

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»

АУДИТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В ТОРГОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

**Выпускная квалификационная работа
(бакалаврская работа)**

**обучающегося заочной формы обучения
направления подготовки 38.03.01 Экономика
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
4 курса группы 06001362
Онопrienко Алины Николаевны**

Научный руководитель
старший преподаватель
Антонова Е.А.

БЕЛГОРОД, 2017

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	4
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ РАСЧЕТОВ И УЧЕТА КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ.....	7
1.1. Наличные деньги- история их трансформации.....	7
1.2. Наличные расчеты в современных условиях	12
1.3. Особенности проведения наличных расчетов на территории России.....	15
2.ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОБЩЕСТВА С ОРГАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МЕГАТРАК»	21
2.1. Организационная характеристика ООО «Мегатрак»	21
2.2. Характеристика финансового состояния исследуемой организации	28
2.3.Организация работы бухгалтерской службы ООО «Мегатрак»	40
3.АУДИТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ	45
3.1. Подготовительный этап аудиторской проверки	45
3.2. Сбор аудиторских доказательств при проведении аудита кассовых операций.....	53
3.3 Обобщение результатов аудиторской проверки и особенности составления аудиторского заключения.....	66
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	73
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	79
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	88

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях деньги являются неотъемлемым атрибутом хозяйственной жизни предприятия. Денежные средства-это единственный вид оборотных средств, обладающим абсолютной ликвидностью. Все сделки, связанные с поставкой материальных ценностей и оказанием услуг, завершаются денежными расчетами. Операции с наличными денежными средствами носят наиболее распространенный характер. Поэтому кассовые операции относятся к участкам деятельности, которые наиболее подвержены различного рода нарушениям и злоупотреблениям. И, несмотря на простоту теоретического материала по учету кассовых операций, на практике довольно часто допускаются ошибки и нарушения. Во избежание которых необходимо знать нормативно-правовую базу, регламентирующую учет кассовых операций.

Порядок ведения кассовых операций в нашей стране довольно строго регламентирован. Но в силу разновременности утверждения нормативных и законодательных актов не которые из них вступают в противоречие друг другу. В случае наличия противоречий между нормативными актами иерархического уровня приоритет имеет нормативный документ более высокого уровня независимо от даты его утверждения (вступления в силу). В случае наличия противоречий между нормативными актами иерархического уровня приоритет имеет нормативный документ с более поздней датой его утверждения (вступления в силу).

Нормативная база по вопросам проведения наличных расчетов и отражения этих операций обширна, довольно сложна и в условиях рыночной экономики динамична, вследствие чего от бухгалтеров на участке учета кассовых операций требуется не только внимательность, скрупулезность и хорошая память, но и ее знание. А соблюдение законодательства может обеспечить правильную постановку бухгалтерского учета кассовых операций.

Учитывая сложность рассматриваемых вопросов возникает проблема организации и проведения аудита кассовых операций, ведь касса связана с оборотом денег, а деньги - высоколиквидный товар, т.е. тот товар, который легче всего обменять на другой товар. Деньги постоянно находятся в движении, в обороте, чтобы извлечь максимально возможную прибыль, и естественно за этим движением нужен контроль. Все это подтверждает актуальность темы выпускной квалификационной работы.

Цель данной работы – разработка рабочих документов для проведения аудита кассовых операций и выявление с их использованием недочетов в организации и ведении учета денежных средств в исследуемой организации. Достичь поставленной цели можно решив следующие задачи:

- 1) рассмотреть теоретические основы наличных расчетов, учета и контроля денежных средств;
- 2) дать характеристику исследуемой организации;
- 3) описать ведение синтетического и аналитического учета денежных средств в кассе организации;
- 4) провести аудиторскую проверку учета движения денежных средств в кассе.

Работа базируется на нормативных и законодательных актах, методической и справочной литературе, учебных и учебно-методических изданиях, статьях периодических изданий, монографиях .

Объектом исследования дипломной работы явилось ООО «Мегатрак», предмет исследования операции с наличными денежными средствами. Период исследования - 2014-2016гг. При написании работы использовались общенаучные методы познания анализ, синтез, группировка, дедукция, индукция, абстрагирование, моделирование и другие. Исходными данными послужили первичные документы, учетная политика, приказы, регистры бухгалтерского учета разных уровней аналитичности, отчетность.

Выпускная квалификационная работа представлена на 77 страницах машинописного текста, состоит из введения, трех глав, заключения, списка

использованной литературы, который включает 73 наименования, в работе имеются 11 таблиц, рисунки и 20 приложений, в качестве которых представлены отчетность, регистры бухгалтерского учета и первичные документы.

Введение содержит информацию об актуальности выбранной темы, о цели дипломной работы и задачах, поставленных и решенных в работе, научных методах познания, использованных при написании и методологической основе. В первой главе работы рассмотрены отдельные аспекты ведения наличных расчетов в современных условиях хозяйствования, определены основные положения проведения наличных расчетов и осуществления кассовых операций, а также рассмотрены теоретические основы учета наличных денежных средств. Во второй главе представлена организационно-экономическая характеристика ООО «Мегатрак». В ней дана оценка финансового состояния исследуемой организации, описаны особенности учетной политики. В третьей главе содержатся описание аудиторской проверки учета денежных средств в кассе на примере исследуемой организации. В последней части изложены выводы автора и его предложения.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ РАСЧЕТОВ И УЧЕТА КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

1.1. Наличные деньги- история их трансформации

В раннюю эпоху развития человеческого общества люди легко обходились без денег. С началом формирования рыночных отношений люди стали обмениваться друг с другом лишними продуктами, а пропорции при этом устанавливали в зависимости от обстоятельств. С дальнейшим развитием общества появилось и стало развиваться общественное разделение труда. Бартер стал сдерживающим фактом, и наши предки начали использовать в роли денег разные предметы (товарные деньги): скот, меха, шкуры животных и прочее. Товарные деньги появились одновременно в нескольких странах мира, это говорит о том, что тот или иной предмет, в зависимости от интересов общества, выделился из общей массы и занял место посредника в акте обмена независимо от воли людей в результате эволюционного процесса. Затем роль денег прочно захватил металл, вначале это были слитки, бруски и обрубки из металлов, затем металлические предметы – наконечники копий и стрел, гвозди и прочая утварь.

Первые прототипы монет, как утверждают историки, появились в древнем Лидийском царстве (страна в Малой Азии), а также в Китае в VII в. до н.э. Самыми древними, специально выпущенными деньгами, считают Милетскую денежную систему (по названию лидийского города Милет). Лидийцы начали изготавливать одинаковые по внешнему виду и весу монеты. А в V в. до н. э. персидский царь Дарий официально ввёл в обращение единые металлические монеты, отменив в своём государстве бартер. Первые монеты на Руси стали чеканить в период правления князя Владимира (960-1015 гг.). На этих монетах с одной стороны был изображен образ князя, а с другой – Иисус Христос.

В 1769 году при Екатерине II в России были введены первые бумажные деньги. С появлением банков, именно они стали хранителями денег и основных ценностей. С этого времени деньгам в полном объёме стали присущи четыре основные функции: мера стоимости, средство обращения, средство накопления и средство платежа.

При министре финансов С.Ю. Витте в 1897 году русское правительство взяло курс на введение золотой валюты. Это мотивировалось тем, что в условиях бумажных денег невозможно обеспечить устойчивость курса рубля к иностранной валюте. С появлением Интернета в 1990 году перед банками открылись новые большие возможности.

Интернет за минувшие четверть века заметно изменил нашу жизнь, его влияние чувствуется во многих проявлениях Международной научной журнал «Синергия наук» человеческой деятельности. Фантастическими возможностями, которые он открыл, сегодня пользуются буквально во всех отраслях экономики [48].

В 1993 году появились первые электронные (цифровые) деньги DigiCash. С 1996 года банки стали открывать полноценные представительства в Интернете. Стоимость одной операции, осуществленной через Интернет, по утверждению аналитиков, банку обходится на 90% дешевле, чем стоимость такой же операции, проведенной в офисе банка. Интернет оказал огромное влияние на денежное обращение и на развитие разных финансовых секторов. Через Интернет сегодня без проблем можно оформить банковскую карту, осуществить любой денежный перевод, причём не только внутри страны, но и в любую точку мира, открыть счёт и осуществлять другие операции.

С середины 1990-х годов электронные деньги начинают серьёзно конкурировать с бумажными, каждый год завоёвывая новые позиции. С развитием компьютерных технологий электронные деньги становятся всё более персональными, появляются всё новые степени защиты: пароли, фотографии, отпечатки пальцев, линии ладони и др.

Шохова Н.А. выделила несколько основных преимуществ такой формы денег:

- издержки при выпуске и использовании электронных денег ниже, чем при использовании бумажных технологий,
- упрощённая трудоёмкость обработки процессов с электронными деньгами,
- высокая скорость передачи,
- размер денежной суммы не связан с массой и габаритными размерами денег и никак не обременяет её владельца,
- удобство и надёжность хранения[70].

Использование электронных денег с начала их применения продолжает расти с развитием информационных технологий и охватом всё большего процента населения пользованием Интернетом. В ноябре 1998 года была проведена первая официальная транзакция в популярной системе электронных денег Webmoney и через несколько дней начал работу сервис Webmoney Transfer. Это очень удобная и распространённая в пользовании система. Сегодня она имеет несколько версий, в том числе и для мобильных телефонов. С её помощью можно оплачивать товары и услуги, оплачивать мобильную связь, Интернет, путешествия, билеты на разные виды транспорта, осуществлять переводы в любую точку мира, владельцам интернет-магазинов принимать оплату за товары на своем сайте и многое другое.

Все электронные деньги Webmoney хранятся в так называемых электронных кошельках, они могут быть рублёвые WMR, долларовые WMZ, кошельки для хранения евро WME, и других валют.

Существует несколько способов пополнения WM-кошелька:

- почтовым переводом;
- банковским переводом (в том числе через Сбербанк РФ);

- путем получения WM от кого-либо из участников системы в обмен на услуги, товары или в обмен на наличные деньги;
- путем обмена рублей или валюты на WM в уполномоченном банке или обменном пункте; с использованием предоплаченной WM-карты;
- при помощи системы Western Union и E-Gold. Webmoney Transfer постоянно развивается и улучшает уровень обслуживания клиентов.

В июне 2002 года была запущена платежная система электронных денег «Яндекс. Деньги». Ею можно пользоваться для оплаты товаров или услуг в Интернете, осуществлять электронные переводы между счетами пользователей, продавать, покупать и обменивать электронные валюты, переводить денежные средства на кредитную или дебетовую карту. Введены в действия электронные платёжные системы RURay, PayCash, E-gold, Stormpay, PayPal, Moneybookers, Apple Pay и другие, располагающие Международным научным журналом «Синергия наук» широкой линейкой возможностей.

Совершенствуются мобильные платежи через телефон. Несколько экономически развитых стран Швеция, Норвегия, Дания и др. обнародовали своё намерение сократить, а в будущем вовсе отказаться от наличных денег. Так, Норвегия планирует на своей территории вывести из оборота наличные деньги уже к 2020 году. Своё решение названные страны объясняют низким уровнем использования наличных денег населением. Считают также, что данное решение позволит эффективнее бороться с финансовыми преступлениями, поможет существенно снизить число грабежей, и сэкономить на обслуживании, так как обработка операций с наличными деньгами обходится значительно дороже, чем обработка электронных платежей.

По мнению Анисимова А.Ю. вопрос об отказе государства от наличных денег сегодня нельзя считать безальтернативным, однозначного мнения специалистов пока нет, несмотря на то, что с одной стороны – бурно развивающиеся технологии электронных и мобильных платежей, но с другой

– постоянно растущие объёмы наличных денег в мировом денежном обращении, совершенствующиеся структуры и логистика наличного денежного обращения, внедряющиеся новые технологии обработки денежной наличности заставляют задуматься[19].

Управленческое решение представляет собой совокупность действий и мероприятий по достижению поставленных целей, направленных на выбор наиболее предпочтительной альтернативы и её осуществление, последствия которых оказывают влияние на эффективность функционирования. В данной проблеме обнажено достаточно много безответных вопросов и, по мнению Сорокиной Е.М., потребуются ещё годы, чтобы веление времени можно было безошибочно отделить от желания заинтересованной группы людей и принять единственное правильное решение. Раздаются предложения и в России о необходимости отказа от наличных денег в экономике и полное их замещение безналичными платёжными инструментами[65].

Наряду с вышеперечисленными достоинствами безналичных расчетов, приводится один из весомых аргументов «за» – повышение взимания налогов. Но пока Россия, не считая, конечно же, применение метода шоковой терапии, к такому шагу, просто, ни теоретически, ни практически не готова. Выделим основные сковывающие места:

- Значительная часть населения страны не пользуется платёжной банковской картой вообще, или снимает с карты только наличные деньги.
- Большой процент населения старшего и среднего возрастов не умеют пользоваться компьютером, а значит и не пользуются Интернетом.
- Достаточно большая часть организаций, оказывающих услуги населению и торговых точек страны не оснащены кассами для безналичного расчёта.
 - Низкий уровень финансовой грамотности населения.
 - Недоверие населения к банковской системе.

На решение этих проблем следует обратить особое внимание. И не потому, что мы должны готовиться к отказу от наличных денег, на сегодня важнее создать всем равные возможности пользования безналичными способами расчёта, для каждого гражданина они должны стать доступны, понятны, просты и удобны.

1.2. Наличные расчеты в современных условиях

Экономика любой страны, в том числе и России, не может обойтись без наличных денег. Даже самые развитые в области банковских технологий страны уделяют большое внимание данной составляющей денежной массы. Интерес стран в развитии наличного денежного обращения обоснован различными экономическими и политическими причинами, к примеру, такими как стабильный доход в бюджет, который приносит эмиссия денег, или стабилизация национальной финансовой системы [24].

В нашей стране важность стабильного функционирования налично-денежного обращения находит свое отражение в ряде нормативно-правовых документов – прежде всего в «Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики», согласно которым изменение объема и структуры денежного оборота является важным фактором, определяющим развитие экономики, а также в «Прогнозе долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2030 года», согласно которым развитие денежно-кредитной сферы является важнейшим фактором решения ряда социальных задач.

В условиях развития электронных технологий, которое началось с середины прошлого века и активно продолжается в настоящее время, некоторые эксперты считают, что наличные деньги будут постепенно исчезать и в будущем их место полностью займут безналичные платежные инструменты – платежные карты, электронные кошельки. И хотя со

временем происходит увеличение количества операций, которые проводятся с помощью безналичного расчета и электронных платежей, в России в настоящее время основным платежным инструментом остаются все же наличные деньги, этому свидетельствует статистика: доля наличных расчетов в объеме розничных операций хоть и снижается, но остается высокой – по данным Банка России, доля наличных денег в 2014 году составила 80,9% [29]. Это подтверждают и результаты социологических исследований «Отношение населения Российской Федерации к наличным деньгам», которые проводит Банк России для получения более точной оценки роли наличных денег в экономике страны: согласно исследованию, проведенному в 2014 году 73,7% населения отдают предпочтение именно наличным деньгам при оплате товаров и услуг (в 2013 году – 80,4%).

Соответственно, высокий спрос населения и хозяйствующих субъектов России на наличные деньги приводит к ежегодному росту их количества в обращении. Так, согласно официальным данным, за 2014 год количество наличных денег в обращении увеличилось на 0,5 трлн. рублей и на начало 2015 года составило 8,8 трлн. рублей [43]. Проводя сравнительный анализ, можно сказать, что не только в нашей стране, но и в большинстве зарубежных развитых стран, таких как, к примеру, Германия, Франция, Великобритания, Италия, Канада, США, в которых электронные средства платежа существуют уже несколько десятилетий, потенциал, заложенный в наличных деньгах, совсем не исчерпан и также наблюдается увеличение количества наличных денег в обращении [71].

Директор департамента наличного денежного обращения Банка России А.В. Юров объясняет столь высокий показатель востребованности наличных денег в нашей стране тем, что несмотря на все преимущества электронных платежей, которые стимулируют население корректировать свои платежные предпочтения, у наличных денег также имеются неоспоримые преимущества, благодаря которым наличные деньги долго еще нельзя будет заменить [60].

Таковыми преимуществами, в частности, являются:

моментальное осуществление расчетов;
отсутствие необходимости в специальной инфраструктуре;
легкость применения всем населением;
анонимность использования;

психологический аспект – население России привыкло рассчитывать наличными и уже не представляют себе существование без них.

По мнению Шоховой Н.А., не стоит забывать, что в российском обществе наблюдается недостаточно высокий уровень финансовой грамотности, что подтверждают и международные исследования – среди взрослого населения всего 38% являются финансово грамотными. Это создает значительные преграды для распространения электронных средств платежа как аналога наличным деньгами. Поэтому для того, чтобы переориентировать население России на использование электронных средств платежа необходимо достаточно большое количество времени и немалые усилия[72].

Банк России регулярно проводит работу, направленную на развитие безналичных розничных платежей и ограничение наличного денежного оборота. При этом, одним из важных факторов сокращения расчетов наличностью и развития безналичных расчетов выступает развитие российского рынка платежных карт. Так, в последнее время в России наблюдаются довольно высокие темпы роста количества платежных карт и совершаемых с их помощью операций – на 1 января 2014 года количество банковских карт составило 217 463 млн., а в соответствующем периоде 2015 года – уже 227,666 млн., а 2016 – 243,929 млн. [43].

По результатам исследования Банка России в 2014 году банковскую карту имели 69,9% опрошенных россиян, из них владели одной банковской картой 47,8%, двумя и более – 22,1%. При увеличении числа банковских карт соответственно произошло и увеличение количества банкоматов в ходе развития инфраструктуры электронных платежей: по их количеству на тысячу человек Россия в настоящее время занимает одно из первых мест в

Европе – 1,3 банкомата на тысячу жителей, в то время как, например, в Великобритании и Германии в среднем 1 банкомат на тысячу жителей [48].

При этом необходимо также сказать, что зачастую население использует банкоматы лишь для снятия наличных денег, поэтому происходит возрастание спроса на наличные деньги и, соответственно, повышаются требования к их качеству. Таким образом, наличный денежный оборот остается важнейшей частью экономики нашей страны и основой ее социальной стабильности.

Учитывая опыт всех государств, можно сказать, что вне зависимости от уровня развития рыночной экономики и преобладания в денежно-кредитных системах инструментов безналичных расчетов, потребность в наличных деньгах все еще сохраняется. Хотя в последнее время, в условиях быстрого развития информационных технологий, имеются возможности для расширения безналичных расчетов, никто всерьез не говорит о полном отмирании наличных денег. Это объясняется их уникальными свойствами, которыми не обладает ни один другой платежный инструмент: скоростью, надежностью и доступностью, а также анонимностью, – при относительной дешевизне и простоте наличных расчетов.

Что касается часто поднимающегося вопроса противопоставления наличных и безналичных платежей или в целом современных технологий, то он является абсолютно некорректным, так как обслуживание наличных денег и вызовы, которые стоят перед наличными деньгами, требуют применения высоких технологий. Поэтому Банком России постоянно осуществляется совершенствование организации наличного денежного обращения и применяется комплекс мер для решения возникающих проблем.

1.3. Особенности проведения наличных расчетов на территории России

Расчеты представляют собой систему организации и регулирования платежей. Несмотря на распространенность безналичных расчетов, не теряют

свою актуальность и расчеты наличными, которые также предусмотрены законом как альтернатива исполнения обязательств между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями. Данная возможность касается и договора поставки. Указанная форма оплаты допускается в силу п. 2 ст. 861 ГК РФ. Однако в отношении таких расчетов существует ограничение. Согласно п.6 Указания Банка России от 07.10.2013 № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» наличные расчеты в валюте Российской Федерации и иностранной валюте между участниками наличных расчетов в рамках одного договора, заключенного между указанными лицами, могут производиться в размере, не превышающем 100 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 тысячам рублей по официальному курсу Банка России на дату проведения наличных расчетов [12].

Таким образом, товар может быть оплачен в размере не более 100 000 рублей по одному договору либо суммарно на указанную сумму в рамках нескольких договоров. В связи с этим не рекомендуется согласовывать условие об оплате наличными денежными средствами, если стоимость товара превышает указанную сумму. В случае нарушения данного ограничения покупатель может быть привлечен к административной ответственности по ст. 15.1 КоАП РФ.

Однако, по мнению Молчановой Л.А., существует определенный пробел в законодательстве, связанный с отсутствием в качестве субъекта ответственности указанного состава правонарушения, такого как индивидуальный предприниматель. Тем самым, законодатель негласно разрешает им совершать сделки размером свыше 100000 рублей, что противоречит действующему законодательству. В связи с этим, необходимо дополнить статью 15.1 КоАП РФ, предусмотрев ответственность и для индивидуальных предпринимателей[48].

Правило о предельном размере наличных расчетов может быть применено и к ситуации, когда стороны в один день заключают несколько

договоров поставки и в тот же день производят оплату по ним наличными средствами в сумме свыше 100 000 руб. В данном случае суд воспринимает это как формальное подписание нескольких договоров, что не свидетельствует о действительной воле сторон на заключение и исполнение самостоятельных соглашений. Подобное решение было принято Постановлением ФАС Поволжского округа от 03.12.2008 по делу № А72-3587/2008, согласно которому ООО «Торговая компания «БТС» обратилось в Арбитражный суд Ульяновской области к Инспекции ФНС России по Железнодорожному району г. Ульяновска с заявлением о признании незаконным и отмене постановления от 16.05.2008 № 106 о назначении административного наказания, предусмотренного статьей 15.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях за превышение предельного размера расчетов наличными деньгами между юридическими лицами [16].

В настоящее время сделки размером не превышающие 100000 рублей считаются относительно мелкими для юридических лиц, поэтому, чтобы избежать случаи привлечения данных субъектов к административной ответственности, по нашему мнению, следует законодательно увеличить допустимый размер наличных расчетов со 100000 рублей до 180000 рублей.

По общему правилу расчеты на территории Российской Федерации производятся в рублях. Однако использование иностранной валюты между сторонами договора допускаются по внешнеторговым контрактам, в которых одной из сторон является иностранное лицо - нерезидент. Валютные операции между резидентами РФ запрещены в силу ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». В данной норме перечислены исключения из общего правила, однако ни одно из них не затрагивает отношения, возникающие из договора поставки.

В соответствии с п.13 Информационного письма Президиума ВАС РФ от 04.11.2002 № 70 «О применении арбитражными судами статей 140 и 317

Гражданского кодекса Российской Федерации» если стороны согласовывают цену товара в условных единицах или иностранной валюте, то для корректного расчета, для сумм платежа в договоре, также необходимо согласовать курс валюты или курс у. е. по отношению к рублю.

Если стороны не согласовали курс иностранной валюты или курс у. е. по отношению к рублю, то оплата, согласно п.2 ст. 317 ГК РФ, должна осуществляться по официальному курсу соответствующей валюты или условных денежных единиц на день платежа. При этом определение курса валют по отношению к рублю может определяться различными способами:

- а) определены в твердом размере;
- б) согласованы путем указания на официальный курс валюты, установленный Банком России (другим банком или кредитной организацией, валютной биржей и т.п.) на определенный промежуток времени.

Б.Колас отмечает, что курсы валюты оплаты товара и на дату, на которую он установлен договором, могут отличаться. В таком случае у покупателя может возникнуть переплата или недоплата, а у поставщика - долг по отношению к покупателю. Например, если договором установлен кредит, а курс валюты определен на момент поступления денежных средств на расчетный или корреспондентский счет поставщика, то покупатель, не зная курса Банка России на момент, который согласован в договоре, не может внести точную сумму. В таком случае у покупателя возникнет переплата (если курс на момент подачи платежного поручения в банк будет выше, чем на дату зачисления денежных средств на счет поставщика) либо недоплата (если курс увеличится на момент зачисления)[43].

Если же, например, договором предусмотрена предоплата, однако курс валюты по отношению к рублю установлен на момент отгрузки товара, у поставщика может возникнуть долг перед покупателем, если курс на день отгрузки будет меньше, чем на дату перечисления предоплаты. В случае же увеличения курса валюты к моменту отгрузки задолженность по оплате части товара возникнет уже у покупателя. Во избежание подобных ситуаций

рекомендуется указывать дату определения курса рубля как день подачи плательщиком платежного поручения в банк либо оплаты в кассу поставщика.

При определении цены договора поставки в валюте, при котором не определен ее курс по отношению к рублю, оплата будет осуществляться по официальному курсу соответствующей валюты или условных денежных единиц на день платежа согласно п. 2 ст. 317 ГК РФ и абзацу 1 п. 13 Информационного письма Президиума ВАС РФ от 04.11.2002 № 70 «О применении арбитражными судами статей 140 и 317 Гражданского кодекса Российской Федерации». Также может быть иная ситуация: цена договора поставки установлена в валюте или условных единицах, на которые не существует официального курса Банка России. В данном случае согласно абзаца 3 п. 13 Информационного письма Президиума ВАС РФ от 04.11.2002 № 70 для пересчета используется курс, установленный уполномоченным органом (банком) соответствующего государства или международной организации к одной из иностранных валют или условных денежных единиц, котируемых Банком России. Следует отметить, если в договоре не установлен порядок расчетов за поставляемый товар, то покупатель обязан произвести оплату за товар непосредственно до или после его получения, не дожидаясь требования поставщика об оплате. В противном случае, покупатель рискует оплатить проценты за пользование чужими денежными средствами, предусмотренные ст. 395 ГК РФ. Срок оплаты в зависимости от соотношения момента оплаты и передачи товара может устанавливаться тремя способами:

- 1) путем предварительной оплаты (ст. 487 ГК РФ);
- 2) оплаты товара в кредит (ст. 488 ГК РФ);
- 3) оплаты товара в рассрочку (ст. 489 ГК РФ).

По умолчанию оплата товара осуществляется непосредственно покупателем. Однако договором может быть установлено, что все расчеты за товар осуществляет не покупатель, а иное третье лицо, например, получатель

товара. При этом сторонам необходимо помнить, что в силу п. 2 ст. 516 ГК РФ обязанным лицом в договоре по оплате товара все-таки остается покупатель. Это влечет для сторон договора то, что юридически поставщик не имеет права требовать от плательщика, не являющегося покупателем по договору, оплатить поставленный товар, а покупатель, в свою очередь, несет ответственность перед поставщиком за просрочку оплаты, допущенную по вине плательщика - третьего лица. Таким образом, можно отметить, несмотря на внешнюю простоту осуществления расчетов в наличной форме, она содержит много нюансов, при несоблюдении которых возможно наступление ответственности.

2.ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОБЩЕСТВА С ОРГАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МЕГАТРАК»

2.1. Организационная характеристика ООО «Мегатрак»

Выпускная квалификационная работа написана по материалам общества с ограниченной ответственность «Мегатрак». Данное общество было организовано по инициативе учредителей в 2014году. В своей деятельности оно руководствуется: Гражданским Кодексом Российской Федерации, другими законами и иными правовыми актами, а так же Уставом.

ООО «Мегатрак» находится в г. Белгороде, по улице Студенческая, оно является юридическим лицом и обладает всеми правами и обязанностями юридического лица. Имущество общества формируется за счет вкладов его участников.

Исследуемая организация является юридическим лицом, у которой имеется имущество в собственности или владении, обособленное от имущества его участников. По своим обязательствам оно отвечает этим имуществом, приобретает и осуществляет различные права и несет обязанности от своего лица.

Учредительный документ данного хозяйственного общества — Устав. Он зарегистрирован в территориальном отделе налоговой инспекции- ИФНС по г.Белгороду. На последней странице сотрудники ИФНС поставили печать. Заверенный экземпляр обязательно хранится в сейфе, без него не возможно совершить большую часть планируемых сделок, нельзя заключать договора.

Главным органом в структуре управления является Общее собрание, которое имеет право решать любые вопросы, затрагивающие деятельность предприятия. Все участники Общества имеют право присутствовать на общем собрании участников, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений.

Основные функции Общего собрания участников:

- решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- образование исполнительных органов Общества и досрочное прекращение их полномочие;
- утверждение положений (Уставов) о них, решение вопроса о долевом участии в иных предприятиях

ООО «Мегатрак» является юридическим лицом, что дает ему право не отвечать по обязательствам своих участников. Плюсы общества с ограниченной ответственностью:

- учредители рискуют получить убытки только в пределах в пределах стоимости их доли в капитале;
- самостоятельно определяют структуру управления;
- отсутствует обязанности публично информировать о результатах своей деятельности (если это прямо не установлено законодательством).

Минусы данной организационно-правовой формы:

- выход участника из ООО изымает его долю из уставного капитала, что в свою очередь отрицательно влияет на бизнес;
- количественное ограничение участников (до 50);
- жесткий контроль со стороны государства.

В состав органа управления входят следующие структурные подразделения и должностные лица:

- общее собрание участников Общества;
- ревизионная комиссия;
- генеральный директор.

Аппарат управления предприятия, возглавляемый Генеральным Директором предприятия, включает главных специалистов и руководителей отделов предприятия. Работники предприятия назначаются на должность и освобождаются от нее Генеральным Директором предприятия. Он устанавливает полномочия и ответственность работников аппарата управления, а также руководителей участков.

Организационная структура управления является линейно-функциональной, т. е. управление строительной организацией является смешанным и осуществляется по вертикали линейным аппаратом и по горизонтали функциональными службами.

Под линейной связью понимается вертикальная связь между вышестоящими и нижестоящими звеньями управленческой цепи, из которых один - начальник, а другой подчиненный. Начальник имеет право принимать решение и доводить его до подчиненного. При функциональной связи все подчиненные получают конкретные рекомендации по соответствующим направлениям их деятельности.

В компетенцию линейных руководителей входит непосредственное руководство производственным персоналом и вверенным им подразделением. В свою очередь, руководители функциональных служб со своим аппаратом, обслуживая подразделения производства, одновременно помогают линейным руководителям. На рисунке 1.1 представлена схемы организационной структуры ООО «Мегатрак».

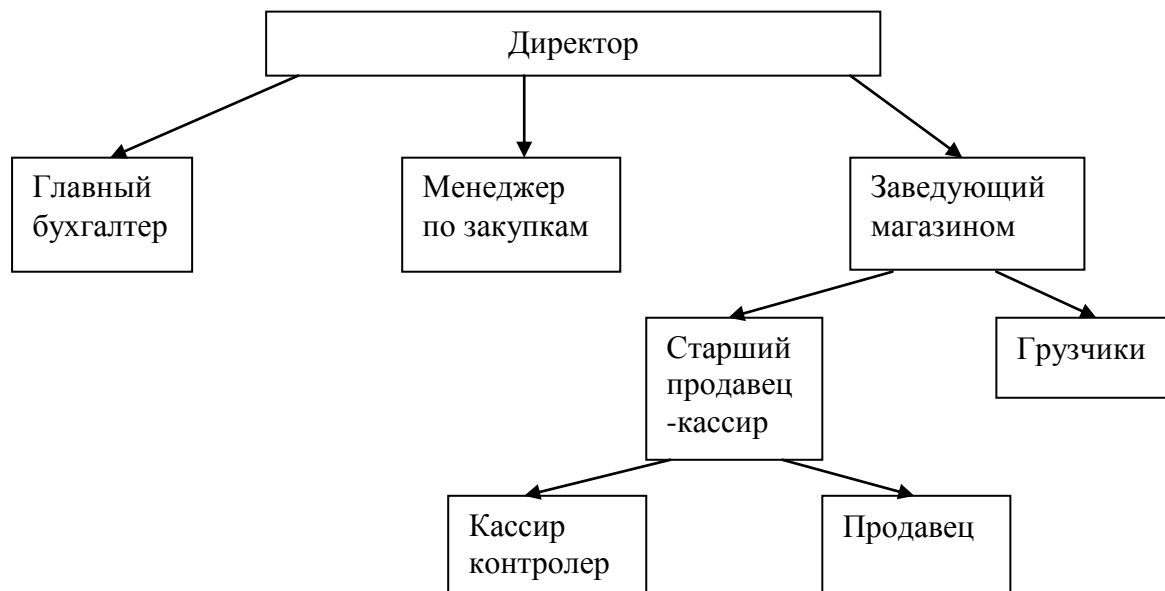


Рис. 1.1 Организационная структура филиала ООО «Мегатрак».

Цель деятельности рассматриваемого предприятия - насыщение потребительского рынка запасными частями к различным автотранспортным средствам, получение прибыли в интересах Общества.

ООО «Мегатрак» -это молодая и перспективная компания по продаже запасных частей, аксессуаров и технических жидкостей для легковых автомобилей российских, японских, европейских и корейских производителей. Общество имеет большой опыт работы не только в области продаж запасных частей для иномарок, но и в области сервиса, слесарного и кузовного ремонта.

Рассматриваемая организация работает только с оригинальными автомобильными каталогами, что дает гарантию совместимости, а имея накопленный опыт, представители ООО «Мегатрак» помогут в выборе производителей качественных запасных частей.

ООО «Мегатрак» имеет следующие преимущества: - высокий уровень обслуживания клиентов; - высокое качество реализуемых товаров; - широта ассортимента. К недостаткам предприятия можно отнести: - слабую маркетинговую политику в области рекламы, а именно интернет рекламы; - практически не используются средства маркетинговых коммуникаций, в том числе отсутствует интернет-магазин. Не используются возможности расширения доли рынка за счет расширения географического сегмента; - снижение финансовых показателей деятельности предприятия.

Исследуемая организация по всем своим стратегическим единицам использует стратегию расширения доли рынка, в части продажи запасных частей и сервисного обслуживания транспортных средств, и удержание рынка в сфере продажи транспортных средств, поэтому основной стратегической целью ООО «Мегатрак» в настоящее время является увеличение доли рынка за счет создания интернет – магазина и открытие новой торговой точки.

Фактически достигнутые результаты ООО «Мегатрак» отражаются в финансовой отчетности, которая представлена в Приложении 1-4 и аккумулированы в таблице 2.1.

Таблица 2.1

Основные показатели производственно-хозяйственной деятельности
ООО «Мегатрак» за 2014-2016гг.

Показатели	Годы			Отклонение			
	2014	2015	2016	Абсолютное(+,-)		Относительно е (%)	
				2015г от 2014г	2016г от 2015г	2015г к 2014г	2016г к 2015г
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка от продажи товаров, тыс.руб.	2589	5452	6854	2863	1402	210,6	125,7
Среднесписочная численность, чел.	12	15	9	3	-6	125,0	60,0
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс.руб.	12560	14820	13600	2260	-1220	118,0	91,8
Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс.руб.	2322	200	518	-2122	318	8,6	259,0
Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс.руб.	4820	4512	5896	-308	1384	93,6	130,7
Себестоимость проданных товаров, тыс.руб.	1986	4382	5912	2396	1530	220,6	134,9
Прибыль /убыток от продажи, тыс.руб.	-787	50	259	837	209		518,0
Чистая прибыль/убыток, тыс.руб.	-816	50	196	866	146		392,0
Производительность труда, тыс.руб.	215,75	363,47	761,56	147,72	398,09	168,47	209,53
Фондоотдача, руб.	0,21	0,37	0,50	0,16	0,14	178,47	136,99
Фондоёмкость, руб.	4,85	2,71	1,98	-2,13	-0,734	56,00	72,00
Уровень рентабельности,%	-31,52	0,92	2,86	32,44	1,94	-2,91	311,82

Анализируя данные таблицы 2.1 следует отметить, что ООО «Мегатрак» только с 2014г. представлены на рынке в г.Белгород. За период исследования выручка ежегодно растет. В частности, если в 2014г. она была 2589 тыс. руб., то в 2015г. темп ее прироста составил 110,6% и она составила -5452 тыс. руб. В 2016г. наблюдался спад покупательной активности населения, увеличилось количество конкурентов, что позволило исследуемой организации увеличить выручку только на 1402 тыс. руб.

Одновременно с выручкой наблюдается рост себестоимости проданных товаров, что объясняется увеличением объемов продаж и ростом цен на продаваемые запасные части. В 2014г. себестоимость продаж была 1986 тыс. руб., в 2015г. она увеличилась на 2396 тыс. руб. или 110,6%. В данном периоде темп прироста выручки и себестоимости практически совпали. В 2016г. темп прироста себестоимости составил 34,9%, при росте выручки на 25%, что свидетельствует о большом росте цен на товары, в результате себестоимость составила -5912 тыс. руб.

В 2014г. ООО «Мегатрак» получило убыток от продаж 787 тыс. руб. и чистый убыток 816 тыс. руб., что является естественным для начала развития бизнеса. В 2015г. ситуация улучшилась и организация смогла получить прибыль от продаж – 50 тыс. руб., которая в результате совпала с чистой прибылью. В 2016г. снижение коммерческих расходов позволило увеличить прибыль от продаж до 259 тыс. руб., а чистую прибыль до 196 тыс. руб. Получение чистой прибыли позволяет организации развиваться, поэтому данный факт свидетельствует о хороших перспективах ООО «Мегатрак».

Среднесписочная численность сотрудников исследуемой организации маленькая и позволяет отнести ее к микро организациям. В 2014г. среднесписочная численность составила 12 человек, в основном это торговые представители, в 2015г. она увеличилась на 25% и составила-15 человек. В 2016г. численность сократилась до 9 человек.

Показателем производительности труда в торговле считается величина товарооборота на одного среднесписочного работника в целом, а также по

отдельным их группам (оперативным работникам, продавцам) в единицу времени. Следовательно, под производительностью труда в торговле понимается способность работника реализовать за единицу рабочего времени определенный объем товаров, а количество времени, затрачиваемое на реализацию единицы товара, называется трудоемкостью. Этот показатель находится в тесной зависимости от структуры товарооборота. В рассматриваемой организации производительность труда в 2014г. была 215,75 тыс. руб., в 2015г. при значительном увеличении выручки и незначительном росте численности она увеличилась на 68,47%, а в 2016г. снижение численности положительно отразилось на производительности, которая стала 761,56 тыс. руб.

ООО «Мегатрак» имеет в собственности имущество, которое представлено зданием, автотранспортом и торговым оборудованием. Среднегодовая стоимость основных средств в 2014г. была 12560 тыс. руб., в 2015г. было дополнительно приобретено торговое оборудования, которое привело к увеличению стоимости основных средств на 18%. В 2016г. основные средства не приобретались, а снижение среднегодовой стоимости основных средств на 8,1% объясняется начислением амортизации (в бухгалтерском балансе отражается стоимость основных средств за минусом начисленной амортизации).

Структура основных фондов торговой организации существенно отличается от структуры основных фондов промышленного предприятия. Это обусловлено как объективными, так и субъективными причинами. Объективные факторы связаны с особенностями технологического процесса в торговле, необходимостью широкого применения живого труда обслуживающего персонала, что делает эту отрасль трудоемкой. Субъективные факторы связаны с низким уровнем механизации и автоматизации торгового процесса в целом по отрасли.

В основных фондах торгового предприятия удельный вес зданий, сооружений и передаточных устройств составляет около 80 %, а активной

части — машин и оборудования — около 11%. Для оценки эффективности оснащения торговых предприятий применяются общие показатели: фондоотдачи и фондоемкости. Фондоотдача растет, если темп роста товарооборота опережает темп роста стоимости основных фондов, или темп роста производительности труда опережает темп роста фондовооруженности.

В ООО «Мегатрак» темп прироста выручки выше темпа прироста стоимости основных средств, поэтому в исследуемом периоде наблюдается рост фондоотдачи с 0,21 руб. в 2014г. до 0,50 руб. в 2016г. Так как показатель фондоемкости является обратным показателем фондоотдачи, то соответственно в исследуемом периоде он уменьшается.

Среднегодовая стоимости дебиторской задолженности в 2014г. была 2322 тыс. руб., что объясняется особенностями работы торговой организации в первые года на рынке – необходимостью привлечь клиента. ООО «Мегатрак» в первый год своей работы предоставляло коммерческий кредит. В 2015г. среднегодовая дебиторская задолженность снизилась до 200 тыс. руб. а в 2016г. выросла более чем в 2 раза и составила -518 тыс. руб.

Среднегодовая кредиторская задолженность значительно превышает дебиторскую задолженность и не имеет четкой тенденции: если в 2015г. она снизилась по сравнению с 2014г. на 6,4% и составила 4512 тыс. руб.. то в 2016г. наблюдается ее рост на 30,7%, в результате которого она составила 5896 тыс. руб.

2.2. Характеристика финансового состояния исследуемой организации

Финансовое состояние организации с позиции краткосрочной перспективы, т.е. способности рассчитываться по своим текущим обязательствам, оценивается показателями ликвидности и текущей платежеспособности, в общем виде характеризующими, может ли

организация своевременно и в полном объеме произвести расчеты по краткосрочным обязательствам перед контрагентами [64].

Краткосрочная задолженность организации погашается различными способами. В частности, обеспечением такой задолженности могут выступать любые активы, в том числе и внеоборотные. Но в силу своей особой функциональной роли в процессе производства и затруднительности их срочной реализации, основные средства обычно не используются в качестве источников погашения текущей кредиторской задолженности. Кроме того, вынужденная распродажа основных средств для погашения обязательств обычно свидетельствует о предбанкротном состоянии и потому не может рассматриваться как нормальная операция.

Таким образом, при анализе ликвидности и платежеспособности организации сопоставляют краткосрочные обязательства с оборотными активами как реальным и экономически оправданным их обеспечением.

Ликвидность и платежеспособность — это различные, хотя и взаимосвязанные характеристики. В экономической литературе принято различать ликвидность активов, ликвидность баланса и ликвидность организации. Ликвидность актива — это способность его трансформации в денежные средства. Степень ликвидности актива определяется промежутком времени, необходимым для его превращения в денежную форму. Чем меньше для этого требуется времени, тем выше ликвидность актива. В частности, денежные средства не требуют каких-либо превращений и представляют собой абсолютно ликвидные активы, готовая продукция относится к медленно реализуемым активам, а основные средства — к труднореализуемым[30].

Ликвидность баланса — это возможность организации обратить активы в денежные средства и погасить свои платежные обязательства; это степень покрытия краткосрочных долговых обязательств организации ее активами, срок превращения которых в денежные средства

соответствует сроку погашения обязательств. Качественное отличие этого понятия от ликвидности активов в том, что ликвидность баланса отражает меру согласованности объемов и ликвидности активов с размерами и сроками погашения обязательств, в то время как ликвидность активов определяется безотносительно к пассиву баланса[32].

Ликвидность организации более общее понятие, чем ликвидность баланса. Она характеризует наличие у организации оборотных средств в размере, теоретически достаточном для погашения краткосрочных обязательств хотя бы и с нарушением сроков погашения. Поскольку условным обеспечением кредиторской задолженности считаются оборотные активы, ликвидность организации означает всего лишь формальное превышение оборотных активов над краткосрочными обязательствами.

Таким образом, цель анализа ликвидности - оценка способности организации погашать свои краткосрочные обязательства своими активами.

Основные задачи анализа:

- 1) оценить ликвидность с использованием абсолютных показателей;
- 2) оценить ликвидность с использованием реструктурированного баланса;
- 3) оценить ликвидность с использованием относительных показателей;
- 4) оценить возможность потери и восстановления платежеспособности.

Понятия ликвидности и платежеспособности очень близки, но первое более емкое. От степени ликвидности баланса зависит платежеспособность организации. В то же время если организация имеет высокий имидж и постоянно является платежеспособной, то ей легче поддерживать свою ликвидность.

При наличии реструктурированного баланса для проведения анализа его ликвидности обычно используют следующие коэффициенты:

1) коэффициент абсолютной ликвидности. Экономический смысл этого коэффициента — какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена немедленно абсолютно ликвидными активами. Нормативные значения этого коэффициента — 0,05...0,5, т.е. считается нормальным, если абсолютно ликвидными активами можно погасить от 5 до 50% краткосрочных обязательств;

2) коэффициент быстрой ликвидности. Экономический смысл этого коэффициента — какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена абсолютно ликвидными и быстро реализуемыми активами, т.е. активами, ликвидность которых соответствует срокам погашения краткосрочных обязательств. Нормативные значения этого коэффициента — 0,8...1,2. Если значение коэффициента быстрой ликвидности больше либо равно единице, то организация способна погасить краткосрочные обязательства без нарушения сроков погашения. Если же значение этого коэффициента меньше единицы, то без нарушения сроков погашения организация погасить такие обязательства не сможет;

3) коэффициент текущей ликвидности. Экономический смысл этого коэффициента — какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена абсолютно ликвидными, быстро и медленно реализуемыми (практически — оборотными) активами, т.е. активами, ликвидность которых не полностью соответствует срокам погашения краткосрочных обязательств, так как для трансформации таких активов в денежные средства может потребоваться более года. Нормативные значения этого коэффициента даны с большим запасом — 1,5...2,5. Если значение коэффициента текущей ликвидности больше либо равно единице, то организация способна погасить свои обязательства, т.е. сумму пассивов групп П1 и П2, с активами, которые могут быть использованы для их погашения.

Показатели, характеризующие ликвидность баланса ООО «Мегатрак» представлены в Таблице 2.2.

Таблица 2.2

Показатели, характеризующие ликвидность баланса
ООО «Мегатрак» за 2014-2016гг

Показатели	Годы			Абсолютное(+,-)		Относительное (%)	
	2014	2015	2016	2015г от 2014г	2016г от 2015г	2015г к 2014г	2016г к 2015г
Денежные средства	7	15	12	8,00	-3,00	214,29	80,00
Дебиторская задолженность	2322	200	518	-2122,00	318,00	8,61	259,00
Оборотные средства	4229	4410	5750	181,00	1340,00	104,28	130,39
Краткосрочные обязательства	17594	20001	19925	2407,00	-76,00	113,68	99,62
Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	0,13	0,01	0,03	-0,12	0,02	8,12	247,45
Коэффициент текущей ликвидности	0,24	0,22	0,28	-0,02	0,06	91,73	130,88

Рассчитанные в таблице 2.2 коэффициенты позволяют сделать следующие выводы;

-коэффициент абсолютной ликвидности равен 0, так как ООО «Мегатрак» имеет очень маленький остаток денежных средств на расчетном счете на конец отчетного периода;

-коэффициент быстрой ликвидности значительно меньше нормативных значений, но в 2014г. он составлял 0,13, в 2015г. данный коэффициент значительно снизился и составил 0,01, что объясняется сокращением дебиторской задолженности более чем на 90%, в результате она составила 200тыс. руб., краткосрочные обязательства при этом увеличились на 13%;

- коэффициент быстрой (срочной) ликвидности в 2016г. незначительно на 0,02 пункта увеличился и составил 0,03, что объясняется небольшим ростом дебиторской задолженности и сокращением краткосрочных обязательств;

- коэффициент текущей ликвидности баланса ООО «Мегетрак» в 2014г. был равен 0,24 , в 2015г. он сократился по причине роста краткосрочных обязательств на 13,68% и небольшого только на 4,28% роста оборотных активов;

- коэффициент текущей ликвидности в 2016г. увеличился на 30,8% и составил 0,28, на него положительно повлиял рост дебиторской задолженности – на 30,3% и снижение краткосрочных обязательств на 1%.

Текущая платежеспособность означает наличие у организации денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения.

Основными признаками платежеспособности являются:

- 1) отсутствие просроченной кредиторской задолженности;
- 2) наличие в достаточном объеме средств на расчетном счете.

Дополняют общую картину платежеспособности организации наличие или отсутствие у нее просроченных обязательств, их частота и длительность.

Среди абсолютных основным является показатель, характеризующий величину собственных оборотных средств (СОС). Наиболее распространенный вариант расчета показателя СОС, широко используемый в российской и в западной учетно-аналитической практике, представлен формулой[37]

$$\text{СОС} = \text{ОА} - \text{КО} , \tag{2.1}$$

где ОА — оборотные активы;

КО — краткосрочные обязательства.

Экономический смысл показателя СОС в следующем:

- 1) показатель того, какая сумма оборотных средств останется в распоряжении организации после расчетов по краткосрочным обязательствам, т.е. характеризует свободу маневра и финансовой устойчивости организации в краткосрочной перспективе;
- 2) оценка части собственного капитала организации (капитала собственников), использованной для финансирования оборотных активов.

В российской практике для расчета СОС часто используют формулу:

$$\text{СОС} = \text{СК} + \text{ДО} - \text{ВОА} , \quad (2.2)$$

где СК — собственный капитал;

ДО — долгосрочные обязательства;

ВОА — внеоборотные активы.

Результаты расчета величины СОС по формуле (2.1) и ее экономический смысл совпадают с формулой (2.2). В российской литературе встречается еще один вариант расчета СОС:

$$\text{СОС} = \text{СК} - \text{ВОА} \quad (2.3).$$

Эту формулу можно считать справедливой, если у организации отсутствуют долгосрочные заемные средства.

Оценку платежеспособности нужно проводить осмысленно. Так, если величина собственных оборотных средств отрицательна, то финансовое положение организации в краткосрочной перспективе рассматривается как неблагоприятное, при этом расчет коэффициентов ликвидности уже не имеет смысла. На практике такая ситуация может иметь место, однако при прочих равных условиях она считается крайне нежелательной — у организации не только нет запаса прочности, но в случае теоретически возможной необходимости погашения всей кредиторской задолженности

одновременно ей придется распродавать основные средства. Это чревато крупными убытками, поскольку вынужденная распродажа активов всегда сопровождается потерями.

Поэтому в дополнение к анализу ликвидности необходимо провести анализ платежеспособности, результаты которого представлены в таблице 2.3

Таблица 2.3

Анализ платёжеспособности ООО «Мегатрак» за 2014-2016гг

Показатели	2014 г.	2015 г.	2016г.	Отклонение (+,-)	
				2014г от 2013г	2016г от 2015г
Платёжные средства:					
Денежные средства	7	15	12,00	8,00	-3,00
Дебиторская задолженность	2322	200	518,00	-2122,00	318,00
Итого платёжных средств	2329,00	215,00	530,00	-2114,00	315,00
Срочные платежи:					
Задолженность по оплате труда	815	678	918,00	-137,00	240,00
Задолженность перед внебюджетными фондами	244	203	275,00	-41,00	72,00
Задолженность по налогам и сборам и т.д.	112	98	128,00	-14,00	30,00
Итого срочных платежей	1171,00	979,00	1321,00	-192,00	342,00
Коэффициент платежеспособности	1,99	0,22	0,40	-1,77	0,18

С точки зрения организации денежного обращения ООО «Мегатрак» хорошо распоряжается своими деньгами, так как оно не допускает больших остатков денежных средств на расчетном счете. Так, если на конец 2014г. остаток денег у ООО «Мегатрак» составлял 7 тыс. руб., то в 2015г. остаток составил 15 тыс. руб., а в 2016г. он уменьшился на 3 тыс. руб. Дебиторская задолженность в исследуемом периоде не имела четкой тенденции, в 2014г.

ее размер был 2322 тыс. руб., в 2015г. она сильно сократилась и составила 200 руб., в 2016г. наблюдалось ее небольшое увеличение до 518 тыс. руб. Все указанные факты оказали влияние на сумму платежных средств, которая находится в прямой зависимости от размера дебиторской задолженности ООО «Мегатрак».

Наибольший удельный вес в срочных платежах занимает задолженность по оплате труда, которая не имеет четкой тенденции. Так в 2014г. размер задолженности по оплате труда составил 815 тыс. руб., в 2015г. она сократилась на 137 тыс. руб., а в 2016г. выросла и достигла 918 тыс. руб. Задолженность перед фондами изменяется также как и задолженность по оплате труда, то есть в 2015г. она сократилась, а в 2016г.-выросла. Задолженность по оплате труда и задолженность перед фондами образовалась по причине признания расходов в последнюю дату отчетного периода. Данные задолженности являются текущими и погашаются в следующем за отчетным месяцем.

Задолженность по налогам и сборам в 2014г. составляла 112 тыс. руб., в 2015г. она немного снизилась и составила 98 тыс. руб., в 2016г. наблюдается небольшой – на 30 тыс. руб. рост данной задолженности. Описанные тенденции отразились на сумме срочных платежей и на коэффициенте платежеспособности, который в 2014г. был 1,99. В 2015г. рассматриваемый коэффициент снизился по причине сокращения платежных средств до 0,22, в 2016г. он вырос до 0,4 по причине увеличения платежных средств.

Финансовая устойчивость организации — это способность субъекта хозяйствования функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, гарантирующая его платежеспособность и инвестиционную привлекательность в долгосрочной перспективе в границах допустимого уровня риска.

Основным поставщиком финансовых ресурсов являются собственники организации. Однако этот источник существен в основном лишь на момент ее создания. В плане финансового обеспечения дальнейшей деятельности организации и ее развития, в том числе и стратегического, более значимы кредиторы и лендеры. Финансовая устойчивость предприятия характеризует состояние его взаимоотношений с лендерами.

Краткосрочными обязательствами (в том числе кредитами и займами) можно оперативно управлять: если прогноз финансового состояния неблагоприятен, то в целях снижения финансовых расходов можно отказаться от кредитов и постараться использовать лишь собственные средства.

Что касается долгосрочных заемных средств, то обычно это решение стратегического характера; его последствия будут отражаться на финансовых результатах в течение длительного периода, а необоснованное и чрезмерное пользование заемным капиталом может привести к банкротству.

При анализе финансовой устойчивости принято определять ее тип и давать количественную оценку. Количественно финансовая устойчивость оценивается двояко: во-первых, с позиции структуры источников средств; во-вторых, с позиции расходов, связанных с обслуживанием внешних источников.

Таким образом, цель анализа финансовой устойчивости — оценить структуру и динамику источников финансирования деятельности организации в долгосрочной перспективе. Исходя из поставленной цели проведем расчет показателей, характеризующих финансовую устойчивость ООО «Мегатрак» за 2014-2016гг., источником информации послужили данные бухгалтерского баланса, представленные в Приложении 1 и 2.

Таблица 2.4

Показатели, характеризующие финансовую устойчивость ООО «Мегатрак»
за 2014-2016гг

Показатели	2014 г.	2015 г.	2016г.	Отклонение (+,-)	
				2015г от 2014г	2016г от 2015г
Собственный капитал, тыс.руб.	-805	-771	-575,00	34,00	196,00
Заемный капитал, тыс. руб.	17594	20001	19925,00	2407,00	-76,00
Краткосрочные обязательства, тыс.руб.	17594	20001	19925,00	2407,00	-76,00
Валюта баланса, тыс.руб.	16789	19230	19350,00	2441,00	120,00
Коэффициент финансовой независимости (автономии)	-0,05	-0,04	-0,03	0,01	0,01
Коэффициент концентрации заемного капитала	1,05	1,04	1,03	-0,01	-0,01
Коэффициент финансовой зависимости	-20,86	-24,94	-33,65	-4,09	-8,71
Коэффициент текущей задолженности	1,05	1,04	1,03	-0,01	-0,01
Коэффициент устойчивого финансирования	-0,05	-0,04	-0,03	0,01	0,01
Коэффициент финансового левериджа	-21,86	-25,94	-34,65	-4,09	-8,71

Отрицательным моментом в показателях баланса является отрицательное значение финансового результата. Проблема ООО «Мегатрак» состоит в том, что в первый год своей работы (в 2014г.) организация получила большой убыток 816 тыс. руб., уставный капитал в

размере 10 тыс. руб.. не мог покрыть данный убыток и небольшая прибыль получаемая в последующие периоды пока не позволила покрыть убыток первого года работы. Поэтому в 2016г. и в 2015г. убыток организации сокращался. Но данный факт оказал прямое влияние на коэффициент финансовой независимости и поэтому рассчитанный коэффициент имеет отрицательное значение и скорее характеризует зависимость ООО «Мегатрак».

Коэффициент концентрации заемного капитала превышает 1. В 2014г. он был 1,05, что объясняется преобладанием заемного капитала в пассиве баланса. В 2015г. он немного снизился и составил 1,04, в 2016г. он продолжил сокращаться до размера 1,03. Сокращение хотя и не является существенным, но проблема зависимости от заемного капитала имеет место.

Коэффициент финансовой зависимости имеет отрицательное значение, так как у организации отрицательное значение имеет собственный капитал и коэффициент на протяжении исследуемого периода увеличивается с отрицательным значением, это с отрицательной стороны характеризует финансовое состояние.

Коэффициент текущей задолженности рассчитывается как соотношение краткосрочных обязательств к валюте баланса, но так как заемный капитал ООО «Мегатрак» представлен краткосрочными займами и отражается в краткосрочных обязательствах, то коэффициент текущей задолженности совпадает с коэффициентом концентрации заемного капитала.

Коэффициент устойчивости имеет отрицательное значение, что свидетельствует об отсутствии устойчивости, но краткосрочные займы ООО «Мегатрак» предоставляются учредителем, который заинтересован в развитии организации, поэтому в отличие от крупной организации ООО «Мегатрак» теоретически зависит от внешних кредиторов, а практически – от собственника бизнеса. Сегодня данная ситуация часто встречается в малом бизнесе.

2.3. Организация работы бухгалтерской службы ООО «Мегатрак»

Бухгалтерский учет в ООО «Мегатрак» ведется одним бухгалтером, выполняющем обязанности главного бухгалтера и кассира. Он обеспечивает контроль и отражение на счетах всех хозяйственных операций, предоставление оперативной и результативной информации в установленные сроки по схеме документооборота. Движение документов на предприятии с момента их составления или поступления на предприятие и до момента их сдачи в архив, регулируется разработанным и утвержденным графиком документооборота. Бухгалтер организации обеспечивает обработку документов, рациональное ведение бухгалтерских записей в учетных регистрах и на основе их – составление отчетности.

Для учета хозяйственных операций применяются типовые формы первичных документов. Право подписи первичных документов предоставляется руководителю предприятия или должностным лицам по распоряжению руководителя. Предприятие ведет учет с использованием компьютерной техники и бухгалтерской программы, использует рабочий план счетов, разработанный на основе типового плана счетов.

Учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в рублях, документирование имущества обязательств и хозяйственных операции, ведение отчетности осуществляется на русском языке. Для целей ведения учет используется автоматизированная система. Эта форма учета, при которой данные из первичных документов вводятся в компьютерную базу и при помощи специального программного обеспечения формируют все формы бухгалтерского учета и отчетности. Программы и учетные регистры соответствуют принципам бухгалтерского учета и отчетности, кодам рабочего плана счетов и аналитическими признаками. Ручное заполнение унифицированных типовых и утвержденных форм первичных документов, по которым не предусмотрены типовые формы.

Бухгалтерский учет определяется учетной политикой, которая относится к методологическому инструментарию управленческой деятельности наряду с методиками, а также критериями выбора и принятия управленческих решений по улучшению функционирования хозяйствующего субъекта.

Понятие, состав и принципы формирования учетной политики установлены, прежде всего, в Федеральном законе «О бухгалтерском учете» [2], который является нормативным документом высшего (первого) уровня нормативно-правового регулирования в Российской Федерации и нормы которого имеют силу прямого действия. Такой высокий статус нормативного регулирования учетной политики, на наш взгляд, подчеркивает важность учетной политики предприятия. Учетной политике посвящена статья 8 Закона. Более детально вопросы раскрытия учетной политики регламентируются документом второго уровня нормативно-правового регулирования – Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации (ПБУ 1/2008)» [7].

В соответствии с указанным ПБУ 1/2008, учетная политика организации формируется главным бухгалтером или иным лицом, на которое в соответствии с законодательством Российской Федерации возложено ведение бухгалтерского учета организации, и утверждается руководителем организации. Инструментарий, определяемый учетной политикой ООО «Мегатрак»:

- методика внутреннего контроля за совершаемыми фактами хозяйственной жизни;
- рабочий план счетов бухгалтерского учета, включающий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения учета и составления отчетности в соответствии с особенностями деятельности хозяйствующего субъекта и потребностями аппарата управления;

– совокупность способов документирования информации с целью обеспечения своевременности и полноты информации о финансово-хозяйственной деятельности;

– а также другие решения, которые необходимы как для организации бухгалтерского учета, так и для системы управления компанией [2].

В соответствии с вышеописанным выделим некоторые положения учетной политики ООО «Мегатрак».

Основные средства представляют собой часть имущества организации, которое используется в качестве средств труда в процессе производства продукции, выполнении работ, оказании услуг, управления организацией в течение периода более 12 месяцев или более 1 операционного цикла, если он превышает срок 12 месяцев. Объект, принимаемый к учёту в качестве основного средства, должен удовлетворять требованиям, перечисленным в п.4 ПБУ 6/01 «Учёт основных средств», а именно: объект должен быть предназначен для использования в уставной деятельности организации и управленческих нужд, он будет использован более 12 месяцев, дальнейшая перепродажа не предполагается. Кроме того, устанавливается стоимостной лимит, по которому имущество относят к основным средствам – не более 40 000 рублей. Это крайнее значение, в его пределах организация в праве устанавливать своё значение, в соответствии с п.5 ПБУ 6/01. В таком случае более дешёвое имущество может быть списано в составе материально-производственных затрат. Амортизация начисляется линейным способом.

Когда новый актив принимается организацией к учёту, для него определяется срок полезного использования. Срок полезного использования основных средств – это период, на протяжении которого организация предполагает и планирует использовать данное основное средство и получать от него экономическую выгоду. Правила определения данной характеристики основного средства для целей бухгалтерского и налогового учёта отличаются, поэтому во избежание противоречий рекомендуется определять его по Классификации, утверждённой Правительством РФ.

Соответственно, если имущество эксплуатируется в агрессивной среде, при многосменной работе, срок полезного использования снижается, так как само имущество быстрее приходит в негодность.

При приобретении основных средств, уже бывших в употреблении, организация может самостоятельно установить в налоговом учёте порядок определения срока полезного использования, исходя из требований законодательства и установленного прежним собственником и уменьшенного на срок его фактического использования бывшим владельцем. При этом важно отметить, что все данные по объекту будут исходить из данных в учёте предыдущего собственника. В соответствии с п.18 ПБУ 6/01 амортизация основных средств может быть осуществлена несколькими способами: линейным, способом уменьшаемого остатка, способом списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования, способом списания стоимости пропорционально объёму продукции (работ). Для каждой отдельной группы однородных объектов возможен выбор своего способа амортизации. Его необходимо применять до того момента, как стоимость основных средств в группе полностью не будет списана на расходы.

Коммерческая организации имеет возможность прибегнуть к переоценке основных средств по текущей (восстановительной) стоимости. Переоценка может быть проведена не более одного раза в год, в конце отчётного периода. Она может быть назначена только по одной группе однородных активов, или по всем основным средствам. Следует отметить, что если компания принимает решение о переоценке имущества в текущем году, в дальнейшем делать это придётся регулярно. Данный аспект закреплён п.15 ПБУ 6/01. Результаты переоценки отражаются в бухгалтерском учёте обособленно. На основании того же пункта ПБУ 6/01 переоценка имущества может вовсе не приводиться организацией. Подводя итог, необходимо отметить, что основные средства являются важной частью учёта в

организациях производственного характера и могут при этом практически отсутствовать в организациях торговли и подобного рода.

Правила формирования информации о материально-производственных запасах (МПЗ) в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности установлены ПБУ 5/01 и Методическими указаниями по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов. В соответствии с Методическими указаниями одна из основных задач учета МПЗ - формирование фактической себестоимости запасов.

Методы формирования фактической себестоимости материально-производственных запасов зависят от способа их поступления на предприятие. Фактическая себестоимость МПЗ, по которой они принимаются к бухгалтерскому учету, как правило, остается постоянной. В ООО «Мегатрак» - это фактическая себестоимость каждой единицы. Инвентаризация проводится раз в год перед составлением годового баланса, но не позднее 01 октября.

Не вдаваясь в подробности применения указанных способов учетной политики, следует отметить, что использование ООО «Мегатрак» определенного сочетания способов (алгоритма) позволяют сформировать в бухгалтерском учете наиболее правильный финансовый результат отчетного года.

3. АУДИТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

3.1. Подготовительный этап аудиторской проверки

Цель аудита- составление обоснованного мнения о достоверности и полноте раскрытия информации в финансовой отчетности проверяемой организации о финансовых потоках, формируемых в результате движения денежных средств, осуществления финансовых вложений и расчетов с дебиторами и кредиторами. Исходя из специфики аудиторской проверки выделяется подцель- установить соответствие применяемой в организации методики учета и налогообложения операций по движению наличных денежных средств, действующим в Российской Федерации в проверяемом периоде, нормативным документам для формирования мнения о достоверности бухгалтерской отчетности во всех существенных аспектах

На этапе предварительного ознакомления аудитора с аудируемой организацией составляется первый рабочий документ- «Анкета экономического субъекта» (форма №1- РД). В данном документе отражаются основные сведения о финансово-хозяйственной деятельности организации, которые необходимы для дальнейшего определения обязательности, объемов и стоимости аудиторских услуг. Анкета ООО «Мегатрак» представлена в приложении 17.

На основе составленного аудиторского документа можно говорить о том, что аудит на предприятии будет носить инициативный характер, так как ни один критерий обязательности из Федерального закона РФ «Об аудиторской деятельности» не подходит данной организации.

В ООО «Мегатрак» бухгалтерский учет ведется с использованием компьютерной технологии обработки учетной информации (применяется программа « 1-С: Предприятие»), в соответствии с учетной политикой разработанной главным бухгалтером и утвержденной руководителем на основании положения по бухгалтерскому учету 1/98 «Учетная политика

организации» на основании типового плана счетов. Движение документов на предприятии осуществляется в соответствии с утвержденным графиком документооборота. Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждается руководителем предприятия по согласованию с главным бухгалтером.

Бухгалтерский учет в филиале ООО «Мегатрак» ведется в соответствии с действующим законодательством. Учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется на основе натуральных измерителей и в денежном выражении. При этом применяется журнально - ордерная форма учета. Основанием для записей в регистрах учета является первичные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственных операций.

Ввиду высокой вероятности злоупотреблений при осуществлении операций с денежными средствами необходимо уделить большое внимание оценке системы внутреннего контроля денежных средств. При составлении программы проверки следует оценить эффективность внутреннего контроля за движением и сохранностью денежных средств и других ценностей в кассе организации. С помощью тестирования аудитор дает предварительную оценку соблюдения в организации кассовой дисциплины, выявляет наиболее уязвимые участки, планирует состав основных контрольных процедур, определяет особенности ведения учета в организации.

Система внутреннего контроля – совокупность средств упорядоченного и эффективного ведения хозяйственной деятельности, предназначается для проверки соблюдения требований законодательства; достоверности, точности и полноты документации бухгалтерского учета; своевременности подготовки бухгалтерской отчетности; предотвращения ошибок и искажений; исполнения приказов и распоряжений; обеспечения сохранности имущества организации [16].

Рассматриваемая система может считаться эффективной, если ее использование способствует предупреждению и своевременному обнаружению нарушений нормативных актов при совершении хозяйственных операций и недостоверной информации о деятельности организации.

При оценке системы внутреннего контроля аудитор должен:

- проверить наличие и действие распорядительных документов, закрепляющих способы ведения учета операций, связанных с кассовыми операциями и движением денежных средств;
- осуществить экспертизу порядка документального оформления фактов хозяйственной деятельности, изучить утвержденные графики и схемы документооборота;
- провести анализ соответствия применяемой формы учета;
- проверить наличие регистров налогового учета;
- установить, соблюдается ли установленный порядок подготовки и представления внутренней бухгалтерской отчетности, обобщить информацию о составе, масштабах и характере операций в проверяемом периоде[18].

В ходе оценивания бухгалтерского учета в филиале ООО «Мегатрак» создан документ аудитора «Оценка системы бухгалтерского учета аудируемого лица» (Приложение 19), который заполнил главный бухгалтер, данный документ дает возможность проверяющему сделать выбор документов, которые нужны для проведения аудита и составления на их основе ряда рабочих документов.

В целом бухгалтерский учет в исследуемой организации ведется в соответствии с нормативными актами и разработанной учетной политике. Опираясь на профессиональный взгляд аудитора, можно говорить о низком уровне неотъемлемого риска. Далее при разработке общего плана и программы аудита следует соотнести проведенную оценку неотъемлемого риска с существенными остатками по счетам бухгалтерского учета и группам

однотипных операций на уровне предпосылок подготовки финансовой отчетности.

Для оценки средств внутреннего контроля аудитором может создаваться отдельный рабочий документ по форме №2-ТРД, в данном случае «Оценка системы внутреннего контроля» (Приложение 18).

Анализируя данный документ стоит обратить внимание на полное соблюдение законодательным и нормативным актам, готовность руководства организации к абсолютному устранению рекомендаций и ошибок, выявленных аудитором. Нельзя оставить без внимания отсутствие некоторых разработанных и утвержденных организацией документов, не полностью разработанную кадровую политику компании. В совокупности можно говорить о весьма среднем уровне надежности системы внутреннего контроля в филиале ООО «Мегатрак».

Планирование аудита заключается в определении его стратегии и тактики, выборе процедур и методов, позволяющих наиболее эффективно достичь поставленной цели — подтверждения достоверности бухгалтерской отчетности.

Планирование аудита с целью повышения его эффективности предполагает разработку общей стратегии и детального подхода к ожидаемому характеру, срокам проведения и объему аудиторских процедур. Оно позволяет эффективно распределять работу между специалистами, участвующими в аудиторской проверке, а также координировать такую работу. Планирование аудиторской деятельности регулируется Федеральным Правилom (стандартом) Аудиторской деятельности №3 «Планирование аудита».

Планирование аудитором своей работы способствует тому, чтобы важным областям аудита было уделено необходимое внимание, чтобы были выявлены потенциальные проблемы и работа была выполнена с оптимальными затратами, качественно и своевременно. Данный подход позволяет эффективно распределять работу между членами группы

специалистов, участвующих в аудиторской проверке, а также координировать такую работу.

Затраты времени на планирование работы зависят от масштабов деятельности аудируемого лица, сложности аудита, опыта работы аудитора с данным лицом, а также знания особенностей его деятельности[17].

В рамках осуществления планирования составляется письмо обязательство. Письмо-обязательство направляется исполнительному органу экономического субъекта до заключения договора на проведение аудита во избежание неправильного понимания им условий предстоящего договора. Экономический субъект должен письменно подтвердить согласие с условиями аудита, предложенными аудиторской организацией. Если подтверждение получено, условия письма-обязательства остаются в силе в течение действия соглашения о проведении аудиторской проверки.

Получение информации о деятельности аудируемого лица является важной частью планирования работы, помогает аудитору выявить события, операции и другие особенности, которые могут оказывать существенное влияние на финансовую (бухгалтерскую) отчетность.

Международный стандарт аудита, а также российские стандарты аудиторской деятельности требуют, чтобы аудиторская организация получила знания о деятельности аудируемого лица в объеме, достаточном для выявления и понимания событий, финансово-хозяйственных операций и методов работы, которые могут оказать значительное влияние на финансовую отчетность, либо на подходы к аудиту, либо на аудиторское заключение. Подобная информация используется аудитором при оценке неотъемлемого риска и риска средств внутреннего контроля, а также при определении характера, временных рамок и объема аудиторских процедур[16].

Уровень знаний аудитора включает информацию об экономике в целом и той области деятельности, в которой работает аудируемое лицо, а

также другие сведения о том, каким образом функционирует аудируемое лицо.

Аудитор может получать сведения о деятельности аудируемого лица из разных источников:

- предыдущий опыт работы с данным аудируемым лицом и его областью деятельности;
- беседы с сотрудниками аудируемого лица;
- беседы с внутренними аудиторами и изучение отчетных документов внутренних аудиторов;
- публикации, относящиеся к данной области деятельности (государственные статистические данные, обобщающие материалы, статьи, профессиональные журналы и др.);
- нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность аудируемого лица и т.п

Понимание деятельности и правильное использование такой информации помогает аудитору:

- оценивать риски и выявлять проблемные области;
- эффективно планировать и проводить аудит;
- оценивать аудиторские доказательства;
- обеспечивать высокое качество аудита и надежность выводов.

Аудитор намечает для себя объекты повышенного внимания при планировании контрольных процедур, последовательность этапов проведения проверки, конкретные источники получения данных, уточняет аудиторский риск.

Разработка программы и общего плана аудиторской проверки также производится с учетом показателей аудиторского риска и допустимой ошибки (уровня существенности). Аудиторский риск (АР) – это расчетный показатель. Он рассчитывается по формуле:

$$AP = (H_p \times P_{скх} \times P_H) \times 100\%$$

(3.1)

Рассчитаем аудиторский риск при проверке кассовых операций в ООО «Мегатрак»:

Неотъемлемый риск – 0,39

Риск средств контроля – 0,35

Риск не обнаружения – 0,31

$$AP = (0,39 \times 0,35 \times 0,31) \times 100\% = 4,2\%$$

Аудиторский риск низкий в следствии высокого уровня организации системы бухгалтерского учета и средств внутреннего контроля на предприятии.

Расчет уровня существенности при проведении аудита кассовых операций в филиале ООО «Мегатрак» представлен в таблице 3.1 и проведен на основе данных, представленных в приложении 15,16.

Таблица 3.1
Форма №4-ТРД

Расчет уровня существенности

№	Наименование базового показателя	Значение базового показателя, тыс. руб.	Уровень существенности			
			min		Max	
			%	руб.	%	руб.
1	Остаток на начало периода	0	5	0	10	0
2	Оборот по дебету	3487535	5	174376	10	348753
3	Оборот по кредиту	3065981	5	153299	10	306598
4	Остаток на конец периода	421554	5	21077	10	42155
	Итого:	-	-	348752	-	697506
	Среднее арифметическое значение	-	-	87188	-	174376

После проведения расчетов, итог которых отражен в таблице 3.1, можно сказать что минимальное значение уровня существенности при кассовых операциях составляет 87188 рублей, а максимальное значение этого

показателя равно 174376 рублей.

С целью упорядочения результатов аудита рекомендуется разрабатывать специальную план проверки, который представлен в таблице 3.2.

Таблица 3.2
Форма № 5 – ТРД

Общий план аудита кассовых операций

	Количество человеко-часов	80	
	Планируемый аудиторский риск	4,2%	
	Планируемый уровень существенности	min 87 тыс. рублей. max 174 тыс. рублей	
№	Планируемые виды работ	Срок исполнения	Примечания
1	Инвентаризация кассы	(4 часа)	Согласно сводному общему плану аудита экономического субъекта
2	Проверка расчета лимита остатка денежных средств в кассе	(8 часа)	
3	Проверка документального отражения поступления и выбытия денежных средств в кассе	(8 часов)	
4	Проверка соблюдения правил проведения расчетов	(8 часов)	
5	Проверка правильности отражения операций по движению денежных средств на счете 50 «Касса»	(5 часов)	
6	Проверка соответствия записей аналитического и синтетического учета	(8 часов)	
7	Проверка статей отчетности, отражающие данные остатка денежных средств	(8 часов)	
8	Проверка правильности составления отчета о движении денежных средств	(8 часов)	
9	Обобщение итогов аудиторской проверки	(4 часов)	

Детализацией общего плана аудита является аудиторская программа, которая является перечнем аудиторских процедур по каждому виду аудиторских работ. Аудиторские процедуры можно определить, как

совокупность операций обработки данных, выполняемых для достижения целей аудита при проверке конкретных хозяйственных операций с применением определенных аудиторских приемов.

В приложении 20 содержится подробная программы аудита кассовых операций в ООО «Мегатрак».

3.2. Сбор аудиторских доказательств при проведении аудита кассовых операций

Проверка сохранности денежных средств в кассе организации предусматривает использование различных методов и процедур для получения и анализа аудиторских доказательств, на основании которых формируются результаты о соблюдении условий хранения денежных средств в кассе и организации внутреннего контроля за их движением. Последовательное проведение проверки сохранности денежных средств, использование комплекса аудиторских процедур и приемов контроля позволяют систематизировать и оптимизировать порядок осуществления аудита кассовых операций с целью подтверждения достоверности бухгалтерской отчетности.

Ведение кассовых операций в организации возложено на кассира, который несет полную материальную ответственность за сохранность всех принятых им ценностей. С кассиром должен быть заключен договор о полной индивидуальной материальной ответственности после ознакомления с Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации. В процессе проведения аудита целесообразно проверить наличие данных документов и их содержание на соответствие требованиям трудового законодательства и закрепление ответственности за сохранность и движение денежных средств.

Условия сохранности денежных средств анализируются путем осмотра кассового помещения и получения ответов на ряд поставленных вопросов,

которые позволяют составить представление о соблюдении условий хранения и сохранности денежных средств в кассе. В таблице 3.3. представлен рабочий документ проверки сохранности денежных средств в ООО «Мегатрак».

Таблица 3.3
Форма № 6 – ТРД

Проверка сохранности денежных средств в ООО «Мегатрак»

Содержание вопроса	Содержание ответа (результат)			Примечание
	Нет ответа	Да	Нет	
Проводится ли проверка дубликатов ключей от кассы	—	—	х	Положение нарушено
Заключен ли с кассиром предприятия договор о полной материальной		х	—	Содержание договора не соответствует законодательству
Предоставлена ли кассиру охрана для транспортировки		х	—	Кассир и руководитель несут ответственность за сохранность денег
Должностная инструкция			х	Разработана не полностью
Осмотр помещения кассы		х		Не соответствует требованиям, установленным для
Наличие сейфа			х	Имеется несгораемый шкаф для хранения денег и других ценностей в кассе
Правила хранения ключей от сейфа			х	Ключи хранятся у кассира и в сейфе руководителя в

Кассовые операции целесообразно проверять сплошным методом. Прибыв на место проверки, аудитор сразу проводит инвентаризацию денежных средств, хранящихся в кассе. Инвентаризация денежных средств в кассе проводится в присутствии кассира и главного бухгалтера организации. Проверка эффективности инвентаризационной работы в кассе является важным этапом аудита условий сохранности денежных средств и других ценностей в кассе организации. Своевременное и качественное проведение инвентаризаций кассы свидетельствует о высоком уровне контроля за движением денежных средств. Контроль инвентаризационной работы рекомендуется проводить по следующим направлениям:

- 1) определение сроков проведения инвентаризации;
- 2) проверка состава инвентаризационной комиссии;
- 3) контроль порядка проведения инвентаризации;
- 4) проведение пересчета наличных денежных средств;
- 5) исследование документального оформления результатов инвентаризации;
- б) проверка выполнения решений по результатам инвентаризации.

Проверяются учетная политика, положение о проведении инвентаризаций, приказы (распоряжения) руководителя о проведении инвентаризаций и инвентаризационные материалы. Кассир предоставляет для проверки последний кассовый отчет, документы по операциям последнего дня, расписку в том, что все приходные и расходные документы включены им в отчет и к моменту инвентаризации в кассе нет не принятых к учету или не списанных в расход денег.

Аудитор должен помнить, что выдача денег из кассы, не подтвержденная распиской получателя в расходном кассовом ордере или другом заменяющем его документе, в оправдание остаток наличных денег в кассе не принимается. Наличные деньги, подтвержденные приходными кассовыми ордерами, считают излишком кассы и зачисляются в доход

организации. Часто расписки, якобы подтверждающие получение денег у кассира и сдачу их на временное хранение, во внимание не принимаются.

Выявленная в ходе инвентаризации незначительная недостача денег может быть погашена кассиром путем внесения недостающей суммы в кассу организации. Данная операция должна быть также оформлена приходным кассовым ордером и записана в кассовой книге. Кассир обязан дать аудитору письменное объяснение причин излишков или недостач. При обнаружении значительных недостач вследствие злоупотреблений аудитор может рекомендовать руководителю организации немедленно отстранить кассира от должности и передать дело следственным органам.

Результаты инвентаризации наличных денежных средств и других ценностей в кассе аудитор оформляет актом по типовой форме № ИНВ-15, который кроме аудитора подписывают кассир и главный (старший) бухгалтер проверяемого экономического субъекта. Этот акт является письменным аудиторским доказательством, и его данные необходимы аудитору в дальнейшем проверке полноты оприходования и правильности списания денежных средств по кассе.

Необходимо отметить, что хотя ООО «Мегатрак» относится к субъектам малого предпринимательства они проводят расчеты с использованием денежной наличности через кассу. Одним из важных недостатков является то, что помещение кассы не оборудовано в соответствии с требованиями, деньги хранятся в несгораемом сейфе в помещении бухгалтерии.

Второй этап- это проверка расчета и соблюдения лимита остатка наличных денежных средств. Лимит остатка кассы – это сумма наличных денежных средств, разрешенная для хранения в кассе организации на конец рабочего (текущего) дня. Сумма наличных денег, хранимая в кассе в течение дня, не лимитируется. В ходе проверки определено, что денежная наличность

ООО «Мегатрак» сдается в банк только когда обнаруживается остаток сверх установленных лимитов.

Информационной базой для проведения аудиторской проверки будут служить как первичные документы и сводные регистры бухгалтерского учета, составляемые в ООО «Мегатрак», так и поступающие из вне.

Практика проверок показывает, что во многих организациях кассовые документы составляются некачественно, часто в приходных и расходных документах отсутствуют подписи ответственных лиц, вносящих деньги в кассу или получивших их из кассы, и другие обязательные реквизиты. Такие документы считаются недействительными, а проведенные по ним операции необоснованными. Если такое установлено, то аудитор должен сообщить об этом руководителю и главному бухгалтеру организации с целью принятия оперативных мер. Поэтому на следующем этапе проверки следует установить: ведут ли в данной организации по установленной форме журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров; все ли кассовые документы зарегистрированы в журнале, нет ли пропущенных номеров кассовых ордеров; наличие и правильность ведения кассовой книги; действительно ли одну кассовую книгу ведут в данной организации.

Основным нормативным актом, регламентирующим порядок осуществления операций по приему, хранению и выдаче наличных денег в кассе организации, является Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У (в ред. от 03.02.2015) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»[13].

При проверке аудитор, кроме того, должен руководствоваться Федеральным законом Российской Федерации от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». В качестве методического материала можно использовать Рекомендации Центрального банка РФ, нормативные

документы, утвержденными соответствующими министерствами и ведомствами, которыми регулируются кассовые операции, имеющие отраслевые особенности.

После выяснения соблюдения установленных требований необходимо переходить к проверке законности совершения кассовых операций, соответствия их Порядку ведения кассовых операций. Проверке подлежат все приходные и расходные денежные.

При проверке кассовых операций особое внимание аудитор должен уделить выявлению правильности, своевременности и полноты оприходования наличных денег. Денежные средства могут поступать из банков, от работников организации в оплату каких-либо услуг, могут быть остатками неиспользованных авансов и др. Тщательной проверке аудитора подлежат полнота и своевременность оприходования денег, полученных по каждому чеку из банка, путем сверки идентичных сумм, записанных на корешках чеков, выписок банка (по шифру, соответствующему получению наличных денег) и приходных кассовых ордеров. Однако это только формальная сторона проверки, а поэтому необходимо также проверить законность поступления денег в кассу по существу.

Аудитор проверяет полноту и своевременность принятия к учету денег, полученных по каждому чеку из банка, путем сверки сумм, записанных в корешках чеков, и выписок банка. Чековые книжки, корешки использованных чеков, неиспользованные чеки хранятся у главного бухгалтера предприятия в условиях, исключающих возможность их утери. Испорченные чеки погашаются надписью «Аннулировано» и хранятся подклеенными к корешкам чеков.

Направления использования денежных средств и их целевое значение организация определяет по своему усмотрению. Действующее законодательство не предусматривает мер ответственности

к организациям, допустившим нецелевое использование денежных средств. Однако коммерческие банки могут проверять целевое использование организациями полученных в банках денежных средств и при необходимости предъявлять к ним соответствующие требования.

Аудитор тщательно проверяет полноту принятия к учету выручки от реализации товаров. При этом он сверяет записи в кассовой книге, приходных кассовых ордерах с отчетами, накладными и счетами (счетами фактурами) по реализации продукции (работ, услуг). В ходе проверки аудитор должен выявить случаи превышения расчета наличными средствами между организациями и своевременно информировать руководителя о возможных санкциях.

В соответствии с Указанием Банка России от 2 июня 2007 г. № 1843 У «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя» расчеты наличными деньгами между экономическими субъектами в рамках одной сделки могут производиться в размере, не превышающем 100 тыс. руб. Юридические лица и индивидуальные предприниматели могут расходовать наличные денежные средства, поступившие в кассу за проданные ими товары, выполненные работы и оказанные ими услуги, на оплату товаров (кроме ценных бумаг), работ, услуг, командировочные расходы, выплату за оплаченные ранее за наличный расчет и возвращенные товары, невыполненные работы, выплату страховых возмещений (страховых сумм) по договорам страхования физических лиц с учетом предельного размера.

Аудитор проверяет расходование наличных денег из кассы. Ему необходимо знать, что заработная плата, пособия по временной нетрудоспособности, премии выдаются из кассы не по кассовым ордерам, а по платежным и расчетно-платежным ведомостям, которые

подписывают руководитель организации и главный бухгалтер. При этом все выплаты должны быть персонифицированы и содержать подпись получателя денег. Возможна выдача денег по доверенности, в этом случае кассир делает запись «По доверенности», а саму доверенность прикрепляет к ведомости.

При проверке расходования денежных средств подотчетными лицами необходимо руководствоваться порядком ведения кассовых операций, согласно которому лица, получившие наличные деньги под отчет, обязаны не позднее трех рабочих дней по истечении срока, на который они были выданы, или со дня возвращения из командировки предъявить в бухгалтерию организации отчет об израсходованных суммах и произвести окончательный расчет по ним.

Аудитор выясняет, своевременно ли в организации закрывают подотчетные суммы. Если данное требование не выполняется, аудитору нужно получить письменные объяснения от соответствующих должностных лиц.

Аудитор проверяет соблюдение порядка применения контрольно-кассовых машин (далее — ККМ). Необходимо учитывать, что при денежных расчетах с покупателями должны применяться модели (типы) ККМ, допускаемые к использованию на территории России и внесенные в Государственный реестр ККМ. Все ККМ подлежат регистрации в налоговом органе по месту нахождения организации.

В рамках реализации данного этапа аудиторской проверки составлен рабочий документ (Таблица 3.4), в котором отражены замечания аудитора.

Таблица 3.4
Форма №7-ТРД

Проверка первичных документов учета наличных денежных средств

ООО «Мегатрак»

Первичные документы	Характеристика	Сумма, руб.	Фактические данные	Замечания аудитора
Приходный кассовый ордер от 28.05.2016г	Внесены деньги (займ учредителя)	179000	Приложение 5	Указан номер квитанции внесения денег в банк
Приходный кассовый ордер от 02.06.2016	Внесены деньги (займ учредителя)	49500	Приложение 6	Нет
Приходный кассовый ордер от 05.12.2016	Оплата за запчасти	101000	Приложение 7	Нет ссылки на накладную на отпуск
Приходный кассовый ордер от 16.12.2016	Возврат неиспользованных средств	12000	Приложение 8	Нет
Расходный кассовый ордер от 28.05.2016	Внесение на расчетный счет	179000	Приложение 9	Нет
Расходный кассовый ордер от 02.06.2016	Выданы деньги под отчет	49500	Приложение 10	Нет
Расходный кассовый ордер от 21.07.2016	Оплата за товар	35000	Приложение 11	Не указана накладная на отпуск
Квитанция на сдачу наличных в банк от 28.05.2016	Внесен на расчетный счет займ учредителя	179000	Приложение 9	Нет
Отчет кассира от 02.06.2016	1 приходный ордер, 1 расходный ордер		Приложение 13	Нет
Кассовая книга от 02.06.2016	1 приходный ордер, 1 расходный ордер		Приложение 12	Нет

Проверка организации хранения документов и доступа к ним проводится, чтобы установить наличие или отсутствие графика документооборота, а также выявить все ли первичные документы, указанные в графике, имеются на предприятии.

Как показала проверка, отраженная в рабочем документе аудитора «Результаты проверки первичных документов по кассовым операциям», имеются небольшие неточности при заполнении первичных документов по учету кассовых операций в ООО «Мегатрак».

В таблице 3.5 представлен рабочий документ по проверке отчета кассира ООО «Мегатрак».

Таблиц 3.5
Форма №8-ТРД

Проверка отчета кассира ООО «Мегатрак» (Приложение12,13)

Процедуры проверки	Выводы аудитора
Проверка отчета кассира по форме	
Соответствие унифицированной форме	Второй отрывной экземпляр является частью кассовой книги (копия)
Наличие номера страницы и даты составления	Имеются номера страниц и даты составления отчета
Наличие подписей	Имеются подписи кассира, отсутствуют подписи главного бухгалтера
Наличие записи о подтверждающих документах	Имеются ссылки на количество приходных и расходных кассовых ордеров, на основании которых произведены записи в кассовую книгу (1 приходный документ, 1 расходный документ)
Четкость оформления отчетов кассира	Отчеты кассира, составлены под копирку, оформлены - разборчиво
Проверка отчета кассира по существу	
Наличие номеров приходных и расходных кассовых ордеров	Приходный ордер, на основании которого внесены деньги в качестве займа. Расходный ордер – деньги внесены в банк
Наличие записей о получении и расходовании денежных средств	Отражаются данные: от кого получены или кому выданы денежные средства
Ссылка на корреспондирующий счет	Не отражаются шифры корреспондирующих счетов, которые должны соответствовать счетам, указанным в приходных и расходных кассовых ордерах
Соответствие сумм в отчете кассира и кассовом документе	Суммы в отчете кассира и в кассовом документе тождественны

Организация бухгалтерского учета движения наличных денежных средств осуществляется на счете 50 «Касса». Данный счет по отношению к балансу является активным: по дебету счета отражаются поступления денежных средств, по кредиту счета - расходование.

Данный счет аккумулирует информацию о наличии и движении денежных средств в кассах организации.

К данному счету могут быть открыты субсчета:

50.1. «Касса организации»;

50.2. «Касса организации (в валюте)»;

50.3 «Денежные документы».

Синтетический учет – это учёт обобщённых данных бухгалтерского учёта о видах имущества, обязательств и хозяйственных операций по определённым экономическим признакам, который ведётся на синтетических счетах бухгалтерского учёта.

Основными регистрами синтетического учета движения денежных средств являются оборотно- сальдовая ведомость по счету 50 «Касса,», 51 «Расчетные счета, 57 «Переводы в пути», анализ счета 50,51,57, оборотная ведомость по синтетическим счетам и Главная книга.

Особое внимание при проверке кассовых операций необходимо уделить полноте и правильности учета внереализационных доходов (процентов и дивидендов по финансовым вложениям, штрафов по хозяйственным договорам, арендной платы, безвозмездно полученных сумм и т.д.), а также начисления налогов от этих доходов. Необходимо проверить соблюдение размера лимита наличных расчетов с организациями и физическими лицами — предпринимателями за товарно-материальные ценности. Здесь иногда встречаются нарушения, когда денежные средства приходят или выдают из кассы сверх установленного лимита наличных расчетов через выдуманные фамилии физических лиц путем оформления на них приходных или расходных кассовых ордеров. Фиктивные лица

выявляются путем проверки наличия заключенных договоров с физическими лицами.

В ходе аудиторской проверки тщательно проверялась полнота оприходования выручки от реализации товаров, проверялось соответствие записей в кассовой книге, данным приходных кассовых ордерах, корешков чеков и выписок банка, которые не выявили грубых нарушений.

Аудитор должен помнить, что в настоящее время в некоторых организациях умышленно скрывают денежные доходы от государственного налогообложения. Так, например, поступление наличной денежной выручки отражают проводками: дебет счета 50 «Касса» и кредит счетов 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 20 «Основное производство» и т.д. В таких ситуациях необходимо провести встречные сверки дебетовых записей по перечисленным счетам на проверяемые суммы с кредитовыми записями на счете 90 «Продажи», и если на кредите счета 90 данных контрольных сумм не окажется, то это представляет собой сокрытый объект (выручка) налогообложения. В таких случаях аудитор должен немедленно сообщить об этом руководителю организации и предупредить о том, к каким последствиям могут привести эти нарушения налогового законодательства. Кроме того, подобные нарушения и ошибки искажают соответствующие показатели бухгалтерской отчетности организации, а, как известно, основная цель аудита — подтверждение достоверности годовой бухгалтерской отчетности организации. Поэтому большое значение в процессе аудита уделялось проверке учетных записей. Проводился анализ следующих документов:

Отчета кассира с прилагаемыми документами (Приложение 13);

Анализа счета 50 (Приложение 14,16)

Оборотно-сальдовая ведомость по счету 50 «Касса» (Приложение 15);

Проверка указанных документов позволила составить рабочий документ представленный в таблице 3.6.

Таблица 3.6
Форма №9-ТРД

Проверка записей на счетах бухгалтерского учета по отражению
движения наличных денежных средств ООО «Мегатрак»

Наименование хозяйственной операции	Сумма, руб,	Данные бухгалтерского учета		Данные аудитора	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Получение наличных денежных средств с расчетного счета	103506,00	50.01	51	50.1	51
Выдача денег подотчетному лицу	336731,00	71.01	50	71.01	50
Получение займа	244500,00	50	66	50	66
Возврат неиспользованных средств подотчетного лица	216246,00	50.01	71.01	50.01	71.01
Сдача наличных денежных средств из кассы на расчетный счет	1664700,00	51	50.01	51	50.01
Получение наличной выручки	2505934,00	50	90.01	50	90.01
Прочие поступления денежных средств	644870,00	50	91.01	50	91.01
Прочие выплаты	1037698,00	91.02	50	91.02	50

Организации, имеющие текущие счета в банке, получают наличные с этих счетов по денежному чеку (с четкой формулировкой сути операции, которая будет осуществляться) в пределах имеющихся денежных средств, и расходуют их на цели, указанные в денежном чеке и не противоречащие действующему законодательству, также организация сдает деньги сверх лимита кассы в банк. Для отражения операций по передачи наличных в банк используется счет 57. В соответствии с планом счетов счет 57 «Переводы в пути» предназначен для обобщения информации о движении денежных

средств (переводов) в валюте Российской Федерации и иностранных валютах в пути, т.е. денежных сумм (преимущественно выручка от продажи товаров организаций, осуществляющих торговую деятельность) для зачисления на расчетный или иной счет организации, но еще не зачисленные по назначению. Счет 57 «Переводы в пути», в сущности, счет транзитный, он означает, что деньги уже сданы, но до банка еще не дошли. И при этом всегда есть конкретное лицо - инкассатор или почтовое отделение, отвечающее за их сохранность. Данная процедура оформляется специальным документом- квитанцией к сумке и оформляется проводкой

Дебет 57 «Переводы в пути»

Кредит 50 «Касса»

В ООО «Мегатрак» наличную выручку сдают самостоятельно в банк на расчетный счет, поэтому счет 57 для отражения операций не используется. Расчеты с персоналом по заработной плате ведутся с использованием счета 70, расчеты с подотчетными лицами осуществляются в корреспонденции с 71 счетом, движение денег связанное с займами и процентами по ним проходят по 66 счету, но разным субсчетам.

В целом в ходе проверки правильности учетных записей кассовых операций и корреспонденции счетов ошибок и неточностей выявлено не было.

3.3 Обобщение результатов аудиторской проверки и особенности составления аудиторского заключения

Различают три уровня существенности для выбора аудиторского заключения:

1. Несущественные суммы. Если в финансовой отчетности есть неточности, но эти неточности вряд ли повлияют на принятие решения пользователем финансовой отчетности, то эта неточность считается

несущественной, и в этом случае выдается стандартное заключение (немодифицированное).

2. Суммы являются существенными, но не искажают общего впечатления от финансовой отчетности в целом. Второй уровень существенности имеет место тогда, когда наличие неточностей в финансовой отчетности окажет воздействие на решение пользователей, хотя в целом финансовая отчетность объективно отражает состояние дел. Например, если при проведении проверки аудитор выявил, что стоимость запасов существенно завышена, однако величина запасов незначительна в общей величине активов компании и все остальные статьи баланса сформированы, верно.

Чтобы принять решение относительно типа аудиторского заключения аудитор должен оценить все возможные последствия обнаруженной ошибки, в том числе на балансовую прибыль и налоговые платежи, и назначить дополнительные процедуры проверки, которые определяют конечное мнение аудитора.

3. Суммы столь существенны и настолько часто встречаются, что под вопрос ставится объективность финансовой отчетности в целом. Если существует уверенность, что пользователи проверяемой финансовой отчетности неминуемо примут на ее основе неверные решения, аудитор должен отказаться от мнения о достоверности отчетности или выдать модифицированное мнение.

При выборе между безоговорочно положительным и модифицированным заключением, необходимо выяснить влияние обнаруженной существенной ошибки статьи баланса на отчетность в целом. Это обычно называется степенью распространения неточности.

На практике же в каждой конкретной ситуации принять решение об имеющей место степени существенности достаточно трудно. Российский аудиторский стандарт определяет условие выдачи безоговорочно положительного аудиторского заключения, если бухгалтерская отчетность

отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение аудируемого лица и результаты его финансовой деятельности в соответствии с правилами отчетности.

Мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта должно быть выражено так, чтобы этому субъекту и пользователям были очевидны его содержание и форма.

В ходе аудиторской проверки кассовых операций в ООО «Мегатрак» были выявлены несущественные недочеты в заполнении первичной документации, сверка данных бухгалтерского учета с данными бухгалтерской отчетности также показала наличие несоответствий. На основании этого аудиторская организация не может сформировать безоговорочно положительное аудиторское заключение.

Составление аудиторского отчета и аудиторского заключения является заключительным этапом работы аудитора. В соответствии со стандартом аудиторской деятельности определен единый порядок составления аудиторской организацией аудиторского отчета и аудиторского заключения по результатам аудиторской проверки.

Аудиторский отчет – документ, адресованный руководителю, собственнику, общему собранию участников (акционеров) хозяйствующего субъекта, содержащий подробные сведения о ходе аудиторской проверки, выявленных отклонениях от установленного порядка ведения бухгалтерского учета, нарушениях в финансовой отчетности, а также другую информацию, полученную в результате проведения аудиторской проверки и являющийся основанием для составления аудиторского заключения.

Аудиторское заключение – документ, содержащий выраженное в письменной форме мнение аудиторской организации о достоверности финансовой отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета требованиям, установленным законодательством, и доступный для пользователей финансовой отчетности хозяйствующего субъекта.

Аудиторский отчет должен быть подписан постранично аудитором (аудиторами), осуществлявшим аудиторскую проверку финансовой отчетности. Он направляется заказчику аудиторской проверки с указанием всех необходимых реквизитов заказчика.

В водной части аудиторского отчета содержатся реквизиты аудиторской организации, в том числе номер и дата лицензии на осуществление аудиторской деятельности, сведения об аудиторах и других лицах, участвовавших в аудиторской проверке, а также основание для проведения аудиторской проверки и общая характеристика деятельности хозяйствующего субъекта.

В аналитическую часть аудиторского отчета должны быть включены:

- результаты проверки состояния бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- результаты проверки соблюдения законодательства при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;
- результаты проверки правильности исчисления и уплаты налогов и других обязательных платежей;
- результаты проверки сохранности активов.

Итоговая часть аудиторского отчета должна содержать рекомендации аудиторской организации по устранению выявленных отклонений и нарушений, а также предложения и консультации по повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта.

Аудиторская организация несет ответственность за составление аудиторского отчета в соответствии с законодательством. Информация, содержащаяся в аудиторском отчете, является конфиденциальной и не подлежит разглашению. За разглашение информации лица, получившие доступ к этой информации, привлекаются к ответственности в соответствии с законодательством.

Аудиторское заключение должно быть адресовано заказчику аудиторской проверки с указанием всех необходимых реквизитов заказчика. Вводная часть аудиторского заключения включает в себя следующие реквизиты аудиторской организации: юридический адрес и телефоны аудиторской организации; номер лицензии на право осуществления аудиторской деятельности, дату выдачи и наименование органа, выдавшего лицензию; номер свидетельства о государственной регистрации аудиторской организации; номер расчетного счета аудиторской организации; фамилию, имя и отчество аудиторов, принимавших участие в аудиторской проверке, а также руководителя аудиторской организации. Вводная часть должна содержать перечень проверенной финансовой отчетности с указанием даты и отчетного периода.

В аудиторском заключении должно констатироваться, что аудиторская проверка проведена в соответствии с национальными стандартами аудиторской деятельности. Констатирующая часть должна указывать, что аудиторская проверка заключается в оценке достоверности и соответствия финансовой отчетности и иной финансовой информации законодательству, а также фактическому состоянию финансово-хозяйственной деятельности.

В итоговой части аудиторского заключения должно быть четко изложено мнение аудиторской организации по поводу того, дает ли проверенная финансовая отчетность достоверную картину о фактическом состоянии финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта и соответствует ли финансовая отчетность законодательству. Заключение должно быть подписано аудитором (аудиторами), руководителем аудиторской организации и заверено печатью аудиторской организации.

В соответствии с проводимой аудиторской проверкой отчет аудитора должен выражать мнение аудитора о достоверности данных по строке 1250 баланса «Денежные средства». На рисунке 3.1. представлена методика общей и детальной проверки реальности сальдо по счету 50 «Касса».



Рис.3.1. Методика общей и детальной проверки реальности сальдо по счету 50 «Касса»

Проведенный аудит состоял из аудит кассовых операций. В первой части аудиту были подвергнуты следующие документы:

- Бухгалтерский баланс;
- Главная книга (оборотно-сальдовая ведомость);
- Журнал-ордер по счету 50;
- Ведомости аналитического учета по счету 50 «Касса»;
- Приходные и расходные кассовые ордера;
- Кассовые книги и отчеты кассира;
- Квитанции к сумкам инкассации.

В ходе проведенного аудита кассовых операций в ООО «Мегатрак» были выявлены следующие ошибки:

1. Инвентаризация кассы проводится только 1 раз в год.
2. На предприятии внезапные ревизии кассы не проводились.
3. Отсутствует должностная инструкция кассира.
4. Нет приказа о лицах, которым разрешено получать денежные средства из кассы предприятия.

В балансе филиала ООО «Мегатрак» отражены данные об остатках денежных средств на счетах и в кассе предприятия по одной строке 1250 «Денежные средства». Поэтому на заключительном этапе проверки бала

проверена правильность отражения данных в бухгалтерской отчетности, для этого был составлен рабочий документ (таблица 3.7).

Таблица 3.7
Форма №10-ТРД

Расшифровка информации бухгалтерского баланса ООО «Мегатрак» за 2016г

Наименование строки	Данные, по каким счетам используются для заполнения	Сумма
Денежные средства в кассе	50 «Касса»	421554,00руб.
Денежные средства на расчетных счетах	51 «Расчетный счет»	2496,40 руб.
ИТОГО по данным бухгалтерского учета		424050,40руб.
ИТОГО по строке в бухгалтерском балансе (приложение)		12 тыс. руб.

Таким образом, аудитор сделал вывод о не правильности отражения информации об остатках денежных средств в бухгалтерской отчетности. Вместе с этим, следует рекомендовать ввести расшифровку по строке «Денежные средства». Бухгалтер пояснил, что в текущее время ведется работа по устранению недочетов в бухгалтерской отчетности и данная ошибка будет исправлена.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе написания выпускной квалификационной работы было выявлено, что расчеты представляют собой систему организации и регулирования платежей. Несмотря на распространенность безналичных расчетов, не теряют свою актуальность и расчеты наличными, которые также предусмотрены законом как альтернатива исполнения обязательств между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями. В современных условиях хозяйствования наблюдается постоянное изменение нормативных и законодательных актов, что затрудняет работу бухгалтерской службы, поэтому в рамках написания выпускной квалификационной работы были рассмотрены вопросы изменения законодательства в части регулирования денежных средств. Однако в отношении таких расчетов существует ограничение 100000руб. Товар может быть оплачен в размере не более 100 000 рублей по одному договору либо суммарно на указанную сумму в рамках нескольких договоров. В связи с этим не рекомендуется согласовывать условие об оплате наличными денежными средствами, если стоимость товара превышает указанную сумму. В случае нарушения данного ограничения покупатель может быть привлечен к административной ответственности.

Выпускная квалификационная работа написана по материалам общества с ограниченной ответственностью «Мегатрак». Данное общество было организовано по инициативе учредителей в 2014 году. В состав органа управления входят следующие структурные подразделения и должностные лица: общее собрание участников Общества; ревизионная комиссия; генеральный директор.

Цель деятельности рассматриваемого предприятия - насыщение потребительского рынка запасными частями к различным автотранспортным средствам, получение прибыли в интересах Общества.

ООО «Мегатрак» -это молодая и перспективная компания по продаже запасных частей, аксессуаров и технических жидкостей для легковых автомобилей российских, японских, европейских и корейских производителей. Общество имеет большой опыт работы не только в области продаж запасных частей для иномарок, но и в области сервиса, слесарного и кузовного ремонта.

Анализируя результаты деятельности ООО «Мегатрак» за 2014-2016гг. следует отметить, что за период исследования выручка ежегодно растет. В частности, если в 2014г. она была 2589 тыс. руб., то в 2015г. темп ее прироста составил 110,6%. В 2016г. наблюдался спад покупательной активности населения, увеличилось количество конкурентов, что позволило исследуемой организации увеличить выручку только на 1402 тыс. руб.

Одновременно с выручкой наблюдается рост себестоимости проданных товаров, что объясняется увеличением объемов продаж и ростом цен на продаваемые запасные части. В 2014г. ООО «Мегатрак» получило убыток от продаж 787 тыс. руб. и чистый убыток 816 тыс. руб., что является естественным для начала развития бизнеса. В 2015г. ситуация улучшилась и организация смогла получить прибыль от продаж – 50 тыс. руб. В 2016г. снижение коммерческих расходов позволило увеличить прибыль от продаж до 259 тыс. руб., а чистую прибыль до 196 тыс. руб. Получение чистой прибыли позволяет организации развиваться, поэтому данный факт свидетельствует о хороших перспективах ООО «Мегатрак».

Среднегодовая кредиторская задолженность значительно превышает дебиторскую задолженность и не имеет четкой тенденции: если в 2015г. она снизилась по сравнению с 2014г. на 6,4% и составила 4512 тыс. руб., то в 2016г. наблюдается ее рост на 30,7%, в результате которого она составила 5896 тыс. руб.

Отрицательным моментом в показателях баланса является отрицательное значение финансового результата. Проблема ООО «Мегатрак» состоит в том, что в первый год своей работы (в 2014г.)

организация получила большой убыток 816 тыс. руб., уставный капитал в размере 10 тыс. руб.. не мог покрыть данный убыток и небольшая прибыль получаемая в последующие периоды пока не позволила покрыть убыток первого года работы. Поэтому в 2016г. и в 2015г. убыток организации сокращался. Но данный факт оказал прямое влияние на коэффициент финансовой независимости и поэтому рассчитанный коэффициент имеет отрицательное значение и скорее характеризует зависимость ООО «Мегатрак».

Коэффициент концентрации заемного капитала превышает 1. В 2014г. он был 1,05, что объясняется преобладанием заемного капитала в пассиве баланса. В 2015г. он немного снизился и составил 1,04, в 2016г. он продолжил сокращаться до размера 1,03. Сокращение хотя и не является существенным, но проблема зависимости от заемного капитала имеет место.

Коэффициент устойчивости имеет отрицательное значение, что свидетельствует об отсутствии устойчивости, но краткосрочные займы ООО «Мегатрак» предоставляются учредителем, который заинтересован в развитии организации, поэтому в отличие от крупной организации ООО «Мегатрак» теоретически зависит от внешних кредиторов, а практически – от собственника бизнеса. Сегодня данная ситуация часто встречается в малом бизнесе.

Бухгалтерский учет в ООО «Мегатрак» ведется одним бухгалтером, выполняющим обязанности главного бухгалтера и кассира. Он обеспечивает контроль и отражение на счетах всех хозяйственных операций, предоставление оперативной и результативной информации в установленные сроки по схеме документооборота. Движение документов на предприятии с момента их составления или поступления на предприятие и до момента их сдачи в архив, регулируется разработанным и утвержденным графиком документооборота. Бухгалтер организации обеспечивает обработку документов, рациональное ведение бухгалтерских записей в учетных регистрах и на основе их – составление отчетности.

В рамках выпускной квалификационной работы проводился аудит кассовых операций, его цель - составление обоснованного мнения о достоверности и полноте раскрытия информации в финансовой отчетности проверяемой организации о финансовых потоках, формируемых в результате движения денежных средств. Исходя из специфики аудиторской проверки выделяется подцель- установить соответствие применяемой в организации методики учета и налогообложения операций по движению наличных денежных средств, действующим в Российской Федерации в проверяемом периоде, нормативным документам для формирования мнения о достоверности бухгалтерской отчетности во всех существенных аспектах

Получение информации о деятельности аудируемого лица является важной частью планирования работы, помогает аудитору выявить события, операции и другие особенности, которые могут оказывать существенное влияние на финансовую (бухгалтерскую) отчетность. С целью получения информации о деятельности ООО «Мегатрак» были составлены рабочие документы: анкета аудитуемого лица, оценка системы внутреннего контроля и оценка системы бухгалтерского учета, была изученная финансовая отчетность, положения учетной политики и рабочий план счетов.

Рассчитанный аудиторский риск состоит из трех составляющих: неотъемлемый риск – 0,39, риск средств контроля – 0,35, риск не обнаружения – 0,31. Важной составляющей предварительного этапа аудиторской проверки является расчет уровня существенности, который для проверки кассовых операций в ООО «Мегатрак» составил: минимальное значение- 87 тыс.руб., а максимальное 174тыс. руб.

С целью упорядочения результатов аудита разработан специальный план проверки, который включает 9 этапов, его детализация представлена в аудиторской программе.

Проверка сохранности денежных средств в кассе организации предусматривает использование различных методов и процедур для получения и анализа аудиторских доказательств, на основании которых

формируются результаты о соблюдении условий хранения денежных средств в кассе и организации внутреннего контроля за их движением. Проведенная проверка в ООО «Мегатрак» показала, что должностная инструкция кассира разработана не полностью, помещение кассы не соответствует требованиям, установленным для работы кассира, имеется несгораемый шкаф для хранения денег и других ценностей в кассе, но он находится в помещении бухгалтерии, ключи от сейфа хранятся у кассира и в сейфе руководителя в запечатанном конверте. ООО «Мегатрак» относится к субъектам малого предпринимательства и осуществляет часть расчетов с использованием денежной наличности.

Кассовые операции целесообразно проверять сплошным методом. Прибыв на место проверки, аудитор сразу провел инвентаризацию денежных средств, хранящихся в кассе ООО «Мегатрак», которая не выявила никаких нарушений и расхождений данных учета и денежных сумм, находящихся в кассе. Но были выявлены следующие ошибки: инвентаризация кассы проводится только 1 раз в год, на предприятии внезапные ревизии кассы не проводились, отсутствует должностная инструкция кассира, нет приказа о лицах, которым разрешено получать денежные средства из кассы предприятия.

Следующий этап- это проверка расчета и соблюдения лимита остатка наличных денежных средств. При этом следует учесть, что сумма наличных денег, хранимая в кассе в течение дня, не лимитируется. В ходе проверки определено, что денежная наличность ООО «Мегатрак» сдается в банк только когда обнаруживается остаток сверх установленных лимитов.

Информационной базой для проведения аудиторской проверки послужили как первичные документы и сводные регистры бухгалтерского учета, составляемые в ООО «Мегатрак», так и поступающие из вне. Проверка показала, что в ООО «Мегатрак» некоторые кассовые документы составляются некачественно, иногда в приходных и расходных документах

отсутствуют подписи ответственных лиц и некоторые другие обязательные реквизиты.

Аудитор проверил проверку расходования наличных денег из кассы. Он определил, что заработная плата, пособия по временной нетрудоспособности, премии выдаются из кассы не по кассовым ордерам, а по платежным и расчетно-платежным ведомостям, которые подписывают руководитель организации и главный бухгалтер. При этом все выплаты персонифицированы и содержат подпись получателя денег.

В ООО «Мегатрак» наличную выручку сдают самостоятельно в банк на расчетный счет, поэтому счет 57 для отражения операций не используется. Расчеты с персоналом по заработной плате ведутся с использованием счета 70, расчеты с подотчетными лицами осуществляются в корреспонденции с 71 счетом, движение денег связанное с займами и процентами по ним проходят по 66 счету, но разным субсчетам.

В целом в ходе проверки правильности учетных записей кассовых операций и корреспонденции счетов ошибок и неточностей выявлено не было.

Сверка данных регистров бухгалтерского учета по счету 50 «Касса» и показателей отчетности ООО «Мегатрак» показала существенные расхождения данных и аудитор сделал вывод о не правильности отражения информации об остатках денежных средств в бухгалтерской отчетности. Бухгалтер пояснил, что в текущее время ведется работа по устранению недочетов в бухгалтерской отчетности и данная ошибка будет исправлена, а уточненная отчетность сдана в налоговые и статистические органы.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Российская Федерация. Государственная Дума. Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». (Дата обращения: 12.01.2016).]
2. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ от 06.12.2011 (ред. от 04.11.2014) [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». (Дата обращения: 28.01.2016).
3. Федеральный закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 29.06.2015) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». (Дата обращения: 20.02.2016).
4. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». (Дата обращения: 28.01.2016).
5. Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 (ред. от 13.07.2015) «О защите прав потребителей» [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». (Дата обращения: 28.01.2016).
6. Приказ Минфина России от 28.12.2015 N 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте России 02.02.2016 N 40940) [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». (Дата обращения: 28.01.2016).
7. Положение по бухгалтерскому учету 1/2008 «Учетная политика организации» [Электронный ресурс] : утверждено приказом Минфина РФ от

06.10.2008 № 106н (ред. от 18.12.2012). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». (Дата обращения:20.03.2016).

8. Положение по бухгалтерскому учёту 10/1999 «Расходы организации» [Электронный ресурс] утверждено приказом Минфина России от 06 мая 1999 г № 33н в редакции приказа Минфина России от 08.11.2010г № 144н.: Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». (Дата обращения:20.02.2016).

9. Положение по бухгалтерскому учёту 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» [Электронный ресурс] утверждено приказом Минфина России от 02 февраля 2011 № 11н.: Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». (Дата обращения:12.08.2016).

10. О формах бухгалтерской отчетности организаций [Электронный ресурс]:утв. приказом Минфина России от 05.10.2011 № 124н. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». (Дата обращения:20.10.2016).

11. Приказа Минфина РФ от 21 декабря 1998 г. № 64н «О типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства». [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». (Дата обращения: 05.10.2015).

12. Положением Центрального банка Российской Федерации «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 19.06.2012 г. № 383-П, [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». (Дата обращения:20.02.2016).

13. Указание Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У. (ред. от 03.02.2015) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» (Зарегистрировано в Минюсте России 23.05.2014 N 32404) [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». (Дата обращения:20.02.2016).

14. Указанием Центробанка РФ от 07.10.2013 г. № 3073-У Об осуществлении наличных расчетов» (Зарегистрировано в Минюсте России 23.04.2014 N 32079) [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». (Дата обращения:20.02.2016).

15. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций / утв. Приказом Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. № 94н. 3. Положения по бухгалтерскому учету [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.legpromsme.ru/content/section_r_3.html. (Дата обращения:20.02.2016).

16. Ардатова, М.М. Аудит в вопросах и ответах [Текст]: учеб. пособие / М.М. Ардатова, А.Б. Кулешова. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект. 2013. – 272 с.

17. Аудит [Текст]: Учебник / Под ред. В.И. Подольского. — М.: Экономистъ, 2014. — 494 с.

18. Аудит [Текст]: Учебник для вузов / В.И. Подольский, А.А. Савин, Л.В. Сотникова и др. / Под ред. проф. В.И. Подольского. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, Аудит, 2014. – 583 с.

19. Анисимов, А. Ю. Методика анализа денежных потоков компании [Текст] / А. Ю. Анисимов / Экономика, социология, право : новые вызовы и перспективы : материалы научно- практической конференции 10-15 мая 2010 г.: в 2-х т. – Том 1. – М., 2010. – 336 с.

20. Бакаев, А. С. Бухгалтерский учет. [Текст] / А.С. Бакаев, П.С. Безруких, И.Д. Врублевский И. Д. - М.: Бухгалтерский учет,- 2012.-736с.

21. Башарина, А.В. Бухгалтерский и налоговый учет на малых предприятиях: учебн. пособие[Текст] /А.В.Башарина// -Ростов н/Д:Феникс,2014-317с.

22. Беднякова, Е.Г. Бухгалтерский учет: основы и практика ведения [Текст] / Е.Г. Беднякова. – М.: Изд-во «Налог-инфо», 2012. – 125 с.

23. Бланк, И. А. Управление денежными потоками [Текст] / И. А. Бланк. – Киев : Ника-Центр, Эльга, 2013. – 300 с.

24. Бочаров, В. В. Финансовый менеджмент [Текст] / В. В. Бочаров. – СПб. : Питер, 2015. – 240 с.
25. Бриггем, Ю. Финансовый менеджмент [Текст] / Ю. Бриггем, Л. Гапенски / пер. с англ.; под ред. В. В. Ковалева. – СПб. : Экономическая школа, 1997. – Т. 2. – 669 с.
26. Бурцев, В. В. Методология и практика анализа движения денежных средств на предприятии [Текст]/В.В.Бурцева// Управленческий учет.- 2015.-№5-с.20-26.
27. Бычкова, С.М. Бухгалтерская отчетность [Текст] / С.М. Бычкова.– ИНФРА-М., 2012. – 278 с.
28. Ван Хорн, Дж. К. Основы управления финансами [Текст] / Дж. К. Ван Хорн / пер. с англ. ; гл. ред. серии Я.В. Соколов. – М. : Финансы и статистика, 1999. – 800 с. 6.
29. Воробьев, Ю. Н. Финансовый менеджмент [Текст] : учебное пособие / Ю. Н. Воробьев. – Симферополь : НАПКС, 2014. – 392 с.
30. Вакуленко, Т.Г., Фомина, Л.Ф. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений [Текст] / Т.Г. Вакуленко, Л.Ф. Фомина. – СПб: «Издательский дом Герда», 2013. – 301 с.
31. Вахрушина, М.А., Бухгалтерский управленческий учет [Текст] / М.А. Вахрушина .-М.: ЗАО «Финстатинформ»,2014.- 533с.
32. Вэй Ли, Черногорский С.А. Анализ бухгалтерской отчетности и принятие управленческих решений [Текст] / Ли. Вэй, С.А. Черногорский. – М.: Изд.дом «Герда», 2013. – 269 с.
33. Гутова, А. В. Управление денежными потоками: теоретические аспектыф [Текст]/А.В.Гутова// Финансовый менеджмент.- 2015.- №4.
34. Дахова, З. И. Анализ денежных потоков предприятия [Текст] / З. И. Дахова / Современные подходы к модернизации экономики, образования и кооперации : материалы международной научно-практической

конференции профессорско-преподавательского состава и аспирантов. – Белгород : Издательство БУКЭП, 2014. – С. 62–73.

35. Дахова, З. Коэффициентный анализ денежных потоков организации [Текст] / З. Дахова, И. Гюнтер // РИСК : Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. – 2015. – № 2. – С. 340–342.

36. Донцова, Л.В., Никифорова, Н.А. Анализ финансовой отчетности [Текст] / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2013. – 178 с.

37. Ефимова, О.В. Финансовый анализ [Текст] / О.В. Ефимова.– М.: Бухгалтерский учет , 2012. – 315 с.

38. Ефимова, О.В., Мельник М.В. Анализ финансовой отчетности [Текст] / О.В. Ефимова, М.В. Мельник. – М.: Омега-Л, 2014. – 369 с.

39. Жарылгасова, Б.Т., Суглобов, А.Е. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности [Текст] / Б.Т. Жарылгасова, А.Е. Суглобов.– М.: Экономистъ, 2016. – 326с.

40. Ковалев, В. В. Управление денежными потоками, прибылью и рентабельностью [Текст]: учебно-практ. пособие / под ред. В. В.Ковалев – М.: ТКВелби, Издательство «Проспект», 2013. – 121с.

41. Колчина, Н.В. Финансы предприятий [Текст] / Н.В. Колчина. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 231 с.

42. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет [Текст] / Н.П. Кондраков.- М.: Финансы и статистика, 2012. – 421 с.

43. Коласс, Б. Управление финансовой деятельностью предприятия. Проблемы, концепции и методы [Текст] / Б. Коласс. – М. : Финансы, ЮНИТИ, 2016. – 576 с.

44. Кузнецова, И. Д. Управление денежными потоками предприятия [Текст] : учеб. пособие / И. Д. Кузнецова / под ред. А. Н. Ильченко. – Иваново, 2013. – 193 с.

45. Логинова, Е.С., Рябинина, Е.В., И.Г. Экономический анализ [Текст] / Е.С. Логинова, Е.В. Рябинина, И.Г. Коваль. – М.: МБИ, 2015. – 74 с.

46. Масленченко, Ю.С. Методология формирования рациональных систем управления финансовой деятельностью российских коммерческих структур [Текст] / Ю.С. Масленченко.- М., 2014.- 324 с.

47. Макарова, А. А. Управление денежными потоками в условиях горизонтально интегрированных компаний [Текст] : автореф. дис. ... на соискание ученой степени канд. экон. наук : спец. 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» / А. А. Макарова. – М., 2014. – 22 с.

48. Молчанова, Л. А. Финансовые потоки в системе экономических отношений хозяйствующих субъектов : монография [Текст] / Л. А. Молчанова, А. И. Черных, Н. И. Човган / под ред. Л. А. Молчановой. – Белгород : Константа, 2016. – 158 с.

49. Морозко, Н. И. Финансовый менеджмент [Текст]: учебник/ под ред. Н. И. Морозко – М.: Минфин РФ, Всероссийская государственная налоговая академия, 2014.– 82 с.

50. Никбахт, Е. Финансы [Текст] / Е. Никбахт, А. Гропелли. – М. : Вик, Глобус, 1992. – 382 с.

51. Новодворский, В. Д., Метелкин Е. А. Об «Отчете о движении денежных средств»[Текст]/В.Д.Новодвоорский, Е.А.Метелкин // Бухгалтерский учет. - 2016. - №8. - с. 39-46.

52. Овсийчук, М. Ф. Управление денежными средствами предприятия [Текст]/М.Ф.Осийчук// Аудитор. - 2013. - №5. - с. 37-42.

53. Пожидаева, Т.А., Щербакова, Н.Ф., Коробейникова, Л.С. Практикум по анализу финансовой отчетности [Текст] / Т.А. Пожидаева, Н.Ф. Щербакова, Л.С. Коробейникова. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 271 с.

54. Пошерстник, Н.В. Бухгалтерский учет [Текст]: Учебно-практическое пособие / Н.В. Пошерстник. — СПб.: Питер. - 2015. — 416 с.

55. Райс, Т. Финансовые инвестиции и риск [Текст] / Т. Райс, Б. Коли. – Киев : Издательское бюро ВНУ, 1995. – 592 с.

56. Самсонова, Н.Ф., Финансы, денежное обращение и кредит [Текст] / Н.Ф. Самсонова.– М.: «ИНФРА-М», 2012. – 269 с.
57. Садуакасова, Б. Международные стандарты финансовой отчетности: практическое пособие по трансформации / Б. Садуакасова. - Новосибирск: Сибвузиздат. - 2012. - 300 с.
58. Садченко, К.Г. Учетная политика и ее влияние на финансовые результаты / К.Г. Садченко // Теоретические и прикладные аспекты современной науки. - 2015. - № 7-7. - С. 134-138.
59. Салий, З.П. Потоки денежных средств: планирование и пути упорядочения [Текст]: учебник / под ред. З. П. Салий– Новосибирск, 2013. – 71 с.
60. Селезнева, Н. Н. Ионова, А. Ф. Финансовый анализ. Управление финансами [Текст]: учебн. пособие для вузов / под ред. Н. Н. Селезнева – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 47с.
61. Сорокина, Е. М. Анализ денежных потоков предприятия: теория и практика [Текст] / Е. М. Сорокина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Финансы и статистика, 2004. – 176 с.
62. Серебрякова, Т.Ю. Теория и методология сквозного внутреннего контроля. [Текст] /Т.Ю.Серебрякова.- М.: ИнфраМ, 2012. 328 с.
63. Семенова, Н.В. Проблемы гармонизации отечественных и международных стандартов при признании доходов / Н.В. Семенова // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. - 2014. - № 12-1. С. 216 - 220.
64. Сорокина, Е.М. Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации [Текст] / Е.М. Сорокина. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 327с.
65. Сорокина, Е. М. Анализ денежных потоков организации [Текст]/Е.М. Сорокина// Экономический анализ: теория и практика.- 2014.- № 17 (32).

66. Федосенко, Т.В. Раскрытие в финансовой отчетности информации о запасах по российским и международным стандартам / Т.В. Федосенко // Современные проблемы науки и образования. - 2015. - № 1. - С. 513-521.

67. Чернышева, З.Д., Емельянова, М.В., Хаупшева, О.С. Развитие бухгалтерского учета и отчетности как информационной базы оценки финансового состояния организаций [Текст] / З.Д. Чернышева, М.В. Емельянова, О.С. Хаупшева. – Белгород: Издательство БУКЭП, 2014. – 13,4 п.л., авт. 4,47 п.л.

68. Чичерина, Е.Н. Аудит и финансовый анализ [Текст] / Е.Н. Чичерина. – М.: Финансы и статистика, 2011. – 35с.

69. Шашевская, М. Расчеты наличными. Как избежать ошибок[Текст]/М.Шашевская//Практический бухгалтерский учет.-2013.-№7.

70. Шохова, Н. А. Актуальные направления оптимизации денежных потоков организации [Текст] / Н. А. Шохова // Научные труды SWorld. – 2013. – Т. 28. – № 2. – С. 3–8.

71. Шохова, Н. А. Внешнее регулирование денежных потоков коммерческой организации [Текст] / Н. А. Шохова / Современные подходы к модернизации экономики, образования и кооперации : материалы международной научно-практической конференции профессорско-преподавательского состава и аспирантов. – Белгород : Издательство БУКЭП, 2016. – С. 110–113.

72. Шохова, Н. А. Сущность денежных потоков и особенности их формирования [Текст] / Н. А. Шохова // Вестник Белгородского государственного технологического университета им. В.Г. Шухова. – 2014. – № 3. – С. 89–93. 20.

73. Шохова, Н. А. Управление денежными потоками: планирование, балансировка, синхронизация [Текст] / Н. А. Шохова / Образование, наука и современное общество : актуальные вопросы экономики и кооперации : материалы международной научно-практической конференции

профессорско-преподавательского состава и аспирантов : в 5 частях. –
Белгород : Издательство БУКЭП, 2013. – С. 144–150.

ПРИЛОЖЕНИЯ

1. Бухгалтерский баланс за 2016г
2. Отчет о финансовых результатах за 2016г.
3. Отчет об изменении капитала за 2016г
4. Отчет о движении денежных средств за 2016г.
5. Приходный кассовый ордер за 28.05.2016г
6. Приходный кассовый ордер за 02.06.2016г
7. Приходный кассовый ордер за 05.12.2016г
8. Приходный кассовый ордер за 16.12.2016г
9. Расходный кассовый ордер от 28.05.2016г
10. Расходный кассовый ордер за 02.06.2016г
11. Расходный кассовый ордер за 21.07.2016г
12. Кассовая книга от 02.06.2016г
13. Отчет кассира от 02.06.2016
14. Анализ счета 50 за июнь 2016г.
15. Оборотно-сальдовая ведомость по счету 50 за 2016г.
16. Анализ счета 50 за 2016г.
17. Анкета экономического субъекта
18. Оценка системы внутреннего контроля
19. Оценка системы бухгалтерского учета
20. Программа аудиторской проверки
21. План счетов
22. Учетная политика