

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 очной формы обучения
направления подготовки 38.03.01 Экономика
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
4 курса группы 06001304
Маничевой Марины Руслановны**

Научный руководитель
к.э.н., доцент
Матвийчук Л.Н.

БЕЛГОРОД, 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1. УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПОНЯТИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	6
1.1. Экономическая сущность денег.....	6
1.2. Денежные средства как объект бухгалтерского учета.....	11
1.3. Отражение в бухгалтерской отчетности информации о денежных средствах организации.....	17
2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА АО «БЕЛГОРОДСКИЙ ХЛАДОКОМБИНАТ».....	23
2.1. Общая характеристика АО «Белгородский хладокомбинат».....	23
2.2. Анализ ликвидности и платежеспособности АО «Белгородский хладокомбинат».....	29
2.3. Организация порядка ведения бухгалтерского учета в АО «Белгородский хладокомбинат».....	36
3. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В АО «БЕЛГОРОДСКИЙ ХЛАДОКОМБИНАТ».....	43
3.1. Учет операций на расчетных счетах предприятия.....	43
3.3. Бухгалтерский учет кассовых операций.....	52
3.3. Мероприятия по совершенствованию учета денежных средств в АО «Белгородский хладокомбинат».....	61
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	68
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	72
ПРИЛОЖЕНИЯ	

ВВЕДЕНИЕ

В условиях рыночной экономики деньги являются неотъемлемым атрибутом, они опосредуют широкий круг экономических и социальных отношений. Поэтому важно рассматривать деньги как совокупность экономических отношений, имеющих прямую и обратную связь с процессом общественного воспроизводства. Деньги – это одна из основных категорий экономической науки.

Новые экономические процессы требуют разработки эффективной системы учета денежных потоков, адекватной целям управления ими, что определяет необходимость исследования теоретико-методологических вопросов выделения денежных средств в качестве самостоятельных объектов учета, обоснования принципов и требований формирования учетно-аналитического обеспечения управления ими. Надежную информацию для управления денежными потоками предприятий можно получить лишь при правильной организации бухгалтерского учета денежных средств.

На предприятиях России систематический учет и контроль движения денежных средств помогает обеспечить их устойчивость и платежеспособность в текущем и будущем периодах. Абсолютная величина этих показателей и динамика их изменения в течение года характеризует эффективность работы предприятия. Однако в условиях неплатежей первостепенное значение приобретает поток денежных средств, поступающих предприятию от различных видов деятельности, а также правильное их распределение. В условиях современной нестабильной экономики следует исходить из принципа, что умелое использование денежных средств само по себе может приносить организации дополнительный доход; значит нужно думать о рациональном вложении временно свободных денежных средств для получения прибыли.

Актуальность темы обусловлена значением правильно организованного учета денежных средств на предприятии для ведения финансово-хозяйственной деятельности. Для осуществления деятельности предприятию необходимы денежные средства, часть которых находится в виде наличных денег в кассе, а часть на расчетных и специальных счетах в банке. Деньги в условиях рыночной экономики являются средством реализации экономических взаимосвязей между субъектами экономики во всех фазах воспроизводства процесса. Чем выше степень разделения общественного труда, тем выше степень развития кредитно-денежных отношений и выше степень ее влияния на экономику в целом. Бухгалтерский учет денежных средств имеет важное значение для правильной организации денежного обращения предприятия, для расчета платежеспособности и ликвидности. Денежные средства в бухгалтерском учете являются основной категорией денежного капитала. Их приумножение, правильное использование, контроль за сохранностью – важнейшая задача бухгалтерского учета.

В связи с этим целью дипломной работы является комплексное изучение состояния бухгалтерского учета и внутрихозяйственного контроля сохранности и использования денежных средств предприятия, выявление недостатков в организации учета и контроля денежных средств на примере ОАО «Белгородский хладокомбинат» и разработка мероприятий по совершенствованию учета денежных средств на предприятии.

Для решения этой цели поставлены следующие задачи:

- охарактеризовать экономическую сущность денег;
- раскрыть понятие денежных средств как объекта бухгалтерского учета;
- изучить теоретические основы учета и использования денежных средств;
- изучить порядок отражения денежных средств в бухгалтерской отчетности предприятия;

- исследовать организационно-экономическую характеристику ОАО «Белгородский хладокомбинат»;
- провести анализ ликвидности и платежеспособности предприятия;
- раскрыть организацию бухгалтерского учета денежных средств на предприятии;
- исследовать организацию синтетического и аналитического учета операций с денежными средствами в ОАО «Белгородский хладокомбинат»;
- разработать мероприятия по совершенствованию учета и контроля операций с денежными средствами.

Предметом исследования являются теоретические и методические аспекты учета денежных средств.

Объектом исследования выступает ОАО «Белгородский хладокомбинат».

Теоретической и методологической основой проведенных исследований явились труды отечественных и зарубежных экономистов по исследуемой проблеме, а также нормативно-правовая база Российской Федерации, регулирующая денежное обращение.

Источником информации послужила бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «Белгородский хладокомбинат», первичные документы по учету денежных средств, регистры синтетического и аналитического учета.

В ходе исследования и получения результатов при написании дипломной работы применялись общенаучные методы бухгалтерского учета и контроля.

Работа изложена на 71 странице компьютерного текста и включает в себя введение, три главы и заключение. К работе прилагается 35 приложений, список литературы включает 51 источник.

1. УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПОНЯТИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

1.1. Экономическая сущность денег

Существование в народном хозяйстве всеобщего эквивалента - денег, играет огромную прогрессивную роль в процессе воспроизводства, особенно в условиях рыночной экономики:

- деньги облегчают и ускоряют процесс товарообмена;
- деньги обеспечивают экономию общественного богатства, т.е. с появлением денег появилась возможность их сберегать и накапливать (в денежной форме), так как при натуральном обмене излишки произведенной продукции приходилось растрчивать;
- деньги способствуют установлению оптимальных пропорций в народном хозяйстве, поскольку невозможность реализовать товар за деньги зачастую указывает на его ненужность или перепроизводство;
- деньги позволяют четко соизмерять затраты и прибыль, и, следовательно, способствуют повышению эффективности производства и улучшению качества товаров;
- существование денег дает возможность привлекать заемные средства, что способствует ускорению процесса расширения и модернизации производства;
- существование полноценного народного хозяйства возможно именно благодаря появлению денег, поскольку они позволяют перераспределять часть созданного в обществе продукта, и, таким образом, содержать нематериальную сферу, а также поддерживать определенные отрасли материального производств [16].

Деньги представляют собой неотъемлемый элемент нашего повседневного бытия. Современный человек не может представить себе рыночную экономику без денежного обращения. Однако, деньги - продукт

исторического развития. Они возникли на определенном этапе хозяйственной жизни общества, и их появление стало огромным шагом вперед по преодолению узости бартерного обмена.

Как отмечают Эдвин Дж. Долан, Колин К. Кэмпбелл: «Деньги - это средство оплаты товаров и услуг, средство измерения стоимости, а также средство сохранения стоимости» [27].

О.И. Лаврушин более глубоко подходит к определению денег: «Деньги - экономическая категория, в которой проявляются и при участии которой строятся общественные отношения: деньги выступают в качестве самостоятельной формы меновой стоимости, средства обращения, платежа и накопления» [31].

При купле-продаже различных ценностей за наличный расчет деньги выступают средством обращения как товара, так и капитала. Деньги как средство накопления и сбережения концентрируются в кредитной системе и обеспечивают владельцу прибыль. Накопление в форме тесаврации золота защищает денежные богатства от обесценения. Деньги обслуживают разнообразные платежные отношения, в т.ч. и трудовые. Именно эта функция денег обеспечила широкое развитие капиталистической кредитной системы. Функционируя на мировом рынке, деньги обеспечивают перелив капитала между странами. Деньги обслуживают производство и реализацию общественного капитала через систему денежных потоков между сферами хозяйства, отраслями производства и регионами страны. Организаторами этих денежных потоков являются государство, хозяйствующие субъекты и отчасти отдельные лица. Причем оборот стоимости общественного продукта начинается и заканчивается у владельца капитала.

Выступая необходимым эквивалентом товарного производства, активным компонентом всех экономических процессов в национальных и мировом хозяйствах, деньги представляют собой очень сложное, многогранное и постоянно развивающееся общественно-экономическое явление. В связи с этим трактовка их сущности в рамках различных

экономических школ значительно различается, и, соответственно, отсутствует общепринятое определение денег [26].

Если исходить из анализа исторической эволюции форм денег, то можно дать определение: деньги - это наиболее ликвидный общепризнанный финансовый актив, являющийся специфической формой общественного богатства, который можно обменять на любые товары и услуги. Однако данное определение не раскрывает всех граней сущности денег как важнейшей категории с необходимой полнотой.

В современной экономической литературе можно выделить два наиболее распространенных подхода к характеристике денег. Один подход основывается на тезисе, согласно которому функции денег определяют их сущность. При этом деньги обычно характеризуются как средство оплаты товаров и услуг (средство обмена), единица счета (мера стоимости) и средство сохранения (накопления) стоимости, а первичной и основной признается функция средства обмена. В соответствии с данным подходом деньгами признается любой финансовый актив или даже предмет, который может быть использован как деньги, т.е. будет приниматься любыми экономическими субъектами в обмен на товары и услуги. С этих позиций деньги чаще всего рассматриваются как технический инструмент обмена.

В рамках другого подхода деньги трактуются как товар особого рода, выступающий формой стоимости всех товаров и услуг. Они представляют собой всеобщий эквивалент товаров, т.е. обособившуюся форму меновой стоимости, и используются для определения меновых пропорций при обмене. Функции не определяют сущности денег, а являются формой ее проявления, вытекают из сущности. С позиций данного подхода деньги рассматриваются как историческая категория товарного производства, исторически определенная форма экономических отношений между людьми. При помощи денег осуществляются взаимосвязи между участниками рыночного хозяйства - самостоятельными товаропроизводителями, которые, не будучи

непосредственно связаны друг с другом, вступают в отношения посредством обмена [42].

Деньги - это особый товар, служащий всеобщим эквивалентом, то есть выражающий стоимость всех других товаров. Они возникли на определенной ступени развития общества. Их возникновение связано с обменом.

Деньги - это абсолютно ликвидное средство обмена, т.е. товар, имеющий наибольшую способность к сбыту. Ликвидный товар означает легко реализуемый товар. Деньги - один из наиболее значительных компонентов в экономической жизни общества [30].

Деньги появились тысячелетия назад и с давних пор являются предметом исследования сначала древних мыслителей, а затем экономической науки как самостоятельной области знаний. Однако до сих пор еще не выработана общепризнанная теория денег. Среди экономистов существуют значительные разногласия по основным вопросам денежной теории, таким как причины возникновения денег, сущность денег как экономического явления, состав и содержание выполняемых ими функций, их роль в общественном воспроизводстве.

В таблице 1 рассмотрены некоторые концепции происхождения денег [24].

Несмотря на различия в трактовках экономического содержания и происхождения денег, все экономисты сходятся в том, что их сущность раскрывается в выполняемых ими функциях.

Функции денег характеризуют их отдельные специфические сущностные свойства, выражают назначение денег. В связи с отсутствием общепризнанной трактовки сущности денег предметом дискуссий в экономической науке до сих пор является как количество функций денег, так и их содержание [18].

Традиционно к числу функций денег относят возможности измерения стоимости благ, обслуживания их обращения, осуществления платежей по обязательствам, реализации накопления богатства.

Теории происхождения денег

Теория изобретения	Деньги появились в результате творческого замысла древних законодателей (основоположник - немецкий археолог Август Бек, 1838г.
Теория соглашения	Деньги появились в результате молчаливого соглашения между людьми относительно выполнения некоторыми предметами функций денег (основоположник - английский философ и экономист Джон Локк, 1690-1691гг.)
Эволюционная теория	Согласно данной трактовке деньги появились не одновременно, в силу закона или соглашения, а в результате длительной эволюции обменных отношений. Они являются объективным результатом развития процесса товарного обмена, который сам по себе, независимо от желания людей, постепенно привел к стихийному выделению из общей массы товаров специфического товара, который начал выполнять денежные функции. Деньги представляют собой продукт естественноисторической и культурной эволюции (основоположник - немецкий экономист К. Маркс, 1867г., «Капитал»). Это господствующий взгляд в современной науке
Хартальная теория	Деньги являются созданием правового строя (основоположник - немецкий экономист Г. Кнапп, 1905 г.). Именно объявление денег законным платежным средством порождает спрос на них как на орудие обращения и делает их мерилем стоимости

В бухгалтерском учете денежные средства отражаются:

1. По видам:

- денежные средства в национальной валюте, которые представляют собой специальные бумажные и металлические банковские знаки. Они исполняют роль средства обращения и всеобщего эквивалента в ценообразовании;

- денежные средства в иностранной валюте. Сюда относятся денежные знаки (бумажные, металлические) зарубежных государств, выполняющих роль средства платежа и взаиморасчетов. К их числу относятся доллары США, евро, и другие национальные валюты иностранных государств осуществляется на основе межгосударственных соглашений;

2. По месту нахождения:

- денежные средства в кассе – это необходимые средства и денежные документы для текущих нужд организации (предприятия), а также средства, поступающие на различные цели и из разных источников;
- денежные средства в пути – это денежные средства, сданные в банк через инкассаторов, через органы связи, в вечерние кассы банка, которые на конец отчетного периода (месяца) еще не зачислены на расчетный счет предприятия и не подтверждены выпиской банка;
- денежные средства в банке. Помимо одного основного расчетного счета предприятие может сохранить денежные средства на различных депозитных счетах обслуживающих банках [19].

Таким образом, деньги – это особый товар, служащий всеобщим эквивалентом, то есть выражающий стоимость всех других товаров. Существуют разные теории происхождения денег, у денег есть своя классификация по видам, а также определенный набор функций. Денежные средства играют важнейшую роль среди активов организации.

1.2. Денежные средства как объект бухгалтерского учета

Денежными средствами производятся расчеты с поставщиками за приобретенные у них основные средства, сырье и материалы и другие материально-производственные запасы, с покупателями за приобретенные ими товары, с заказчиками за выполненные работы и оказанные услуги, с кредитными учреждениями по ссудам и другим финансовым операциям, с бюджетом по различного рода платежам, с другими физическими и юридическими лицами по разным хозяйственным операциям.

По мнению Джона Кейнса, значимость денежных средств определяется тремя основными причинами:

- рутинность – денежные средства используются для выполнения текущих операций; поскольку между входящими и исходящими денежными

потоками всегда имеется временной лаг, предприятие вынуждено постоянно держать свободные денежные средства на расчетном счете;

- предосторожность – деятельность предприятия не носит жестко предопределенного характера, поэтому денежные средства необходимы для выполнения непредвиденных платежей;

- спекулятивность – денежные средства необходимы по спекулятивным соображениям, поскольку постоянно существует ненулевая вероятность того, что неожиданно представится возможность выгодного инвестирования [47].

Денежные средства играют важнейшую роль среди активов организации. Денежные средства – это средства, которые легко и быстро могут преобразоваться в любые другие материальные ценности. Поэтому они служат своеобразным показателем ликвидности всех других материальных ценностей.

Под ликвидностью активов в бухгалтерском учете понимают скорость их превращения в денежные средства. Это понятие особенно важно при ликвидации организации (иногда в связи с банкротством). Если рассматривать денежные средства с позиции ликвидности, то они являются ликвидным активом. Поэтому бухгалтерский учет денежных средств требует повышенного внимания.

Под денежными средствами, по мнению Лозовского Л.Ш. и др., следует понимать «аккумулированные в наличной и безналичной формах деньги государства, предприятий, населения и другие средства, легко обращаемые в деньги, обладающие высоким уровнем ликвидности». Аналогичная трактовка дается в других источниках. Некоторые экономисты (Золотогоров В.Г., Гавриленко В.Г.) денежные средства считают особым товаром, который служит всеобщим эквивалентом. Многие к денежным средствам относят средства, находящиеся в кассе, на счетах в банке, у подотчетных лиц [31].

Вместе с тем под денежными средствами следует понимать оборотные активы организации (предприятия), участвующие в их хозяйственной деятельности и представляющие собой средства в национальной и иностранной валютах, находящиеся в кассе, в т. ч. денежные документы; на счетах в банке.

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;
- функция мировых денег находит выражение в учете валютных операций [27].

В регулировании бухгалтерского учета – необходимо, чтобы на законодательном уровне было четко прописано, что же относится к деньгам, денежным средствам, денежным потокам. Для того чтобы выявить специфику денежных средств как объекта учета необходимо проанализировать не только законодательные документы, но и существующие определения ученых и экономистов. Необходимо учитывать, что в бухгалтерском учете нет такого показателя как деньги, есть денежные средства.

Дефиниции экономистов можно условно подразделить на две группы:

- одни дают характеристику денежным средствам с точки зрения основного характеризующего их свойства, такого как ликвидность (В.И. Бариленко, Л.А. Бернстайн, Е.М. Сорокина);
- другие определяют денежные средства с позиции их состава (остатки в кассе, на расчетном счете и т.д.) (О.В. Ефимова, М.В. Мельник, Н.Н. Хахонова).

Объединяет эти два подхода определение В.Я. Соколова: «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)» [41]. Далее он подробно характеризует каждое составляющее этого определения и характеризует денежные средства с точки зрения ликвидности: денежные средства – это, активы, коэффициент ликвидности которых принимается за единицу.

Основными отличиями денежных средств от иных активов предприятия служат их ликвидность, условная физическая форма, нарицательная стоимость и особые правила обращения.

Основным документом, в Российской Федерации, регулирующим порядок формирования бухгалтерской отчетности и в частности «Отчета о движении денежных средств» – является ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации». В международных стандартах финансовой отчетности, регулирование учета и отчетности денежных потоков отражается в нескольких стандартах: IAS 1 «Предоставление финансовой отчетности», IAS 7 «Отчеты о движении денежных средств», IAS 21 «Влияние изменений валютных курсов», IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

В отличие от зарубежных стандартов, в положениях по бухгалтерскому учету нет определений показателей, с которыми сталкивается как составитель, так и пользователь бухгалтерской отчетности. Например, в ПБУ 4/99 не дано определение денежным средствам, денежным потокам, что является существенным недостатком [6]. В МСФО – 7 в отличие от российских стандартов даны четкие ключевые определения таких понятий как: денежные средства, эквиваленты денежных средств, чистые денежные средства, поток денежных средств, отчет о движении денежных средств, прямой метод составления отчета, косвенный метод составления отчета, приток (отток) денежных средств [12].

Согласно международным стандартам денежные средства – поступление и расходование (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства – включают деньги в кассе и на счетах в банках, внесенные вклады «до востребования». Депозитные вклады в банках относятся к краткосрочным или долгосрочным финансовым вложениям. Эквиваленты денежных средств – краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения, быстро и легко обратимые в известные денежные суммы и подверженные незначительному риску колебаний их стоимости [48].

Из-за отсутствия понятийного аппарата в законодательных документах регулирующих бухгалтерский учет и финансовую отчетность, иногда на практике эквиваленты денежных средств ошибочно отождествляют со статьей бухгалтерского баланса «Краткосрочные финансовые вложения». Конкретный вид краткосрочных финансовых вложений организации может быть признан эквивалентом денежных средств при условии, что у составителя есть уверенность в свободном обращении данной ценной бумаги в деньги без существенной потери в сумме, отраженной в бухгалтерском балансе [43].

Российские стандарты учета определяют, что в отчете о движении денежных средств отражаются сведения о движении денежных средств организации, учитываемых на соответствующих счетах учета денежных средств, находящихся в кассе организации, на расчетных, валютных, специальных счетах.

Таким образом, можно сделать вывод, что денежная база в российском стандарте ограничивается средствами, учитываемыми на счетах 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках». Следует отметить, что в денежную базу по российскому стандарту не включаются средства, учитываемые на иных счетах, отнесенных Планом счетов к разделу счетов учета денежных средств, к примеру, на счетах 57

«Переводы в пути» и 58 «Финансовые вложения», что приводит к ряду проблем [9]. Трудности, связанные с однозначным определением эквивалентов денежных средств, на практике делают необходимым отдельное раскрытие информации о них в примечаниях к отчету.

Денежные средства – это единственный ресурс, обращение которого ограничивает государство, так как наличный денежный оборот контролировать сложнее. Две формы расчетов: безналичные и наличные предполагают параллельный учет денежных средств в кассе и в бухгалтерии, и учет средств на банковских счетах. Особенность заключается в том, что учет ведет не предприятие, а банк. Согласно этой особенности основанием для отражения операций в бухгалтерском учете по счету 51 «Расчетный счет» является выписка банка [50].

К денежным средствам согласно Федеральному закону «О бухгалтерском учете» приравнивается валюта. Иностранная валюта может трактоваться как товар или деньги, но во всех случаях она должна быть представлена в бухгалтерском учете в рублях по курсу центрального банка РФ [1]. Однако, это не запрещает вести управленческий учет в иностранной валюте, и более того согласно международным стандартам предприятие может выбрать валюту отчетности или как она называется в международных стандартах валюта представления.

Целью бухгалтерского учета денежных средств является их своевременное и правильное отражение в учете и осуществление контроля за соблюдением сроков платежей. Исходя из этой цели основными задачами бухгалтерского учета денежных средств являются:

- систематический контроль состояния и движения денежных средств;
- контроль своевременной сдачи денежных средств на счета в банке;
- недопущение наличия сверхлимитного остатка денежных средств в кассе;
- контроль целевого использования денежных средств;

- своевременное и правильное документальное оформление движения денежных средств;
- организация материальной ответственности за денежные средства и систематический контроль деятельности материально – ответственных лиц;
- систематический контроль полноты оприходования денежных средств и недопущения их присвоения [14].

Таким образом, денежные средства – аккумулированные в денежной форме на счетах в банках доходы и поступления, находящиеся в постоянном хозяйственном обороте организации и используемые ею для собственных целей. Денежные средства организации находятся в кассе в виде наличных денег и денежных документов, на счетах в банках, выставленных аккредитивах, чековых книжках, на специальных и депозитных счетах.

1.3. Отражение в бухгалтерской отчетности информации о денежных средствах организации

Информация о движении денежных средств полезна для пользователей финансовой отчетности, поскольку она помогает им оценивать потребности компании в денежных средствах и способность создавать денежные средства и эквиваленты денежных средств. Помимо этого, пользователям необходимы сведения о времени и определенности создания денежных потоков. Денежные средства включают в себя, прежде всего, наличные деньги хозяйствующего субъекта. Потоки денежных средств – это приток и отток денежных средств и их эквивалентов [17]. Поэтому информация о движении денежных средств хозяйствующего субъекта необходимо пользователям, прежде всего, для принятия экономических решений.

В соответствии с российским законодательством к денежным средствам относятся средства, учитываемые на счетах 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Переводы в пути». Иностранная валюта пересчитывается в рубли по курсу Банка России на дату составления отчетности [7].

Наличие и движение денежных средств в финансовой отчетности представлено в Бухгалтерском балансе и Отчете о движении денежных средств [4].

АО «Белгородский хладокомбинат», в соответствии с законодательством, отражает информацию о наличии и движении денежных средств в Бухгалтерском балансе и Отчете о движении денежных средств (Приложение 6, 9, 15, 21).

Источником информации для отражения информации, является Анализ сч. 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банке», 57 «Переводы в пути» (Приложения 24, 25).

В частности в Бухгалтерском балансе АО «Белгородский хладокомбинат» данные об остатках денежных средств на отчетный период отражается по стр. 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты». В таблице 2 представлен порядок формирования этого показателя.

Таблица 2

Порядок формирования стр. 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» бухгалтерского баланса АО «Белгородский хладокомбинат» за 2013 – 2015г.

Наименование показателя	Остаток на 31.12.2015г.	Остаток на 31.12.2014г.	Остаток на 31.12.2013г.
Сч. 50 «Касса», руб.	18	79	84
Сч. 51 «Расчетные счета», руб.	385	175	5 267
Сч. 52 «Валютные счета», руб.	738	2 029	2 573
Сч. 55 «Специальные счета в банке», руб.	390	567	869
Сч. 57 «Переводы в пути», руб.	-	-	-
Стр. 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты», тыс. руб.	1 531	2 850	8 793

Данные, содержащиеся в отчете о движении денежных средств, дополняют информацию бухгалтерского баланса.

Отчет о движении денежных средств предназначен для оценки способности предприятия обеспечивать превышение поступлений денежных средств над платежами. При рассмотрении статей отчета ключевым показателем является результат изменения денежных средств от текущей

деятельности, поскольку именно этот показатель характеризует возможность устойчивого дополнительного притока денежных средств на предприятие.

Целью отчета является предъявление определенных требований к предоставлению информации об исторических изменениях в денежных средствах и эквивалентах денежных средств хозяйствующего субъекта посредством составления отчетов о движении денежных средств. В данных отчетах производится классификация потоков денежных средств за отчетный период, получаемых от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. В Отчете о движении денежных средств отражают данные о фактическом поступлении и расходовании денег фирмы за год [46].

При заполнении Отчета денежные потоки нужно распределить по трем видам деятельности фирмы: текущей, инвестиционной, финансовой.

Текущей считают основную (уставную) деятельность фирмы, направленную на реализацию ее основных целей и задач (выпуск готовой продукции, продажа товаров и т.д.).

Инвестиционная деятельность связана с вложениями в недвижимость, оборудование, нематериальные и другие внеоборотные активы. Помимо этого к инвестиционной деятельности относятся долгосрочные финансовые вложения фирмы (покупка ценных бумаг, вклады в уставные капиталы и т.п.). Краткосрочные вложения (на срок не более 12 месяцев), например выдача займов другим фирмам, а также выпуск облигаций считаются финансовой деятельностью.

Финансовой деятельностью считается деятельность организации, в результате которой изменяются величина и состав собственного капитала организации, заемных средств (поступления от выпуска акций, облигаций, предоставления другими организациями займов, погашение заемных средств и т.п.) [8].

Следует отметить, что в каждом разделе отчета есть свободные строки. В них нужно вписать те поступления денег и направления их расходования, которые не предусмотрены типовой формой. При этом помнить о

соблюдении принципа существенности отражаемых в Отчете показателей – детализация мелких поступлений и расходов не нужна.

Для заполнения Отчета о движении денежных средств используются информацией по следующим бухгалтерским счетам:

- 50 «Касса»;
- 51 «Расчетные счета»;
- 52 «Валютные счета»;
- 55 «Специальные счета в банках»
- 57 «Переводы в пути».

Показатели в отчете приводятся за отчетный и предшествующий ему годы. Поэтому необходимо обеспечить их сопоставимость.

В АО «Белгородский хладокомбинат» поступления и расходования денежных средств осуществляются по всем видам деятельности: текущей, инвестиционной, финансовой.

В таблице 3, представлена информация о поступлениях и расходовании денежных средств АО «Белгородский хладокомбинат» за 2013 – 2015гг. Таблица составлена на основании данных Отчета о движении денежных средств организации за 2015г. и за 2014г., а также данных Бухгалтерского баланса за 2015г. (Приложение 9, 15, 21).

Таблица 3

Движение денежных средств АО «Белгородский хладокомбинат» за 2013 – 2015гг.

Наименование показателей	2015 г.	2014 г.	2013 г.
1. Денежные потоки от текущих операций			
1.1. Поступления	1075796	952731	836904
1.2. Платежи	993565	848837	792528
1.3 Сальдо денежных потоков от текущих операций (стр.1.1 – стр.1.2)	82231	103894	44376
2. Денежные потоки от инвестиционных операций			
2.1. Поступления	42042	38412	19856
2.2. Платежи	80416	109586	80482

Продолжение таблицы 3

2.3. Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций (стр.2.1 – стр.2.2)	(38374)	(71174)	(60626)
3. Денежные потоки от финансовых операций			
3.1. Поступления	213100	146560	200020
3.2. Платежи	258412	187148	177687
3.3. Сальдо денежных потоков от финансовых операций (стр.3.1 – стр.3.2)	(45312)	(40588)	22333
4. Сальдо денежных потоков за отчетный период (стр.1.3 +/- стр.2.3 +/- стр. 3.3)	(1455)	(7868)	6083
5. Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	2850	8793	1560
6. Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода (стр.5 +/- стр.4)	1531	2850	8793
7.Стр. 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты», Бухгалтерского баланса	1531	2850	8793

Как видно с таблицы остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода соответствует данным баланса по стр.1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты».

Отчет о движении денежных средствах при его использовании совместно с остальными формами финансовой отчетности представляет информацию, которая позволяет пользователям оценить изменения в чистых активах хозяйствующего субъекта, его финансовой структуре и его способность к воздействию на потоки денежных средств для того, чтобы приспособиться к изменяющимся условиям и возможностям. Информация о движении денежных средств дает пользователям возможность разрабатывать модели для оценки и сопоставления стоимости будущих потоков денежных средств различных хозяйствующих субъектов. Данная информация позволяет более точно сопоставлять отчетность о показателях деятельности различных хозяйствующих субъектов, так как устраняет влияние различий применяемых методик учета для одинаковых операций и событий [46].

Если баланс отражает состояние денежных средств организации на определенный момент, как правило, на конец отчетного периода, то отчет о движении денежных средств поясняет изменения, произошедшие с

денежными средствами организации за отчетный период. Информация о наличии денежных средств на конец отчетного периода, позволяет судить о платежеспособности организации, а информация движении денежных средств, содержащаяся в отчете, полезна в качестве базы оценки способности организации привлекать и использовать денежные средства.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА

АО «БЕЛГОРОДСКИЙ ХЛАДОКОМБИНАТ»

2.1. Общая характеристика АО «Белгородский хладокомбинат»

Компания зарегистрирована 19 апреля 1994 года (Инспекция Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по г. Белгороду Белгородской области). Полное название: «БЕЛГОРОДСКИЙ ХЛАДОКОМБИНАТ», АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО. Фирма АО «БЕЛГОРОДСКИЙ ХЛАДОКОМБИНАТ» расположена по адресу: 308017, г. БЕЛГОРОД, ул. ДЗГОЕВА, д. 1. 23 июня 2000г. обществом был зарегистрирован новый бренд «Бодрая корова».

АО «Белгородский хладокомбинат» является юридическим лицом. Права и обязанности юридического лица Общество приобретает с момента его государственной регистрации в установленном законодательством порядке. Общество в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положениями, утвержденными Общим собранием акционеров Общества.

Для обеспечения своей деятельности АО «Белгородский хладокомбинат» имеет фирменное наименование, эмблему, штампы и бланки со своим наименованием, круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование и указание на место его нахождения, а так же зарегистрированный в установленном порядке товарный знак.

Основным видом деятельности общества является производство мороженого и другие виды деятельности в соответствии с Уставом (Приложение 1).

В частности в 2015 г. АО «Белгородский хладокомбинат» осуществляло следующие виды деятельности:

- производство и реализация мороженого – 988152 тыс. руб.,
- оказание услуг и сдача в аренду инвентаря и объектов основных средств – 83293 тыс. руб.,

- продажа молока – 60 тыс. руб. (Приложение 11).

АО «Белгородский хладокомбинат» оснащено современными высокопроизводительным оборудованием. На протяжении всей своей истории предприятие неоднократно реконструировалось, устанавливалось более производительное оборудование, внедрялись современные технологии.

С 2005 по 2011 г. на предприятии были установлены новые линии: Тортика, Гавана, Эксперт, Григоли стик-ин-лайн, а также печь для выпечки вафельной трубочки для линии «Гавана». Появились такие новые успешные ТМ, как «Бумеранг», «Пломбьеро Веро», «Mega-Bull» и другие.

В 2014 году произведена реконструкция и модернизация производства. Приобретена современная итальянская линия по производству мороженого в вафельных стаканчиках и рожках Текнолайн 18 (компании ТЕКНО-ІСЕ). Завершен проект реконструкции систем холодоснабжения действующей фабрики мороженого.

Линии по производству стаканчиков изготавливают мороженое в вафельных стаканчиках и рожках. Имеются линии по производству больших «семейных» брикетов и брикетов на вафельных дольках. Итальянские экструзионные линии «Марклайн» и «Технолайн» производят разнообразное эскимо и брикеты массой 240 и 450 грамм. Польские линии «Тортика», «Джамбо», «Гавана» и «Эксперт» делают ванночки 400 и 300 г, большие пластиковые стаканы массой 185 г, полиэтиленовые пакеты 600 г, а также наполняют мороженым вафельные сахарные трубочки, покрытые изнутри глазурью.

Универсальная датская линия «Gram Equipment Sidam» делает двухцветное фигурное мороженое, эскимо со спиралью из джема или шоколадного топпинга, восхитительные рулеты и торты из мороженого. Роботы аккуратно берут эскимо за палочку, погружают в глазурь с орехами или другими добавками, а затем так же аккуратно укладывают на транспортер. Декорирование рулетов и тортов осуществляется

автоматически, полностью исключая применение ручного труда. Все мороженое упаковывается в яркую пленку.

Ежегодно происходит модернизация оборудования, обновляется парк машин и механизмов, улучшается качество поставляемого сырья. Продукция производится в условиях, контролируемых согласно требованиям Стандарта менеджмента качества серии ГОСТ Р ИСО 9001-2008 и Международной системы менеджмента качества ISO 9001:2008.

Качество продукции, производимой на АО «Белгородский хладокомбинат» является одним из слагаемых успеха предприятия. Уже несколько лет компания не теряет своих позиций на рынке мороженого России и входит в десятку ведущих производителей. Качество продукции АО «Белгородский хладокомбинат» отмечено диплом лауреата конкурса «Сто лучших товаров России».

Сегодня в каталоге продукции компании насчитывается более 120 наименований мороженого в разном исполнении (брикеты, стаканчики, эскимо, рожок, торты, весовое). Мощность предприятия составляет более 90 тонн мороженого в сутки. Продукция компании реализуется преимущественно в европейской части России, но представительства компании есть также на Дальнем Востоке Севере страны. Найти продукцию компании из Белгорода можно и за рубежом (Белоруссия, Литва, Грузия) [51].

Высшим органом управления общества является Совет директоров. Во главе совета директоров стоит Председатель Совета директоров. Общество обязано ежегодно проводить собрания акционеров, где обслуживаются следующие вопросы: внесение изменений и дополнение в Устав, реорганизация общества, избрание Генерального директора, ликвидация общества, избрание членов Ревизионной комиссии, и других вопросов, предусмотренных законодательством. Единственным руководящим органом АО «Белгородский хладокомбинат» является Генеральный директор, который избирается на должность общим Собранием акционеров сроком на 5

лет. Генеральный директор осуществляет руководство текущей деятельностью общества.

Организационная структура АО «Белгородский хладокомбинат» в общем виде представляет собой линейную структуру, образованную из взаимоподчинённых элементов в виде иерархической лестницы (Приложение 2).

Система управления построена таким образом, что обеспечивается взаимосвязанное единство всех частей предприятия в техническом, экономическом и организационном отношениях, наилучшим образом используя трудовые и материальные ресурсы.

В таблице 4 представлены основные экономические показатели общества и их динамика за 2013 – 2015гг. [34, 38]. Таблица составлена на основании данных содержащихся в бухгалтерской отчетности АО «Белгородский хладокомбинат» за исследуемый период (Приложение 6 - 22).

Таблица 4

Основные экономические показатели деятельности АО «Белгородский хладокомбинат» за 2013 – 2015гг.

Наименования показателей	Годы			Отклонение			
	2013г.	2014г.	2015г.	Абсолютное (+,-)		Относительное, %	
				2014г от 2013г	2015г от 2014г	2014г от 2013г.	2015г. от 2014г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка от продажи продукции, (р., у.) тыс.руб.	825981	960815	1071505	134834	110690	116%	112%
Себестоимость продаж, тыс. руб.	650867	740687	860816	89820	120129	114%	116%
Прибыль (убыток) от продаж тыс.руб.	60087	145294	124879	85207	-20415	242%	86%
Чистая прибыль (убыток) отчётного периода, тыс. руб.	25699	73276	68143	47577	-5133	285%	93%

Продолжение таблицы 4

Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	335013	330862	301487	-4151	-29375	99%	91%
Среднегодовая сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	212630	243978	273923	31348	29945	115%	112%
Среднегодовая сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	30980	62865	98158	31885	35293	203%	156%
Среднесписочная численность работников, чел.	567	581	542	14	-39	102%	93%
Материальные затраты, тыс. руб.	526443	533032	652136	6 589	119 104	101%	122%
Производительность труда тыс.руб.	1456,76	1653,73	1976,95	196,97	323,22	114%	120%
Материалоотдача, руб.	1,6	1,8	1,6	0,2	-0,2	113%	89%
Материалоёмкость, руб.	0,6	0,6	0,6	0	0,1	100%	100%
Фондоотдача, руб.	2,5	2,9	3,6	0,4	0,7	116%	124%
Фондоёмкость, руб.	0,4	0,3	0,3	-0,1	0,0	75%	100%
Уровень рентабельности, %	4%	10%	8%	6%	-2%	250%	80%
Рентабельность продаж, %	7%	15%	12%	8%	-3%	214%	80%

Анализ основных экономических показателей АО «Белгородский хладокомбинат», свидетельствует о тенденции к ухудшению деятельности общества в 2015 г. по сравнению с предыдущими периодами. Так, несмотря на рост выручки от продажи прибыль от продажи в 2015г. снизилась на 14%. Отрицательное влияние на спад прибыли оказал рост себестоимости в отчетном периоде на 16%, в то время как выручка увеличилась на 12%. Рост себестоимости продукции обусловлен ростом материальных затрат на 22% в 2015г. Наблюдается также и уменьшение чистой прибыли на 7% или на 5 133тыс. руб. Рентабельность продаж упала на 7%, т. е. доходность каждого рубля выручки от продаж снизилась на 7 коп. Эффективность производства (уровень рентабельности) в 2015г. по сравнению с 2014г. уменьшилась на

20%, отрицательное влияние на данный показатель оказал рост себестоимости и снижение чистой прибыли [29].

Следует отметить, что все проанализированные выше показатели в 2014г. имели достаточно высокие значения, однако кризисное состояние экономики в целом оказало соответствующее негативное влияние и на результаты деятельности АО «Белгородский хладокомбинат» в 2015г.

Показатели материалоемкости, материалотдачи в исследуемом периоде не претерпели особых изменений и находятся практически на одном и том же уровне, в пределах 0,6 руб. (материалоемкость) и 1,6 руб. (материалотдача). Показатель фондоотдачи в 2015г. по сравнению с 2013 – 2014гг. увеличился на 0,7 руб. Рост фондоотдачи обусловлен увеличением выручки от продаж и уменьшением среднегодовой стоимости основных средств.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности показал, что в относительном выражении дебиторская задолженность увеличилась в 2015г. на 12%, а кредиторская на 56%. Однако в абсолютном выражении дебиторская задолженность почти в 2,8 раза превышает кредиторскую, т. е. значительная часть средств АО «Белгородский хладокомбинат» изъята из оборота.

Сокращение численности работников предприятия в 2015г., позволило увеличить производительность труда на 20%.

Проведенные исследования показали, что в 2014г. был достаточно благополучным в деятельности АО «Белгородский хладокомбинат», все экономические показатели увеличились по сравнению с 2013г. Однако в 2015г. наблюдается спад деловой активности общества по сравнению с 2014г. Хотя по результатам деятельности общество получило прибыль от продаж в размере 124 879 тыс.руб., но ее величина ниже прибыли полученной в 2014г. на 20 415 тыс.руб. Такая же ситуация наблюдается и в отношении чистой прибыли спад в 2015г. составил 5 133тыс.руб.

Также в обществе наблюдается значительное превышение дебиторской задолженности над кредиторской, почти в 2,8 раза.

Работникам управления необходимо разработать мероприятия по улучшению деятельности общества, в том числе путем изыскания резервов снижения себестоимости продукции, изменения форм расчетов с различными дебиторами и другие.

2.2. Анализ ликвидности и платежеспособности АО «Белгородский хладокомбинат»

Платежеспособность и ликвидность являются основными характеристиками финансового состояния предприятия. Следует разграничивать платежеспособность предприятия, т.е. ожидаемую способность в конечном итоге погасить задолженность, и ликвидность предприятия, т.е. достаточность имеющихся денежных и других средств для оплаты долгов в текущий момент. Однако на практике понятия платежеспособности и ликвидности как правило, выступают в качестве синонимов. Важным показателем, характеризующим платежеспособность и ликвидность предприятия, является собственный оборотный капитал, который определяется как разность между оборотными активами и краткосрочными обязательствами. Предприятие имеет собственный оборотный капитал до тех пор, пока оборотные активы превышают краткосрочные обязательства. Этот показатель также называют чистыми текущими активами [39].

В таблице 5 произведен расчет наличия собственного оборотного капитала в АО «Белгородский хладокомбинат» в 2013 – 2015гг. Источником информации послужила бухгалтерская отчетность за исследуемый период (Приложение 6, 12, 18).

Таблица 5

Собственный оборотный капитал АО «Белгородский хладокомбинат»
в 2013 – 2015гг.

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015г.	Абсолютные изменения	
				2014г. от 2013г.	2015г. от 2015г.
Оборотные активы	320433	408279	412525	87 846	4 246
Краткосрочные обязательства	93 852	114 737	107 970	20885	-6767
Собственный оборотный капитал	226 581	293 542	304 555	66 961	11 013

Как видно из таблицы 5 АО «Белгородский хладокомбинат» имеет собственный оборотный капитал в течении всего исследуемого периода, более того отмечается тенденция к его росту, что положительно влияет на платежеспособность общества.

Платежеспособность означает наличие у предприятия денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения.

Для проведения анализа платежеспособности предприятия и определения финансового состояния на момент принятия решения важным является определение видов источников информации. Основным источником выступает в данном случае бухгалтерская (финансовая) отчетность, для расширенного анализа необходимы регистры бухгалтерского и налогового учета, а также вся статистическая и бухгалтерская информация, обобщающая структуру и объемы активов и пассивов, виды операций, осуществляемых предприятием, а также стоимостную результативность деятельности, затраты и выручку от ее осуществления [33].

Как правило, оценка уровня платежеспособности и ее анализ необходимы для:

- регулярного прогнозирования финансового положения и устойчивости;

- контроля за своевременным исполнением обязательств компании;
- повышения доверия партнеров и инвесторов к проведению совместной деятельности;
- полного возврата кредитов и оценки эффективности их использования.

В теории финансового анализа мнения ученых, при рассмотрении понятия платежеспособности и ее оценки нередко расходятся.

Платежеспособность в общем смысле, по мнению В.В. Ковалева это способность предприятия без нарушений исполнять платежный календарь. В узком смысле это наличие у компании денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения. Под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в определенную сумму денег и подвергающиеся незначительному риску изменения ценности, со сроком размещения обычно не более 3 месяцев. В международной практике к эквивалентам денежных средств относят также и овердрафтное кредитование [29].

Коэффициент платежеспособности дает возможность определить, сможет ли компания обеспечить исполнение собственных обязательств за счет денежных средств остающихся на расчетных счетах и в кассе предприятия. Нормативным значением данного коэффициента платежеспособности является значение не менее 1 [27].

В таблице 6 представлен расчет коэффициента платежеспособности АО «Белгородский хладокомбинат». При составлении таблицы были использованы данные пояснений к бухгалтерскому балансу за 2013 – 2015гг. (Приложение 10, 16, 22).

Анализ показал достаточно высокое значение коэффициента платежеспособности в АО «Белгородский хладокомбинат» на протяжении всего исследуемого периода. Общество владеет достаточной величиной денежных средств для расчетов по наиболее срочным обязательствам.

Таблица 6

Расчет коэффициента платежеспособности АО «Белгородский
хлагокомбинат» за 2013 – 2015гг.

Показатели	2013г.	2014г.	2015г.	Отклонение (+, -)	
				2014г. от 2013г.	2015г. от 2014г.
1	2	3	4	5	6
Платежные средства:					
- денежные средства	8793	2850	1531	-5943	-1319
- дебиторская задолженность	230454	257502	290343	27048	32841
- финансовые вложения	14 168	52 388	38 549	38220	-13839
Итого платежных средств	253 415	312 740	330 423	59 325	17 683
Срочные платежи:					
- задолженность перед поставщиками и подрядчиками	21142	75010	80210	53868	5200
задолженность перед персоналом по оплате труда	5250	6860	7866	1610	1006
- задолженность перед государственными внебюджетными фондами	2124	2483	3205	359	722
- задолженность по налогам и сборам	2081	2304	2595	223	291
- задолженность перед учредителями по выплате доходов	123	154	147	31	-7
- авансы полученные	2005	5974	8704	3969	2730
- прочие кредиторы	117	103	701	-14	598
- займы	55159	18776		-36383	-18776
Итого срочных платежей	88001	111664	103428	23663	-8236
Коэффициент платежеспособности	2,9	2,8	3,2	-0,1	0,4

По мнению М.В. Мельник и Е.Б. Герасимовой, организация считается платежеспособной, если может в полном объеме и в надлежащие сроки погашать свои краткосрочные обязательства. Поэтому для оценки текущей платежеспособности они советуют рассчитывать финансовые коэффициенты ликвидности [35].

В таблице 7 проведен расчет и анализ коэффициентов ликвидности АО «Белгородский хладокомбинат» за исследуемый период. Таблица составлена на основании данных бухгалтерского баланса за 2013 – 2015гг. (Приложение 6, 12, 18).

Таблица 7

Анализ показателей ликвидности АО «Белгородский хладокомбинат» за 2013 – 2015гг.

Показатели	Годы			Абсолютное (+,-)		Относительное (%)	
	2013	2014	2015	2014г. от 2013г.	2015г. от 2014г.	2014г. от 2013г.	2015г. от 2014г.
Денежные средства (ДС), тыс.руб.	8793	2850	1531	-5 943	-1 319	32%	54%
Финансовые вложения (ФВ), тыс.руб.	14 168	52 388	38 549	38 220	-13 839	370%	74%
Дебиторская задолженность (ДЗ), тыс.руб.	230454	257502	290343	27 048	32 841	112%	113%
Оборотные средства(ОС), тыс.руб.	320433	408279	412525	87 846	4 246	127%	101%
Краткосрочные обязательства (КО), тыс.руб.	88001	111664	103428	23 663	-8 236	127%	93%
Коэффициент абсолютной ликвидности $(\frac{ДС + ФВ}{КО})$	0,3	0,5	0,4	0,2	-0,1	167%	80%
Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности $(\frac{ДС + ФВ + ДЗ}{КО})$	2,9	2,8	3,2	-0,1	0,4	97%	114%
Коэффициент текущей ликвидности $(\frac{ОА}{КО})$	3,6	3,7	4,0	0,1	0,3	103%	108%

Данные таблицы 7 подтверждают выше полученные выводы. Общество владеет достаточным количеством ликвидных средств и является платежеспособным, о чем свидетельствуют значения показателей ликвидности. На протяжении всего исследуемого периода значения коэффициентов ликвидности находятся в пределах рекомендуемых значений (даже значительно превышают нормативные значения).

Залогом выживаемости и основой стабильности организации служит ее финансовая устойчивость, т.е. такое состояние финансов, которое гарантирует ее постоянную платежеспособность. Такой хозяйствующий субъект за счет собственных средств покрывает вложенные в активы средства, не допускает неоправданной дебиторской и кредиторской задолженности и расплачивается в срок по своим обязательствам [49].

Финансовая устойчивость оценивается с помощью системы финансовых коэффициентов.

Относительные показатели финансовой устойчивости характеризуют степень зависимости предприятия от внешних инвесторов и кредиторов. Владельцы предприятия заинтересованы в оптимизации собственного капитала и в минимизации заемных средств в общем объеме финансовых источников. Кредиторы оценивают финансовую устойчивость заемщика по величине собственного капитала и вероятности предотвращения банкротства [32].

Расчет относительных коэффициентов финансовой устойчивости АО «Белгородский хладокомбинат» и их динамика представлены в таблице 8. Источником информации для проведения расчетов послужила финансовая отчетность общества за 2013 – 2015 гг. (Приложение 6, 12, 18).

Анализ коэффициентов финансовой устойчивости, свидетельствует о достаточно устойчивом состоянии ОАО «Белгородский хладокомбинат» в течении всего исследуемого периода. Данный вывод подтверждается значениями коэффициентов финансовой устойчивости, величина, которых не

только находятся в пределах рекомендуемых значений, но и по некоторым позициям, значительно превышают норму.

Таблица 8

Анализ финансовой устойчивости АО «Белгородский хладокомбинат»
за 2013 – 2015гг.

Показатели	2013г.	2014г.	2015г.	Отклонение (+, -)	
				2014г. от 2013г.	2015г. от 2014г.
1	2	3	4	5	6
Собственный капитал	462727	534624	601165	71897	66541
Заемный капитал	218 454	231 073	173799	12619	-57274
Долгосрочные обязательства	124 602	116 336	65 829	-8266	-50507
Краткосрочные обязательства	93 852	114 737	107 970	20885	-6767
Баланс	681 181	765 697	774 964	84516	9267
Коэффициент концентрации собственного капитала (финансовой независимости)	0,7	0,7	0,8	0,0	0,1
Коэффициент концентрации заемного капитала	0,3	0,3	0,2	0,0	-0,1
Коэффициент финансовой зависимости	1,5	1,4	1,3	-0,1	-0,1
Коэффициент текущей зависимости	0,1	0,1	0,1	0,0	0,0
Коэффициент устойчивого финансирования	0,9	0,9	0,9	0,0	0,0
Коэффициент финансового левериджа (риска)	0,5	0,4	0,3	-0,1	-0,1

ОАО «Белгородский хладокомбинат» является независимым от внешних источников финансирования, коэффициент автономии в течении 2013 – 2014 гг. составляет 0,7 п. (при норме 0,4 – 0,6), а в 2015г. его значение увеличилось на 0,1п. Зависимость от внешних краткосрочных источников

составляет 10% (0,1п), что соответствует норме. Коэффициент финансового риска меньше 1,0 п., более того можно отметить тенденцию к его снижению, что свидетельствует о достаточно эффективном использовании предприятием собственных источников финансирования.

Таким образом, проведенные исследования позволяют сделать вывод о том, что ОАО «Белгородский хладокомбинат» является платежеспособным и финансово устойчивым предприятием, что создает благоприятную среду для привлечения новых инвесторов и увеличения производственных мощностей.

2.3. Организация порядка ведения бухгалтерского учета в АО «Белгородский хладокомбинат»

Бухгалтерский учет в АО «Белгородский хладокомбинат» осуществляется бухгалтерией как структурным подразделением, возглавляемым главным бухгалтером.

Бухгалтерская служба организует финансовый, налоговый и управленческий учет. Главная задача состоит в достоверном и своевременном учете.

На рис. 1 представлена структурная схема бухгалтерии АО «Белгородский хладокомбинат».



Рис. 1. Организационная структура бухгалтерии

Бухгалтерский учет в АО «Белгородский хладокомбинат» ведется с использованием программы «1С Бухгалтерия УПП 8.2».

В обществе разработаны и утверждены должностные инструкции для работников бухгалтерии.

Главный бухгалтер АО «Белгородский хладокомбинат» формирует на предприятии учетную политику, организует и руководит работой по сбору учетной информации, ведению регистров бухгалтерского и налогового учета, учету активов, обязательств предприятия и финансовых результатов его деятельности. Он следит за соответствием бухгалтерского учета требованиям бухгалтерского, налогового, управленческого и статистического учета. Отвечает за организацию точного и своевременного отражения на счетах всех хозяйственных операций, формирование финансовых результатов, исполнение обязательств, движение активов. Им осуществляется контроль над качеством и порядком оформления первичной документации.

Кроме этого главный бухгалтер отвечает за своевременное перечисление причитающихся налогов и сборов в бюджеты всех уровней, за погашение задолженности, обеспечивает соблюдение кассовой и финансовой дисциплины, взаимодействует с контролирующими органами, обеспечивает подготовку всей необходимой отчетности и представления ее в установленном порядке. Также на нем лежит ответственность за хранение бухгалтерских документов.

Заместитель главного бухгалтера в АО «Белгородский хладокомбинат» осуществляет контроль за работой по ведению бухгалтерского учета обязательств и хозяйственных операций (реализация услуг, расчетов с поставщиками и заказчиками за оказанные услуги, движение денежных средств на валютных и рублевых счетах).

Ведет оперативный учет поступлений и платежей денежных средств, осуществляет обязательную продажу части валютной выручки, размещает свободные денежные средства на банковских депозитных вкладах,

составляет ежемесячные оперативные данные о движении денежных средств по транзитным и текущим счетам предприятия.

Участвует в разработке и осуществлении мероприятий, направленных на соблюдение финансовой дисциплины и рациональное использование ресурсов.

По согласованию с главным бухгалтером и с разрешения генерального директора предоставлять кредиторам, инвесторам, аудиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности сопоставимую и достоверную бухгалтерскую информацию о состоянии расчетов с дебиторами и кредиторами. Осуществлять переписку с партнерами, готовить необходимую информацию по вопросам, касающимся взаиморасчетов.

Готовит данные по соответствующим участкам бухгалтерского учета для составления отчетности.

Согласно должностной инструкции бухгалтер по расчетам обязан:

- отражать на счетах бухгалтерского учета операции, связанные с отражением дебиторской и кредиторской задолженности;
- своевременно выявлять факты формирования и принимать меры для эффективной работы с обязательствами контрагентов и сотрудников, составлять отчеты по наличию дебиторской и кредиторской задолженности на определенную регламентом дату;
- обеспечивать подготовку сопоставимой и достоверной бухгалтерской информации по соответствующим направлениям учета;
- подготавливать данные по соответствующим участкам бухгалтерского учета для составления отчетности;
- обеспечивать сохранность выданных ему в работу бухгалтерских документов;
- выполнять работы по формированию, ведению и хранению базы данных бухгалтерской информации, вносить изменения в справочную и нормативную информацию, используемую при обработке данных.

Бухгалтер по складу в АО «Белгородский хладокомбинат»:

- выполняет работу по ведению бухгалтерского учета в соответствии с
- требованиями действующего законодательства в части, касающейся учета
- принадлежащих организации материалов, оприходования материалов, расчета фактической себестоимости материалов и т.п.;
- осуществляет прием и контроль первичной документации на данном участке бухгалтерского учета и подготавливает ее к счетной обработке;
- отражает на счетах бухгалтерского учета операции по учету материалов;
- составляет отчетные калькуляции по фактической себестоимости материалов с учетом всех затрат;
- производит начисление налогов, возникающих на данном участке;
- обеспечивает руководителей, кредиторов, инвесторов, аудиторов и других пользователей бухгалтерской отчетности сопоставимой и достоверной бухгалтерской информацией по соответствующему участку учета;
- подготавливает данные по соответствующему участку бухгалтерского учета для составления отчетности, следит за сохранностью бухгалтерских документов, оформляет их в соответствии с установленным порядком для передачи в архив;
- выполняет работы по формированию, ведению и хранению базы данных бухгалтерской информации, вносит изменения в справочную и нормативную информацию, используемую при обработке данных на данном участке бухгалтерского учета.

В обязанности бухгалтера по заработной плате входит ведение учета рабочего времени, фактически отработанного сотрудниками, в том числе контролирует правильность заполнения табелей учета и выполняет их обработку в рамках должностных полномочий, контролирует своевременность предоставления листков нетрудоспособности и корректность их заполнения, производит начисление

соответствующей заработной платы в порядке, установленном на предприятии, осуществляет расчет и перечисление налогов и различных страховых взносов, обрабатывает бухгалтерскую документацию в пределах своей компетенции, составляет все виды отчетности, в том числе и сводной, в рамках своей производственной деятельности.

В соответствии с должностной инструкцией бухгалтер по персонифицированному учету обязан:

- осуществлять подготовку необходимых документов для проведения первичной регистрации в ПФР работников, не имеющих страховых полисов (свидетельств ПФР);
- отслеживать изменения в анкетных данных работников, при необходимости оформлять заявления об обмене или выдаче дубликатов страховых свидетельств, представлять их застрахованным лицам для проверки правильности и подписи;
- информировать застрахованных лиц об их правах и обязанностях в системе персонифицированного учета ПФР;
- разрешать все спорные вопросы, возникающие в связи с отказами в получении страховых свидетельств или запросами на уточнение сведений;
- в конце отчетного периода анализировать и вносить в базу данных сведения о зарплате и иных выплатах каждого работника и его стаже, проверять наличие необходимых документов, подтверждающих льготное начисление стажа;
- проверять совокупные платежи страховых взносов и их соответствие данным по каждому работнику;
- осуществлять подготовку сведений о зарплате, стаже и начисленных страховых взносах каждого работника в установленном формате для последующей передачи их в орган ПФР;
- выдавать каждому работнику, копии индивидуальных сведений о нем, предоставленных в ПФР;

- в установленные законодательством сроки исправлять ошибочные сведения, обнаруженные системой персонифицированного учета ПФР, работникам Организации;
- осуществлять в установленном порядке подготовку необходимых документов для назначения пенсии работникам Организации.
- регулярно отслеживать все изменения в порядке подготовки и сдачи необходимых документов в ПФР;
- регулярно посещать территориальный орган ПФР для передачи подготовленных документов и получения исходящих документов ПФР;
- содействовать сотрудникам территориального органа ПФР при проверке ими достоверности представленных сведений о работниках АО «Белгородский хладокомбинат».

В АО «Белгородский хладокомбинат» разработана и утверждена учетная политика для целей бухгалтерского и налогового учета. В рамках учетной политики по бухгалтерскому учету разработан рабочий план счетов общества (Приложение 3, 4, 5) [5].

Организацией в 2015 году применяются следующие существенные методы ведения бухгалтерского учета, сформулированные в учетной политике:

- в бухгалтерском учете доходы признаются в момент отгрузки товаров, работ, услуг и перехода права собственности;
- поступления, связанные с предоставлением имущества в аренду, признаются в составе доходов от обычных видов деятельности;
- начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам производится линейным методом;
- оценка МПЗ производится с учетом затрат на заготовку;
- списание МПЗ на затраты осуществляется по средней цене приобретения;
- в бухгалтерском балансе готовая продукция отражается по производственной себестоимости, без учета управленческих

(общехозяйственных) расходов;

- коммерческие и управленческие расходы полностью признаются в себестоимости проданных в отчетном периоде товаров, работ, услуг;
- имущественные объекты стоимостью до 40000 рублей признаются в качестве запасов, списываются на расходы по мере передачи в эксплуатацию, при этом обеспечивается внесистемный учет этих объектов;
- оценка финансовых вложений в виде паев, акций, долей участия в уставном капитале иных организаций производится по фактическим затратам на приобретение;
- величина оценочного обязательства на оплату предстоящих отпусков на 31.12.2015 г. отражена исходя из средневзвешенной заработной платы работников и количества дней неиспользованного отпуска, с увеличением полученного значения на сумму страховых взносов по установленным на предстоящий год ставкам.

В организации разработана система налогового учета для определения налоговой базы по налогу на прибыль, основные направления которой утверждены в учетной политике организации, применяемой в целях налогообложения.

Кроме перечисленных выше документов, в АО «Белгородский хладокомбинат» разработаны и другие внутренние документы регламентирующие порядок ведения бухгалтерского учета.

Проведенные исследования показали, что бухгалтерский учет организован в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. В АО «Белгородский хладокомбинат» бухгалтерский учет ведется отдельным структурным подразделением – бухгалтерией, возглавляемой главным бухгалтером. В Обществе разработана и утверждена учетная политика для целей бухгалтерского и налогового учета, утверждены должностные инструкции работников бухгалтерии и другие документы, регламентирующие порядок ведения бухгалтерского учета.

3. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В АО «БЕЛГОРОДСКИЙ ХЛАДОКОМБИНАТ»

3.1. Учет операций на расчетных счетах предприятия

Расчетные счета открываются предприятиям, являющимся юридическими лицами и имеющим самостоятельный баланс и др.

Порядок открытия расчетного счета регламентирован инструкцией, в соответствии с которой каждому предприятию может быть открыт только один расчетный счет в одном из банков по его выбору.

Для открытия расчетного счета предприятие представляет в банк следующие документы:

- заявление на открытие счета;
- временное свидетельство о регистрации с последующей заменой на постоянное;
- копии устава и учредительного договора, заверенные нотариально;
- два экземпляра банковских карточек с образцами подписей и оттиском печати, заверенные нотариально. Право первой подписи в АО «Белгородский хладокомбинат», принадлежит генеральному директору и исполнительному директору, а второй - главному бухгалтеру и его заместителю, кроме этого есть дополнительный перечень лиц, имеющих право второй подписи, согласно приказам по предприятию (Приложение 3), подписи фиксируются только в присутствии нотариуса;
- справка о постановке на учет в налоговой инспекции и в Пенсионном фонде и др. [36].

В этот же период подписывается договор на банковское обслуживание и по распоряжению управляющего банком предприятию присваивается номер расчетного счета и открывается лицевой счет для учета движения его денежных средств. Номера счетов различны в зависимости от принадлежности к форме собственности (госпредприятия, акционерные

общества, крестьянские хозяйства, физические лица). Следует отметить, что предприятия, имеющие расчетные счета, могут открывать своим подразделениям, филиалам, магазинам, находящимся вне места расположения предприятия, текущие счета. Эти счета предназначены для осуществления филиалом операций, связанных с выдачей наличных денег, зачислением средств с расчетного счета предприятия для выдачи заработной платы и командировочных расходов, перечислений во вклады граждан и удержаний из их заработной платы, а также для выполнения производственных задач.

На расчетном счете сосредоточиваются свободные денежные средства и поступления за реализованную продукцию, выполненные работы и услуги, краткосрочные и долгосрочные ссуды, получаемые от банка, и прочие зачисления.

С расчетного счета производятся почти все платежи предприятия: оплата поставщикам за материалы, погашение задолженности бюджету, соцстраху, получение денег в кассу для выдачи заработной платы, материальной помощи, премий и т.п. Выдача денег, а также безналичные перечисления с этого счета банком осуществляются, как правило, на основании приказа предприятия - владельца расчетного счета или с его согласия (акцепта).

В особых случаях банк принудительно списывает денежные средства с расчетного счета по документам других организаций. Например, по приказам финансовых органов перечисляются суммы просроченных налогов и сборов, по исполнительным листам, приказам Госарбитража - суммы удовлетворенных исков и т.п. Банк, кроме того, может списывать денежные средства с расчетного счета предприятия без его приказа, по собственной инициативе (например, проценты за пользование ссудами, суммы по просроченным ссудам, за выполненные им услуги).

При расчетах между предприятиями, банками и государством применяется календарная система расчетов. Это значит, что все платежи с

расчетного счета, включая отчисления в бюджет и выплату заработной платы, производятся в порядке календарной очередности, т.е. в порядке их поступления в банк. Отменено бронирование сумм на заработную плату, что обязывает руководителей предприятий, их экономические службы глубже вникать в суть финансового положения предприятий, особое внимание уделять планированию поступлений на расчетный счет денежных средств» разработке графиков платежей, сроков оплаты и т.д. [28].

Прием и выдача денег или безналичные перечисления производятся банком на основании документов специальной формы, утвержденной им же. Из них наиболее распространенными являются: объявление на взнос наличными, чек (денежный), платежное поручение, расчетный чек, платежное требование - поручение.

Объявление на взнос наличными выписывается при взносе наличных денег на расчетный счет, В подтверждение о получении денег банк выдает плательщику квитанцию, которая служит оправдательным документом.

Чек (денежный) является приказом предприятия банку о выдаче с расчетного счета предприятия указанной в нем суммы наличных денег [22].

АО «Белгородский комбинат», в своей деятельности не применяет объявление на взнос наличными и денежный чек. Получение наличных денег в кассу и внесение сверхлимитных денежных средств с кассы на расчетный счет, осуществляется посредством использования корпоративной банковской пластиковой карточки.

Платежное поручение - поручение предприятия банку о перечислении соответствующей суммы с его расчетного счета на расчетный счет получателя, Такими получателями могут быть поставщики, вышестоящие организации, финансовые органы, страховые и другие организации. Платежное поручение выписывается в соответствующем количестве экземпляров в зависимости от того, в каком филиале банка находится расчетный счет получателя.

Пример 1. АО «Белгородский хладокомбинат» производит авансовые платежи ОАО «Белгородская сбытовая компания» за электроэнергию. С этой целью было составлено платежное поручение №6 от 09.01.2017г. в адрес ОАО «Белгородская сбытовая компания». Согласно которому с расчетного счета было перечислено 866 000,00 руб. в т.ч. НДС (18%) – 132 101,69 руб. в виде авансового платежа за электроэнергию за январь 2017г. (Приложение 26).

В бухгалтерском учете была сделана запись:

Дт сч. 60.02 «Авансы выданные»

Кт сч. 51 «Расчетные счета» 866 000,00

Платежное поручение может быть выписано предприятием как при одногородних, так и при иногородних расчетах. Форма платежного поручения едина для всех видов перечислений.

Пример 2. Согласно договору поставки ООО «Фирма Арома», находящаяся в Ростове-на-Дону, произвела поставку продукции АО «Белгородский хладокомбинат» на сумму 100 000,00 руб. в т. ч. НДС (18%) – 15 254,24 руб. Для погашения задолженности было составлено платежное поручение №12 от 09.01.2017г. на перечисления денег ООО «Фирма Аврора» (Приложение 27).

На счетах бухгалтерского учета операция отражена следующим образом:

Дт сч. 60.01 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кт сч. 51 «Расчетные счета» 100 000,00

Пример 3. Согласно платежному поручению №49 от 10.01.2017г. АО «Белгородский хладокомбинат» перечислил ООО «Деловые линии» 10 718,00 руб. в т.ч. НДС (18%) – 1 635,05 руб. за услуги по доставке по счету 14-01295000009 от 09.01.2017г. (Приложение 28).

Данная операция отражена бухгалтерской проводкой

Дт сч. 76.05 «Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками»

Кт сч. 51 «Расчетные счета» 10 718,00

В тех случаях, когда требуется произвести несколько перечислений одновременно, применяется особая форма сводного поручения. Сводное поручение выписывается для нескольких получателей, обслуживаемых одним отделением банка. Подписи и печать ставятся один раз под итоговой суммой перечислений.

Расчеты платежными поручениями имеют ряд достоинств по сравнению с другими формами расчетов:

- относительно простой и быстрый документооборот,
- ускорение движения денежных средств,
- возможность плательщика предварительной проверки качества оплачиваемых товаров или услуг,
- возможность использовать данную форму расчетов при нетоварных платежах, что делает расчеты платежными поручениями наиболее перспективной формой расчетов.

Для перечисления денег с расчетного счета предприятия на расчетный счет получателя могут применяться также расчетные чеки, которые по сравнению с денежными чеками имеют другую форму.

Для расчетов между предприятиями за отпущенную продукцию могут применяться платежные требования-поручения [3].

Предприятие периодически (ежедневно или в другие установленные банком сроки) получает от банка выписку из расчетного счета, т.е. перечень произведенных им за отчетный период операций. К выписке банка прилагаются документы, полученные от других предприятий и организаций, на основании которых зачислены или списаны средства, а также документы, выписанные предприятием.

Выписка из расчетного счета - второй экземпляр лицевого счета предприятия, открытого ему банком. Сохраняя денежные средства предприятий, банк считает себя должником предприятия (его кредиторская задолженность), поэтому остатки средств

и поступления на расчетный счет записывает по кредиту расчетного счета, а уменьшение своего долга (списания, выдача наличными) - по дебету. Обработывая выписки, бухгалтер должен помнить об этой особенности и записывать зачисленные суммы и остаток по дебету расчетного счета, а списания - по кредиту. Выписка из расчетного счета имеет определенные показатели, часть которых кодируется банком, и эти же коды используются предприятиями [20].

Выписка банка заменяет собой регистр аналитического учета по расчетному счету и одновременно служит основанием для бухгалтерских записей. Все приложенные к выписке документы гасятся штампом «погашено». Ошибочно зачисленные или списанные с расчетного счета суммы принимаются на счет 76 субсчет «Расчеты по претензиям», а банку немедленно сообщается о таких суммах для внесения исправлений. В последующих выписках банк вносит исправления, а в бухгалтерском учете предприятия задолженность списывается.

На счетах бухгалтерского учета данные операции отражаются бухгалтерскими проводками:

1. Выявлены ошибочно списанные банком суммы

Дт сч. 76.02 «Расчеты по претензиям»

Кт сч. 51 «Расчетные счета»

2. Восстановлены (после исправления ошибки банком) ошибочно списанные ранее банком суммы

Дт сч. 51 «Расчетные счета»

Кт сч. 76.02 «Расчеты по претензиям»

3. Отражены ошибочно зачисленные банком суммы

Дт сч. 51 «Расчетные счета»

Кт сч. 76.02 «Расчеты по претензиям»

4. Списаны (после внесения изменений банком) ранее ошибочно зачисленные банком суммы

Дт сч. 76.02 «Расчеты по претензиям»

Кт сч. 51 «Расчетные счета»

На полях проверенной выписки против сумм операций и в документах проставляются коды счетов, корреспондирующих со счетом 51 «Расчетный счет», а на документах указывается еще и порядковый номер его записи в выписке. Эти данные необходимы для контроля за движением денежных средств, автоматизации учетных работ, справок, проверок и последующего хранения документов. Проверка и обработка выписок должны производиться в день их поступления.

Полученная из банка выписка проверяется и обрабатывается; подбираются все оправдательные документы, проставляются корреспондирующие счета (коды), а по расходам на содержание и эксплуатацию машин и оборудования, общепроизводственным и общехозяйственным издержкам обращения, расчетам с бюджетом и другим, кроме того проставляются и коды статей. Это необходимо потому, что аналитический учет по многим счетам организуется в разрезе статей [37].

Учет операций на расчетном счете ведется на активном, денежном счете 51 «Расчетный счет». Сальдо начальное показывает остаток средств на расчетном счете на начало отчетного периода. По дебету сч. 51 «Расчетный счет», отражается поступление денежных средств на расчетный счет от покупателей за реализованную продукцию, товары, работы, услуги (Кт сч. 62), кредиты банка (Кт сч. 66, 67), из кассы (Кт сч. 50), от прочих дебиторов (Кт сч. 76) и другие поступления. По кредиту сч. 51 «Расчетный счет», отражается списание денег с расчетного счета, в том числе выдача наличными в кассу (Дт сч. 50), безналичные перечисления в погашение задолженности перед: поставщиками за поступившие товарно-материальные ценности, выполненные работы, оказанные услуги (Дт сч. 60), бюджетом по налогам и сборам (Дт сч. 68), внебюджетными социальными фондами (Дт сч. 69), перед банком за кредиты (Дт сч. 66, 67), перечисление заработной платы работникам (Дт сч. 70), учредителям (Дт сч. 75) и прочие перечисления [40].

Для отражения оборотов по кредиту счета 51, служит журнал-ордер № 2. Обороты по дебету этого счета записываются в разных журналах-ордерах и, кроме того, контролируются ведомостью № 2. Основанием для заполнения этих регистров являются проверенные и обработанные выписки из расчетного счета. Суммы с одноименными корреспондирующими счетами каждой выписки складываются и записываются в журнал-ордер и в ведомость итогами.

Обязательное условие для заполнения регистров — использование одной строки для каждой выписки независимо от того, за какой период она составлена (за один, два, три, пять дней). Количество занятых строк журнала-ордера № 2 и ведомости № 2 за каждый месяц должно быть одинаковым и равно количеству полученных за этот период выписок из банка. Как в журнале-ордере № 2, так и в ведомости № 2 суммы записываются в разрезе корреспондирующих счетов с дебетом и кредитом счета 51. Наличие этих показателей за каждый отчетный день и месяц позволяет счетным работникам анализировать источники поступления денежных средств на расчетный счет предприятия, контролировать целевое использование средств, исполнение обязательств перед бюджетом и прочими хозяйственными органами согласно утвержденному календарному графику финансовых платежей [21].

Следует отметить, что бухгалтерский учет в АО «Белгородский хладокомбинат» ведется автоматизированным способом. При внесении в программу данных первичных документов, автоматически формируются бухгалтерские проводки, в том числе журнал-ордер №2 и ведомость №2, Анализ сч. 51, карточка сч. 51 и др. При необходимости бухгалтер может вывести на печать всю информацию относящуюся к операциям на расчетном счете (Приложение 29).

В таблице 9 представлены типовые проводки по учету операций на расчетном счете в АО «Белгородский хладокомбинат». Таблица составлена

на основании данных Анализа сч. 51 «Расчетный счет» за 2015г.
(Приложение 25).

Таблица 9

Типовая корреспонденция счетов по учету операций на
расчетных счетах в АО «Белгородский хладокомбинат» за 2015 год

Содержание операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
Оприходованы в кассу наличные денежные средства, полученные с р/счета	50	51	34 720 000,00
Сдана на расчетный счет выручка от продажи продукции (р. у.)	51	50	5 380 000,00
Перечислены деньги с расчетного счета на депозитный счет	55	51	2 399 906 000,00
Перечислены денежные средства на покупку инвалюты	57	51	190 796 000,00
Приобретены ценные бумаги	58	51	11 800 000,00
На расчетный счет поступили денежные средства от заемщика	51	58	27 097 350,65
Перечислено в погашение задолженности поставщикам	60	51	850 137 351,91
Зачислены на расчетный счет денежные средства от покупателей	51	62	1 187 193 472,61
Зачислен краткосрочный кредит банка	51	66	210 605 260,27
Перечислено в погашения краткосрочного кредита банка	66	51	216 846 420,77
Погашен долгосрочный кредит банка	51	67	34 386 887,73
Перечислено в погашение задолженности перед бюджетом по налогам и сборам	68	51	83 990 573,09
Перечислено в погашение задолженности перед внебюджетными фондами	69	51	45 566 885,53
Перечислена работникам организации заработная плата	70	51	127 616 992,63
Перечислены денежные средства на карточку подотчетного лица	71	51	613 517,40
Возврат неиспользованных подотчетных сумм	51	71	100 000,00
Перечислены займы работникам предприятия	73	51	2 562 900,00
Погашение работниками предприятия ранее выданных займов	51	73	280 126,59
Перечислены дивиденды учредителям	75	51	1 403 060,15
Зачислены денежные средства от прочих дебиторов	51	76	9 423 573,13
Списаны денежные средства в погашение задолженности перед прочими кредиторами	76	51	4 206 897,46
Отражены прочие доходы предприятия	51	91	170 167 436,01
Отражены прочие расходы предприятия	91	51	11 547 077,47

Таким образом, можно сделать вывод, что учет операций на расчетном счете в АО «Белгородский хладокомбинат» ведется с использованием активного денежного счета 51 «Расчетные счета», при оформлении операций связанных с движением денежных средств на расчетном счете применяются типовые формы первичных операций, наиболее используемым документом для безналичных расчетов является в обществе платежное поручение, внесение и снятие наличных денежных средств, осуществляется с использованием корпоративной пластиковой банковской карты. Учет операций на расчетном счете, ведется автоматизированным способом. Основным регистром синтетического учета является Анализ сч. 51 «Расчетный счет».

3.3. Бухгалтерский учет кассовых операций

Для приема, хранения и расходования наличных денег предприятие имеет кассу. Ведение кассовых операций в АО «Белгородский хладокомбинат» осуществляется в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3210-У от 11.03.2014г. «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» [2].

Размер сумм наличных денег в кассе предприятия ограничен лимитом.

В каждой организации должен быть установлен лимит кассы. Он представляет собой максимально допустимую сумму наличных средств, которая может оставаться в кассе компании на конец каждого трудового дня. Сверхлимитная наличность должна сдаваться в кредитные организации.

Данный лимит директор организации устанавливает самостоятельно. При расчете лимита он должен учитывать размер выдач и поступлений наличности.

Сверх установленных норм наличные деньги могут храниться в кассе только в дни выплаты заработной платы, пенсий, пособий, стипендий в течение трех рабочих дней, включая день получения денег в кредитном учреждении [10].

В АО «Белгородский хладокомбинат» приказом генерального директора установлен лимит остатка наличных денег в кассе с 1 января 2016 года – 98 472,00 руб. (Приложение 30).

Документация кассовых операций. Касса принимает наличные деньги по приходным кассовым ордерам, подписанным главным бухгалтером или уполномоченными на это лицами. При этом выдается квитанция, подписанная главным бухгалтером и кассиром. При этом следует помнить, что лимит расчета наличными между юридическими лицами - 100 000 руб. [11].

Выдача наличных денег производится по расходным кассовым ордерам или другим надлежаще оформленным документам (платежным ведомостям, заявлениям на выдачу денег, счетам и др.), на которые ставится специальный штамп, заменяющий реквизиты расходного кассового ордера.

Документы на выдачу денег подписывают руководитель и главный бухгалтер или лица, ими уполномоченные. Если на прилагаемых к расходным кассовым ордерам документах имеется разрешающая подпись руководителя предприятия, подпись его на расходных кассовых ордерах не обязательна. Выписываются приходные и расходные кассовые ордера бухгалтером общего или финансового отдела или главным бухгалтером [22].

При использовании же компьютерного документа Приходный кассовый ордер (Расходный кассовый ордер) в экранную форму вводятся те же реквизиты, что и при выписке документа вручную, но проводки при этом формируются автоматически.

Пример 4. Согласно приходному кассовому ордеру №4 от 13 января поступили деньги в кассу от арендатора за аренду помещения в сумме 9031,23 руб. (без НДС) (Приложение 31).

В программе автоматически сформировалась проводка:

Дт сч. 50.01 «Касса организации»

Кт сч.62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками» 9 031,23 руб.

Пример 5. Бухгалтером был сформирован приходный кассовый ордер № 10 от 21 января на оприходование денег в кассу от Кротовой Е.В. в погашение ранее выданного займа – 8 300,00 руб. (Приложение 31).

В программе автоматически сформировалась проводка:

Дт сч. 50.01 «Касса организации»

Кт сч.73.01 «Расчеты по предоставленным займам» 8 300,00 руб.

Пример 6. Возврат неиспользованных подотчетных сумм от Харизанова С.Х. в размере 520,00 руб., оформлен приходным кассовым ордером № 12 от 23 января (Приложение 32).

В программе автоматически сформировалась проводка:

Дт сч. 50.01 «Касса организации»

Кт сч.71.01 «Расчеты с подотчетными лицами» 520,00 руб.

Аналогично формируются и расходные кассовые ордера, при этом бухгалтерская проводка тоже составляется программой автоматически.

Пример 7. 9 января согласно расходному кассовому ордеру №1 было выдано в подотчет Ехипевскому А.А. 15 000,00 руб. (Приложение 32).

В программе автоматически сформировалась проводка:

Дт сч.71.01 «Расчеты с подотчетными лицами»

Кт сч. 50.01 «Касса организации» 15 000,00 руб.

Пример 8. Выдача наличных денежных средств 19 февраля, в сумме 3861,00 руб. Серову О.В., согласно агентскому договору, оформлена расходным кассовым ордером № 49 (Приложение 33).

В программе автоматически сформировалась проводка:

Дт сч.76.09 «Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кт сч. 50.01 «Касса организации» 3861,00 руб.

Деньги отдельному лицу, не работающему на данном предприятии, выдаются при предъявлении им паспорта или иного документа,

удостоверяющего личность, по расходному кассовому ордеру, где проставляются подпись в получении и данные предъявленного документа.

Заработная плата, пособия, премии выплачиваются кассиром по платежным ведомостям без составления расходного кассового ордера на каждого получателя. По истечении трех рабочих дней, установленных для выплаты заработной платы, бухгалтер выписывает расходный кассовый ордер на общую выплаченную по платежной ведомости сумму, Никаких подчисток, помарок или исправлений в кассовых документах не допускается [45].

В АО «Белгородский хладокомбинат» заработная плата перечисляется работникам на банковские, пластиковые карточки. Вновь принятые на работники, до момента оформления банковской карточки заработную плату получают в кассе предприятия.

Пример 9. Выдача заработной платы 10 января, в сумме 7 000,00 руб. была оформлена расходным кассовым ордером №11 (Приложение 33).

В программе автоматически сформировалась проводка:

Дт сч.71.01 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кт сч. 50.01 «Касса организации» 7 000,00 руб.

Деньги по кассовым ордерам принимаются и выдаются только в день составления этих документов. Приходные и расходные кассовые ордера или заменяющие их документы не выдаются на руки лицам, вносящим или получающим деньги.

При завершении операций кассир обязан подписать расходные и приходные кассовые ордера, а приложенные к ним документы погасить штампом или надписью: приходные документы - «получено», расходные - «оплачено», с указанием числа, месяца, года. Таким же образом гасятся и кассовые ордера.

Все приходные и расходные кассовые ордера, а также заменяющие их документы до передачи в кассу регистрируются бухгалтерией в журнале

регистрации приходных и расходных кассовых ордеров и документу присваивается порядковый номер.

Журнал регистрации построен таким образом, что по его данным контролируется целевое назначение полученных и израсходованных наличных денежных средств предприятием, присваиваются номера кассовым документам, проверяется полнота произведенных кассиром операций.

В системе 1С: Бухгалтерия Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов реализован в виде отчета (Приложение 34).

В форме отчета есть две вкладки. На одной формируется журнал документов, на второй сформирована обложка Журнала.

Кассовая книга ведется кассиром. Каждое предприятие может иметь только одну кассовую книгу. Листы в книге нумеруются, прошнуровываются и опечатываются сургучной (обычно круглой) печатью предприятия. На последней странице книги делается надпись: «В настоящей книге всего пронумеровано ... страниц» и проставляются подписи руководителя и главного бухгалтера предприятия.

Записи в кассовой книге ведутся в двух экземплярах через копировальную бумагу. Вторые экземпляры должны быть отрывными, они служат отчетом кассира. Подчистки и неоговоренные исправления в кассовой книге запрещаются, исправления, сделанные корректурным способом, заверяются подписями кассира и главного бухгалтера.

Записи в кассовую книгу производятся сразу после получения или выдачи денег, кассир обязан подсчитать итоги операций за день, вывести остаток денег в кассе и передать в бухгалтерию отчет с приходными и расходными кассовыми документами под расписку в кассовой книге (на первом экземпляре). Кассовая книга ведется ежедневно с расчетом остатка на конец каждого дня. Бухгалтеры и другие счетные работники, имеющие право подписи кассовых документов, не могут исполнять обязанности кассиров [15].

Для фиксирования всех кассовых операций предназначен Журнал «Касса», находящийся в меню «Журналы». В соответствующих графах журнала хранится информация о виде документов, формировавших кассовые операции, их номерах. Отдельно выделены графы для суммы прихода или расхода денежных средств, а также графа, содержащая номера счетов, корреспондирующих со счетом 50.

Кроме того, на форме журнала расположена кнопка «Кассовая книга», которая позволяет сформировать отчет «Кассовая книга» согласно типовой форме № КО-4, обязательный при ведении кассовых операций. Отчет формируется на основании введенных документов «Приходный кассовый ордер» и «Расходный кассовый ордер». За каждый день, в котором проводились кассовые операции, отчет формирует отдельный лист кассовой книги. С помощью соответствующих переключателей можно указать, лист какого типа необходимо распечатать. По нажатию кнопки «Сформировать» будет создана печатная форма отчета (Приложение 35). Формируя таким способом кассовую книгу за каждый день, в котором были кассовые операции, можно создать полный аналог «ручной» кассовой книги.

Для учета наличия и движения денежных средств в кассе предприятия используется активный счет 50 «Касса». Сальдо счета указывает на наличие суммы свободных денег в кассе предприятия на начало месяца; оборот по дебету - суммы, поступившие наличными в кассу (в корреспонденции со счетами – 51, 62, 71, 76, 60, 73 и др.), а по кредиту - суммы, выданные наличными (в корреспонденции со счетами – 51, 60, 71, 73, 76 и др.) [14].

В АО «Белгородский хладокомбинат», рабочим планом счетов предусмотрено открытие к сч. 50 «Касса» следующих субсчетов:

- 50.01 «Касса организации»
- 50.02 «Операционная касса»
- 50.03 «Денежные документы»
- 50.21 «Касса организации (в валюте)»
- 50.23 «Денежные документы (в валюте)» (Приложение 5).

В таблице 10 представлены типовые проводки по учету операций на расчетном счете в АО «Белгородский хладокомбинат». Таблица составлена на основании данных Анализа сч. 50 «Касса» за 2015г. (Приложение 24).

Таблица 10

Типовая корреспонденция счетов по учету кассовых операций в
АО «Белгородский хладокомбинат» за 2015 год

Содержание операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
Оприходованы в кассу наличные денежные средства, полученные с р/счета	50	51	34 720 000,00
Сдана на расчетный счет выручка от продажи продукции (р. у.)	51	50	5 380 000,00
Поступили в кассу деньги в погашение ранее выданных краткосрочных займов другим организациям	50	58	1 375 000,00
Выданы займы другим организациям	58	50	1 275 000,00
Поступили в кассу от поставщиков суммы переплат	50	60	104 000,00
Поступили в кассу деньги от покупателей за продукцию (работы, услуги)	50	62	3 390 985,50
Зачислен краткосрочный займ, полученный от других организаций	50	66	2 500 000,00
Отражается погашение наличными ранее полученной краткосрочной ссуды	66	50	21 935 984,94
Выдана заработная плата работникам предприятия	70	50	15 352 002,47
Возвращены в кассу излишне уплаченные суммы оплаты труда	50	70	142 895,41
Выдано из кассы в подотчет	71	50	1 633 353,41
Возврат неиспользованных подотчетных сумм	50	71	1 213 653,69
Выданы займы работникам предприятия	73	50	540 595,89
Поступили в кассу деньги от работников предприятия в погашение ранее выданных им займов	50	73	2 673 930,97
Поступили денежные средства от прочих дебиторов	50	76	403 192,13
Выдано наличными прочим кредиторам в погашение задолженности	76	50	36 849,93
Отражены прочие доходы предприятия	50	91	520,00
Отражены прочие расходы предприятия	91	50	103 020,00

Кассовые операции записываются по кредиту счета 50 и отражаются в журнале-ордере № 1. Обороты по дебету этого счета записываются в разных журналах-ордерах и, кроме того, контролируются ведомостью № 1.

Основанием для заполнения журнала-ордера № 1 и ведомости № 1 служат отчеты кассира. Каждому отчету в регистре отводится одна строка независимо от периода, за который составлен кассовый отчет. Количество занятых строк в журнале-ордере и ведомости должно соответствовать количеству сданных кассиром отчетов.

В кассе предприятия могут храниться не только наличные денежные средства, но и ценные бумаги и бланки строгой отчетности. К ценным бумагам относятся путевки в дома отдыха и санатории, приобретенные за счет средств фонда специального назначения, почтовые марки, марки госпошлины, единые и проездные билеты (трамвайные, троллейбусные, автобусные). Ценные бумаги учитываются на счете 50.03 «Денежные документы». Поступление и выдача ценных бумаг производятся по приходным и расходным кассовым ордерам с последующим составлением кассиром отчета по движению ценных бумаг. Бланки строгой отчетности (трудовые книжки и вкладные листы к ним, квитанции путевых листов автотранспорта и т.п.) учитываются на забалансовом счете 006 «Бланки строгой отчетности» [20].

Кассир несет полную материальную ответственность за сохранность всех принятых им ценностей и за всякий причиненный в связи с неправильным их хранением ущерб предприятию. Руководитель предприятия обязан после издания приказа о назначении кассира ознакомить его с порядком ведения кассовых операций, после чего кассир заполняет письменное обязательство (договор) о материальной ответственности [37].

Инвентаризация (ревизия) наличия денежных средств в кассе производится согласно Положению о бухгалтерском учете и отчетности не менее одного раза в месяц. Ревизия кассы проводится внезапно комиссией, назначенной приказом руководителя предприятия, в присутствии кассира. При этом полностью проверяются наличные деньги, денежные документы, ценные бумаги и бланки строгой отчетности.

Расписки на выданные суммы наличными, не оформленные расходными кассовыми ордерами, в остаток по кассе не включаются. Хранение в кассе денежных средств, не принадлежащих предприятию, запрещается, и при их обнаружении они считаются излишками. Результаты инвентаризации оформляются актом [13].

На оборотной стороне акта материально ответственное лицо пишет объяснение о причинах излишков или недостач, установленных инвентаризаций, а руководитель предприятия - решение по результатам инвентаризации. Выявленные излишки наличных денег приходятся с последующим зачислением в доход предприятия:

Д-т сч. 50 «Касса»

К-т сч. 91.1 «Прочие доходы».

В случае выявления недостач их суммы подлежат взысканию с материально ответственного лица (кассира) и оформляются записью:

1. Отражена недостача денежных средств в кассе

Д-т сч. 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»

К-т сч. 50 «Касса»

2. Недостача отнесена в начет на материально-ответственное лицо

Д-т сч. 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»

К-т сч. 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» [25].

Проведенные исследования показали, что учет кассовых операций в АО «Белгородский хладокомбинат» ведется в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3210-У от 11.03.2014г. «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства». Поступление денежных средств в кассу оформляется приходными кассовыми ордерами, выдача денег – расходными кассовыми ордерами. Регистрами синтетического и аналитического учета являются Анализ сч. 50 «Касса», карточка по сч. 50, кассовая книга и др.

3.3. Мероприятия по совершенствованию учета денежных средств в АО «Белгородский хладокомбинат»

Проведенные исследования системы бухгалтерского учета, в частности такого участка бухгалтерского учета как учет денежных средств, свидетельствует, что в целом методология бухгалтерского учета денежных средств в АО «Белгородский хладокомбинат» не нарушается. Тем не менее, выявлены некоторые недостатки:

- не всегда соблюдается график документооборота;
- внеплановые проверки кассы проводятся достаточно редко.

Для устранения этих недостатков и совершенствования учета денежных средств в АО «Белгородский хладокомбинат», можно предложить следующие мероприятия.

В целях повышения эффективности использования денежных средств организации необходимо:

- обеспечить своевременное и правильное документирование операций по движению денежных средств и расчетов;
- немаловажным является оперативный, повседневный контроль за сохранностью наличных средств и ценных бумаг в кассе предприятия;
- контроль за использованием средств строго по целевому назначению, за правильными и своевременными расчетами с бюджетом, банками, персоналом, за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и поставщиками [44].

Для осуществления указанных задач, необходимо:

1. Усилить контроль по срокам предоставления отчетов кассира главному бухгалтеру.
2. Рекомендуется проводить внезапную инвентаризацию кассы и расчетов с подотчетными лицами, для своевременного выявления отклонений в бухгалтерском учете.

3. Необходимо повысить уровень ответственности работников за нарушение сроков предоставления авансовых отчетов.

4. Повысить уровень ответственности кассиров за нарушение порядка ведения кассовых операций, путем применения административных санкций: выговоров, замечаний, увольнений.

Большое количество операций в исследуемой организации осуществляется наличными деньгами, поэтому необходим наиболее хорошо организованный и действенный контроль за сохранностью, а также поступлением и расходованием денежных средств в хозяйстве.

Для совершенствования контроля за сохранностью и использованием денежных средств в хозяйстве можно применить программу внутрихозяйственного контроля. Данная программа позволит усилить контрольные функции всех должностных и материально-ответственных лиц, которые обязаны отвечать за сохранность и целевое использование денежных средств.

Программа состоит из 3-х разделов. В первом разделе рассмотрен контроль условий, обеспечивающих сохранность наличных денег в хозяйстве. Во втором разделе - контроль за сохранностью и состоянием учета денежных средств. Третий раздел отражает контроль за целевым использованием денежных средств. В каждом из разделов оговариваются вопросы проверки, сроки проведения контроля и конкретно лица, которые проверяют тот или иной вопрос [15].

В настоящее время в России активно распространяется новая для юридических и физических лиц форма расчетов - расчеты с использованием банковских пластиковых карт. Такие расчеты имеют ряд преимуществ по сравнению с другими формами расчетов. В частности, уменьшается объем используемой в расчетах наличности, обеспечиваются быстрые и удобные расчеты для клиентов банка, услуги либо товар можно получить до получения денег поставщиком.

Банковская пластиковая карта представляет собой персонифицированное платежное средство, предназначенное для оплаты товаров, работ, услуг, а также получения наличных денег в банковских учреждениях и банкоматах.

Расчеты с использованием карт - сложная расчетная схема с участием нескольких сторон: банк - эмитент карты, держатели карт, банк-агент, расчетный банк, организации, осуществляющие расчеты с применением карт.

Банк-эмитент - банк, который занимается эмиссией карт, распространением или обслуживанием карт различных платежных систем.

Держатель карты - лицо, уполномоченное совершать операции в карте (его имя стоит на лицевой стороне и подпись - на оборотной стороне карты), т.е. покупатель товаров, работ, услуг.

Банк-агент - банк, работающий с организациями, которые обслуживают клиентов по пластиковым картам.

Расчетный банк - банк, который осуществляет расчеты между банками.

Организации, обслуживающие клиентов по картам, - организации торговли, бытового обслуживания, гостиницы, т.е. продавцы товаров, работ, услуг.

Расчеты с использованием банковских карт осуществляются на основании Положения ЦБ РФ от 9 апреля 1998 г. № 23-П «О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием».

Рассмотрим организацию и ведение учета у двух участников этой сложной системы расчетов: поставщика товаров, работ, услуг (продавца, принимающего карту к оплате) и их покупателя (держателя карты).

Обычно в качестве продавцов выступают юридические лица (магазины, гостиницы, организации сферы обслуживания), в качестве покупателей - физические и юридические лица. Собственником карты, как правило, является банк, выпустивший карту в пользу юридического или физического лица (банк-эмитент).

Физическое лицо открывает личную банковскую карту за счет собственных средств и производит по карте расходы для собственных нужд.

Организации могут открыть корпоративную карту для осуществления расходов на нужды организации.

Держателями корпоративной банковской карты являются один или несколько сотрудников организации. Для обслуживания такой карты организация заключает договор с банком-эмитентом, который открывает для нее один счет в банке. Количество держателей карт не ограничивается и регулируется по согласованию между руководством организации и обслуживающим банком.

Корпоративные карты используются для расчетов за приобретаемые товары, работы, услуги, по командировочным расходам внутри страны или за границей. При этом для организации, принимающей карту для расчетов, нет разницы в том, какую карту ему предоставили: личную или корпоративную. Порядки расчетов и отражения их в учете не отличаются.

Организация, чтобы стать держателем банковской карты, должна представить заявление на ее приобретение в соответствии с условиями использования, которые оговариваются банком. В нем обычно указывают тип карты; вид валюты, вносимой на специальный карточный счет; желаемый порядок получения выписок со счета; имя и паспортные данные будущего пользователя картой. Все условия пользования картой оговариваются затем в договоре между банком и держателем карты.

Для осуществления расчетов по операциям с использованием карты банк открывает так называемый специальный карточный счет (СКС), при этом сумма средств, которая должна храниться на данном счете, оговаривается в договоре. За счет указанных средств будут осуществляться расчеты по картам.

Для перечисления средств с расчетного счета на счет в банк-эмитент организация подает в свой обслуживающий банк платежное поручение на перевод средств.

Учет средств, перечисленных на специальный карточный счет, следует вести на счете 55 «Специальные счета в банках», к которому целесообразно открыть субсчет «Специальный карточный счет». При этом аналитический учет карт следует вести по банкам-эмитентам; валютам, в которых открыты карты; видам карт и сотрудникам. По дебету данного субсчета будут показаны суммы, поступившие на СКС с расчетного счета держателя карты, по кредиту - суммы, списанные в оплату расходов, произведенных по карте, и суммы комиссии, уплаченной банку-эмитенту за обслуживание. Сальдо по субсчету показывает остаток средств, не использованных по картам на конец месяца.

Поставщик заключает с банком договор об использовании банковских карт в качестве платежного средства (договор эквайринга). К договору прилагается инструкция о порядке обслуживания владельцев кредитных карт.

В соответствии с договором банк передает организации бланки слипов, которые являются бланками строгой отчетности, осуществляет расчеты с банками-эмитентами карт. Слип - бланк специальной формы, включающий в себя реквизиты держателя карты, операции и код авторизации. Полученные слипы передаются материально ответственным лицам (обычно кассирам) под отчет и учитываются только за балансом в условной оценке.

Слип выписывают при предъявлении карты и после ее авторизации. Авторизация карт, предъявленных в оплату товаров - процедура подтверждения возможности проведения операций по карте. Она заключается в проверке наличия обеспечения средств под карту (по телефону, компьютерным сетям и т. п.) и ее подлинности.

Слип выписывается организацией-поставщиком на основе документов, подтверждающих отгрузку материальных ценностей, выполнение услуг, работ. Он заполняется в трех экземплярах: один - передается покупателю, второй - банку, а третий - остается у организации [20].

Необходимо отметить, что АО «Белгородский хладокомбинат», использует пластиковую банковскую карту, но лишь для внесения сверхлимитных денежных средств из кассы и для получения денег в кассу на административно-хозяйственные и прочие расходы. При этом учет данной карточки ведется на сч. 51 «Расчетный счет». Для упрощения расчетов и уменьшения документооборота, предприятию рекомендуется открыть специальный карточный счет для расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Кроме этого в АО «Белгородский хладокомбинат», при направлении работника в командировку, ему выдается корпоративная карточка для покрытия расчетов связанных с командировкой. В бухгалтерском учете при этом делается проводка:

Дт сч. 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Кт сч. 51 «Расчетный счет»

Данная проводка разрешена Планом счетов, тем не менее, для более строгого учета за расходованием денежных средств подотчетными лицами, рекомендуется открыть отдельную корпоративную карту, учет которой вести на сч. 55 «Специальный карточный счет». В бухгалтерском учете операции связанные с расходами подотчетных лиц, будут отражаться бухгалтерскими записями:

1. Открыт специальный карточный счет

Дт сч. 55 «Специальный карточный счет»

Кт сч. 51 «Расчетные счета»

2. Выдана карточка подотчетному лицу для оплаты расходов связанных с командировкой или/ и с прочими производственными нуждами

Дт сч. 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Кт сч. 55 «Специальный карточный счет»

3. Отчет подотчетного лица об израсходованных суммах

Дт сч. 20, 25, 26, 44, 10, 41, 08....

Кт сч. 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

4. Перечислена банку комиссия за обслуживание банковской карточки

Дт сч. 91/2 «Прочие расходы»

Кт сч. 55 «Специальный карточный счет».

Очень важным в повышении эффективности работы предприятия является изыскание возможностей рационального вложения свободных денежных средств как источника финансовых инвестиций, приносящих доход. Следует отметить, что АО «Белгородский хладокомбинат» достаточно активно выдает как краткосрочные так и долгосрочные займы под определенные проценты. Так величина выданных краткосрочных займов по состоянию на 31 декабря 2015г. составила 38 549 тыс. руб. Займы были выданы под процентную ставку от 14,5 до 18%. Сумма долгосрочных займов выданных как юридическим лицам так и работникам предприятия составила 8 878 тыс. руб., займы, в зависимости от суммы выдавались под проценты от 10 до 18%.

Величина финансовых вложений на конец 2015г. составила 47 427 тыс. руб. То есть общество вкладывает свободную денежную наличность в активы способные принести доход. Необходимо и дальше работать в данном направлении, инвестируя денежные средства в доходные активы.

Исключение выявленных замечаний и применение предложенных рекомендаций позволит значительно улучшить организацию бухгалтерского учета на предприятии, избежать различных штрафных санкций и усилить контроль за наличием и движением используемых денежных средств, что во многом способствует улучшению финансового состояния предприятия.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В процессе написания выпускной квалификационной работы проведено исследования экономической сущности денег, раскрыта их классификация по видам и функции.

Выступая необходимым эквивалентом товарного производства, активным компонентом всех экономических процессов в национальных и мировом хозяйствах, деньги представляют собой очень сложное, многогранное и постоянно развивающееся общественно-экономическое явление. В связи с этим трактовка их сущности в рамках различных экономических школ значительно различается, и, соответственно, отсутствует общепринятое определение денег.

Если исходить из анализа исторической эволюции форм денег, то можно дать определение: деньги - это наиболее ликвидный общепризнанный финансовый актив, являющийся специфической формой общественного богатства, который можно обменять на любые товары и услуги.

В бухгалтерском учете, денежные средства это аккумулированные в денежной форме на счетах в банках доходы и поступления, находящиеся в постоянном хозяйственном обороте организации и используемые ею для собственных целей. Денежные средства организации находятся в кассе в виде наличных денег и денежных документов, на счетах в банках, выставленных аккредитивах, чековых книжках, на специальных и депозитных счетах. В соответствии с российским законодательством к денежным средствам относятся средства, учитываемые на счетах 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Переводы в пути». Иностранная валюта пересчитывается в рубли по курсу Банка России на дату составления отчетности.

Наличие и движение денежных средств в финансовой отчетности представлено в Бухгалтерском балансе и Отчете о движении денежных средств.

Объектом исследования является АО «Белгородский хладокомбинат». Основным видом деятельности общества является производство мороженого и другие виды деятельности в соответствии с Уставом.

В частности в 2015г. АО «Белгородский хладокомбинат» осуществляло следующие виды деятельности:

- производство и реализация мороженого – 988 152 тыс. руб.,
- оказание услуг и сдача в аренду инвентаря и объектов основных средств – 83 293 тыс. руб.,
- продажа молока – 60 тыс. руб.

АО «Белгородский хладокомбинат» оснащено современными высокопроизводительным оборудованием. На протяжении всей своей истории предприятие неоднократно реконструировалось, устанавливалось более производительное оборудование, внедрялись современные технологии.

Генеральный директор осуществляет руководство текущей деятельностью общества.

Организационная структура АО «Белгородский хладокомбинат» в общем виде представляет собой линейную структуру, образованную из взаимоподчинённых элементов в виде иерархической лестницы.

Анализ основных экономических показателей АО «Белгородский хладокомбинат», свидетельствует о тенденции к ухудшению деятельности общества в 2015 г. по сравнению с предыдущими периодами. Так, несмотря на рост выручки от продажи прибыль от продажи в 2015г. снизилась на 14%. Отрицательное влияние на спад прибыли оказал рост себестоимости в отчетном периоде на 16%, в то время как выручка увеличилась на 12%. Рост себестоимости продукции обусловлен ростом материальных затрат на 22% в 2015г. Наблюдается также и уменьшение чистой прибыли на 7% или на 5 133тыс. руб. Рентабельность продаж упала на 7%, т. е. доходность каждого рубля выручки от продаж снизилась на 7 коп. Эффективность производства (уровень рентабельности) в 2015г. по сравнению с 2014г. уменьшилась на

20%, отрицательное влияние на данный показатель оказал рост себестоимости и снижение чистой прибыли.

Следует отметить, что все проанализированные выше показатели в 2014г. имели достаточно высокие значения, однако кризисное состояние экономики в целом оказало соответствующее негативное влияние и на результаты деятельности АО «Белгородский хладокомбинат» в 2015г.

Работникам управления необходимо разработать мероприятия по оптимизации деятельности общества, в том числе путем изыскания резервов снижения себестоимости продукции, изменения форм расчетов с различными дебиторами и другие.

Анализ ликвидности и платежеспособности показал наличие у Общества ликвидных средств, что позволяет обществу своевременно и в полном объеме рассчитываться по своим обязательствам.

Финансовая устойчивость АО «Белгородский хладокомбинат» была оценена с помощью системы финансовых коэффициентов. Общество является финансово устойчивым, величина исследуемых коэффициентов на протяжении всего периода, находится в пределах норм. Финансовая независимость общества обеспечена достаточно высоким уровнем собственных источников.

Бухгалтерский учет в АО «Белгородский хладокомбинат» осуществляется бухгалтерией как структурным подразделением, возглавляемым главным бухгалтером.

Бухгалтерский учет в АО «Белгородский хладокомбинат» ведется с использованием программы «1С Бухгалтерия УПП 8.2».

В обществе разработаны и утверждены должностные инструкции для работников бухгалтерии, а также внутренние документы регламентирующие порядок ведения бухгалтерского учета. Прежде всего, это учетная политика для целей бухгалтерского и налогового учета.

Учет операций на расчетном счете в АО «Белгородский хладокомбинат» ведется с использованием активного денежного счета 51

«Расчетные счета», при оформлении операций связанных с движением денежных средств на расчетном счете применяются типовые формы первичных операций, наиболее используемым документом для безналичных расчетов является в обществе платежное поручение, внесение и снятие наличных денежных средств, осуществляется с использованием корпоративной пластиковой банковской карты. Учет операций на расчетном счете, ведется автоматизированным способом. Основным регистром синтетического учета является Анализ сч. 51 «Расчетный счет».

Проведенные исследования показали, что учет кассовых операций в АО «Белгородский хладокомбинат» ведется в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3210-У от 11.03.2014г. «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства». Поступление денежных средств в кассу оформляется приходными кассовыми ордерами, выдача денег – расходными кассовыми ордерами. Регистрами синтетического и аналитического учета являются Анализ сч. 50 «Касса», карточка по сч. 50, кассовая книга и др.

Проведенные исследования системы бухгалтерского учета, в частности такого участка бухгалтерского учета как учет денежных средств, свидетельствует, что в целом методология бухгалтерского учета денежных средств в АО «Белгородский хладокомбинат» не нарушается. Тем не менее, выявлены некоторые недостатки, в частности:

- не всегда соблюдается график документооборота;
- внеплановые проверки кассы проводятся достаточно редко.

В связи с этим были разработаны мероприятия по совершенствованию учета денежных операций, применение которых позволит значительно улучшить организацию бухгалтерского учета на предприятии, избежать различных штрафных санкций и усилить контроль за наличием и движением используемых денежных средств, что во многом способствует улучшению финансового состояния предприятия.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. О бухгалтерском учете. Федеральный закон №402-ФЗ от 06.12.2011г. [Текст]: М.:Ось-89, 2013.- 32с
2. О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства [Электронный ресурс]: Указание Банка России от 11.03.2014 N 3210-У (ред. от 03.02.2015) - URL: <http://www.garant.ru/hotlaw/federal/>
3. О правилах осуществления перевода денежных средств [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 19.06.2012 г. №383-П – URL: - <http://www.garant.ru/hotlaw/federal/545202/>
4. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 29.07.98г. № 34н (в ред. приказов Минфина РФ от 30.12.1999 № 107н, от 24.03.2000г. № 31н, от 18.09.2006 № 116н) - URL: <http://www.minfin.ru/ru/accounting/legislation/positions/>
5. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия» ПБУ 1/08 [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н с изменениями от 25.10.2010 № 132н, от 08.11.2010 № 144н - URL: <http://www.consultant.ru/>
6. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н(в ред. приказа Минфина России от 18.09.2006 № 115н) - URL: <http://www.consultant.ru/>
7. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/ 2006. [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 27.11.2006г №154н (ред. от 24.12.10г.). URL: <http://www.minfin.ru/ru/accounting>
8. Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных

- средств» ПБУ 23/2011 [Электронный ресурс]: Приказ Минфина России от от 02.02.2011г. №11н – URL: <http://base.garant.ru/12184342/>
9. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкция по его применению [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 31.10.2000г. № 94Н – URL: <http://www.minfin.ru/ru/accounting/legislation/positions/>
10. Об осуществлении наличных расчетов [Электронный ресурс]: Указание ЦБ РФ от 07.10.2013 № 3073-У - URL: <http://www.minfin.ru>
11. Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица и индивидуального предпринимателя [Электронный ресурс]: Указание Центробанка № 1843-У от 20 июня 2007 г. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_176513/
12. Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения к ним. URL: <http://www.consultant.ru/document/cons>
13. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 13.06.95г. № 49 - URL: <http://www.consultant.ru/>
14. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский учет: Учебник/ Ю.А. Бабаев.- М.: ЮНИТИ, 2013. – 432 с.
15. Безруких П.С. Бухгалтерский учет: Учебник/ А.С. Бакаев, П.С. Безруких, Н.Д. Врублевский/ под ред. П.С. Безруких. – М.: Бухгалтерский учет, 2012. – 324 с.
16. Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С. Деньги. Кредит. Банки: учеб. пособие. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2011. - 484 с.
17. Бланк И.А. Управление денежными потоками / И.А. Бланк. – М.: Ника-центр, 2011. – 752 с.
18. Бураков Д. В. Финансы, деньги и кредит. Учебник и практикум для академического бакалавриата. М.: Юрайт, 2016. – 329с.

19. Бурмистрова Л.Н. Финансы и бухгалтерский учет предприятия. [Текст]: Учебник / Л.Н. Бурмистрова – М.: Инфра – М, 2010. – 223 с.
20. Вешунова, Н.Л. Бухгалтерский учет: учебник / Н.Л. Вешунова, Л.Ф. Фомина. - 2-е изд. доп. и перераб. - М.: ТКВелти, Проспект. 2013.- 672с.
21. Глушков И.Е, Бухгалтерский (налоговый, финансовый, управленческий) учет на современном предприятии: в 2-х т. Т. 1. / И.Е. Глушков, Т.В. Кжеяева.-11-е изд. -М.: КноРус, 2010. - 1000с.
22. Гумасян Р.З. Первичные учетные документы. [Текст]: учеб. пос./ Р.З. Гумасян – М.: ДИС, 2010. – 415 с.
23. Гинзбург А. И. Экономический анализ. [Текст]: Учебник/А.И. Гинзбург – 2-е изд. – Спб.: Питер, 2012. – 208 с.
24. Жуков Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки. [Текст]: Учебник / Е.Ф. Жуков. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2014. – 622 с.
25. Епифанова О.В. Составление бухгалтерских проводок: учебно-практическое пособие / О.В. Епифанова. - М.: ТКВелти, Проспект, 2011.-408с.
26. Ковалев В.В. Финансы / В.В. Ковалев. – М: Проспект, 2013. – 928 с.
27. Ковалева Т.М. Финансы, деньги, кредит, банки/Т.М. Ковалева. М.: КноРус, 2014. - 256с.
28. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: учебник / Н.П. Кондраков. - М.: ИНФРА - М. 2012.-592С.
29. Ковалев В.В. Управление денежными потоками, прибылью и рентабельностью: Учебно-практическое пособие / В.В. Ковалев. - М.: Проспект, 2012. - 336с.
30. Климович В.П.. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник /В.П. Климович. — 4-е изд., перераб. и доп. — М., 2015. — 336 с.
31. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки / О.И. Лаврушин – М.: КноРус, 2014. -448с.

32. Любушин Н. П. Анализ финансового состояния организации [Текст]: учебное пособие/Н. П. Любушин. – М.: ЭКСМО, 2010. – 256 с.
33. Любушин Н. П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Текст]: Учебное пособие. – 2- изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2009. – 448 с.
34. Марканьян Э.А. Экономический анализ хозяйственной деятельности [Текст]: учебник / Э.А. Марканьян, Г.П. Герасименко, С.Э. Марканьян – Ростов н/ Д: Феникс, 2012.-548 с.
35. Мельник М.В., Герасимова Е.Б. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия / М.В. Мельник, Е.Б. Герасимова – М.:Форум, 2008. – 192 с.
36. Пошерстник Н. В. Бухгалтерский учет на современном предприятии [Текст]: учеб. – практ. Пособие/Н.В. Пошерстюк - ТК Велби, Изд-во Проспект, 2010. – 532с.
37. Рагуленко Т.М. Бухгалтерский учет [Текст]: Учебник для вузов / Т.М.Рагуленко – М.: Финансы и статистика, 2010. – 351 с.
38. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. [Текст]: Учебник для вузов/Г.В. Савицкая– М.: Инфра-М, 2014. – 544 с.
39. Табурчак П.П., Викуленко А.Е., Овчинникова Л.А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Текст]: учеб. пособие для вузов/ П.П. Табурчак, А.Е. Викуленко, Л.А. Овчинникова – Ростов н/Д: Феникс, 2011.- 296с.
40. Сафронова Н.Г. Бухгалтерский финансовый учет. [Текст]: Учебник / Н.Г.Сафронова – М.: ИНФРА – М, 2011. – 526 с.
41. Соколов Я. В. Основы теории бухгалтерского учета. [Текст]: учебное пособие / Я.В. Соколов – М.: Финансы и статистика, 2010.- 496 с.
42. Щеголева Н.Г., Васильев А.И. Деньги и денежное обращение: учебное пособие. М.: Московская Финансово-Промышленная Академия, 2010. — 184 с.

- 43.Бакаев, А.С. Основные направления развития бухгалтерского учета в России/ А.С. Бакаев//Бухгалтерский учет. - 2010.- №3.- с.3 - 6.
- 44.Бурлакова О.В. Совершенствование учета денежных средств// Бухгалтерский учет. – 2013. № 3 – с. 64 – 67.
- 45.Верещага В.В. Расчет наличными денежными средствами. // Главбух. – 2012. – №18. – С. 35 – 41.
- 46.Гуржий Н.А. Организация бухгалтерского учета денежных средств, анализ денежных потоков организации // Бухгалтерский, управленческий учет и аудит. 2015. №43. С. 117-122.
- 47.Краснова М.В. Специфика денежных средств как объекта бухгалтерского учета // Актуальные вопросы экономических наук. – 2008. Выпуск №3-2. С. 82 – 87.
- 48.Кокина Т.Н. Раскрытие информации в отчете о движении денежных средств по российским и международным стандартам // Бухгалтерская отчетность организации - 2013. - №2. - С.24-27.
- 49.Крейнина О.А. Анализ денежных средств предприятия как условие его финансовой устойчивости // Финансовые исследования – 2010 - № 4 – С.58-61.
- 50.Панченко Т.М. О наличных денежных расчетах / Т.М. Панченко // Официальные материалы для бухгалтера. - 2013. - №1. - С.22 – 26.
51. Официальный сайт АО Белгородский хладокомбинат - URL: <http://www.hlado.ru/company>

ПРИЛОЖЕНИЯ