составлять платежный календарь, который является важным инструментом оперативного управления текущей платежеспособностью организации.

В заключении можно сделать вывод, что правильно организованный учет денежных средств в организации обеспечивает контроль за наличием и движением денежных средств, их сохранностью и целевым использованием, а также контроль за соблюдением кассовой и расчетно-платежной дисциплины. Это способствует выявлению возможностей более рационального использования денежных средств.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Российская Федерация. Государственная Дума. Гражданский кодекс Российской Федерации [Текст] Часть первая, вторая, третья, четвертая: по состоянию на 1 января 2017 г: офиц. текст / М.:Юрат, 2017.-555с.
2. Российская Федерация. Государственная Дума. Кодекс Российской Федерации «Об административных правонарушениях» от 30.12.2001 № 195-ФЗ. [Текст:] Часть первая, вторая, третья, четвертая: по состоянию на 1 января 2017 г: офиц. текст / М.:Юрат, 2017. -555с.
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г. №402-ФЗ (в ред. от 04.11.2014); Оформ. Е.Осьминой: офиц. текст [Текст:] / М.:Омега-Л,-2016.-16с - (Законы Российской Федерации).
4. Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» от 22.05.2003 № 54-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. Федерального закона от 05.05.14 г. № 111-ФЗ) / Справочно – правовая система «Консультант Плюс» / www.consultant.ru.
5. Федеральный закон Российской Федерации «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (в ред. от

28.03.2017) [Электронный ресурс:] / Справочно – правовая система «Консультант Плюс» / www.consultant.ru.

6. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утверждено приказом Минфина РФ от 02.07.10г. № 66н (в ред. от 04.12.12.) [Электронный ресурс:] / Справочно – правовая система «Консультант Плюс» / www.consultant.ru.

7. Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011). Утверждено Приказом Минфина Российской Федерации от 02.02.2011 г. № 11н [Электронный ресурс:] / Справочно – правовая система «Консультант Плюс» / www.consultant.ru.

8. Приказ Министерства финансов РФ от 2 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (в ред. от 06.04.2015г.) [Электронный ресурс:] / Справочно – правовая система «Консультант Плюс» / www.consultant.ru.

9. Приказ Министерства финансов РФ «Об утверждении Правил указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации» № 107н от 12.11.2013 г. (ред. от 05.04.2017) [Электронный ресурс:] / Справочно – правовая система «Консультант Плюс» / www.consultant.ru.

10. Положение Центрального банка Российской Федерации «О правилах осуществления перевода денежных средств» утв. Банком России 19.06.2012 г. № 383-П (в редакции от 06.11.2015 г. № 6) [Электронный ресурс:] / Справочно – правовая система «Консультант Плюс» / www.consultant.ru.

11. Указание Банка России «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» от 11.03.2014 г. № 3210-У ФЗ (в редакции от 03.02.2015) [Электронный ресурс:] / Справочно – правовая система «Консультант Плюс» / www.consultant.ru.

12. Указание Банка России от 07.10.2013 № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» [Электронный ресурс] / Справочно – правовая система «Консультант Плюс» / www.consultant.ru. – о нем написать

13. Постановление Госкомстата РФ «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» № 88 от 18.18.98 г. [Электронный ресурс] / Справочно – правовая система «Консультант Плюс» / www.consultant.ru.

14. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению: Утверждены приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н (в ред.от 08.11.2010 г. № 142н) [Электронный ресурс] / Справочно – правовая система «Консультант Плюс» / www.consultant.ru.

15. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (в ред.от 08.11.2010 г. № 142н): Утверждены приказом Минфина РФ от 13.06.95 № 49 [Электронный ресурс] / Справочно – правовая система «Консультант Плюс» / www.consultant.ru.

16. Абрютин М.С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия [Текст]: Учебно-практическое пособие / М.С. Абрютин, А.В. Грачев. – М.: Дело и сервис, 2015. – 475 с.

17. Александрова Н.С., Малышева В.В. Система нормативного регулирования расчетных операций предприятия [Текст] / Н.С. Александрова // Экономика и управление в XXI веке: тенденции развития. - 2014. - № 2. - с. 11 - 17.

18. Ангеловская А.А. Анализ формирования денежных потоков по МСФО и российским стандартам [Текст] / А.А. Ангеловская // Международный бухгалтерский учет.- 2013. - № 3. - с. 47 – 51.

19. Астахов В.П. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: Учебное пособие / В.П. Астахов - М.: ИКЦ «Март», 2014. - 468 с.

20. Бабаев Ю.Л. Бухгалтерский учет [Текст]: Учебник / Ю.Л.Бабаев - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 310 с.

21. Бакаев А.С., Безруких П.С. и др. Бухгалтерский учет. [Текст]: Учебник / под ред. Безруких П.С. - М.: Бухгалтерский учет, 2015. -514 с.
22. Безруких П. С. Бухгалтерский учет [Текст]: учебник / П.С. Безруких. - М.: Бухгалтерский учет. 2014. -520 с.
23. Богатырева Е.И. Составление и консолидация отчета о движении денежных средств [Текст] / Е.И.богатырева // Бухгалтерский учет. -2014. - № 5. - с. 20-25.
24. Богаченко В.М. Бухгалтерский учет [Текст]: учебное пособие / В.М. Богаченко. – Ростов н/Д: Феникс, 2014. – 407 с.
25. Бондарчук Н.В. Анализ денежных потоков от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации [Текст] / Н.В. Бондарчук // Аудиторские ведомости. - № 3. - 2015. - с.18-30.
26. Бухгалтерский учет [Текст]: Учеб. пособие / Под ред. проф. Ю.А. Бабаева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. -406 с.
27. Бухгалтерский учет [Текст]: учебник для вузов / Под ред. П.С. Безруких. – М.: Бухгалтерский учет, 2013. -356 с.
28. Викторова Н.В. Документальное оформление фактов хозяйственной жизни экономического субъекта [Текст] / Н.В. Викторова // Академический вестник. - 2013. - № 3. - с. 14 - 19.
29. Васильев Ю.А. Расчеты наличными денежными средствами: что надо знать бухгалтеру? [Текст] / Ю.А. Васильев // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. – 2013. - № 5. - с.8-15.
30. Гаврилова А.Н. Финансы организаций (предприятий) [Текст]: учебное пособие для Вузов / А.Н. Гаврилова, А.А. Попов. – М.: Проспект, 2015. – 597 с.
31. Грызунова Н. В. Управление денежными потоками предприятия и их оптимизация [Текст] / Н. В. Грызунова, М. Н. Дудин, О. В. Тальберг // Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО. – 2015. – № 1. – с. 67-72.
32. Дмитриева И.М. Бухгалтерский учет [Текст]: Учебник и практикум для СПО / И.М. Дмитриева. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 323 с.

33. Документальное оформление кассовых операций [Текст]. –М.: Бератор-Пресс, 2013. – 154 с.
34. Едророва В.Н., Мизиковский Е.А. Учет и анализ финансовых активов [Текст]: учебник / В.Н. Едророва, Е.А. Мизиковский. - М.: Финансы и статистика, 2015. - 372 с.
35. Ивасенко А.Г. Финансы организаций [Текст]: учебное пособие / А.Г. Ивасенко, Я.И. Никонова. – М.: КноРус, 2014. – 208 с.
36. Карпова Т. П. Учет, анализ и бюджетирование денежных потоков [Текст]: учебное пособие / Т. П. Карпова, В. В. Карпова. – М.: Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2014. – 302 с.
37. Керимов В.Э. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: Учебник / В.Э. Керимов. - М.: Дашков и К, 2016. - 688 с.
38. Киселева Н.В., Горелова Л.И. Денежные активы и бухгалтерский учет операций с денежными средствами организации [Текст] / Н.В. Киселева // Инновационная наука. - 2015. - № 1. - с. 48 - 60.
39. Козлова Е. П., Бабченко Т. Н. Учет кассовых операций [Текст] / Е.П. Козлова // Приложение к журналу «Бухгалтерский учет». - 2014. - № 13. – с.25-30.
40. Кондраков Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет [Текст]: Учебник. / Н.П. Кондраков. - М.: Проспект, 2015. - 496 с.
41. Кокорев Н.А. Учет денежных средств [Текст] / Н.А. Кокорев // Финансовая газета. Региональный выпуск. – 2014. - № 16. – с.47-58.
42. Лешко В.П. Методика учета денежных средств и денежных документов [Текст] / В.П. Лешко // Российский экономический интернет-журнал. - 2013. - № 3. - с. 30.
43. Лытнева Н.А. Денежные средства [Текст] / Н.А. Лытнева // Бухгалтерский учет. – 2016. - № 24. - с.34-40.
44. Маркарьян Э. А. Экономический анализ хозяйственной деятельности [Текст]: Учебник / Э. А. Маркарьян, Г. П. Герасименко, С. Э. Маркарьян. – Ростов н/Д.: Феникс, 2014. – 576 с.

45. Миславская Н.А. Бухгалтерский учет [Текст]: Учебник для бакалавров / Н.А. Миславская, С.Н. Поленова. - М.: Дашков и К, 2016. - 592 с.
46. Родников В.В. Безналичные формы расчетов [Текст]: учебник / В.В. Родников. – М.: Главбух, 2014. -475 с.
47. Финансовый учет [Текст]: Учебник / од ред. Проф. В.Г. Гетьмана. –М.: Финансы и статистика, 2016. – 341 с.
48. Фролов П.Д. Типовые элементы организации бухгалтерского учета [Текст]: Учебник / П.Д. Фролов. - М.: Финансы и статистика, 2016. - 390 с.
49. Хохлова О.Ю., Луничкина Е.В., Старостина Т.В. Ответственность за нарушения при работе с денежной наличностью [Текст] / О.Ю. Хохлова, Е.В. Луничкина, Т.В. Старостина // Учет. Налоги. Право. – 2015. - № 26. - с.30-36.
50. Шевелева А.Н., Шевелева Е.В., Старкова Е.А. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: Учебное пособие для практических занятий / А.Н. Шевелева, Е.В. Шевелева, Е.А. Старкова. -Челябинск: Изд-во ЮУрГУ, 2014. – 415 с.
51. Шишкин А.К., Вартамян С.С., Микрюков В.А. Бухгалтерский учет и финансовый анализ на коммерческих предприятиях [Текст]: Учебник / А.К.Шишкин, С.С. Вартамян, В.А. Микрюков. - М.: Инфра-М, 2015. - 547 с.