

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

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ  
КАФЕДРА УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА

**УЧЕТ ПОСТУПЛЕНИЯ И ВЫБЫТИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

Выпускная квалификационная работа  
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
заочной формы обучения, группы 06001559  
Кумаргей Андрея Сергеевича

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

**БЕЛГОРОД 2018**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В КАССЕ И НА РАСЧЕТНОМ СЧЕТЕ	6
1.1. Нормативное регулирование учета денежных средств	6
1.2. Понятие денежных средств и классификация денежных потоков	14
2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОРГАНИЗАЦИИ	23
2.1. Организационная характеристика ООО "Х"	23
2.2. Анализ основных экономических показателей	34
2.3. Характеристика организации ведения бухгалтерского учёта в организации	41
3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В КАССЕ И НА РАСЧЕТНОМ СЧЕТЕ ООО "Х"	46
3.1. Бухгалтерский учет операций с денежными средствами в кассе предприятия	46
3.2. Учет операций с денежными средствами на расчетном счете предприятия	55
3.3. Инвентаризация денежных средств	61
3.5. Совершенствование учета денежных средств в ООО "Х"	66
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	71
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	75
ПРИЛОЖЕНИЯ	81

## **ВВЕДЕНИЕ**

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

Денежные средства характеризуют начальную и конечную стадии кругооборота хозяйственных средств. Хозяйственная деятельность любого предприятия неразрывно связана с движением денежных средств. Каждая

хозяйственная операция вызывает или поступление, или расходование денежных средств.

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

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

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

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

В соответствии с целью в работе поставлены следующие задачи:

- изучить нормативное регулирование учета денежных средств;
- раскрыть понятие денежных средств и классификацию денежных потоков;
- представить организационно-экономическую характеристику исследуемой организации;

- ознакомиться с документальным оформлением учета денежных средств в организации;
- рассмотреть ведение синтетического и аналитического учета денежных средств в исследуемой организации;
- предложить пути совершенствования учета денежных средств в организации.

В качестве объекта исследования выступает Закрытое акционерное общество «Белгородский цемент», осуществляющее производство цемента.

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

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

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

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

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

В процессе сбора информации использовался метод опроса работников бухгалтерской, аналитической и экономической служб ООО "Х".

Работа изложена на 80 страницах компьютерного текста и состоит из введения, трех глав, заключения, включает 4 таблицы, 4 рисунка, список литературы насчитывает 51 наименование, к работе приложено 19 документов.

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

## **1.1. Нормативное регулирование учета денежных средств**

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

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

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

1. Гражданский кодекс Российской Федерации [1].

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- участники расчетов имеют право выбирать в договоре любую форму расчетов, предусмотренную законом и установленными банковскими правилами. Банки не имеют права отказать в совершении операций, определенных законом для счетов данного вида, установленными в соответствии с ним банковскими правилами, обычаями делового оборота, если иное не предусмотрено договором банковского счета;

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

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

- участвующий в расчетах банк по гражданско-правовому обязательству контрагентов, сам не становится стороной в этом обязательстве. Он только



сторона договора банковского счета и отвечает перед своим клиентом за его исполнение;

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

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

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

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

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

В данном законе отражена сфера применения контрольно-кассовой техники; требования к контрольно-кассовой технике, порядок и условия ее регистрации и применения; обязанности организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих контрольно-кассовую технику; обязанности кредитных организаций, применяющих контрольно-кассовую технику;

контроль за применением контрольно-кассовой техники. Согласно этому закону наличные расчеты с юридическими и физическими лицами в обязательном порядке производятся с применением контрольно-кассовых машин.

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

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

Второй уровень: стандарты (положения) по бухгалтерскому учету и отчетности. Учетный стандарт можно определить как свод ключевых правил, определяющий порядок учета и оценки определенного объекта или их совокупности.

К документам второго уровня можно отнести:

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

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

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

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

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

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

К документам третьего уровня относятся:

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

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

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

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

Организации, которые не относятся к малым предприятиям согласно Указанию N 3210-У, самостоятельно устанавливают для ведения кассовых операций распорядительным документом лимит остатка наличных денег в

соответствии с приложением к Указанию N 3210-У, исходя из характера деятельности и с учетом объема поступлений или объема выдачи наличных денег. [5]

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- документ по учетной политике предприятия;
- утвержденные руководителем формы первичных учетных документов;
- графики документооборота;
- утвержденный руководителем План счетов бухгалтерского учета;
- утвержденные руководителем формы внутренней отчетности.

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

## **1.2. Понятие денежных средств и классификация**

## ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ

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

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

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

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

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

Как отмечает Н.В. Киселева «в бухгалтерском учете реализуются все пять функций, которые выполняют деньги в жизни: мера стоимости проявляется

через оценку всех активов, кроме самих денег, средство обращения и средство платежа проявляются как учет их движения, средство накопления — как хранение, и, наконец, функция мировых денег находит выражение в учете валютных операций» [38, с. 48].

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

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



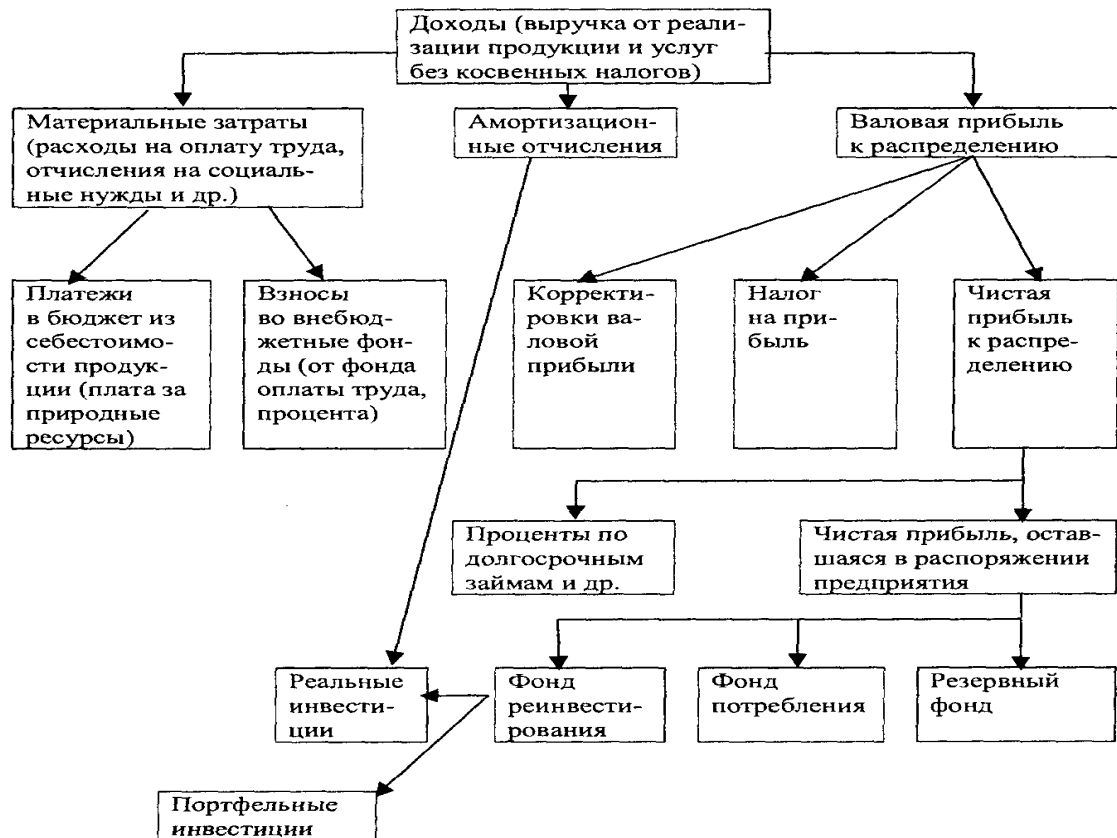


Рис.1 Схема движения денежных средств на предприятии

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

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

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

Денежные знаки, хранимые на самом предприятии, представляют собой его кассовые остатки. Здесь тоже появляются ограничения по ликвидности, связанные с признаками платежеспособности, повреждение купюр может

привести к утрате ими стоимости, а также правила наличного оборота, например лимитирование максимальной суммы расчетов наличными между юридическими лицами, ограничения на их хранение и т. п.

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

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

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

#### 1. Касса.

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

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

## 2. Расчетный счет.

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

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

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

## 3. Валютный счет.

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

## 4. Депозит.

Часто денежные средства, которые в данный момент особенно не нужны, или же их сумма не соответствует целевому назначению этих средств и организация считает необходимым накапливать определенную сумму денег (данным примером могут служить фонды накопления, амортизационные отчисления и т.п.), то компании нередко выбирают такую форму как депозит. Депозит обеспечивает как высокую степень ликвидности денежных средств, так и доход на них [35, с.163].

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

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

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

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

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

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

- положительный денежный поток (приток денежных средств);
- отрицательный денежный поток (отток денежных средств) (Рис. 2).



Рис. 2. Денежные потоки

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

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

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

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

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

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

- денежный поток от инвестиционной деятельности — это поступления и расходования денежных средств, связанные с процессом реального и финансового инвестирования[41, с. 52]

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **2. ОРГАНИЗАЦИОННО — ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОРГАНИЗАЦИИ**

### **2.1. Организационная характеристика ООО "Х"**

В ООО "Х" используется линейно-функциональная структура управления. Она представляет собой принцип построения управленческого процесса по функциональным подсистемам организации (маркетинг, производство, исследования и разработки, финансы, персонал и пр.). По каждой из них формируется иерархия служб, пронизывающая всю организацию сверху донизу. Линейные полномочия - это полномочия, которые передаются непосредственно от начальника к подчиненному и далее к другим подчиненным.

Многолетний опыт использования линейно-функциональных структур управления показал, что они наиболее эффективны там, где аппарат управления выполняет рутинные, часто повторяющиеся и редко меняющиеся задачи и функции. При такой организации управления производством предприятие может успешно функционировать лишь тогда, когда изменения по всем структурным подразделениям происходят равномерно. Но так как в реальных условиях этого нет, возникает неадекватность реакции системы управления на требования внешней среды.

Организация внешнеэкономической работы состоит из двух частей. Внешнеэкономической деятельностью по импорту занимается производственно-технический отдел, экспортом занимается отдел маркетинга и ВЭД. Они занимаются маркетинговыми исследованиями, анализом рынков сбыта, анализом цен, гарантий, финансовой надежности фирм, желающих сотрудничать с предприятием.

Производственная структура и схема управления ООО "Х" представлена в приложении 1.

Предприятие «Белгородский цемент» является акционерным обществом закрытого типа. Основное направление деятельности предприятия – это производство и сбыт производимого им цемента, а также насыщение рынка



строительных материалов своим продуктом. ООО "Х" производит ограниченную номенклатуру продукции различных марок.

Главной целью на предприятии является получение максимальной финансовой отдачи от деятельности предприятия, т. е. максимизация прибыли. Этого состояния можно достичь путём увеличения производительности труда, снижения затрат на производство и соответственно выход или расширение рынков сбыта продукции. Дерево целей показывает, что для достижения главной цели на предприятии необходимо достичь подцели предприятия.

Самое непосредственное влияние структура оказывает на производительность через отношение численности административно – управленческого персонала и численности основных работников.

Общая численность завода на 2016 год составляет 303 человека, из них около 100 женщин. **Возрастной состав следующий:**

до 20 лет – 24 человека;

от 20 до 30 лет – 52 человека;

от 30 до 40 лет – 84 человека;

свыше 40 лет – 114 человека.

**Квалификационный состав персонала организации:**

одно и более высшее образование – 94 человека;

среднее специальное образование – 82 человека, в том числе 79 из них имеют среднее техническое образование;

начальная профессиональная подготовка – 28 человек.

Персонал охватывает процессы: взаимодействие менеджеров и рабочих, найм, обучение, продвижение по службе, оценка результатов труда, стимулирование труда.

**Организационная культура** – оценивает отношения между людьми в фирме, отношения фирмы с клиентами, конкурентами, государственными органами и населением районов. Имидж и культура фирмы – это обычаи и нравы, правила поведения в фирме; руководство фирмы привлекает новых

сотрудников в фирму, кто готов всегда поддерживать культуру. Заботу об имидже фирмы в глазах посторонних создают её товары, её многолетняя работа и качество продукта.

Наиболее крупными потребителями цемента ООО "Х" являются белгородские предприятия, производящие строительные материалы на его основе. На ОАО «БелАЦИ» каждый год поставляются более 16% цемента. Также сбыт цемента осуществляется в Московский регион, Смоленскую, Курскую и др. области (табл. 1).

Таблица 1

Наиболее крупные потребители цемента ООО "Х"

Предприятия	Потребление	доля, %
ОАО «БелАЦИ», г. Белгород, ул. Мичурина		16,5
ОАО «Белгородский завод ЖБК-1», ул. Коммунальная 5		1,1
ОАО «Белгородстройдеталь», ул. Мичурина		0,8
Мостотряд – 18, г. Москва ул. Земляной вал		0,55
Мостотряд – 90, Московская область, г. Дмитров		0,45
Дмитровский ЖБК, Московская область, г. Дмитров		0,5
ЗАО «Смоленский завод ЖБИ-2», г. Смоленск		1,04
ОАО «Курский завод КПД», г. Курск		0,45
Магазин ООО "Х"		
Прочие	1399 800	76,6
Итого	1824 800	

Таким образом, основными потребителями цемента являются предприятия, производящие сборные железобетонные конструкции и изделия, товарный бетон, строительный раствор, асбестоцементные изделия, а также домостроительные комбинаты, строительные организации, осуществляющие как жилищное, гражданское, так и промышленного строительства. Кроме того, имеется довольно перспективная группа потребителей цемента – население,

использующего цемент для индивидуального, садового и гражданского строительства.

Основанием выбора мокрого способа производства цемента в ООО "Х" является то, что сырьё, находится в непосредственно близости завода и обладает повышенной влажностью (38%).

В центре внимания при рассмотрении внешней среды предприятия находятся конкуренты. Проанализируем конкурентную среду ООО "Х".

Как уже было сказано выше, ООО "Х" входит в состав холдинга ОАО «ЕВРОЦЕМЕНТ групп», который является крупнейшим отечественным холдингом, специализирующийся на производстве и реализации цемента, мощности которого достигают 33 млн. т. в год.

В состав холдинга входят еще 14 цементных заводов:

- «Мальцовский портландцемент» (Брянская обл.),
- «Михайловцемент» (Рязанская обл.),
- «Липецкцемент» (Липецкая обл.),
- «Савинский цементный завод» (Архангельская обл.),
- «Невьянский цементник» (Свердловская обл.),
- «Катавский цемент» (Челябинская обл.),
- «Кавказцемент» (Карачаево-Черкесия),
- «Осколцемент» (Белгородская обл.),
- «Пикалевский цемент» (Ленинградская обл.),
- «Подгоренский цементник» (Воронежская обл.),
- «Ульяновскцемент» (Ульяновская обл.),
- «Жигулевские стройматериалы» (Самарская обл.),
- «Краматорский цементный завод «Пушка» (Украина, Донецкая обл.),
- «Балцем» (Украина, Харьковская обл.).

Естественно, что между продукцией этих цементных заводов идет жесткая конкуренция, которая определяется их различной технической

оснащенностью, поскольку от нее зависит как качество цемента, так и цены на него.

Таким образом, общие сведения о ООО "Х" можно представить следующим образом.

Наименование показателя	Расшифровка показателя
ИНН ООО "Х"	3123003920
КПП ООО "Х"	312350001
Дата регистрации ООО "Х"	29.09.92
Место регистрации ООО "Х"	г. Москва
Наименование соответствующего регистрационного органа	Комитет по иностранным инвестициям при Министерстве Финансов Российской Федерации
Виды деятельности ООО "Х"	Производство цемента
Среднесписочная численность работников на 31.12.2016	303
Фонд оплаты труда списочного состава, тыс. руб.	140552,3
Высший орган управления	Общее собрание акционеров
Сведения об акциях: количество, шт.	30425 обыкновенные 3359 привилегированные
Номинальная стоимость, руб.	5
Лицензируемые виды деятельности	Эксплуатация взрывопожароопасных производственных объектов; лицензия на производство маркшейдерских работ; лицензия на право пользования недрами (вода); лицензия на право пользования недрами (сырье); лицензия на осуществление медицинской деятельности.
Дочерние общества	ООО «Родничок»

В таблице 1 проведен анализ показателей производства за 2015 — 2016гг. в ООО "Х".

Таблица 2

## Анализ показателей производства за 2015 — 2016 гг. в ООО "Х"

Наименование показателя	2015	2016	Абсолютное отклонение 2016г. к 2015г.
Добыто мела (т)	1316724	951493	-365231
Добыто глины (т)	289689	210059	-79630
Произведено цемента, т	745410	675348	-70062
Выручка от продажи цемента, тыс. руб.	2149014	2244229	95215
Себестоимость цемента, тыс. руб.	1550326	1371201	-179125
Валовая прибыль, тыс. руб.	593957	871105	277148

По данным таблицы можно сделать вывод, что в 2016 году по сравнению с 2015 годом выручка от продажи цемента увеличилась на 95215 тыс. руб. т валовая прибыль аналогично увеличилась на 277148 тыс. руб., а вот себестоимость цемента сократилась на 179125 тыс. руб.

Анализ показателей, характеризующие деятельность ЗАО "Белгородский цемент" в целом, составлен на основе данных бухгалтерской отчетности за 2014-2016 гг. (Приложения 4-6) и представлен в таблице 3.

Из таблицы видно, что в 2014 году организацией была получена прибыль от продажи продукции в сумме 446789 тыс. руб., а за 2015 год ситуация несколько ухудшилась: выручка сократилась на 2212539 тыс.руб., или на 48%, а расходы сократились на 957740 тыс.руб., или на 34% в результате получена прибыль от продаж в размере 20518 тыс.руб., чистая прибыль составила 464422 тыс.руб.

В 2016 году по сравнению с 2015 годом прибыль от продаж значительно увеличилась на 306625 тыс. руб. Соответственно и рентабельность продаж в 2015 году по сравнению с 2014 годом сократилась до 1%, а в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличилась на 14% и составила 15%.

Таблица 3

Анализ показателей финансово-экономической деятельности

ООО "Х" за 2014-2016 гг.

Показатели	Годы			Отклонение			
	2014	2015	2016	Абсолютное (+,-)		Относительное (%)	
				2015 г. от 2014 г.	2016 г. от 2015 г.	2015 г к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка , тыс.руб.	4668256	2455717	2246439	-	-209278	53	91
Среднесписочная численность работников, чел.	838	482	303	-356	-179	58	63
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс.руб.	1012772	980994	937241	-31778	-43753	97	96
Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс.руб.	1046177	1149044	1119860	102867	-29184	110	97
Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс.руб.	483541	369892	377942	-113649	8050	77	102
Себестоимость продаж, тыс.руб.	2819500	1861760	1375334	-957740	-486426	66	74
Прибыль от продажи продукции, тыс.руб.	446789	20518	327143	-426271	306625	5	1594
Чистая прибыль, тыс.руб.	276039	464422	280263	188383	-184159	168	60
Производительность труда, тыс.руб.	5571	5095	7414	-476	2320	91	146
Фондоотдача, руб.	4,61	2,51	2,4	2,1	-0,11	54	96
Фондоёмкость, руб.	0,22	0,4	0,42	0,18	0,02	182	105
Рентабельность продаж,%	10	1	15	-9	14	-	-

Производительность труда в 2015 году уменьшилась по сравнению с 2014 годом на 9%, а в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличилась на 46%. Эти данные свидетельствуют о повышении эффективности использования трудовых ресурсов организации к концу анализируемого периода.

Показатель фондоотдачи в 2015 году по сравнению с 2014 годом сократился на 2,51 руб., а в 2016 году по сравнению с 2015 годом еще снизился

на 0,11руб, а показатель фондоемкости- это обратный показатель фондоотдачи и соответственно он возрос за анализируемый период.

Отрицательным моментом является значительное увеличение дебиторской задолженности – на 9% в 2015 году по сравнению с 2014 годом и кредиторской задолженности – на 2% в 2016 году по сравнению с 2015 годом.

Таким образом, по результатам анализа можно сделать вывод, что основная деятельность ООО "Х" не достаточно эффективна.

## **2.2. Анализ основных экономических показателей**

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

Финансовое состояние организации характеризуется рядом показателей, характеризующих ликвидность баланса.

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

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

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

Анализ показателей ликвидности представлен в таблице 4. Расчёт выполнен по данным бухгалтерского баланса ООО "Х" за 2016 г. по данным приложения 4-7.

В ООО "Х" коэффициент текущей ликвидности за 2016 год по сравнению с 2015г. увеличился. Данный коэффициент отражает способность ООО "Х" погасить краткосрочные обязательства за счет оборотных активов, сохранив при этом внеоборотные активы. Нормативное значение коэффициента текущей ликвидности равно 2, но не вызывает опасений значение более 1,5.

Таблица 4

Показатели, характеризующие ликвидность баланса  
ООО "Х" за 2014-2016 гг.

Показатели	2014 год	2015 год	2016 год	Отклонение 2015 года от 2014 года (+/-)	Отклонение 2016 года от 2015 года (+/-)
1	2	3	4	5	6
1. Денежные средства, тыс. руб.	8159	3081	474	-5078	-2607
2. Дебиторская задолженность, тыс. руб.	1063144	1234944	1004776	171800	-230168
3. Оборотные активы, тыс. руб.	1948547	2091134	2163595	142587	72461
4. Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	491235	2292665	492389	1801430	-1800276
5. Коэффициент абсолютной ликвидности, тыс. руб.	0,02	0,001	0,001	-0,02	-
6. Коэффициент быстрой ликвидности, тыс. руб.	2,18	0,54	2,04	-1,64	1,5
7. Коэффициент текущей ликвидности, тыс. руб.	4,4	0,91	3,96	-3,49	3,05

Коэффициент быстрой ликвидности имеет положительную динамику к концу анализируемого периода: в 2015 году он сократился на 1,64 пункта, а в 2016 году – на 1,5 пункта увеличился и составил на конец года 2,04. То есть 204% текущей задолженности может быть погашена за счет имеющихся



денежных средств и ожидаемых платежей за проданные товары, выполненные работы.

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

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

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

Анализ платежеспособности организации представлен в таблице 5.

Таблица 5

Анализ платёжеспособности ООО "Х"  
за 2014-2016 гг.

Показатели	2014 г.	2015 г.	2016г.	Отклонение 2015 года от 2014 года (+,-)	Отклонение 2016 года от 2015 года (+,-)
1	2	3	4	5	6
Платежные средства:					
Денежные средства	8159	3081	474	-5078	-2607
Дебиторская задолженность	1063144	1234944	1004776	171800	-230168
Итого платежных средств	1071303	1238025	1005250	166722	-232775
Итого срочных платежей	434863	304920	450964	-129943	146044
Коэффициент платежеспособности	2,5	4,1	2,2	1,6	-1,9

По данным таблицы 2.3 можно видеть, что коэффициент платежеспособности составил в 2014 году 2,5, в 2015 году 4,1, к концу 2016

года он снизился до 2,2. Значение больше единицы, соответственно организация является платежеспособной.

Финансовая устойчивость в долгосрочном плане характеризуется, следовательно, соотношением собственных и заемных средств. Однако этот показатель дает лишь общую оценку финансовой устойчивости. Поэтому в мировой и отечественной учетно-аналитической практике разработана система показателей.

Коэффициент концентрации собственного капитала. Характеризует долю владельцев предприятия в общей сумме средств, авансированных в его деятельность. Чем выше значение этого коэффициента, тем больше финансово устойчиво, стабильно и независимо от внешних кредитов предприятие. Дополнением к этому показателю является коэффициент концентрации привлеченного (заемного) капитала — их сумма равна 1 (или 100%).

#### 1. Коэффициент финансовой зависимости.

$$K_{фз} = \frac{ВБ}{СК}, \quad (1)$$

где  $K_{фз}$  — коэффициент автономии;

ВБ — валюта баланса;

СК — собственный капитал.

Является обратным к коэффициенту концентрации собственного капитала. Рост этого показателя в динамике означает увеличение доли заемных средств в финансировании предприятия. Если его значение снижается до единицы (или 100%), это означает, что владельцы полностью финансируют свое предприятие.

#### 2. Коэффициент маневренности собственного капитала.

$$K_{МСК} = \frac{\sum СОС}{СК}, \quad (2)$$

где  $K_{МСК}$  — коэффициент маневренности собственного капитала;

Показывает, какая часть собственного капитала используется для финансирования текущей деятельности, т. е. вложена в оборотные средства, а

какая часть капитализирована. Значение этого показателя может ощутимо варьировать в зависимости от структуры капитала и отраслевой принадлежности предприятия.

3. Коэффициент структуры долгосрочных вложений.

$$K_{дв} = \frac{ДО}{ВА}, \quad (3)$$

$K_{дв}$  - коэффициент структуры долгосрочных вложений

ДО – долгосрочные обязательства;

ВА – внеоборотные активы.

Логика расчета этого показателя основана на предположении, что долгосрочные ссуды и займы используются для финансирования основных средств и других капитальных вложений. Коэффициент показывает, какая часть основных средств и прочих внеоборотных активов профинансирована внешними инвесторами, т. е. (в некотором смысле) принадлежит им, а не владельцам предприятия.

4. Коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств.

$$K_{соот.} = \frac{СК}{ЗК}, \quad (4)$$

$K_{соот.}$  - коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств

ЗК – заемный капитал.

Как и некоторые из вышеприведенных показателей, этот коэффициент дает наиболее общую оценку финансовой устойчивости предприятия.

5. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами текущих активов.

$$K_{об.} = \frac{СК - ВА}{ОК}, \quad (5)$$

$K_{об.}$  – коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами текущих активов;

Показывает какая часть оборотных средств сформирована за счет собственных источников.

6. Индекс постоянного актива:

$$I_{ПА} = \frac{ВА}{СК}, \quad (6)$$

где  $I_{ПА}$  – индекс постоянного актива;

Этот показатель используется для характеристики состояния основного капитала, показывает удельный вес основных средств и внеоборотных активов в источниках собственных средств.

7. Коэффициент структуры привлечённого капитала

$$K_{стр.} = \frac{ДО}{СК + ДО}, \quad (7)$$

$K_{стр.}$  – коэффициент структуры привлеченного капитала

Показывает долю долгосрочных обязательств, обеспечивающих развитие предприятия в источниках, приравненных к собственным.

Рассмотрим эти показатели за 2014 – 2016 гг. в ООО "Х" в таблице 6.

Коэффициент концентрации собственного капитала означает, что к концу анализируемого периода 41%, авансированных в его деятельность, не принадлежит владельцам предприятия. Это говорит о том, что организация зависима от внешних кредиторов. Это является неблагоприятным для организации. Значение этого коэффициента к концу анализируемого периода приближается к оптимальному значению финансовой устойчивости.

Коэффициент концентрации заёмного капитала составил очень большие значения. Коэффициенты концентрации капиталов (собственного и заёмного) в сумме дают 1 или 100%. Уменьшение говорит об улучшении финансовой устойчивости организации. ООО "Х" значительно зависимо от заёмных средств, но к концу анализируемого периода этот показатель сокращается. Коэффициент структуры долгосрочных вложений увеличился, так как долгосрочные обязательства у организации тоже увеличиваются. Это свидетельствует о том, что активы профинансированы не собственными средствами, а внешними инвесторами и не принадлежат в некотором смысле владельцам организации.

Таблица 6

## Показатели, характеризующие финансовую устойчивость

ООО "Х" за 2014-2016 гг.

Показатели	Оптимальное значение	2014	2015	2016	Отклонение (+,-)	
					2015г. к 2014г.	2016г. к 2015г.
1. Внеоборотные активы	-	1392094	1310169	1135086	-81925	-175083
2. Оборотные активы	-	2163595	2091134	1948647	-72461	-142487
3. Валюта баланса	-	3555689	3401303	3083633	-154386	-317670
4. Источники собственных средств	-	1462258	997836	1278099	-464422	280263
5. Долгосрочные обяза-ва	-	1602196	110802	1313145	-1491394	1202343
6. Краткосрочные обяза-ва	-	491235	2292665	492389	1801430	-1800276
8. Привлечённый (заёмный) капитал	-	1499397	1942468	1222470	443071	-719998
9. Коэффициент финансовой зависимости (п. 3:п.4)	$\geq 2$	2,43	3,41	2,41	0,98	-1
11. Коэффициент концентрации заемного капитала (п.8:п.3)	$< 0,5$	0,42	0,57	0,4	0,15	-0,17
12. Коэффициент концентрации собственного капитала (п.4:п.3)	$> 0,5$	0,41	0,29	0,41	-0,12	0,12
13. Коэффициент структуры долгосрочных вложений (п. 5 : п. 1)	x	1,15	0,08	1,16	-1,07	1,08
16. Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала (п.8:п.4)	$> 0,5 < 1$	1,03	1,95	0,96	0,92	-0,99
17. Коэффициент постоянства активов (п.1 : п.4)	1	0,95	1,31	0,89	0,36	-0,42

Краткосрочные обязательства выросли в 2015 году по сравнению с 2014 годом на 1801430 тыс. руб., а в 2016 году по сравнению с 2015 годом уменьшились на 1800276 тыс.руб.

Значение коэффициента концентрации собственного капитала положительное, так как организация имеет собственный капитал, а функционирует за счет заемного капитала.

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

В общем можно сделать вывод, что ООО "Х" имеет низкую платежеспособность и полностью зависит от внешних источников финансирования.

### **2.3. Характеристика организации ведения бухгалтерского учёта в организации**

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

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

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

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

Бухгалтерский учет в ООО "Х" ведется главным бухгалтером в единственном лице.

Основной задачей бухгалтера ООО "Х" является создание упорядоченной системы сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении

об имуществе, обязательствах организации и ведение документального бухгалтерского учёта всех хозяйственных операций, что своевременно предупреждает негативные явления в хозяйственной деятельности, выявляет и мобилизует внутривозможные ресурсы.

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

Основным документом, регулирующим учетный процесс на предприятии, является учетная политика (Приложение 2,3).

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

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

Для автоматизации процесса обработки данных бухгалтерского учета на предприятии применяется профессиональная система ввода и обработки бухгалтерских данных – 1С Предприятие 8.3. Уровень автоматизации применяемой программы позволяет снизить риск неправильного арифметического подсчета данных, необходимых для формирования финансового результата, программа отслеживает корректность произведенной

бухгалтерской записи, обеспечивает ведение регистров налогового учета. Применяемая программа позволяет оперативно предоставлять разнообразные отчеты для разных пользователей.

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

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

Первичные учетные документы принимаются к учету по факту их предъявления.

ООО "Х" использует следующие самостоятельно разработанные формы документов:

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

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

Регистры бухгалтерского учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных



учетных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности. Регистрами бухгалтерского учета организации являются: оборотно-сальдовая ведомость, анализ счетов, карточки счетов, прочие регистры.

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

Бухгалтерская отчетность ООО "Х" состоит из Бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчет об изменении капитала и пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

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

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

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

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

Рассмотрение учетной политики ООО "Х" выявило не полное ее соответствие требованиям законодательства, так как в ней отсутствуют:

- утвержденный рабочий план счетов;

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

Также в учетной политике не нашли отражение следующие вопросы:

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

Подводя итог вышеизложенному можно сказать, что ООО "Х" функционирует недостаточно эффективно, а система бухгалтерского учета требует доработки.

### **3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ООО "Х"**

#### **3.1. Бухгалтерский учет операций с денежными средствами в кассе предприятия**

В ЗАО "Белгородский цемент" для мелких текущих производственных расходов наличными, для расчетов с работниками по оплате труда, выдачи денег

под отчет создана касса. Полную ответственность за сохранность денежных средств и других ценностей, находящихся в кассе, несет кассир. Ему запрещается передавать свои обязанности другим лицам. При возникновении необходимости в его замене, исполнение обязанностей кассира возлагается на другого работника по письменному приказу руководителя предприятия (с которым также заключается договор о полной материальной ответственности).

При приеме на работу с кассиром был заключен договор о полной материальной ответственности за переданные ему под отчет материальные ценности.

Руководителем организации ЗАО "Белгородский цемент" созданы необходимые условия для обеспечения сохранности денежных средств в соответствии с приложениями к «Порядку ведения кассовых операций в Российской Федерации».

Наличные деньги, полученные в кассу, должны расходоваться на те цели, на которые они были получены. Предприятия могут иметь в своих кассах наличные деньги в пределах лимитов, установленных банками по согласованию с руководителями предприятий.

При необходимости лимиты остатков денежных средств в кассах могут пересматриваться.

Денежные средства сверх лимита обязательно должны быть сданы в банк, или инкассаторам, или в объединенные кассы на предприятиях для последующей сдачи в банк, кроме того предприятия могут осуществлять перечисление наличных денежных средств на счета, открытые в банках, через отделения связи.

Для установления лимита остатка наличных денег в кассе предприятие представляет в учреждение банка, осуществляющее его расчетно-кассовое обслуживание, расчет по форме № 0408020 "Расчет на установление предприятию лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки, поступающей в его кассу.

17 апреля 2018 года был заключен договор банковского счета между Белгородский ОАО «Россельхозбанк» и ЗАО "Белгородский цемент" о том что банк открывает ЗАО "Белгородский цемент" расчетный счет 40702810030190000011 и предоставляет услуги по ведению счета.

В ЗАО "Белгородский цемент" произведен расчет на установление предприятию лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки поступающей в его кассу на 2018 год и согласовано банком, в котором открыт расчетный счет. На основании произведенного расчета установлено, что сумма лимита кассы ЗАО "Белгородский цемент" составляет 27 000 руб..

Оприходование наличных денежных средств в кассу организации производится в следующих случаях:

- при снятии денежных средств со счетов в учреждении банка;
- от платных потребителей, покупателей, заказчиков за оказанные работы, услуги и реализованные товары;
- от подотчетных лиц в погашение остатка наличных денег, полученных под отчет;
- от работников организации в погашение причиненного материального ущерба, погашение выданных займов и ссуд за реализованные товары и услуги и др.

Поступление наличных денег в кассу организации оформляется приходными кассовыми ордерами (ф. № КО - 1) (Приложение 8), которые должны быть пронумерованы по порядку с начала отчетного года.

В приходном кассовом ордере проставляются дата, номер, а так же:

- по строке «Основание» указывается содержание хозяйственной операции (возврат неиспользованной подотчетной суммы, остаток неиспользованного аванса на командировочные расходы, возврат ссуды, возмещение материального ущерба, выручка и т.д.);

- по строке «В том числе» указывается сумма НДС, в случае, если продукция, работы, услуги не облагаются налогом, делается запись «без налога (НДС)»;

- по строке «Приложение» перечисляются прилагаемые документы с указанием их номеров и дат составления;

- в графе «Кредит, код структурного подразделения» указывается код структурного подразделения, на которое приходуются денежные средства;

- по строке «Принято от» указывается, от кого приняты денежные средства;

- суммы проставляется цифрами и прописью.

Все остальные указанные на бланке реквизиты приходного кассового ордера также заполняются в обязательном порядке.

Так в ЗАО "Белгородский цемент" при поступлении денежных средств 03.03.2018г. поступили денежные средства от покупателей за проданный цемент в размере 10 000 руб. был оформлен приходный кассовый ордер № 14 (Приложение 8).

Обязательные реквизиты приходного кассового ордера, такие как наименование организации, получающего денежные средства; номер документа; дата его составления; дата внесения денежных средств в кассу; наименование физического лица, от которого получены средства; сумма, указанная цифрами и прописью; основание; подписи главного бухгалтера и кассира были оформлены должным образом. Недостатком следует отметить то, что документ не подписан ни главным бухгалтером, ни кассиром.

Приходный кассовый ордер состоит непосредственно из приходного кассового ордера и квитанции. Одновременно с заполнением приходного кассового ордера выписывается квитанция, которая подписывается кассиром, главным бухгалтером, погашается штампом «Получено» и оттиском печати организации. Квитанция содержит реквизиты, аналогичные приходному кассовому ордеру, и используется в качестве оправдательного документа для вносящего денежные средства в кассу организации.

Денежные средства поступают в кассу ЗАО "Белгородский цемент" со счетов в банке на выдачу заработной платы, пособий в сумме, определенной в расчетно – платежной ведомости по графе «К выдаче», после того как будут произведены обязательные перечисления в бюджет, органам социального страхования; в виде выручки от продажи за наличный расчет товаров, готовой продукции; в виде взносов работников в порядке погашения задолженности по ссудам на индивидуальные нужды, при возврате неиспользованных подотчетных сумм и переполученных авансов и т.д.

Приходные кассовые ордера в ЗАО "Белгородский цемент" составляются на основе документов, подтверждающих совершение хозяйственной операции, которые указываются как приложения.

Наличные деньги из кассы организации выдаются по расходным кассовым ордерам (ф. № КО - 2) (Приложение 9).

Расходный кассовый ордер выписывается в одном экземпляре работником бухгалтерии с заполнением всех указанных на бланке реквизитов:

- по строке «Основание» указывается содержание хозяйственной операции;
- по строке «Приложение» перечисляются прилагаемые документы, являющиеся основанием для выписки расходного кассового ордера с указанием их номеров и дат составления.

Сумма проставляется цифрами в рамке в верхней части документа и прописью в строке «Сумма».

На расходном кассовом ордере подпись руководителя не обязательна случае, если имеется его разрешительная надпись на документах, приложенных к расходному кассовому ордера (счетах, заявлениях).

Расходный кассовый ордер составляется в бухгалтерии, регистрируется в журнале регистрации приходных и расходных кассовых ордеров и передают кассиру. Расходные кассовые ордера, оформленные на платежных ведомостях

на оплату труда и других, приравненных к ней платежей, регистрируются после выдачи денег.

При выдаче денег отдельному лицу кассир записывает в расходный кассовый ордер наименование и номер документа удостоверяющего личность, кем и когда выдан.

Деньги из кассы могут быть выданы только лицу, указанному в расходном кассовом ордере. При выдаче денег по доверенности в ордере указывают фамилию, имя и отчество получателя и лица, которому доверено получение денег, а в ведомости перед распиской получателя кассир делает надпись "По доверенности". Доверенность прилагается к расходному кассовому ордере или ведомости. Получатель чернилами или шариковой ручкой в строке «Получил» записывает полученную сумму, ставит дату получения и подпись.

Так 07.02.2018г. из кассы ЗАО "Белгородский цемент" на основании расходного кассового ордера № 45 была выдана заработная плата сотрудникам ЗАО "Белгородский цемент" в сумме 119 483,62 руб.. Так же недостаток - документ не подписан руководителем организации и главным бухгалтером.

Однако, можно сказать, что все предусмотренные реквизиты в данном первичном документе оформлены должным образом, все требования соблюдены.

Расходные кассовые ордера так же нумеруются с начала отчетного года.

Деньги из кассы в ЗАО "Белгородский цемент" выдаются только на основании распоряжения руководителя и с разрешения главного бухгалтера. Так, при выдаче денег в под отчет работнику организации кассир осуществляет данную хозяйственную операцию на основании распоряжения руководителя с обязательным указанием суммы денежных средств, выдаваемых из кассы организации, и срока, на который они выдаются.

Так Дудину А.А. были выданы денежные средства в подотчет в сумме 1620 руб. на приобретение инвентаря и хозяйственных принадлежностей.

Подотчетным лицом в кассу организации был предоставлен авансовый отчет с подтверждающими документами по произведенным расходам.

Приходные и расходные кассовые ордера или заменяющие их документы до передачи в кассу регистрируются бухгалтерией в журнале регистрации приходных и расходных документов (ф. №КО - 3).

Информация о всех фактах поступления и выдачи наличных денег организации на основании приходных и расходных кассовых ордеров обобщается в кассовой книге (ф. № КО - 4). Записи в кассовую книгу производятся по мере совершения кассовых операций, оформленных первичными документами (Приложение 10,11).

Все поступления и выдачи наличных денег предприятия учитывают в кассовой книге. ЗАО "Белгородский цемент" ведет только одну кассовую книгу, которая пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной печатью.

В ЗАО "Белгородский цемент" кассовая книга ведется автоматизированным способом и формируется вкладной лист кассовой книги и отчет кассира.

В ЗАО "Белгородский цемент" при оформлении кассовой книги за 01.03.2018г. остаток денежных средств на начало дня составил 5654,35 руб., все приходные и расходные кассовые ордера с соответствующими суммами и с проставленными корреспондирующими счетами проставлены должным образом. Подсчитывается оборот за приходом и по расходу и выводится остаток на конец рабочего дня. Отражается количество приходных и расходных кассовых ордеров.

Для учета наличия и движения денежных средств организации используется активный счет 50 «Касса».

Сальдо счета указывает на наличие свободных денег организации на начало и конец месяца; оборот по дебету – суммы, поступившие в кассу, оборот по кредиту – суммы, выданные наличными.



В процессе хозяйственной деятельности в ЗАО "Белгородский цемент" возникает множество оснований, по которым фиксируются поступление и расходование наличных денежных средств.

На основании анализа счета, карточки счета по кассовым операциям в ЗАО "Белгородский цемент" были осуществлены следующие операции.

Произведен возврат денежных средств от подотчетного лица за март 2011г. в сумме 82 000 руб. (Приложение 12,14) оформляется следующим образом:

Дебет 50 «Касса организации»

Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами» 82 000 руб.;

Перечислены денежные средства с расчетных счетов, открытых в различных банках в кассу ЗАО "Белгородский цемент" для выдачи заработной платы и осуществления нужд организации в сумме 526 253 руб.

Дебет 50 «Касса организации»

Кредит 51 «Расчетные счета» 526 253 руб.

Расходование денежных средств может оформляться в учете следующими проводками:

выдана из кассы оплата труда работникам организации в сумме 136403,66 руб. (Приложение 12,14):

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит 50 «Касса организации» 136403,66 руб.

выдано в установленном порядке из кассы подотчет 160 000 руб. на хозяйственно-операционные расходы (Приложение 12,14):

Дебет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Кредит 50 «Касса организации» 160 000 руб.

Оплачены наличными счета поставщиков в марте 2011 года сумме 282 000 руб.:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит 50 «Касса организации» 282 000 руб.

Произведены расчеты наличными из кассы ЗАО "Белгородский цемент" с разными кредиторами в сумме 36147,73 руб. (выплата алиментов, арендных платежей, возмещение земельного налога пайщикам):

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит 50 «Касса организации» 36147,73 руб.

Таким образом, можно представить схему счета 50 «Касса» на рис.3.

#### 50 «Касса»

Дебет	Кредит
Снач. – остаток денежных средств в кассе организации на начало периода - 5654 - 35	
70 – выдана заработная плата работникам организации – 135 403,66 руб.	71 - возврат денежных средств от подотчетного лица – 82 000 руб.
71 – выданы денежные средства в подотчет – 160 000,00 руб.	51 – перечислены с расчетного счета денежные средства - 526253,00 руб.
76 — произведены расчеты с разными кредиторами — 36 147,73 руб.	
60 — оплачены счета поставщиков — 282 000 руб.	
Скон. - – остаток денежных средств в кассе организации на конец периода - 355,96 руб.	

Рис. 3. Схема счета 50 «Касса» в ЗАО "Белгородский цемент"

Регистрами учета, в которых отражают кассовые операции при автоматизированной форме учета являются журнал- ордер и ведомость по счету 50 «Касса», карточка счета 50, оборотно — сальдовая ведомость по счету 50 «Касса».

Комбинированным регистром, в котором отражают кассовые операции при автоматизированной форме учета с использованием программы 1-С Бухгалтерия, является журнал-ордер и ведомость по счёту 50 (Приложение 13). Он совмещает синтетический и аналитический учёт. Его используют для фиксирования дебетовых и кредитовых оборотов счета 50. Записи в журнале-ордере и ведомости представляют собой обобщённые итоговые данные, которые приводятся в разрезе корреспондирующих счетов на каждую дату отдельно по каждому платёжному документу.

Журнал-ордер может быть сформирован за различные периоды; за день, декаду, месяц. В нём указываются каналы движения денежных средств и общие суммы. Расход денег (кредитовые обороты) и поступление денег (дебетовый оборот) показываются в разрезе корреспондирующих счетов. Полученное сальдо по счету 50 «Касса» сверяют с остатком кассы, числящимся по последнему отчету кассира. Итоговые данные за месяц также отражаются в анализе счёта, который составляется за месяц и представляет собой итоговые данные по поступлению и выбытию денег по кассе в разрезе корреспондирующих счетов. Указывается сальдо на начало и на конец месяца. Учет движения средств на расчётном счёте ведется на активном счете 51 «Расчетные счета». По дебету отражается поступление денежных средств на расчетный счет в банке. По кредиту счёта отражается выплата и перечисление денег с расчётного счёта.

Главную книгу при этой форме также называют контрольно-шахматной ведомостью. На счетах главной книги учитываются только текущие обороты за отчетный период. Поэтому по данным счетов главной книги составляется оборотная ведомость по счетам синтетического учета (при этом производится проверка полноты и правильности записи хозяйственных операций; итог оборотов по дебету и кредиту счетов сверяется с итогом по регистрационному журналу).

### **3.2. Учет операций с денежными средствами на расчетном счете предприятия**

Все операции по расчетному счету банк проводит с согласия владельца или на основании его распоряжения (документов установленной формы).

Для документального оформления этих операций предусматриваются следующие расчетные документы: платежные поручения, чеки, платежные требования, инкассовые поручения.[6]

В ЗАО "Белгородский цемент" наиболее используемым расчетным документом является платежное поручение (Приложение 13).

Платежное поручение — документ, оформляющий поручение организации своему банку перевести сумму, указанную в документе, на счет получателя либо произвести депонирование указанной суммы для последующего перечисления средств на счет получателя. Оно действительно в течение 10 дней со дня его выписки (день выписки при этом в расчет не берется) и оформляется в трех экземплярах при совершении операции в рамках одного кредитного учреждения, в остальных случаях — в четырех экземплярах. [25, 93]

На оплату счетов поставщиков от 5 марта 2018 года с расчетного счета ЗАО "Белгородский цемент" перечислены денежные средства от ООО «Стройкомпания» — оплата по договору на сумму 63380,00 руб.

В нем указаны реквизиты плательщика и его банка, получателя и его банка, в том числе ИНН, БИК, сумма и назначение платежа. Работник банка принимает платежное поручение к исполнению, на последний экземпляр его ставит штамп и возвращает бухгалтеру для отражения этой операции в учете. ИНН присваивается органам Госналогслужбы РФ при постановке налогоплательщиков на учет в налоговом органе и указывается в платежном поручении во всех случаях, когда он присвоен плательщику денежных средств. БИК указывается для подразделений расчетной сети Банка России, кредитных организаций и тех филиалов кредитных организаций, которым он присвоен, в соответствии со "Справочником БИК РФ".

Внизу указывается назначение платежа, ставится подпись распорядителя средств и главного бухгалтера и печать предприятия.

Для расчетов с покупателями и заказчиками в ЗАО "Белгородский цемент" не используются платежные требования.

Наличные деньги банк принимает на расчетный счет ЗАО "Белгородский цемент" по объявлению на взнос наличными – письменному приказу владельца счета.

Наличные деньги с расчетного счета выдаются ЗАО "Белгородский цемент" (на оплату труда, пособий по временной нетрудоспособности, премий, на командировочные, представительские и хозяйственные расходы, на приобретение горюче – смазочных материалов) на основании чеков.

Денежный чек представляет собой распоряжение ЗАО "Белгородский цемент" банку выдать указанную в нем сумму наличных денег с его расчетного счета.

ЗАО "Белгородский цемент" получает чековые книжки в обслуживающем его учреждении банка. Чек заполняют от руки чернилами или шариковой ручкой. В нем указывают сумму, дату выдачи, наименование получателя, а так же сведения о назначении полученных сумм.

Чеки подписывают лица, которым предоставлено право первой и второй подписи по счету, и скрепляют печатью ЗАО "Белгородский цемент". Какие – либо исправления в чеках не допускаются. Банк выдает деньги по чеку после проверки подлинности подписей и печати, т.е. их соответствие образцам.

В ЗАО "Белгородский цемент" движение денежных средств на расчетном счете оформляется банковской выпиской (Приложение 15). На основании выписки из лицевого счета за 07 декабря 2017 года видно, что на расчетный счет ЗАО "Белгородский цемент" поступила сумма 373500 руб. (Приложение 24).

Выписка из расчетного счета - второй экземпляр лицевого счета организации, открытого ему банком.[15,с.54] Она содержит такие обязательные реквизиты: входящие и исходящие остатки, дата, номер документа, шифры и коды совершаемых операций с указанием сумм по дебету или кредиту расчетного счета.

При обработке данного документа списание или выдача денежных средств с расчетного счета отражается в выписке по дебету, а поступление или взнос денег на расчетный счет, а также начальные и конечные остатки — по кредиту [25, 97].

Обработка полученных выписок с расчетного счета производится в ЗАО "Белгородский цемент" в соответствии с прилагаемыми к ней документами, исходя из содержания которых производятся записи по счетам бухгалтерского учета в регистрах, предназначенных для отражения движения денежных средств.

Периодичность получения выписки с расчетного счета предопределяется количеством операций, произведенных банком за определенный промежуток времени.

Каждая выписка, обработанная вышеуказанным способом, является основанием для заполнения ведомости по дебету и кредиту расчетного счета.

Бухгалтерия предприятия после проверки выписки отражает операции на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

Обязательными реквизитами этого документа являются: номер расчетного счета клиента; входящий остаток (т.е. остаток денежных средств на счете на начало рабочего дня в банке); дата предыдущей выписки и остаток на конец этого дня (он называется исходящим и проставляется как входящий остаток в следующую банковскую выписку); дата предыдущей выписки необходима бухгалтеру предприятия для того, чтобы убедиться, все или не все банковские выписки получены организацией. В конце выписки проставляется исходящий остаток (остаток на конец дня). (Приложение 15).

Денежные средства предприятия, хранящиеся на расчетных счетах, учитывают на активном синтетическом счете 51 «Расчетные счета». В дебет этого счета записывают поступления денежных средств на расчетный счет, а в кредит – уменьшение денежных средств на расчетном счете.

Аналитический учет по счету 51 ведется по каждому из открытых счетов.

Основанием для записей по расчетному счету служат выписки банка с приложенными к ним оправдательными документами (Приложение 16,17).

В качестве примера рассмотрим наиболее частые операции по расчетному счету в ЗАО "Белгородский цемент" (Приложение 16,17):

Возвращены поставщиком денежные средства в сумме 4191,80 руб.;

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» 4191,80 руб.

На расчетный счет ЗАО "Белгородский цемент" зачислены краткосрочные кредиты и займы в сумме 9 642 000 руб.

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 66 «Краткосрочные кредиты и займы» 9 642 000 руб.;

Поступили денежные средства на расчетный счет ЗАО "Белгородский цемент" в виде субсидии из федерального бюджета на проценты по кредиту на сумму 121 849,21 руб.

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы» 121 849,21 руб.;

Поступили на расчетный счет денежные средства от покупателей и заказчиков за проданную продукцию, оказанные услуги на сумму 632 000 руб.

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» 632 000 руб.;

По кредиту счета 51 отражают списание денежных средств с расчетного счета в дебет разных счетов в зависимости от вида расходов.

В качестве примера рассмотрим наиболее частые операции по расчетному счету в ЗАО "Белгородский цемент" (Приложение 16,17):

Перечислены денежные средства для выдачи заработной платы в кассу организации в сумме 526 253,00 руб.

Дебет 50 «Касса организации»

Кредит 51 «Расчетные счета» 526 253,00 руб.

Оплачены счета поставщиков за отпущенные товарно – материальные ценности в сумме 5888 632,00 руб.

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит 51 «Расчетные счета» 5888 632,00 руб.

Перечислены платежи в бюджет в сумме 17714,00 руб.

Дебет 68 «Расчеты с бюджетом»

Кредит 51 «Расчетные счета» 17714,00 руб.

Перечислена задолженность по страховым взносам во внебюджетные фонды в сумме 11 465,31 руб.

Дебет 69 «Расчеты с внебюджетными фондами»

Кредит 51 «Расчетные счета» 11 465,31 руб.

Оплачены штрафы, пени по хозяйственным договорам, услуги банка в сумме 548 217,89 руб.

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы»

Кредит 51 «Расчетные счета» 548 217,89 руб.

Погашена задолженность предприятия в сумме 141,50 руб. (движение по расчетному счету по исполнительному листу в пользу другого банка

Дебет 76 «Расчеты с дебиторами и кредиторами»

Кредит 51 «Расчетные счета» 141,50 руб.

Для отражения оборотов по кредиту и дебету на предприятии служит журнал — ордер и ведомость по счету 51 (Приложение 16,17).

Для обобщения информации представим схему счета 51 «Расчетные счета» на рис.4.

Регистром синтетического учета, в котором отражают операции по расчётному счёту при автоматизированной форме учета с использованием программы 1-С Бухгалтерия, является комбинированный регистр - журнал-ордер и ведомость по счёту 51.

#### 51 «Расчетные счета»

Дебет	Кредит
Снач. – остаток денежных средств на расчетном счете организации на начало периода – 598 919,67 руб.	



<p>50 - перечислены денежные средства для выдачи заработной платы в кассу организации - 526 253,00руб.</p> <p>60 - оплачены счета поставщиков за отпущенные товарно – материальные ценности - 5 888 632,00 руб.</p> <p>68 - перечислены платежи в бюджет - 17714,00 руб.</p> <p>69 - перечислена задолженность по страховым взносам во внебюджетные фонды – 11465,31 руб.</p> <p>91 - оплачены штрафы, пени по хозяйственным договорам, услуги банка - 548 217,89 руб.</p> <p>76 - Погашена задолженность предприятия по исполнительному листу в сумме 141,50 руб.</p> <p>Скон. - остаток денежных средств на расчетном счете организации на конец периода – 4 006 536,98 руб.</p>	<p>60 - возвращены денежные средства от поставщиков и подрядчиков – 4 191,80 руб.</p> <p>62 — поступили денежные средства от покупателей и заказчиков — 632 000 руб.</p> <p>91 — поступила субсидия из федерального бюджета на проценты по кредиту — 121849,21 руб.</p> <p>66 – поступил краткосрочный кредит банка – 9 642 000,00 руб.</p>
--	---

Рис.4. Схема счета 51 «Расчетные счета» в ЗАО "Белгородский цемент"

Его используют для фиксирования дебетовых и кредитовых оборотов счета 51. Записи в журнале-ордере представляют собой обобщённые итоговые данные за месяц. Указываются каналы движения денежных средств и общие суммы. Расход денег (кредитовые обороты) показываются в разрезе корреспондирующих счетов. Поступление денег (дебетовый оборот) показывается общей суммой. Поступление и выбытие денег показывается в разрезе отдельных расчётных счетов, которые открываются в банках. Итоговые данные за месяц также отражаются в анализе счёта, который составляется за месяц и представляет собой итоговые данные по поступлению и выбытию денег по кассе в разрезе корреспондирующих счетов (приложение 17). Указывается сальдо на начало и на конец месяца.

Аналитический учет по счету 51 «Расчетные счета» ведется по каждому расчетному счету.

Оборот из журналов-ордеров по счету 51 «Расчётные счета» является основанием для формирования оборотно-сальдовых ведомостей по счетам . Оборотно-сальдовая ведомость представляет собой сводку оборотов и остатков по счетам. Данные, содержащиеся в оборотной ведомости являются основанием для составления Главной книги и отчётности предприятия. Главная книга представляет собой сводку оборотов и остатков по счетам за год, с указанием сумм за каждый период. В книге указываются данные в разрезе корреспондирующих счетов, что позволяет проанализировать направление движения денежных средств по каналам поступления и расходования в общей сумме за месяц по каждому направлению.

### **3.3. Инвентаризация денежных средств**

Инвентаризация денежных средств кассы ЗАО "Белгородский цемент" проводится регулярно .

Порядок ведения кассовых операций не устанавливает периодичность проведения инвентаризаций. Однако считается, что оптимальный период для проведения инвентаризаций кассы является один календарный месяц.

При подсчете фактического наличия денежных знаков и других ценностей в кассе принимаются к учету наличные деньги, ценные бумаги и денежные документы: почтовые марки, марки государственной пошлины, вексельные марки, путевки в дома отдыха и санатории, авиабилеты.

Проверка фактического наличия бланков ценных бумаг и других бланков документов строгой отчетности производится по видам бланков (например, по акциям: именные и на предъявителя, привилегированные и обыкновенные), с учетом начальных и конечных номеров тех или иных бланков, а также по каждому месту хранения и материально - ответственным лицам.

Проведение инвентаризации может быть обязательным в следующих случаях:

- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- при смене кассира;
- если были выявлены факты хищения наличных денег;
- если наличные деньги были частично или полностью уничтожены из-за стихийного бедствия, пожара, других чрезвычайных ситуаций.

Порядок и сроки проведения инвентаризации ЗАО "Белгородский цемент" определяет руководитель. Инвентаризацию проводит специальная комиссия, назначенная приказом руководителя.

В состав комиссии, как правило, включают представителей администрации предприятия, работников бухгалтерии и других специалистов.

При проведении инвентаризации комиссия проверяет достоверность данных бухгалтерского учета и фактического наличия денежных средств, разных ценностей и документов, находящихся в кассе, путем полного пересчета.

Отдельные проверки кассовых операций и наличия денежных средств могут производиться :

- учредителями предприятий, вышестоящими организациями (в случае их наличия), а также аудиторами (аудиторскими фирмами) в соответствии с заключенными договорами. При производстве документальных ревизий и проверок на предприятиях они производят ревизию кассы и проверяют соблюдение кассовой дисциплины.

- учреждениями банков, которые обязаны систематически проверять соблюдение предприятиями требований Порядка ведения кассовых операций.

- органами внутренних дел в пределах своей компетенции, - проверки технической укомплектованности касс и кассовых пунктов, обеспечения условий сохранности денег и ценностей на предприятиях.

Кроме того, при проведении инвентаризации наличных денежных средств проводится сплошная проверка состояния расчетов с материально - ответственными лицами по выданным подотчетным суммам. Проверяется правомерность выдачи подотчетных сумм (лицам, с которыми заключены договоры о полной материальной ответственности, а также лицам, направляемым в служебные или производственные командировки), правильность определения сумм, выдаваемых под отчет (на хозяйственные нужды - в соответствии с нормами, установленными отдельным распорядительным документом руководителя организации, на приобретение имущества - в пределах действительной потребности, при служебных командировках - в соответствии с проведенным расчетом), своевременность погашения подотчетных сумм (представления авансового отчета и сдачи неиспользованного остатка).

Также целесообразно проверить соблюдение требований Правил ведения кассовых операций в части обеспечения сохранности денежных средств при их транспортировке и хранении.

Для оформления инвентаризации применяют формы первичной учетной документации, к ним относятся:

- ИНВ – 15 «Акт инвентаризации наличных денежных средств»;

Результаты инвентаризации в ЗАО "Белгородский цемент" оформляется Актом инвентаризации наличных денежных средств. Эта же форма акта применяется для отражения результатов инвентаризации фактического наличия разных ценностей и документов (наличных денег, марок, чеков (чековых книжек) и других), находящихся в кассе организации.

Результаты инвентаризации оформляются актом в двух экземплярах и подписываются всеми членами комиссии и лицами, ответственными за сохранность ценностей, и доводятся для сведения руководителя организации. Один экземпляр акта передается в бухгалтерию организации, второй - остается у материально ответственного лица. При смене материально

ответственных лиц акт составляется в трех экземплярах. Один экземпляр передается материально ответственному лицу, сдавшему ценности, второй - материально-ответственному лицу, принявшему ценности, и третий - в бухгалтерию.

Во время инвентаризации операции по приему и выдаче денежных средств, разных ценностей и документов не производятся.

Разновидностью инвентаризации кассы можно назвать ежедневную сверку данных фактического наличия денежных средств и данных учета, проводимую самим бухгалтером – кассиром. Сверку целесообразно осуществлять до выведения итогов по кассовой книге.

Отражение инвентаризации денежных средств оформляются следующими бухгалтерскими проводками:

1. Обнаружены излишки денежных средств:

Дебет 50 «Касса»,

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»;

2. Обнаруженные в результате инвентаризации недостачи взыскиваются с кассиров:

Списание недостающих денег в кассе:

Дебет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»,

Кредит 50 «Касса»;

Предъявление иска кассиру:

Дебет счета 73 «Расчетов с персоналом по прочим операциям» субсчет 2 «Расчетов по возмещению материального ущерба»,

Кредит 94 «Недостач и потерь от порчи ценностей»;

1. По мере вноса кассира в возмещении недостач делаются записи:

Дебет 50 «Касса»,

51 «Расчетный счет»,

70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»,

Кредит счета 73 «Расчетов с персоналом по прочим операциям» субсчет 2 «Расчетов по возмещению материального ущерба».

Последний раз инвентаризация в ЗАО "Белгородский цемент" проводилась перед составлением годовой бухгалтерской отчетности по состоянию на 1 января 2018 года по инициативе руководителя. Инвентаризацию проводила комиссия, назначенная приказом руководителя № 22 от 18 декабря 2017 года. В состав комиссии были включены представители администрации предприятия, работники бухгалтерии. Перед началом инвентаризации кассир дал расписку в том, что все поступившие деньги и ценности оприходованы, выбывшие – списаны в расход. Расходные и приходные документы на денежные средства сданы в бухгалтерию. Во время ревизии никакие операции, связанные с приемом или выдачей ценностей из кассы, не проводились. При проведении инвентаризации комиссия проверила достоверность бухгалтерского учета и фактическое наличие денежных средств, ценностей и документов, находящихся в кассе.

При подсчете фактического наличия денежных знаков и других ценностей в кассе принимались к учету наличные деньги, ценные бумаги и денежные документы (почтовые марки). Проверка фактического наличия бланков ценных бумаг и других бланков документов строгой отчетности производилась по видам бланков, с учетом начальных и конечных номеров тех или иных бланков, а также по каждому месту хранения и материально-ответственным лицам.

Остаток денежной наличности в кассе сверялся с данными учета по кассовой книге. Результат инвентаризации были оформлен актом (Приложение 18). Недостачи или излишка ценностей в кассе комиссией не обнаружено, что и отражено в акте. Акт инвентаризации был составлен в 2-х экземплярах: один остался в делах бухгалтерии, другой – у кассира. В акте комиссия указала, сколько наличных денег находилось в кассе в момент

проверки. Акт подписали все члены комиссии и кассир. Акт должен храниться в архив организации 5 лет.

### **3.4. Совершенствование учета денежных средств в ООО "Х"**

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

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

В ЗАО "Белгородский цемент" не ведется журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров.

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

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

Рекомендуем в ЗАО "Белгородский цемент" вести журнал регистрации по форме КО-3.

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

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

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

Исследование кассовых операций выявило также отсутствие в ЗАО "Белгородский цемент" заявлений на выдачу наличных денежных средств в подотчет.

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

В ЗАО "Белгородский цемент" рекомендуется оформлять выдачу наличных денежных средств в подотчет только при наличии заявления подотчетного лица.

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

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

В качестве нарушения в ЗАО "Белгородский цемент" выявлено также отсутствие приказа о подотчетных суммах.



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

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

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

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

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

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

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

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

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

От четкости составления графика документооборота в значительной степени зависит своевременность получения информации для нужд управления (Приложение 19).

В целях совершенствования учета в ЗАО "Белгородский цемент" рекомендуется составить график документооборота, включающий:

- порядок создания документа: количество экземпляров, ответственный за выпуск, срок исполнения;

- порядок проверки документа: ответственный за проверку, срок представления;

- порядок обработки документа: исполнитель, срок исполнения;

- порядок передачи документа в архив: исполнитель, срок передачи.

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

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

Платежный календарь даст возможность финансовой службе ЗАО "Белгородский цемент" осуществлять оперативный контроль за поступлением и расходованием денежных средств, своевременно фиксировать изменение финансовой ситуации и вовремя принимать корректирующие меры по

синхронизации положительного и отрицательного денежных потоков и обеспечению стабильной платежеспособности организации.

Рекомендации, сформулированные по результатам выполненной работы должны обеспечить значительное улучшение организации бухгалтерского учета денежных средств в ЗАО "Белгородский цемент".

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Денежными средствами называются остатки на банковских счетах предприятия (безналичные денежные средства), а также денежные и

приравненные к ним знаки, хранимые его администрацией самостоятельно (наличные денежные средства).

В выпускной квалификационной работе рассмотрена организация учета денежных средств в кассе и на расчетном счете в ЗАО "Белгородский цемент".

ЗАО "Белгородский цемент", вошедшее в холдинг "ЕВРОЦЕМЕНТ групп" в 2005 году, одно из лучших предприятий цементной отрасли России.

Бухгалтерский учет в организации осуществляется главным бухгалтером путем компьютерной обработки данных с программы «1С:Предприятие 8.3».

Основным источником информации о деятельности ЗАО "Белгородский цемент" является бухгалтерская отчетность, на основании которой можно судить об основных экономических показателях ЗАО "Белгородский цемент" по итогам его деятельности за 2014-2016 гг.

В частности, анализ показал, что в 2016 году по сравнению с 2015 годом выручка от продажи цемента увеличилась на 95215 тыс. руб. и валовая прибыль аналогично увеличилась на 277148 тыс. руб., а вот себестоимость цемента сократилась на 179125 тыс. руб. в 2014 году организацией была получена прибыль от продажи продукции в сумме 446789 тыс. руб., а за 2015 год ситуация несколько ухудшилась: выручка сократилась на 2212539 тыс.руб., или на 48%, а расходы сократились на 957740 тыс.руб., или на 34% в результате получена прибыль от продаж в размере 20518 тыс.руб., чистая прибыль составила 464422 тыс.руб. В 2016 году по сравнению с 2015 годом прибыль от продаж значительно увеличилась на 306625 тыс. руб. Соответственно и рентабельность продаж в 2015 году по сравнению с 2014 годом сократилась до 1%, а в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличилась на 14% и составила 15%.

Производительность труда в 2015 году уменьшилась по сравнению с 2014 годом на 9%, а в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличилась на 46%. Эти данные свидетельствуют о повышении эффективности использования трудовых ресурсов организации к концу анализируемого периода.

Показатель фондоотдачи в 2015 году по сравнению с 2014 годом сократился на 2,51 руб., а в 2016 году по сравнению с 2015 годом еще снизился на 0,11руб, а показатель фондоемкости- это обратный показатель фондоотдачи и соответственно он возрос за анализируемый период.

Отрицательным моментом является значительное увеличение дебиторской задолженности – на 9% в 2015 году по сравнению с 2014 годом и кредиторской задолженности – на 2% в 2016 году по сравнению с 2015 годом.

Учет денежных средств в кассе и на расчетном счете ЗАО "Белгородский цемент" ведется в соответствии с действующими нормативными документами, главными из которых являются Федеральный закон «О бухгалтерском учете», Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Указание Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» и Положение Центрального банка «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 19.06.2012 г. № 383-П.

Документальное оформление операций с денежными средствами в ЗАО "Белгородский цемент" производится с помощью унифицированных форм первичной учетной документации, утвержденных Гокмстатом РФ.

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в кассе ЗАО "Белгородский цемент" предназначен счет 50 «Касса». По дебету счета 50 «Касса» отражается поступление денежных средств в кассу организации, по кредиту отражается выплата денежных средств из кассы организации. Поступление денежных средств в кассу ЗАО "Белгородский цемент" имеет место в результате перевода сумм с расчетного счета организации и возврата подотчетных сумм работниками. Денежные средства из кассы расходуются на выплату заработной платы, выдачу на хозяйственные

нужды и другие расходы. Регистром аналитического учета является Кассовая книга.

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

Регистром аналитического учета по учету операций на счетах в банке в ЗАО "Белгородский цемент" выступает справка из лицевого счета, которая дает информацию о состоянии счета и движении денежных средств по счету предприятия.

Для ведения операций по расчетному счету в ЗАО "Белгородский цемент" применяется система «Клиент-банк».

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

В результате детального изучения организации и ведения бухгалтерского учета денежных средств в кассе и на расчетном счете ЗАО "Белгородский цемент" выявлено практически полное соответствие учета установленным требованиям.

Вместе с тем необходимо отметить, что организации учета денежных средств в ЗАО "Белгородский цемент" присущи некоторые недостатки, а именно:

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

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

В целях совершенствования учета денежных средств ЗАО "Белгородский цемент" рекомендуется составлять платежный календарь, который является важным инструментом оперативного управления текущей платежеспособностью организации.

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

## **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Российская Федерация. Государственная Дума. Гражданский кодекс Российской Федерации [Текст] Часть первая, вторая, третья, четвертая: по состоянию на 1 января 2017 г: офиц. текст / М.:Юрат, 2017.-555с.

2. Российская Федерация. Государственная Дума. Кодекс Российской Федерации «Об административных правонарушениях» от 30.12.2001 № 195-ФЗ. [Текст:] Часть первая, вторая, третья, четвертая: по состоянию на 1 января 2017 г: офиц. текст / М.:Юрат, 2017. -555с.

3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г. №402-ФЗ (в ред. от 04.11.2014); Оформ. Е.Осьминой: офиц. текст [Текст:] / М.:Омега-Л,-2016.-16с - (Законы Российской Федерации).

4. Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» от 22.05.2003 № 54-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. Федерального закона от 05.05.14 г. № 111-ФЗ) / Справочно – правовая система «Консультант Плюс» / [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru).

5. Федеральный закон Российской Федерации «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (в ред. от 28.03.2017) [Электронный ресурс:] / Справочно – правовая система «Консультант Плюс» / [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru).

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

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

8. Приказ Министерства финансов РФ от 2 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (в ред. от 06.04.2015г.)



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

18.Ангеловская А.А. Анализ формирования денежных потоков по МСФО и российским стандартам [Текст] / А.А. Ангеловская // Международный бухгалтерский учет.- 2018. - № 3. - с. 47 – 51.

19.Астахов В.П. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: Учебное пособие / В.П. Астахов - М.: ИКЦ «Март», 2016. - 468 с.

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

21.Бакаев А.С., Безруких П.С. и др. Бухгалтерский учет. [Текст]: Учебник / под ред. Безруких П.С. - М.: Бухгалтерский учет, 2015. -514 с.

22.Безруких П. С. Бухгалтерский учет [Текст]: учебник / П.С. Безруких. - М.: Бухгалтерский учет. 2016. -520 с.

23.Богатырева Е.И. Составление и консолидация отчета о движении денежных средств [Текст] / Е.И.богатырева // Бухгалтерский учет. -2014. - № 5. - с. 20-25.

24.Богаченко В.М. Бухгалтерский учет [Текст]: учебное пособие / В.М. Богаченко. – Ростов н/Д: Феникс, 2016. – 407 с.

25.Бондарчук Н.В. Анализ денежных потоков от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации [Текст] / Н.В. Бондарчук // Аудиторские ведомости. - № 3. - 2018. - с.18-30.

26.Бухгалтерский учет [Текст]: Учеб. пособие / Под ред. проф. Ю.А. Бабаева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. -406 с.

27.Бухгалтерский учет [Текст]: учебник для вузов / Под ред. П.С. Безруких. – М.: Бухгалтерский учет, 2017. -356 с.

28.Викторова Н.В. Документальное оформление фактов хозяйственной жизни экономического субъекта [Текст] / Н.В. Викторова // Академический вестник. - 2018. - № 3. - с. 14 - 19.

29.Васильев Ю.А. Расчеты наличными денежными средствами: что надо знать бухгалтеру? [Текст] / Ю.А. Васильев // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. – 2018. - № 5. - с.8-15.

30.Гаврилова А.Н. Финансы организаций (предприятий) [Текст]: учебное пособие для Вузов / А.Н. Гаврилова, А.А. Попов. – М.: Проспект, 2015. – 597 с.

31.Грызунова Н. В. Управление денежными потоками предприятия и их оптимизация [Текст] / Н. В. Грызунова, М. Н. Дудин, О. В. Тальберг // Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО. – 2018. – № 1. – с. 67-72.

32.Дмитриева И.М. Бухгалтерский учет [Текст]: Учебник и практикум для СПО / И.М. Дмитриева. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 323 с.

33.Документальное оформление кассовых операций [Текст]. –М.: Бератор-Пресс, 2017. – 154 с.

34.Едророва В.Н., Мизиковский Е.А. Учет и анализ финансовых активов [Текст]: учебник / В.Н. Едророва, Е.А. Мизиковский. - М.: Финансы и статистика, 2015. - 372 с.

35.Ивасенко А.Г. Финансы организаций [Текст]: учебное пособие / А.Г. Ивасенко, Я.И. Никонова. – М.: КноРус, 2016. – 208 с.

36.Карпова Т. П. Учет, анализ и бюджетирование денежных потоков [Текст]: учебное пособие / Т. П. Карпова, В. В. Карпова. – М.: Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2016. – 302 с.

37.Керимов В.Э. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: Учебник / В.Э. Керимов. - М.: Дашков и К, 2016. - 688 с.

38.Киселева Н.В., Горелова Л.И. Денежные активы и бухгалтерский учет операций с денежными средствами организации [Текст] / Н.В. Киселева // Инновационная наука. - 2018. - № 1. - с. 48 - 60.

39.Козлова Е. П., Бабченко Т. Н. Учет кассовых операций [Текст] / Е.П. Козлова // Приложение к журналу «Бухгалтерский учет». - 2014. - № 13. – с.25-30.

40.Кондраков Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет [Текст]: Учебник. / Н.П. Кондраков. - М.: Проспект, 2015. - 496 с.

41.Кокорев Н.А. Учет денежных средств [Текст] / Н.А. Кокорев // Финансовая газета. Региональный выпуск. – 2018. - № 16. – с.47-58.

42.Лешко В.П. Методика учета денежных средств и денежных документов [Текст] / В.П. Лешко // Российский экономический интернет-журнал. - 2018. - № 3. - с. 30.

43.Лытнева Н.А. Денежные средства [Текст] / Н.А. Лытнева // Бухгалтерский учет. – 2018. - № 24. - с.34-40.

44.Маркарьян Э. А. Экономический анализ хозяйственной деятельности [Текст]: Учебник / Э. А. Маркарьян, Г. П. Герасименко, С. Э. Маркарьян. – Ростов н/Д.: Феникс, 2014. – 576 с.

45.Миславская Н.А. Бухгалтерский учет [Текст]: Учебник для бакалавров / Н.А. Миславская, С.Н. Поленова. - М.: Дашков и К, 2016. - 592 с.

46.Родников В.В. Безналичные формы расчетов [Текст]: учебник / В.В. родников. – М.: Главбух, 2014. -475 с.

47.Финансовый учет [Текст]: Учебник / од ред. Проф. В.Г. Гетьмана. –М.: Финансы и статистика, 2016. – 341 с.

48.Фролов П.Д. Типовые элементы организации бухгалтерского учета [Текст]: Учебник / П.Д. Фролов. - М.: Финансы и статистика, 2016. - 390 с.

49.Хохлова О.Ю., Луничкина Е.В., Старостина Т.В. Ответственность за нарушения при работе с денежной наличностью [Текст] / О.Ю. Хохлова, Е.В. Луничкина, Т.В. Старостина // Учет. Налоги. Право. – 2015. - № 26. - с.30-36.

50.Шевелева А.Н., Шевелева Е.В., Старкова Е.А. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: Учебное пособие для практических занятий / А.Н. шевелева, Е.В. Шевелева, Е.А. Старкова. -Челябинск: Изд-во ЮУрГУ, 2016. – 415 с.

51.Шишкин А.К., Вартамян С.С., Микрюков В.А. Бухгалтерский учет и финансовый анализ на коммерческих предприятиях [Текст]: Учебник / А.К.Шишкин, С.С. Вартамян, В.А. Микрюков. - М.: Инфра-М, 2017. - 547 с.