

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 ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ**

Выпускная квалификационная работа  
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
заочной формы обучения, группы 06001559  
Мозговой Алины Евгеньевны

Научный руководитель  
к.э.н., доцент  
Кучерявенко С.А.

БЕЛГОРОД 2018

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	3
Глава 1.ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	5
1.1. Современная экономическая наука о денежных средствах .....	5
1.2. Нормативно-правовое регулирование учета денежных средств .....	9
Глава 2.ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «ЕВРОФАСАД» .....	13
2.1. Организационно-экономическая характеристика ООО «Еврофасад» .....	13
2.2.Анализ основных экономических показателей ООО «Еврофасад» .....	17
2.3. Характеристика ведения бухгалтерского и налогового учета в ООО «Еврофасад» .....	26
Глава 3. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ООО «Еврофасад» .....	30
3.1. Документальное оформление и учет операций с денежными средствами в кассе .....	30
3.2. Документальное оформление и учет денежных средств на счетах в банке .....	42
3.3.Предложения по повышению эффективности использования денежных средств в ООО «Еврофасад» .....	53
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	57
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	60
ПРИЛОЖЕНИЯ .....	66

## ВВЕДЕНИЕ

Экономическая роль денег в экономике определяется снижением транзакционных издержек путем упрощения товарообменных операций. Именно деньги являются ускорителем экономического прогресса общества. Они дают возможность обществу экономить издержки выбора ассортимента, количества получаемых благ, времени, места и контрагентов по сделке. Кроме того, существование всеобщего эквивалента в обществе позволяет участникам хозяйственного процесса относительно легко составлять количественные пропорции в товарообменных операциях.

Актуальность исследования в рамках выпускной квалификационной работы определяется тем, что для эффективного использования денежных средств необходимо уметь грамотно планировать их поступление; для правильного ведения учета денежных средств требуется знание их многочисленных законодательных и постоянно изменяющихся норм, правил и порядков; желаемая эффективность хозяйственной деятельности, устойчивое финансовое состояние будут достигнуты лишь при достаточном и согласованном контроле над движением прибыли, оборотного капитала и денежных средств.

Целью исследования является разработать мероприятия по совершенствованию учета денежных средств в ООО «Еврофасад». Для достижения цели исследования представляется целесообразным решить следующие задачи:

1. Изучить теоретические аспекты организации учета денежных средств;
2. рассмотреть организационно- экономическую характеристику ООО «Еврофасад»;
3. Исследовать организацию учета денежных средств в ООО «Еврофасад».

Объектом исследования работы является ООО «Еврофасад».

Предметом данного исследования является учёт денежных средств. Информационно- аналитической базой исследования является бухгалтерская

финансовая отчетность за 2015-2017 года.

Работа изложена на 66 страницах компьютерного текста, включает 8 таблиц, 2 рисунка, библиография насчитывает 56 наименований, к работе приложено 22 документа.

В первой главе рассматриваются теоретические основы учета денежных средств. Во второй главе дается организационная характеристика ООО «Еврофасад», характеристика ведения учета денежных средств, а так же анализируются основные экономические показатели ООО «Еврофасад» за 2015-2017 годы. В третьей главе изучается ведение первичного, синтетического и аналитического учета денежных средств. Так же рассматривается инвентаризация денежных средств и намечаются пути совершенствования учета денежных средств в ООО «Еврофасад».

Выпускная квалификационная работа имеет практическое значение, так как сделанные в процессе исследования теоретические и практические выводы доведены до конкретных рекомендаций, что делает их возможным для непосредственного применения в исследованной организации.

## Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

### 1.1. Современная экономическая наука о денежных средствах

Деньги – физический предмет или запись по счету, который принимается в качестве оплаты за товары или услуги, а также в качестве оплаты долга в определенной стране и социально-экономических условиях. Бернштейн Л.А. дает понятие, что деньги – это особый товар, являющийся всеобщим эквивалентом стоимости других товаров и услуг.

Подытоживая эти взгляды, Лигоненко Л.О. и Ситник Г.В. высказывают мысль о том, что современная экономическая наука выделяет пять функций денег.

1. Мера стоимости. Деньги позволяют оценивать стоимость товаров путем установления цен.

2. Средство обращения. Деньги играют роль посредника в процессе обмена.

3. Средство платежа. Функция денег, позволяющая времени платежа не совпадать со временем оплаты, то есть когда товары продают в кредит.

4. Средство накопления и сбережения. Способность денег участвовать в процессе формирования, распределения, перераспределения национального дохода, образования сбережений населения.

5. Функция мировых денег. Проявляется во взаимоотношениях между экономическими субъектами: государствами, юридическими и физическими лицами, находящимися в разных странах [34, С.35].

Наряду этим Мних Е.В. отмечает, что деньги выполняют свою задачу только при участии людей, которые используют возможности денег. Именно люди могут определять цены товаров, применять деньги в процессах реализации и платежей, а также использовать их в качестве средства

накопления. Таким образом, теоретически любой предмет, выполняющий эти функции, может считаться деньгами.

Кроме того некоторые авторы (Козлюк А.М., Безгубенко Л.М., Александров А., Бирман А.) выделяет четыре вида денег: товарные, обеспеченные, фиатные и кредитные. Сейчас все современные денежные системы основываются на фиатных (символических) деньгах.

Ученые - экономисты сходятся на мысли, что по мере экономического развития деньги постепенно вышли за рамки обслуживания товарно-рыночных отношений. (Васюренко О.В., Лазаренкова Г.М., Иванченко В.В., Бернар И., Бочаров В.В.) или как платежное средство в современных условиях они зачастую могут функционировать без привязки к товарам и услугам для:

- погашения долга;
- предоставления и погашения займов;
- выплаты зарплаты;
- оплаты налогов, штрафов, пеней;
- платежей ЖКУ;
- покупок товаров и услуг во Всемирной Сети.

Каждый из этих видов платежей предполагает несколько способов его осуществления, наиболее комфортных для потребителей.

Привычные наличные. Сегодня традиционные бумажные деньги постепенно вытесняются пластиковыми картами с возможностью оплатить необходимые товары и услуги онлайн [34,С.92].

Но, как считает Васюренко О.В., тем не менее, наличие в кошельке бумажной наличности, помимо ставшего привычным за последние десятилетия банковского пластика, дарит чувство стабильности и платежеспособности. Более того, бумажные деньги помогают воздержаться от излишних трат, позволяют контролировать текущие расходы [23, С.78].

Их неоспоримое достоинство в том, что они идеально подходят для личных нужд. Но при заключении договора на крупную сумму бумажные деньги хотя и сохраняют тайну сделки, но неудобны по нескольким причинам:

- их движения сложно отследить;
- при передаче средств необходимо личное присутствие;
- транспортировка денег к месту заключения контракта уже само по себе мероприятие затратное;
- существует опасность подделки банковских купюр.

Таким образом, наличные платежи – идеальный вариант для ежедневных трат.

Безналичные денежные средства. Как правило, безналичный платеж применяется при перечислении крупных сумм через банк и подтверждается платежным поручением. Для этого вида расчета не обязательно фактическое наличие денег, достаточно того, чтобы они были на банковском счете организации. На сегодняшний день считается максимально эффективной формой финансового взаимодействия для бизнесменов безналичные расчеты [18, С.56].

Несомненными достоинствами этого способа являются:

- гибкость расчетов;
- наличие документов, подтверждающих факт оплаты;
- возможность свести к минимуму мошенничество;
- сокращение расходов на транспортировку наличных средств;
- отсутствие сроков хранения денег на банковских счетах;
- отсутствие необходимости в кассовом аппарате и его обслуживании;
- расчет в безналичной форме позволяет сэкономить время и деньги за счет отсутствия дополнительных банковских операций.

К недостаткам можно отнести:

- возможную опасность зависимости от наличия технических проблем у выбранного банка;
- риск увеличения расходов, которые появляются в связи с комиссиями банков за предоставляемые услуги;

- необходимость находится в регулярном финансовом потоке и постоянном взаимодействии с банком, является причиной дополнительных затрат.

Безусловно, у безналичного способа оплаты есть ряд преимуществ перед наличным расчетом. Любые недостатки легко нивелируются, если тщательно подойти к выбору банка-партнера и работать согласно действующего законодательства [12, С.47].

Современные электронные деньги. Электронные деньги объединили в себе надежность и преимущества традиционных бумажных купюр и банковских платежных систем. Они позволили исключить те недостатки, которые присущи каждому предыдущему способу оплаты в отдельности [35, С.78].

Неоспоримые достоинства электронного платежа:

- отсутствие в необходимости сдачи;
- отсутствие трат на печать купюр и чеканку монет;
- отсутствие физического пересчета средств;
- отсутствие необходимости охраны;
- возможность скрыть свою торговую деятельность в Интернете от налоговых органов;
- отсутствие риска подделки.

Но, тем не менее, у этого, почти идеального, современного способа платежа есть и свои недостатки:

- однозначного правового отношения;
- возможностей восстановления при физическом уничтожении носителя;
- возможности узнаваемости платежа без специального электронного устройства;
- надежных средств криптозащиты;
- подтвержденной безопасности от хищений.

Также к «минусам» электронного денежного потока относятся:



- необходимость в наличии специального инструмента хранения и обращения;
- нежелательную для большинства пользователей возможность третьих лиц отследить персональные данные [41, С.71].

Несмотря на все вышесказанное о достоинствах и недостатках электронных денег, они удобны при хранении и транспортировке и объединяют все перечисленные преимущества привычного кошелька и чековой книжки.

Можно сделать вывод, что у каждого способа платежа есть свои плюсы и минусы. Поэтому не стоит отдавать предпочтение какому-либо одному из них. Предприятию будет намного удобнее, если для заключения сделок и при ежедневных расчетах выбрать идеальное для себя сочетание всех доступных способов платежей [51, С.89].

Появление такого института как электронные деньги явилось одним из основных последствий финансовой глобализации и совершенствования финансово-банковских технологий. Необходимо признать, что российский платежный сектор в сфере применения информационных технологий существенно отстает от развитых зарубежных стран. Это обусловлено рядом причин: во-первых, несовершенством российского законодательства в области правового регулирования электронных денежных средств; во-вторых, достаточно высоким уровнем применения наличных денежных платежей и, как следствием, недостаточным спросом хозяйствующих субъектов на инновационные сервисы [41, С.23].

## 1.2. Нормативно-правовое регулирование учета денежных средств

Основные положения правового регулирования института электронных денег нашли свое отражение в Федеральном законе от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Вместе с тем в законодательстве Российской Федерации и в правоприменительной практике остается

нерешенным ряд проблем в области эффективного правового регулирования расчетов с использованием электронных денег.

Одной из ключевых проблем является процесс обеспечения высокой степени безопасности функционирования электронных денег, то есть проблема мошенничества с электронными деньгами, результатом которого является причинение материального ущерба потребителю электронных денег или их эмитента [38, С.81], а также вскрытию конфиденциальной информации клиента[39]. Поэтому системы электронных денег являются средством для осуществления различных способов и схем, связанных с легализацией доходов, которые получены незаконным путем [40, С.56]. В связи с этим фактом, анонимность платежей приведет к тому, что у эмитентов появятся трудности в использовании традиционных способов выявления и предотвращения преступной деятельности [41, С.117]. Вопрос идентификации клиентов при совершении платежей при помощи электронных денег согласно законодательству РФ подлежит специальному регулированию и контролю. Есть вероятность, что системы электронных денег могут использоваться в области розничных платежей, преследуя две криминальные цели: 1)отмывания денег; 2)уклонения от уплаты налогов; 3)незаконной организации электронных азартных игр [42, С.61]. При этом преступники могут найти способы и методы применения электронных денег для анонимных переводов денежных средств, которые были получены незаконными способами. В ст. 10 ФЗ «О национальной платежной системе» были предприняты попытки обезопасить клиентов от мошенничества путем установления ряда ограничений [43, С.67]. Например, если сумма одного платежа для физического лица превышает 15 000 руб., то нужно предъявить оператору паспорт. Также запрещены единовременные переводы на сумму, превышающую 100 000 руб.[44, С.77]. Индивидуальные предприниматели и юридические лица могут получить электронные деньги только с обязательным проведением процедуры идентификации.

Другой проблемой является тот факт, что электронные деньги не являются деньгами как таковыми, исходя из положений ст. 140 Гражданского

Кодекса Российской Федерации, так как расчеты с помощью электронных денег не являются безналичными расчетами, на данные правоотношения не распространяется законодательство о безналичных расчетах и банковской деятельности в целом [45, С.44]. С данной точки зрения понятие электронных денег характеризуется определенной противоречивостью: с одной стороны они являются средством платежа, с другой стороны они представляют собой обязательство, которое подлежит реализации в неэлектронных деньгах [46, С.67]. По аналогии с иными видами денег, данное обстоятельство можно объяснить тем фактом, что в свое время банкноты тоже рассматривались как обязательства, которые подлежали оплате металлическими деньгами (монетами), а безналичные деньги рассматривались как обязательства, подлежащие оплате как металлическими так и бумажными деньгами [47, С.82].

На сегодняшний день отсутствие эффективного правового регулирования электронных денег приводит к отсутствию защищенности клиентов в сфере возможного востребования средств, которые размещены в платежной системе, получения какого-либо возмещения при сбоях программ, а также в области нарушения конфиденциальности предоставленных личных данных [48, С.64].

В настоящее время на законодательном уровне не закреплена возможность открытия электронного кошелька, что сформировало существенные сложности при построении практических процедур взаимодействия с клиентом. Вопреки тому, что электронные денежные средства находятся у оператора в «транзитном положении», особого статуса данного положения не было введено, дабы избежать потенциальных коннотаций с банковским счетом [49, С.76].

Еще одной проблемой в сфере правового регулирования электронных денег является оценка свойственных электронным платежным системам возможных рисков, негативные результаты которых недостаточно определены [50, С.87]. Поэтому можно утверждать, что те риски, которые свойственны системам электронных денег, подпадают под общие положения, присущие традиционным розничным платежным механизмам, при которых расчеты

реализуются при помощи чеков и платежных карт [51, С.65]. Необходимо на законодательном уровне регламентировать требования к органам надзора, которые предполагают в течение двух раз в год обеспечивать проведение расчетов, подтверждающих соблюдение требований к начальному капиталу и минимальным собственным средствам, а также требований по ограничению вложений. В организациях, которые осуществляют выпуск и расчеты с применением электронных денег, необходимо проводить обоснованные управленческие, административные и иные процессы и механизмы осуществления внутреннего контроля [52, С.38]. Поэтому организации обязаны должным образом реагировать на финансовые и нефинансовые риски, к числу которых относятся : процедурные, технические риски, и риски, которые связаны с сотрудничеством с иными организациями, исполняющими вспомогательные и дополнительные технические и операционные функции [53, С.109].

На сегодняшний день электронные деньги все больше заменяют и вытесняют наличные деньги при расчетах [54, С.87]. Однако, искусственное ограничение суммы, сберегаемой на электронном кошельке, обуславливает неуверенность в безопасности применения данного платежного инструмента.

Бесспорно, что вопросы нового рынка «электронных денег» могут разрешаться долгим историческим путём либо благодаря значительным инфраструктурным проектам, инициируемых государствами [55, С.98]. Повышение уровня эффективности функционирования электронных платежных систем, является одним из основных условий экономического роста любого государства [56, С.93]. В связи с этим одним из ключевых направлений финансово-правовой политики государства должна быть направленность на решение вопросов эффективного правового регулирования расчетов с помощью электронных денег [57, С.111].

## **Глава 2.ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «ЕВРОФАСАД»**

### **2.1. Организационно-экономическая характеристика ООО «Еврофасад»**

ООО «Еврофасад», торгово-монтажная компания располагается в городе Белгород по ул. Макаренко, д.12-а. Компания работает на основании Устава. (Приложение 1). Общество с ограниченной ответственностью «Еврофасад» зарегистрировано 28 сентября 2015 (существует 3 года ), ему присвоены ИНН 3123372639 и ОГРН 1153123014373. руководит предприятием директор Кобзарев Сергей Анатольевич.

Виды деятельности: ОКВЭД 43.31 «Производство штукатурных работ»; ОКВЭД 23.61 «Производство изделий из бетона для использования в строительстве»; ОКВЭД 23.62 «Производство гипсовых изделий для использования в строительстве»; ОКВЭД 23.63 «Производство товарного бетона».

ООО «Еврофасад» предоставляет полный комплекс услуг по проектированию, производству и монтажу вентилируемых фасадов зданий. Нарботанный опыт работы помог компании сформировать коллектив, состоящий из лучших, высококвалифицированных специалистов. Благодаря непрерывному взаимодействию с производителями фасадных систем и материалов, сотрудники оперативно реагируют на появление новых технологий и все полученные знания применяют в работе по реализации проектов.

Бухгалтерский учет в компании осуществляется бухгалтерским отделом. Бухгалтерский отдел обрабатывает первичные документы, проверяет точность расчета и подготавливает финансовую отчетность.

Технический отдел обеспечивает работоспособность всей техники, находящейся в компании. В этом отделе работают инженеры-техники и возглавляет отдел главный инженер.

В соответствии с ФЗ №402 «О бухгалтерском учете» ответственность за организацию бухгалтерского учета на предприятии несет руководитель компании ООО «Еврофасад».

Каждый год руководитель утверждает учетную политику, разработанную главным бухгалтером. В которой определены формы и методы ведения бухгалтерского учета. Учетная политика разработана в соответствии с нормативным актом, Положением по бухгалтерскому учету 1/08 «Учетная политика организации» (приложение 2), также в компании утвержден План счетов (Приложение 3).

В соответствии с поставленными задачами мы рассмотрим экономические показатели компании, чтобы сделать вывод о финансовом состоянии компании

Важные показатели, которые дадут нам представление о финансово-хозяйственной составляющей ООО «Еврофасад» рассчитаем на основании показателей форм бухгалтерской отчетности (Приложения 5, 6, 7) за 2015, 2016, 2017 гг. Результаты нашего расчёта представим в таблице 2.1.

Из анализа мы видим, что в 2016г. по отношению к 2015 г. выручка от реализации продукции, работ и услуг снизилась на 119468, 00 тыс. руб. В 2017 году выручка выросла по отношению к 2016 г. на 160562 тыс. руб. Ее величина 477734 тыс. руб.

В 2016 году себестоимость продукции сократилась на 33,812 млн. руб. В 2016 году компания произвела общий убыток в размере 241 тыс. руб., поскольку снижение себестоимости продукции значительно меньше, чем снижение выручки за тот же период (119468 тыс. руб.). Это валовая прибыль 2015 года за 85415000 рублей. В 2017 году себестоимость продукции увеличилась на 174 749 тыс. руб. Общий убыток увеличился до 1442,8 млн. Рублей, поскольку выручка снизилась (160562 тыс. руб.) за этот период.

Таблица 2.1.

Финансово-экономические показатели деятельности ООО «Еврофасад» за  
2015-2017 годы

Наименование показателей	Года			Абсолютное отклонение 2016 от 2015 (+,-)	Относительное отклонение, 2016 к 2015 (%)	Абсолютное отклонение 2017 от 2016 (+,-)	Относительное отклонение, 2017 к 2016 (%)
	2015 год	2016 год	2017 год				
1	2		3	4	5	6	
1.Выручка, тыс. руб.	436640	317172	477734	-119468	72,64	160562	150,62
2.Себестоимость проданных товаров, тыс. руб.	351225	317413	492162	-33812	90,37	174749	155,05
3.Среднегодовая численность персонала, чел.	416	415	417	-1	99,76	2	100,48
4.Фонд заработной платы, тыс. руб	51023	57390	61799	6366	112,48	4410	107,68
5.Среднемесячная заработная плата, руб.	10221	11524	12350	1303	112,75	826	107,17
6.Валовая прибыль, тыс. руб.	85415	-241	-14428	-85656	-0,28	-14187	5986,72
7.Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	35067	-34049	-45057	-69116	-97,10	-11008	132,33
8.Текущий налог на прибыль, тыс. руб.	0	0	0	0	0	0	0!
9.Чистая прибыль (убыток) отчетного периода, тыс. руб.	105	-310202	386	-310307	-295430,48	310588,00	-0,12
10.Фондоотдача, руб. (1/14)	0,65	0,59	1,20	-0,06	90,08	0,61	204,42
11.Фондоёмкость, руб. (14/1)	1,54	1,71	0,84	0,17	111,01	-0,87	48,92
12.Рентабельность продаж, % (7/1)	8,03%	-10,74%	-9,43%	-18,77%	-133,67	1,30%	87,86
13.Рентабельность продукции, % (7/2)	9,98%	-10,73%	-9,15%	-20,71%	-107,44	1,57%	85,34
14.Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. руб	671692	541642	399099	-130050	80,64	-142543	73,68
15.Производительность труда, тыс. руб.(1/3)	1049,62	764,27	1145,65	-285,35	72,81	381	149,90

Производство растет, но спрос на продукцию не так велик, как предполагают экономисты компании, а стоимость материалов растет быстрее, чем рыночная стоимость сельскохозяйственной продукции.

Изменение прибыли от продаж аналогично изменению валовой прибыли, возможно, и той же. В 2015 году объем продаж составил 350,67 млн. рублей. Валовая прибыль в 2016 году составила -3 4049 тысяч руб. Показатель в 2017 году составляет - 45057 тысяч рублей, а образ прибыли от продаж с каждым годом становится все хуже.

Чистая прибыль за 2015 год составила 105 000 рублей. Это значение сравнивается с валовой прибылью того же года (85415 тыс. руб.). Чистая прибыль за 2016 год была серьезной потерей в размере 310202000 рублей. В 2017 году компания получает 386 тысяч рублей. Сравнивая этот показатель с потерей операционной прибыли (45,55 млн. руб.), Прибыль от финансовых результатов компании может быть отнесена к дополнительным видам деятельности.

Что касается рентабельности продаж и рентабельности продукта, я могу говорить только в 2015 году, когда компания была прибыльной. Показатель был очень хорошим: 8% рентабельность продаж, 10% рентабельность продукта.

Уровень производительности капитала компании «Еврофасад» в 2015-2016 годах снизился. Производительность капитала выросла до 1,2 в 2017 году. Это хорошая тенденция, и использование основных средств растет. Поэтому в 2015 году - 14 лет. Существует тенденция к повышению коэффициента достаточности капитала, который, как правило, превышает его в 2017 году. - Нисходящий тренд, т. Это противоположный показатель доходности активов. Кроме того, следует отметить, что в этой организации в течение рассматриваемого периода средняя годовая стоимость основных производственных фондов снизилась. Он достиг 671 692 тыс. рублей в 2015 году, достигнув около 81% в 2017 году с 5416 до 541642 млн. рублей. В 2017 году стоимость индикаторов снизилась до 74% к предыдущему году и составила 399099 тыс. рублей.



Среднее число сотрудников составило 415 - 417 человек, и оно практически не изменилось. Рост средней заработной платы вызвал рост фонда заработной платы. Средняя заработная плата увеличилась с 10 221 руб. С 1315 до 12350 рублей. В 2017 году фонд заработной платы увеличился с 510 23 000 рублей. Максимум 63 799 тысяч рублей.

Индекс производительности труда в 2015 году составил 1,04 миллиона рублей. В 2016 году он упал до 73% в 2015 году, достигнув 724,27 тыс. рублей. Это связано с уменьшением продаж. Производительность в 2017 году выросла в 1,5 раза, самая высокая стоимость в этом году составила 114,565 млн рублей. Рост производительности привел к значительному увеличению доходов от продаж в 2017 году.

## 2.2. Анализ основных экономических показателей ООО «Еврофасад»

Основная цель анализа финансового состояния - выявить и исправить своевременные недостатки финансовой деятельности и найти резервы для улучшения финансового состояния компании и ее платежеспособности [23, С.67]. Основные задачи анализа финансового состояния заключаются в следующем:

- своевременная и объективная диагностика финансового состояния компании;
- поиск резервов для улучшения финансового состояния компании, ее платежеспособности и финансовой стабильности;
- разработать конкретные меры, направленные на более эффективное использование финансовых ресурсов и усиление финансового состояния компании.

Теория и практика оценки финансового положения предприятия в основном различают три типа индикаторов:

- Индикатор баланса ликвидности;

- показатель платежеспособности организации;
- показатель финансовой устойчивости организации.

Ликвидность компании - это способность погашать корпоративный долг в короткие сроки. Степень ликвидности определяется соотношением суммы оборотных активов (активов в балансе) и суммы имеющихся обязательств (балансовой задолженности), которые удаляются компанией. Другими словами, ликвидность компании является показателем финансовой стабильности. Ликвидность относится ко всем активам, которые могут быть конвертированы в деньги для погашения обязательств компании, таких как денежные средства, банковские депозиты, различные типы ценных бумаг, а также элементы текущих активов, которые могут быть проданы в краткосрочной перспективе [29, С.58].

Общая ликвидность предприятия определяется как отношение суммы текущих активов и суммы текущих обязательств (обязательств), определенных в текущем и конце финансового года. Коэффициент текущей ликвидности показывает нашу способность погашать текущие обязательства по текущим активам. Если значение коэффициента меньше 1, это означает, что компания не является финансово стабильной. Числа выше 1,5 считаются нормальными [38, С.112].

Термин коэффициент ликвидности характеризует нашу способность погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счет текущих активов. Это похоже на текущий коэффициент ликвидности, но оборотный капитал, используемый для расчета, содержит только высокие активы ликвидности и средние активы ликвидности. Значение коэффициента равно 0,8 или более [27, С.35].

Абсолютная ликвидность - это сумма, доступная для корпоративного размещения, и отношение краткосрочных финансовых вложений к текущим обязательствам. С помощью этого показателя вы можете определить, располагает ли компания ресурсами, которые могут отвечать требованиям

кредитора в критических ситуациях. Коэффициенты выше 0,2 считаются нормальными [22, С.82].

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

Таблица 2.2

## Показатели, характеризующие ликвидность баланса ООО «Еврофасад»

Показатели	Годы			Абсолютное (+, -)		Относительное (%)	
	2015	2016	2017	2016 г. от 2015 г.	2017 г. от 2016 г.	2016 г. к 2015 г.	2017 г. к 2016 г.
Денежные средства, тыс. руб.	15918	3271	3813	-12647	542	20,55	116,57
Дебиторская задолженность тыс. руб.	806333	727390	829702	-78943	102312	90,21	114,07
Финансовые вложения тыс.руб.	68860	120190	93649	51330	-26541	174,54	77,92
Оборотные средства, тыс. руб.	89670	1245931	1336155	1156261	90224	1389,46	107,24
Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	163499	324108	310163	3690	-13945	198,23	95,70
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,5185	0,3809	0,3142	-0,1376	-0,07	73,46	82,49
Коэффициент срочной ликвидности	5,03	2,25	2,69	-2,77	0,43	44,83	119,21
Коэффициент текущей ликвидности	0,55	3,84	4,31	3,30	0,46	700,93	112,06

В течение периода исследования ООО «Еврофасад» испытывало снижение абсолютного коэффициента ликвидности каждый год. Таким образом, коэффициент абсолютной ликвидности 2016 года снизился на 26,5% (0,38) по сравнению с 2015 годом с коэффициентом 0,52. В 2017 году этот

показатель снизился на 17,6% (0,31). Поскольку коэффициент абсолютной ликвидности превышает контрольное значение (0,2), это означает, что у ООО «Еврофасад» есть достаточные средства для оплаты кредиторской задолженности.

Коэффициент срочной ликвидности уменьшился в 2015 году, что на 55% больше по сравнению с поведением 2015 года (5,03) в 2016 году. В 2015 году, когда дебиторская задолженность была высокой, денежные средства составили более 79% по сравнению с 2016 годом. В 2017 году эта доля составляла 19%, что составило 2,69 по сравнению с 2016 годом. Таким образом, можно сделать вывод, в компании достаточно средств на погашение краткосрочной задолженности.

Коэффициент текущей ликвидности растет, увеличиваясь на 3,3 пункта в 2016 году и 0,46 пункта в 2017 году. Говорят, что деятельность компании эффективна, прибыль реинвестируется, а с точки зрения структуры капитала и структуры капитала приоритет будет иметь более стабильная задолженность по долгосрочным долгам и капиталу. В настоящее время, анализируя ликвидность баланса, можно сделать заключение, что ООО «Еврофасад» погасит краткосрочную задолженность текущими активами. Следующим индикатором, характеризующим финансовое состояние организации, является ее платежеспособность. Возможность своевременно выплачивать платежные обязательства наличными.

Анализ платежеспособности необходим для внешних инвесторов (банков), а также для компаний, нацеленных на оценку и прогнозирование финансовой деятельности. Перед выдачей кредита банку необходимо подтвердить кредитоспособность заемщика. Компании, которые хотят строить экономические отношения друг с другом, должны делать то же самое. Знание финансовых возможностей партнера особенно важно, если есть проблемы с предоставлением ему коммерческих или отсроченных платежей. Рекомендуемый коэффициент платежеспособности - более 2. Это означает, что баланс баланса должен превышать совокупную ответственность компании.

В Таблице 2.3 произведем анализ платежеспособности ООО «Еврофасад».

Таблица 2.3

## Анализ платёжеспособности ООО «Еврофасад»

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклонение (+, -)	
				2016г. от 2015 г.	2017 г. от 2016 г.
1	2	3	4	5	6
Платёжные средства:					
-Денежные средства, тыс. руб.	15918	3271	3813	-12647	542
-Дебиторская задолженность, тыс. руб.	806333	727390	829702	-78943	102312
Итого платежных средств, тыс. руб.	822251	730661	833515	-91590	-6679
Срочные платежи:					
-Задолженность по оплате труда, тыс. руб.	121613	31572	24893	-90041	-6679
-Задолженность перед государственными внебюджетными фондами, тыс. руб.	37491	9756	7563	-27735	-2193
-Задолженность по налогам и сборам и т.д., тыс. руб.	24658	12456	18756	-12202	6300
Итого срочных платежей, тыс. руб.	183762	53784	51212	-129978	-2572
Коэффициент платежеспособности	4,47	13.59	16,28	9,11	2,69

Как видно из таблицы 2.3, коэффициент платежеспособности в течение исследуемого периода соответствует стандартным значениям. Это больше, чем 2, но он постоянно увеличивается. Так, в 2016 году коэффициент платежеспособности увеличился в 9,11 раза. Это связано с тем, что срок погашения сократился на 129978000 рублей. В 2017 году коэффициент платежеспособности вырос еще в 2,69 раза. Это произошло из-за резкого увеличения платежного инструмента до 102 854 тыс. руб. И сокращения срока платежа до 2 572 тыс. руб. Этот анализ показывает, что компания привлекательна для внешних инвесторов.

Кроме того, чтобы оценить финансовое положение, необходимо проанализировать финансовую стабильность организации.

Коэффициент концентрации капитала - доля владельца компании выражается в общей сумме средств, направленных на деятельность. Чем выше значение этого фактора, тем более финансово - устойчивым будет компания. Если значение коэффициента равно 0,5 или более, можно считать, что финансовое положение стабильно. Другими словами, половина имущества формируется за счет собственных средств организации. К этому показателю добавляется коэффициент концентрации заемного капитала. Следовательно, значение этого индекса должно быть меньше 0,5. Чем выше этот коэффициент, тем больше кредитов компания, тем более опасной ситуация может в конечном итоге привести к банкротству компании [34, С.43].

Коэффициент финансовой зависимости является обратной величиной коэффициента концентрации капитала. Увеличение этого показателя в динамике означает увеличение доли заемных средств в корпоративном финансировании. Если значение уменьшается до 1 (или 100%), владелец обязательно будет финансировать компанию.

Коэффициент текущей задолженности характеризует отношение краткосрочного заемного капитала к общему капиталу. Рекомендуемое значение от 0,1 до 0,2 [38, С.78].

Коэффициент финансирования. Указывает, в какой степени корпоративные активы формируются за счет собственных заимствований и долгосрочных заимствований. Рекомендуемое значение составляет 0,8-0,9. [43]

Коэффициент финансового левериджа - это коэффициент, который показывает отношение заимствований к собственным средствам. Это считается оптимальным, если значение коэффициента находится в диапазоне от 0,5 до 0,8 [33, С.88].

Показатели финансового состояния ООО «Еврофасад» в 2015-2017 гг. показаны в таблице 2.4.

Таблица 2.4

## Показатели финансового состояния ООО «Еврофасад»

№ п/п	Показатели	Нормативное значение	Годы			Отклонение (+;-)	
			2015	2016.	2017	2015г. от 2016 г.	2017 г. от 2016 г.
1	Собственный капитал, тыс.руб.		726778	1310480	1085866	583702	-224614
2	Долгосрочные обязательства, тыс.руб.		1098043	240118	251648	-857925	11530
3	Краткосрочные обязательства, тыс.руб.		2134984	1874706	1501013	-260278	-373693
4	Внеоборотные активы, тыс.руб.		798829	628775	514943	-170054	-113832
5	Оборотные активы, тыс.руб.		1336155	1245931	968070	-90224	-277861
6	Валюта баланса, тыс.руб.		2134984	1874706	1501013	-260278	-373693
7	Коэффициент финансовой независимости (автономии)	$\geq 0,4-0,6$	0,340	0,699	0,723	0,359	0,024
8	Коэффициент финансовой устойчивости	$\geq 0,6$	0,855	0,827	0,891	-0,028	0,064
9	Коэффициент финансирования	$\geq 0,7$	0,225	0,620	0,620	0,395	0,000
10	Коэффициент соотношения заёмного и собственного капитала	$< 1,0$	4,45	1,61	1,61	-2,83	0,00
11	Коэффициент маневренности	$\geq 0,5$	1,41	0,70	0,76	-0,71	0,05
12	Индекс постоянного актива	-	1,10	0,48	0,47	-0,62	-0,01
13	Коэффициент привлечения долгосрочных займов	-	1,51	0,18	0,23	-1,33	0,05

Собственный капитал 2015 года составил 726,778 тыс. руб. В 2016 году он увеличился на 600 тыс. рублей. Такое значительное изменение в финансовой структуре требует времени для корпоративной реорганизации и реорганизации, поэтому теоретически это может быть одной из причин снижения экономических показателей компании в 2016 году. Капитал 2017 года был сокращен на 224 414 тыс. руб., можно предположить, из-за желаний улучшить экономические показатели.

Долгосрочная задолженность в 2015 году составляет 1098043000 рублей. В 2016 году он сократился на 827 725 тысяч рублей. Он достиг 240,11 миллиона рублей. В следующем году они увеличились всего на 115,3 миллиона рублей. Компания достигла значения 2511648000 руб.

В то же время краткосрочный долг в 2016 году сократился на 260 278 тыс. рублей. По сравнению с 2015 годом, по сравнению с 2016 годом, на 2017 год сократился на 36,73 млн. рублей. Стоимость краткосрочных займов в 2017 году составляет не менее 150101300 рублей. В течение отчетного периода внеоборотные активы уменьшились. Они уменьшились на 1700,54 тыс. руб. В 2016 году по сравнению с 2015 годом и снизились к 2018 году на 32 000 рублей в 2017 году по сравнению с 2016 годом. Они достигли стоимости 514 443 тыс. руб. Оборотные активы также снизились. В 2016 году он сократился на 90224000 рублей по сравнению с 2015 годом. В 2016 году по сравнению с 2017 годом он сократился на 2778561 руб. Они достигли отметки в 96 870 000 рублей.

Валюта в балансе показывает ту же тенденцию, что и актив. В 2016 году он сократился на 260 278 тыс. рублей по сравнению с 2015 годом, а в 2017 году он сократился на 3736,3 млн. рублей по сравнению с 2016 годом. Его минимальный размер равен 1501013 тыс. рублей в 2017 году.

Коэффициент независимости в 2015 году был близок к 0,34 раза по сравнению с рекомендуемым нижним пределом. В 2010 году его стоимость увеличилась до 0,699. Это превышает рекомендуемый верхний предел (0,6). Это увеличение связано с увеличением собственного капитала. Это связано с тем, что суждение о том, что значение индикатора является чрезмерным. Тем не менее, значение индекса на следующий год увеличилось, составив 0.723 единицы.

Коэффициент финансовой устойчивости не сильно изменился. В 2015 году он равен 0,855, а в 2016 году он несколько снизился до 0,827. Это должно означать, что некоторые источники устойчивого финансирования уменьшились. В этом случае снижение показателей повлияло на существенное



снижение долгосрочной задолженности, и изменение изменения капитала было предотвращено.

В 2017 году индекс финансовой устойчивости вырос до 0,891. Это произошло потому, что снижение капитала не могло покрыть снижение валюты баланса. Значения индикаторов в течение рассматриваемого периода находятся в пределах рекомендуемого диапазона.

В 2015 году коэффициент финансирования, отражающий соотношение собственных средств и заемных средств, составляет 0,225 единиц, что намного меньше рекомендованного значения 0,7. Коэффициент в 2016 году составил 0,602, что существенно не изменилось в 2017 году.

Отношение обязательств к капиталу является взаимозависимым от коэффициента финансирования. В 2016 году он резко снизился с 1,45 в 2015 году до 1,61. Однако рекомендуемое значение  $\leq 1$  не достигает индикатора.

Коэффициент маневренности почти удвоился в 2016 году (с 1,41 в 2015 году до 0,7 в 2016 году) и остался на том же уровне (0,76) в 2017 году. Это означает, что способность управления оборотным капиталом компании снижается, т. Е. Производство может осуществляться за свой счет. Тем не менее, значение остается в пределах рекомендуемого диапазона.

Долгосрочный индекс активов также снизился в 2016 году (он снизился с 1,1 до 0,48 и практически не изменился, поскольку его поддержание внеоборотных активов ухудшилось за свой счет (0,47)). Изменения в коэффициенте управляемости могут быть объяснены активами с постоянным индексом по наличию долгосрочных кредитов.

Коэффициент долгосрочной задолженности в 2015 году составил 1,51 единицы, и уменьшился на 0,18 единицы в 2016 году или в 8 раз - в 2017 году практически не было изменений - это указывает на то, что политика компании работает над сокращением внешней финансовой зависимости.

Данные в приведенной в таблице 2.4. показывают, что в 2016 году произошли значительные изменения в экономической ситуации, и компания

потеряла рентабельность. Тем не менее данные о финансовом положении компании к 2017 году улучшились и продолжают улучшаться.

### 2.3. Характеристика ведения бухгалтерского и налогового учета в ООО «Еврофасад»

В соответствии с частью 3 статьи 7 Федерального закона «О бухгалтерском учете» [3], должна быть создана бухгалтерская служба для ведения бухгалтерского учета.

Главный бухгалтер назначается Директором в соответствии с условиями заключенного трудового договора и увольняет его с должности в соответствии с приказом Директора.

Главный бухгалтер в ООО «Еврофасад» так же является кассиром и исполняет следующие должностные обязанности:

- организация учета хозяйственной финансовой деятельности, контроль за экономическим использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов, сохранение корпоративной собственности,;
- осуществляет основываясь на структуре и характеристиках компании, необходимости обеспечения финансовой стабильности, закона об учетной политике и учетной политике компании;
- обеспечивает заказ инвентаря, управление бизнес-операциями, соблюдение технологии обработки бухгалтерской информации и работу по обеспечению порядка распространения документов;
- обеспечить формирование и своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской информации о разработке и осуществлении мероприятий, направленных на укрепление организационной деятельности, состояния имущества, баланса доходов и финансовой дисциплины;
- организует бухгалтерский учет основных средств, запасов и денежных средств, своевременное отражение в бухгалтерском учете операций, связанных с движением, производством и распределением, сметной стоимостью,

продажами продукции, учет результатов (услуг) предприятия, бизнеса предприятия и результаты финансовой деятельности, а также финансовые, расчетные и кредитные операции;

- обеспечивает точный расчет и перевод налогов и сборов в федеральный, региональный и местные бюджеты, агрегирование экономически законных учетных расчетов для страховых взносов в излишки фискальных социальных фондов, агрегирование банковских учреждений Платежи в фонды капитальных вложений, погашение, ссуды в установленный срок просрочки;

- обеспечивает обязательства по расчету и оплате, расходы фонда заработной платы, установление оклада служащего, инвентаризация основных средств, оформление депозитов инвентаря и денежных средств, проверка бухгалтерской и отчетной организации и документарный аудит предприятия;

- отвечает за отсутствие незаконных расходов наличных средств и запасов, принятие мер для предотвращения нарушения финансового и экономического законодательства;

- участвует в подготовке документов недостатках и хищении денежных средств и инвентаря и управлять передачей этих материалов в следственный судебный орган по мере необходимости.

- осуществляет ведение депозитов и кредитных договоров, учетный учет по ценным бумагам;

- выполняет контроль по финансовым и денежным дисциплина, контроль ха административные и другие расходы, дебиторской задолженности и других учетных счетов, сохранение бухгалтерских документов, их обработка и доставка в установленном порядке строго в архив.

- участвует в разработке и внедрении рациональных документов планирования и бухгалтерского учета, прогрессивных форм и методов учета, основанных на использовании современного компьютерного оборудования;

- предоставляет отчет работы по подготовке финансовой отчетности и других бухгалтерских и статистических отчетов, представление соответствующим органам.

Бухгалтер в ООО «Еврофасад» выполняет так же обязанности кассира.

Бухгалтерский учет ведется автоматизировано с использование рабочего Плана счетов. В качестве форм первичных учетных документов используются унифицированные формы, утвержденные федеральными органами исполнительной власти РФ. Основание: часть 4 статьи 9 Закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ. [3]

Отчетным периодом для составления внутренней промежуточной бухгалтерской отчетности является квартал. Основание: часть 3 статьи 14, часть 5 статьи 13, часть 4 статьи 15 Закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ, пункт 49 ПБУ 4/99 [3].

Расписание рабочего процесса утверждено директором предприятия. Соблюдение графика контролируется главным бухгалтером. Обоснование: Федеральное Постановление № 8 «О бухгалтерском учете и бухгалтерском учете», утвержденное Постановлением Правительства РФ № 34н от 29 июля 1998 года. [5]

Затраты признаются после погашения обязательств, в соответствии с пунктом 12 ПБУ 9/99, пункт 18 ПБУ 10/99 (Приложение 2).

Доходы (расходы) от резервов на временное использование активов в результате аренды признаются в составе прочих доходов (расходов). В соответствии с пунктом 5 ПБУ 9/99, с пунктом 11 ПБУ 10/99 (Приложение 2).

Учетная политика налогового учета имеет свои особенности (Приложение 3). Расчет налогов и сборов производится штатным бухгалтером или экспертом. В то же время первичными учетными документами являются первичные бухгалтерские документы налогового учета. Для расчета налогов на прибыль все расходы делятся на три группы.

- расходы, связанные с производством и продажами - ст. Налоговое право Российской Федерации 254, 255, 259, 260 - 264;

- внереализационные расходы - расходы, перечисленные в федеральном налоговом законодательстве Российской Федерации, статьи 265 и другие обоснованные и документированные расходы, не связанные с расходами,

связанными с производством и продажами.- расходы, не учитываемые в целях налогообложения - расходы, поименованные в ст.270 НК РФ.

Информация о расходах выражена следующими элементами:

- материальная стоимость;
- заработная плата;
- накопленная амортизация.
- прочие расходы.

Расходы по налоговому учету, связанные с производством и продажей продуктов (операций, услуг), делятся на две группы:

- прямые расходы;
- косвенные расходы.

Если в договорных условиях указывается получение дохода за один или несколько отчетных периодов и не предусматривается постепенная поставка товаров, расходы распределяются независимо организацией с учетом принципа унифицированного признания доходов и расходов (Приложение 2).

### **Глава 3. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ООО «Еврофасад»**

#### **3.1. Документальное оформление и учет операций с денежными средствами в кассе**

Денежные средства в кассе – это необходимые средства для текущих нужд предприятия, а также средства, поступающие на различные цели и из разных источников. Для проведения всевозможных операций с наличными деньгами хозяйствующие субъекты должны иметь кассу.

Операции, связанные с получением и расходованием наличных денег непосредственно из кассы предприятия называются кассовыми операциями. С июня 2016 года был введен новый порядок ведения кассовых операций в РФ. По сравнению с предыдущим периодом, правила ведения кассовых операций изменились. Порядок кассовых операций утвержден Указанием Банка России от 11.03.2016 N 3210-У (ред. от 03.02.2017) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» (Зарегистрировано в Минюсте России 23.05.2016 N 32404). Данный порядок установил правила хранения денег в кассе, правила совершения кассовых операций, их учета и проведения строгого контроля за, сохранностью денег и правильным их использованием. Ответственность за соблюдение этого Правила возлагается на руководителей хозяйствующих субъектов и руководителей соответствующих подразделений (бухгалтерия, финансовый отдел).

Хозяйствующие субъекты всех форм собственности могут иметь в своей кассе наличные деньги в пределах лимитов остатка наличных денег в кассе и использовать их из выручки в пределах норм. Для ведения кассовых операций организация устанавливает лимит остатка наличных денег. С 1 июня действуют новые правила установления лимита кассы 2016 и расчета лимита кассы и

остатка наличных денег в кассе компаний. Лимит остатка кассы не нужно утверждать в банке. Его организация утверждает самостоятельно [23, С.56].

Наличные деньги сверх установленных лимитов, могут храниться в кассах только для оплаты труда, премий, выплаты пособий по социальному страхованию, стипендий, пенсий и только на срок не свыше трех рабочих дней, включая день получения денег в учреждении банка.

В соответствии с Положением Кассовые операции допустимо производить только в кассе. Ответственным лицом за проведение таких операций является кассир. В случае если на предприятии несколько кассиров, то назначают старшего кассира [31, С.36].

Проводить кассовые операции имеет право лично руководитель организации или индивидуальный предприниматель.

Подписывает кассовые документы бухгалтер (главный бухгалтер). При отсутствии бухгалтера на предприятии документы подписываются кассиром и руководителем.

Пример. Для установления лимита остатка наличных денег в кассе, ООО «Еврофасад» представил в банк специальный расчет по форме № 0408020 «Расчет на установление предприятию лимита остатка кассы» и оформил разрешение на расходование наличных денег из выручки, поступающей в кассу. Согласно расчету лимит на 2017 год установлен в 45 000 рублей (Приложение 7). Всю денежную наличность сверх лимита предприятие сдает в банк.

Все хозяйственные операции, связанные с движением наличных денежных средств, проводимые в ООО «Еврофасад», оформляются первичными документами, заносятся в кассовую книгу (Приложение 8).

Первичные документы оформляются согласно Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н и содержат следующие реквизиты:

- наименование документа (формы);
- код формы;

- дата составления документа;
- наименование организации, от имени которой составлен документ;
- содержание хозяйственной операции;
- измерители хозяйственной операции (в натуральном и денежном выражении);
- наименование должностей работников, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления;
- личные подписи этих работников и их расшифровки.

Документы заполняются в одном экземпляре, четко и ясно чернилами, шариковой ручкой или на компьютере.

Печатью заверяются документы, для которых это предусмотрено законодательством.

Первичные документы в ООО «Еврофасад» оформляются в момент совершения хозяйственной операции, а если это не представляется возможным - непосредственно после ее окончания.

В соответствии со статьей 9 Закона о бухгалтерском учете, применяется перечень должностных лиц, имеющих право подписи первичных документов, утвержденный руководителем организации и согласованный с главным бухгалтером.

Прием наличных денежных средств на предприятии ООО «Еврофасад» выполняется кассиром. Функциональные обязанности кассира определены должностными инструкциями. Прием наличных денег в кассу ООО «Еврофасад» оформляют приходным кассовым ордером (ф. №КО-1) (Приложение 10), в котором указывают: от кого поступают деньги, на какие цели или за что их вносят, сумму, дату. Приходный кассовый ордер заполняется в бухгалтерии и поступает в кассу при оформлении приема денег. После приема денег в кассу плательщику выдают квитанцию за подписью главного (старшего) бухгалтера и кассира. Квитанция удостоверяет, что деньги действительно внесены в кассу. При получении денег из банка квитанцию к ордеру не выписывают.



Пример. 03.04.2018 года оформлен приходный ордер 106 от покупателя ИП Кравцова О.С., внесены в кассу наличные денежные средства за штукатурные работы в сумме 1290 рублей (Приложение 9).

Пример. 26.04.2018 года оформлен приходный ордер 156, в кассу внесены наличные денежные средства в сумме 950 рублей от Зайцева И.П. за фасадные работы (Приложение 10).

Пример. 19.04.2018 года оформлен приходный ордер 112, внесены денежные средства в кассу от ООО «Еврофасад» от Новосельцева А.П. за оформление поверхности стены в сумме 5400 рублей (Приложение 11).

Выдачу наличных денег из кассы оформляют расходным кассовым ордером (ф. № КО-2) (Приложение 12). В нем указывают: кому, на какие цели или за что выданы деньги, сумму, дату. Расходный кассовый ордер выписывает бухгалтерия, как правило, на основании заявления получателя, которое заполняется на оборотной стороне ордера. Заявление визирует, т.е. делает разрешительную надпись, руководитель предприятия. Выдачу денег по ордеру кассир удостоверяет своей подписью. Лицо, получившее деньги, также расписывается в ордере. Деньги по расходному кассовому ордеру выдают только в день его выписки. Не разрешается выдача расходного кассового ордера для получения денег из кассы на руки непосредственно получателю.

При выдаче денег по расходному кассовому ордеру кассир тщательно проверяет правильность его оформления, наличие и подлинность подписей руководителя хозяйства и главного бухгалтера, наличие перечисленных в документе приложений. При несоблюдении хотя бы одного из этих требований ордер к оплате не принимается. При выдаче денег по расходному кассовому ордеру кассир требует от получателя предъявления паспорта или другого документа, удостоверяющего личность. Номер документа, место и дату его выдачи отмечают в расходном кассовом ордере. Если деньги выплачивают по доверенности, то в тексте расходного кассового ордера бухгалтерия указывает фамилию, имя и отчество лица, через которое производится выдача.

Доверенность остается у кассира и прикладывается к расходному кассовому ордеру.

Пример. 14.04.2018 года оформлен расходный кассовый ордер 345, из кассы выданы денежные средства в исполнение договора о поставках Воронкова Г.Б. на сумму 32000 рублей (Приложение 12).

Пример. 15.04.2018 года оформлен расходный кассовый ордер 346, из кассы выданы наличные денежные средства Конищеву Р.В. в сумме 6500 рублей (Приложение 13).

Пример. 11.05.2018 года оформлен расходный кассовый ордер 402, из кассы выданы наличные денежные средства, на командировочные расходы, Новгородцеву В.П. в сумме 25800 рублей (Приложение 14).

Все кассовые документы заполняют четко, ясно, без каких-либо исправлений. Исправления (даже оговоренные) в кассовых документах не допускаются. Приходные и расходные кассовые ордера нумеруют отдельно в порядковой последовательности от начала до конца года.

Все приходные и расходные кассовые ордера или заменяющие их документы до подачи в кассу регистрируют в бухгалтерии в специальном журнале регистрации приходных и расходных кассовых ордеров (ф. № КО-3). Журнал открыт отдельно на приходные и расходные кассовые документы.

На все кассовые документы, приложенные к приходным и расходным кассовым ордерам, после их исполнения кассир ставит специальный штамп или надпись: «Получено» - на приходных документах и «Оплачено» — на расходных документах с указанием даты (число, месяц, год).

Деньги из кассы выдают также на основании платежных ведомостей при выплате заработной платы (оплаты труда) (Приложение 18). Расходный кассовый ордер оформляют (или наложение штампа) на фактически выплаченную по ведомости общую сумму заработной платы (оплаты труда). Против фамилий лиц, не получивших деньги, кассир ставит штамп или делает отметку от руки «Депонировано». На титульном листе платежной ведомости

делают надпись о фактически выплаченной сумме, а также о сумме, оставшейся неполученной и подлежащей депонированию.

Пример. 05.02.2018 года согласно ведомости на выдачу заработной платы за январь 2018 года выдана заработная плата на сумму 204550 рублей по расходному кассовому ордеру 234 (Приложение 15).

Движение денег в кассе кассир учитывает в кассовой книге типовой формы (Приложение 8).

В ней ежедневно регистрируются все операции по поступлению и расходованию денег. По каждой операции записывают номер документа, от кого получены или кому выданы деньги и в какой сумме. По окончании рабочего дня кассир подсчитывает в кассовой книге итоги оборотов по приходу и расходу и выводит остаток денег по кассе на следующий день. Первичные документы оформляются согласно Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н и содержат следующие реквизиты:

- наименование документа (формы);
- код формы;
- дата составления документа;
- наименование организации, от имени которой составлен документ;
- содержание хозяйственной операции;
- измерители хозяйственной операции (в натуральном и денежном выражении);
- наименование должностей работников, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления;
- личные подписи этих работников и их расшифровки.

Пример. Кассовая книга за 02.04.2018 год. Остаток на начало дня составил 2968-98 рублей. Итого за день по приходу составил 94264-06 рублей , по расходу составил 88940-00 рублей, остаток на конец дня составил -8293-04 рублей.

Таблица 3.1

## Пример заполнения кассовой книги за 02.04.2018 года

Номер документа	От кого получено или кому выдано	Номер Счета	Приход, руб	Расход, руб.
		Остаток на начало дня	456-00	
84	Парамонов А.Д.	62.01	5000-00	
85	Васильева А.И.	71.01	3000-00	
86	Иванова М.И.	51	10000-00	
302	Лаконов А.З.	71.01		3500-00
303	Красносельцев В.И.	71.01		600-00
304	Крикун С.П.	71.01		1567-00
305	Тишин П.К.	71.01		3456-00
87	Найденев А.Б.	71.01.	2349-00	
306	Краснова В.П..	71.01		300-00
		Итого за день	20349-00	9423-00
		Остаток на конец дня	11382-00	

ООО «Еврофасад» в течение одного рабочего дня (02.04.2018 г.):

- Всего принято наличных денежных средств на сумму 20349,00 рублей .
- Полученные наличные деньги оприходованы. Оформлено 4 приходных кассовых ордеров № 84-87.
- Всего выдано из кассы денежных средств на сумму 9423-00 рублей.
- Выдано из кассы 5 ордеров, кассовыми ордерами 301-306. Остаток денег в кассе организации на начало дня составлял 456,00 руб. Лимит остатка кассы для организации установлен в сумме 40 000 руб. На конец дня остаток составил 11382-00 рублей.

Действующая схема учета движения денежных средств в кассе приведена на рисунке 1. К счету 50 «Касса» открыт субсчет 50.01 «Касса

организации». На субсчете 50.01 «Касса организации» учитывают денежные средства в кассе (Приложение 16).

С кредита счетов Дебет	В дебет счетов Кредит
Сн – остаток денежных средств в кассе на начало отчетного периода – 24640-00 рублей	
51 – поступило из банка 300000 рублей 62 – поступило от покупателя 41340 рублей 70 –погашение по зарплате 71 –погашение подотчетных сумм 3500-00 рублей 73 –погашение заемных средств 76 –взнос в долевое строительство	51 –сдача наличности в банк 59000 рублей 60 –оплата поставщику 12586 рублей 70 –выплаты по заработной плате 205600 рублей 71 –выдано под отчет 48657-98 рублей 76 –прочие вычеты 3846-89 рублей 91.02 –материальная помощь
Об – 344 840-00 руб. Ск – остаток денежных средств в кассе на конец отчетного периода 39789-13 руб.	Об – 329 690,87 руб.

Рис. 1 Схема строения счета 50 «Касса»

Синтетический учет денежных средств в кассе осуществляется на активном балансовом счете 50 «Касса». Он предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в кассе предприятия. По дебету счета 50 «Касса» отражается поступление денежных средств в кассу предприятия. По кредиту счета 50 «Касса» отражается выбытие (выплата) денежных средств из кассы предприятия. Сальдо счёта указывает на наличие суммы денежных средств в кассе предприятия на начало месяца или на конец месяца. Оборот по дебету - это суммы, поступившие наличными в кассу, оборот по кредиту -суммы, выданные наличными из кассы.

Пример 10. Пример описания движения денег по счету 50 за февраль месяц приведен в Приложении 17 «Карточка счета 50» за февраль 2018 г.

Сальдо на начало периода 7222-34 руб. Сумма прихода по счету 50 за период 260290 руб., сумма расхода по счету 50 за период 273353-79 рублей. Конечное сальдо счета 2158-85 рублей.

Аналитический учет по счету 50 ведется в отчете программы «Кассовая книга». Здесь приводится остаток по счету 50 на начало и конец дня. Так же в книге в хронологическом порядке отражается движение денежных средств согласно приходных и расходных кассовых ордеров, содержание операции, сумма по операции и остаток денежных средств в кассе. В конце документа подводятся итоги дебетовых и кредитовых оборотов.

Пример. 04.09.2018 года Принято в кассу по приходному кассовому ордеру № 153 от от Крикун С. П. в погашение подотчета 350 рублей. На счетах бухгалтерского учета данные операции отражаются следующими записями.

а) Дт 50.01 «Касса»

Кт 71.01 «Расчеты с подотчетными лицами» 350 руб.

Пример 12. 03.08.2017 года принято в кассу по приходному кассовому ордеру № 557 от Мусатова О.Ф. на основании счета 4000 рублей. На счетах бухгалтерского учета данные операции отражаются следующими записями (Приложение 17).

а) Дт 50.01 «Касса»

Кт 62.02 «Авансы покупателей» 4000 руб.

б) Дт 62.02 «Авансы покупателей»

Кт 62.01 «Расчеты с покупателями» 1290 руб.

в) Дт 62.01. «Расчеты с покупателями»

Кт 90.1 «Выручка от покупателей» 4000 руб.

Бухгалтерские проводки по совершенным кассовым операциям отражаются в журнале учета хозяйственных операций следующим образом (см. табл. 3.2(Приложение 17):

Таблица 3.2

Бухгалтерские проводки ООО «Еврофасад» по учету денежных средств в кассе

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспондирующие счета		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1.	Выдано под отчет Сильченко И.П.	71.01	50.01	500
2.	Выдана зарплата работнику организации по ведомости	70	50.01	102,50
3.	Получено в кассу с расчетного счета через кассира Иванову М.И	50.01	51	80 000
4	Произведена оплата ИП Троул Г.В. по договору 1805	60.01	50.01	32000
5	Получен в кассу аванс от покупателя ИП Мусатова О.Ф.	50.01	62.02	1290
6	Выдано на благотворительность	91.02.1	50.01	4000
7	Выдано на погребение	91.02.1	50.01	1500
8	Выдана по исполнительному листу	76.41	50.01	1837,51
9	Выдана материальная помощь	91.02.1	50.01	1500
10	Возврат подотчетной суммы от Крикун С.П.	50.01	71.1	350

Пример. Принято в кассу по приходному кассовому ордеру от 13.02.2018 г. с расчетного счета через кассира Иванову М.И. ООО «Еврофасад» 57 000 рублей наличности, снятой с расчетного счета предприятия (Приложение 17). Данная операция отражается следующей записью:

а) Дт 50.01 «Касса»

Кт 51 «Расчетные счета» 57000 руб.

Пример. 26.07.2017 по приходному кассовому ордеру от 26.04.2018г. Зайцева И.П. принято 950 рублей за пластиковые формы (Приложение 10).

На счетах бухгалтерского учета данные операции отражаются следующими записями:

а) Дт 50.01 «Касса»

Кт 62.02 «Авансы покупателей» 950 руб.

б) Дт 62.02 «Авансы покупателей»

Кт 62.01 «Расчеты с покупателями» 950 руб.

в) Дт 62.01. «Расчеты с покупателями»

Кт 90.1 «Выручка от покупателей» 950 руб.

Пример. 14.04.2018 года по расходному кассовому ордеру выдана сумма в 32 000 рублей Воронковой Г.Б. в оплату услуг до договору. В бухгалтерском учете отражаем следующим образом (Приложение 12):

а) Дт 60.02 «Авансы поставщикам»

Кт 50.01 «Касса» 32000 руб.

б) Дт 60.01 «Расчеты с поставщиками»

Кт 60.02 «Авансы поставщикам» 32000 руб.

Пример. 15.04.2018 года по расходному кассовому ордеру № 576 выдана сумма Конищеву Р.В. в 6500 рублей на командировочные расходы. В бухгалтерском учете отражаем следующим образом (Приложение 13):

а) Дт 71.01 «Расчеты с подотчетными лицами»

Кт 50.01 «Касса» 6500 руб.

Пример. 11.05.2018 года по расходному кассовому ордеру № 560 выдана сумма Новгородцеву В.П. в 25800 рублей на командировочные расходы. В бухгалтерском учете отражаем следующим образом (приложение 14):

а) Дт 71.01 «Расчеты с подотчетными лицами»

Кт 50.01 «Касса» 25800 руб.

Не реже одного раза в месяц в ООО «Еврофасад» проводят ревизию (инвентаризацию) кассы с обязательным полным пересчетом всех денег и проверкой других ценностей, находящихся в кассе.



Основные корреспонденции счетов по учету кассовых операций в ООО «Еврофасад» приведены в табл.3.3.

Таблица 3.3

Корреспонденции счетов по учету кассовых операций в ООО «Еврофасад»

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета		Документы, на основании которых производятся бухгалтерские записи, сумма( руб.)
		Дебет	кредит	
1	Поступили в кассу наличные деньги из соответствующих счетов в банках на оплату труда, командировочные, операционно-хозяйственные и прочие расходы	50.01	51	Приходный кассовый ордер (ф. № КО-1) ( Приложение 17)
2	Возвращены поставщиками ранее полученные и неиспользованные платежи	50.01	60.01	Приходный кассовый ордер (ф. №КО-1)
3	Оприходованы наличные денежные средства, поступившие в кассу от покупателей и заказчиков	50.01	62.01	Приходный кассовый ордер (ф. № КО-1) 950(Приложение 10)
4	Внесены в кассу подотчетными лицами неизрасходованные подотчетные суммы	50.01	71.01	Приходный кассовый ордер (ф.№КО-1) ( Приложение 11)
5	Обнаружены при инвентаризации излишки денежных средств	50.01	91.01	Акт инвентаризации (Приложение 18)
6	Уплачены штрафы и пени, выданы деньги на благотворительность	91.02.1	50.01	Расходный кассовый ордер (ф.№КО-1)( Приложение 17)
7	Взнос кассира в возмещение недостач денежных средств	50.01	73	Приходный кассовый ордер (ф.№КО-1)
8	Выданы Алименты по исполнительным листам	76.41	50.01	Расходный кассовый ордер(ф.№КО-2)( Приложение 17)
9	Сданы из кассы и зачислены на расчетные и специальные счета в банках денежные средства	51	50.01	Расходный кассовый ордер (ф. № КО-2)( Приложение 17)
10	Оплачена задолженность поставщикам и подрядчикам наличными денежными средствами, а также выдан аванс	60.01	50.01	Расходный кассовый ордер (Приложение 12)
11	Выплачены из кассы суммы заработной платы, пособий по временной нетрудоспособности и т. п.	70	50.01	Расходный кассовый ордер (Приложение 17)
12	Выданы под отчет денежные средства	71.01	50.01	Расходный кассовый ордер (Приложение 13)
13	Выявлена при инвентаризации недостача денежных средств	94	50.01	Акт инвентаризации наличных денежных средств

В ООО «Еврофасад» инвентаризацию кассы проводит ревизионная комиссия. При инвентаризации присутствие кассира обязательно. В случае обнаружения недостачи в кассе кассир несет полную материальную ответственность за причиненный хозяйству ущерб. Обнаруженные в кассе излишки ценностей оприходуются. Одновременно выясняются причины их возникновения.

Пример. 11.01.2018 года проведена инвентаризация наличных денежных средств в кассе. Составлен акт инвентаризации денежных средств. 11.01.2018 года проведена инвентаризация наличных денежных средств: наличных денежных средств в кассе на сумму -21 рубль 20 копеек, по учетным данным сумма 21 рубль 20 копеек (Приложение 18).

Материально-ответственное ответственное лицо: бухгалтер-кассир Дроздова В.КООО «Еврофасад» заключило договор с кассиром Ивановой М.И. о полной индивидуальной материальной ответственности

Результат инвентаризации оформляется Актом инвентаризации наличных денежных средств в двух экземплярах, и подписывается 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

Если недостающую сумму при расчёте работник потратил из личных средств, составляется заявление для компенсации затрат. Отсчёт о потраченных средствах должен быть произведён в течение трех дней с момента окончания периода, на который выдавались деньги или прибытия работника из командировки.

### 3.2. Документальное оформление и учет денежных средств на счетах в банке

Для осуществления расчетных операций в наличной и безналичной форме ООО «Еврофасад» открыло в ЗАО Банк «ВТБ» расчетный счет. Право

открытия расчетного счета предоставляется организации, являющейся юридическим лицом, имеющей самостоятельный баланс. Открытый расчетный счет регулируется законодательством. Предприятие предоставляет банку следующие документы:

- заявление на открытие РС,
- свидетельство о регистрации предприятия,
- нотариально заверенная копия устава пр-я, – копия учредительного договора,
- карточка с образцами подписей руководителя предприятия и гл. бухгалтера + их заместителей, а также с оттиском печати предприятия (требуется 2 экз. карточки) , заверенные нотариусом.
- справка о постановке на учет в налоговой инспекции и в пенсионном фонде.

На основании этих документов Банк «ВТБ 24» и ООО «Еврофасад» заключило кредитный договор, в котором и оговариваются все условия расчетов между ООО «Еврофасад» и учреждением банка. На расчетный счет поступают:

- платежи от покупателей в счет оплаты поставленных им товаров;
- суммы в погашение дебиторской задолженности;
- кредиты банков и займы от других организаций;
- наличные денежные средства из кассы и др.

Со своего расчетного счета ООО «Еврофасад» осуществляет платежи:

- за объекты основных средств;
- сырье и материалы;
- платежи за аренду помещений и коммунальные услуги;
- платежи по различным налогам и сборам;
- наличными денежными средствами по чеку на выплату заработной платы работникам организации, на командировочные расходы, операционные и хозяйственные расходы и др.

Для проведения той или иной операции по банковскому счету ООО «Еврофасад» представляет в банк расчетный документ, оформленный в установленном порядке. ООО «Еврофасад» в качестве расчетного документа для осуществления безналичных расчетов в рублях использует платежное поручение (Приложения 19,20).

Платежное поручение оформляется при перечислении/переводе денежных средств с одного расчетного счета на другой. Этот расчетный документ есть письменное поручение банку от плательщика (владельца счета) о перечислении либо переводе определенной суммы денег на расчетный счет получателя средств. Расчетный счет получателя может быть как в этом же банке, так и в любом другом. Общие положения о платёжных поручениях определены в ГК РФ в главе 2 «Расчеты платежными поручениями» (Приложения 19,20).

Бланк платёжного поручения имеет установленную форму N 0401060.

При заполнении платежного поручения указывается:

- информация о платежном поручении;
- информация, идентифицирующая платеж;
- информация, идентифицирующая получателя средств;
- информация, идентифицирующая налогоплательщика.

Платежное поручение обычно составляется в 4 экземплярах: для самого плательщика, для банка плательщика и 2 экземпляра - для банка получателя. В случае если происходит оплата по налогам, то составляется пять экземпляров платежного поручения: по одному экземпляру - для банка плательщика и самого плательщика, а три экземпляра отправляются в банк получателя платежа. Банк обязан принять платёжное поручение в независимости от наличия денежных средств на расчетном счёте плательщика, но исполнить его может только в случае нахождения достаточных средств на нём [21, С.45].

На принятом операционистом бланке платежного поручения проставляется штамп и подпись операциониста. Регистрируется платёжное поручение в журнале регистрации платёжных поручений, при этом ему

присваивается порядковый номер, который указывается в соответствующем поле бланка платёжного поручения. Списание банком денежных средств со счета организации производится на основании первого экземпляра платежного поручения (Приложения 19,20).

ООО «Еврофасад» вправе отозвать свои платежные поручения, частичный отзыв сумм по расчетным документам не допускается. Отзыв платежного поручения осуществляется на основании представленного в банк заявления ООО «Еврофасад», составленного в двух экземплярах в произвольной форме, с указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва, включая номер, дату составления, сумму платежного поручения и наименование плательщика. Оба экземпляра заявления на отзыв платежного поручения подписываются от имени клиента лицами, имеющими право подписи расчетных документов, заверяются оттиском печати и представляются в банк, обслуживающий плательщика. Один экземпляр заявления на отзыв помещается в документы дня банка, второй возвращается клиенту в качестве расписки в получении заявления на отзыв. Отозванные платежные поручения возвращаются банком плательщикам.

Положением ЦБ РФ о безналичных расчетах допускается частичная оплата платежных поручений. При частичной оплате платежного поручения банком используется платежный ордер определенной формы. При оформлении платежного ордера на частичную оплату на всех его экземплярах в поле «Отметки банка» проставляются штамп банка, дата, а также подпись ответственного исполнителя банка. Первый экземпляр платежного ордера на частичную оплату также заверяется подписью контролирующего работника банка. На лицевой стороне частично оплачиваемого платежного поручения в верхнем правом углу делается отметка «Частичная оплата». Запись о частичном платеже (порядковый номер частичного платежа, номер и дата платежного ордера, сумма частичного платежа, сумма остатка, подпись) выполняется ответственным исполнителем банка на оборотной стороне платежного поручения. При осуществлении последней частичной оплаты по платежному

поручению первый экземпляр платежного ордера, которым был произведен этот платеж, вместе с первым экземпляром оплачиваемого платежного поручения помещается в документы дня. Оставшиеся экземпляры платежного поручения выдаются клиенту одновременно с последним экземпляром платежного ордера, прилагаемым к выписке из лицевого счета [24, С.76].

ООО «Еврофасад» осуществляет расчеты и по инкассо. Данная форма расчетов представляет собой банковскую операцию, посредством которой банк по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению платежа от ООО «Еврофасад». Для осуществления расчетов по инкассо банк-эмитент привлекает другой банк (исполняющий банк).

Расчеты по инкассо в ООО «Еврофасад» осуществляются на основании расчетных документов - инкассовых поручений) Оплата инкассовых поручений производится без распоряжения ООО «Еврофасад» (в беспорном порядке).

Инкассовые поручения применяются:

- в случаях, когда беспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;
- для взыскания по исполнительным документам;
- в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

При взыскании денежных средств со счетов в беспорном порядке в случаях, установленных законом, в инкассовом поручении в поле «Назначение платежа» сделана ссылка на закон [22, С.110].

Инкассовые поручения предъявляются получателем средств (взыскателем) к счету ООО «Еврофасад» через банк, обслуживающий получателя средств (взыскателя).

Банк-эмитент, принявший на инкассо расчетные документы, принимает на себя обязательство доставить их по назначению. Данное обязательство, а

также порядок и сроки возмещения затрат по доставке расчетных документов отражаются в договоре банковского счета.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения поручения клиента по получению платежа на основании инкассового поручения банк-эмитент несет перед ним ответственность в соответствии с законодательством.

При взыскании денежных средств на основании исполнительных документов инкассовое поручение содержит ссылку на дату выдачи исполнительного документа, его номер, номер дела, по которому принято решение, подлежащее принудительному исполнению, а также наименование органа, вынесшего такое решение [18, С.89].

Инкассовые поручения на взыскание денежных средств со счетов, выставленные на основании исполнительных документов, принимаются банком взыскателя с приложением подлинника исполнительного документа либо его дубликата.

Списание денежных средств в беспорном порядке в случаях, предусмотренных основным договором, осуществляется банком при наличии в договоре банковского счета условия о списании денежных средств в беспорном порядке либо на основании дополнительного соглашения к договору банковского счета, содержащего соответствующее условие.

Отсутствие условия о списании денежных средств в беспорном порядке в договоре банковского счета либо дополнительного соглашения к договору банковского счета, а также отсутствие сведений о кредиторе (получателе средств) и иных вышеуказанных сведений является основанием для отказа банком в оплате инкассового поручения.

Банк приостанавливает списание денежных средств в беспорном порядке в следующих случаях:

- по решению органа, осуществляющего контрольные функции в соответствии с законодательством, о приостановлении взыскания;
- при наличии судебного акта о приостановлении взыскания;
- по иным основаниям, предусмотренным законодательством.

В документе, представляемом в банк, указываются данные инкассового поручения, взыскание по которому должно быть приостановлено [22, С.23].

При возобновлении списания денежных средств по инкассовому поручению его исполнение осуществляется с сохранением указанной в нем группы очередности и календарной очередности поступления документа внутри группы.

ООО «Еврофасад» представляет в банк расчетные документы при наличии на первом экземпляре (кроме чеков) двух подписей (первой и второй) лиц, имеющих право подписывать расчетные документы, или одной подписи и оттиска печати (кроме чеков), заявленных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Синтетический учет наличия и движения денежных средств в рублях на расчетном счете ООО «Еврофасад», открытом в учреждении банка, ведется на активном счете 51 «Расчетный счет».

По дебету счета 51 «Расчетный счет» отражается поступление (зачисление) денежных средств на расчетный счет ООО «Еврофасад». По кредиту счета 51 «Расчетный счет» отражается списание (перечисление) денежных средств с расчетного счета ООО «Еврофасад».

При осуществлении безналичных расчетов по расчетному счету, как уже было упомянуто в ООО «Еврофасад» используются платежные поручения.

Списание денежных средств со счета осуществляется по распоряжению ООО «Еврофасад» или без распоряжения в случаях, предусмотренных законодательством и договором между банком и организацией.

Операции по расчетному счету отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок банка по расчетному счету и приложенных к ним денежно-расчетных документов. Выписки банка по расчетному счету в ООО «Еврофасад» могут получать: директор, главный бухгалтер, кассир.

При списании банком денежных средств ООО «Еврофасад» организации за расчетно-кассовое обслуживание и другие услуги к выписке банка прилагаются мемориальные ордера по списанным суммам.



Действующая схема учета движения денежных средств на расчетном счете 51 приведена на рисунке 2. (Приложение 21).

С кредита счетов Дебет	В дебет счетов Кредит
Сн – остаток денежных средств на расчетном счете на начало отчетного периода – 602852,27 рубля	
51 1043000рублей 60 – поступила переплата от поставщиков 101198,78 рублей 62 – поступило от покупателя 347396,23 рублей 66 –взят кредит краткосрочный в банке 1200000 рублей 67 – взят кредит долгосрочный в банке 5840934,33 рублей 76 –поступило от покупателей 107901,30 рублей 91– поступили денежные средства от прочей реализации 117055 рублей	50 –сдача наличности в банк 500 000 рублей 51- 1043000 рублей 60 –оплата поставщику 84636,68 рублей 66 –погашение краткосрочного кредита 3849128,34 рубля 67 – погашение долгосрочного кредита 668038,81 рублей 68 –выплата налогов по бюджету 271688,19 рублей 69 – выплата налогов по вне бюджету 429209,91 рублей 70- выплата заработной платы 427471,77 рублей. 91 –прочие расходы 75770,93 рубля
Об – 8 757 485,64 рублей Ск – остаток денежных средств на расчетном счете на конец отчетного периода 1 503775,07 рубля	Об – 7 856 562,74рублей

Рис.2. Схема счета 51 ООО «Еврофасад»

При поступлении выписки банка главный бухгалтер ООО «Еврофасад» проверяет правильность записей по расчетному счету на основании приложенных к ней документов. Выписки банка и документы номеруют таким образом, чтобы на выписке и на документах, прилагаемых к ней, был один и тот же номер. Затем на выписке проставляется против каждой операции номер корреспондирующего счета для использования на следующих этапах учетной работы. Если к выписке банка не приложены оправдательные денежно-расчетные документы (платежные поручения, мемориальные ордера банка и

т.д.), то указанные в ней суммы к учету не принимаются до выяснения обстоятельств.

Выписка банка по расчетному счету представляет собой регистр аналитического учета и служит основанием для записей на счетах бухгалтерского учета. Выписка по расчетному счету ООО «Еврофасад» - это документ, информирующий о текущем состоянии расчетного счета организации.

ООО «Еврофасад» получила выписку банка от 01.04.2018 г., с приложенными к ней следующими денежно-расчетными документами

Пример. Остаток на начало дня 31.03.2018 год. Составил 459 584,04рубль.

В соответствии с договором № 324 от 17.03.2018. по счету №87 ООО «Еврофасад» оплатило за информационное обеспечение по уборке 37 995рублей, платежное поручение от 31.03.2018 г. без НДС (Приложение 23):

Дебет 60.01 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит 51 «Расчетный счет» 37 995 руб.

Банковский ордер банка № 99082 от 31.03.2018 г. на сумму 30руб. на оплату услуг банка по переводу денежных средств поставщику, согласно действующему тарифу; (Приложение 23) Списаны средства за услуги банка по обслуживанию:

Дебет 91.2 «Прочие расходы»

Кредит 51 «Расчетный счет» 30 рублей

Платежное поручение от 31.03.2017 г. оплата за сервис услуг в сумме 360000 руб. (Приложение 23).

Дебет 51 «Расчетный счет»

Кредит 62.01«Расчеты с покупателями и заказчиками» 360000 руб. Весь спектр типичных банковских операций по расчетному счету, совершаемых в ООО «Еврофасад» приведен в табл.3.4.на основании карточки по счету 51. (Приложение 22).

Таблица 3.4

Записи на счетах бухгалтерского учета банковских операций по расчетному счету ООО «Еврофасад»

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспондирующие счета		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1.	Произведена оплата платежным поручением № 413 от 31.03.2018 г за услуги банка	91.02.1	51	500= (Приложение 22)
2.	Произведена оплата зарплаты по ведомости на пластиковые карточки платежным поручением № 19995 от 31.03.2018	70	51	77029,04= (Приложение 22)
3.	Получены из банка по чеку деньги (квитанция к приходному кассовому ордеру № 104 от 02.04.2018.) на заработную плату и хозяйственные нужды	50	51	11 000= (Приложение 22)
4.	Произведена оплата процентов по долгосрочному кредиту платежным поручением № 2006 от 31.03.2018	67.02	51	12969,13= (Приложение 22)
5.	Произведена оплата за земельный налог платежным поручением № 2006 от 31.07.2018	68.05	51	13735,97= (Приложение 22)
6.	Произведена оплата за Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование страховая часть трудовой пенсии платежным поручением № 19907 от 31.03.2018	69.02.1	51	77545,32= (Приложение 22)
7.	Произведена оплата за Страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии платежным поручением № 19908 от 31.03.2018	69.02.1	51	46328,10= (Приложение 22)
8.	Произведена оплата штрафа за Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование страховая часть трудовой пенсии платежным поручением № 19907 от 31.03.2018	69.02.1	51	12 387,34= (Приложение 22)
9.	Денежные средства, поступившие от покупателя, зачислены на расчетный счет входящим платежным поручением № 250 от 02.04.2018	51	62.01	360000= (Приложение 22)
10.	Произведена оплата по договору с Мегафон платежным поручением № 20008 от 02.04.2018	60.01	51	20744-01 (Приложение 22)
11.	Произведен аванс по договору П117 платежным поручением № 20011 от 06.04.2018	60.02	51	248285= (Приложение 22)
12.	Произведена оплата транспортного налога платежным поручением № 20028 от 07.04.2018	68.07	51	2125,93= (Приложение 22)
13.	Произведена оплата по договору №4/1 платежным поручением № 20028 от 07.04.2018	76.05	51	51000= (Приложение 22)

Платежное поручение от 31.03.2018г. Расчеты по кредитам в сумме 12 969,13 рублей.

Дебет 67.02 « Расчеты по долгосрочным кредитам»

Редит 51 «Расчетный счет» 12 969,13 руб.

Платежное поручение от 31.03.2018 г. перечисление зарплаты в банк по ведомости на сумму 77 029,04руб.

Дебет 70 «Расчеты по оплате труда»

Кредит 51 «Расчетный счет» 77 029,04 руб.

Таким образом, формируется аналитический и синтетический учет банковских операций в ООО «Еврофасад».

Применение всего двух форм расчетных документов при расчетных операциях, конечно, упрощает трудоемкость учетного процесса, но снижает уверенность организации в сохранности денежных средств. Поэтому можно рекомендовать ООО «Еврофасад» при расчетах использовать и другие формы, например аккредитивы, платежные требования, а также векселя. Последние сейчас многими организациями как раз активно и используются, способствуя тем самым повышению еще и деловой культуры предпринимателей.

Бухгалтерский учет банковских операций в ООО «Еврофасад» дублируется ежедневно на бумажных носителях, что также способствует сохранности денежных средств наиболее точному и полному учету.

Таким образом, в целом бухгалтерский учет банковских операций в ООО «Еврофасад» организован на должном уровне.

Получение наличных денег ООО «Еврофасад» в банке осуществляется по предъявляемому в банк чеку из получаемой в банке денежной чековой книжки. Форма денежного чека законодательно не установлена. Для того чтобы получить чековую книжку организация должна подать соответствующее заявление в банк, который осуществляет расчетно-кассовое обслуживание ее расчетного счета. Обычно в чековой книжке содержится 25 или 50 страниц, каждая из которых состоит из двух частей: собственно чека, подлежащего сдаче в банк, и корешка, который остается в ООО «Еврофасад». Денежная чековая

книжка ООО «Еврофасад» хранится у главного бухгалтера под ключом, а корешки оплаченных и испорченных чеков (а также сами испорченные чеки) должны храниться чекодателем не менее трех лет.

Взнос наличными денежными средствами на расчетный счет оформляется объявлением на взнос наличными, которое означает приказ организации принять на ее расчетный счет наличные деньги. Используется оно при сдаче выручки на расчетный счет, оплате банковских услуг наличными деньгами, при взносе уставного капитала в соответствии с учредительными документами, при внесении депонентских сумм и других операциях. Объявление заполняют в одном экземпляре с указанием источника вноса денежных средств.

Оно состоит из трех частей: верхняя - остается в банке, средняя (квитанция) — передается кассиру, нижняя (ордер) - возвращается кассиру, но только после проведения банком соответствующей операции и вместе с банковской выпиской. Таким образом, объявление на взнос наличными используется для оформления сдачи наличных денег из кассы в банк, что является основанием для отражения таких хозяйственных операций бухгалтерскими записями: Д-т сч. 51 «Расчетные счета» К-т сч. 50 «Касса».

### 3.3. Предложения по повышению эффективности использования денежных средств в ООО «Еврофасад»

При недостаточности собственных источников в денежной форме предприятие вынуждено «не целевым» образом использовать заемные средства, а это, безусловно, не способствует улучшению его финансово-экономического состояния.

Под «не целевым» использованием заемных средств следует понимать довольно распространенные случаи, когда средства под вполне конкретные и обоснованные цели, например на оплату сырья и материалов, берутся не отсюда, откуда следовало бы. Поэтому, чтобы вырученные средства за реализованную продукцию (работы, услуги) использовались по целевому

назначению, необходимо составлять плановую калькуляцию затрат на весь планируемый портфель заказов. В результате в сводной плановой калькуляции каждая статья получает не только стоимостную, а в отдельных случаях и натурально-вещественную оценку (по статьям сырья, материалов, топлива, энергии), но и свой удельный вес по отношению к общей величине выручки.

Руководствуясь этими удельными весами, выручка и авансы полученные распределяются по отдельным «полочкам», каждая из которых имеет свое целевое назначение — отдельную статью сводной калькуляции. В силу этого каждая статья сводной калькуляции получает свой источник финансирования. Становится понятным, сколько заработанных средств может быть направлено на оплату сырья и материалов, выплату заработной платы, перечисление налогов и неналоговых платежей, процентов по кредиту и возврат самого кредита. Прибыль, заложенная в плановую калькуляцию, также получает денежное наполнение.

Распределение денежных средств в соответствии со структурой плановой калькуляции должно распространяться на все поступающие суммы со стороны, пока не будет получена вся выручка (по методу оплаты) или закрыта вся дебиторская задолженность денежными средствами (по методу отгрузки).

Отсюда следует: для того чтобы не было путаницы, что оплачивать в первую очередь — сырье и материалы, заработную плату или налоги, — необходимо строго придерживаться принятой структуры сводной калькуляции и не допускать использования одних источников в ущерб другим.

Такое представление механизма образования и использования сначала заемных, а затем собственных денежных средств делает «прозрачным» процесс движения денежных средств, а каждая статья затрат получает конкретное содержание. При этом по каждой статье устанавливается верхний предел, выход за который может привести к перерасходу предусмотренного источника и, следовательно, уменьшению прибыли и собственного капитала в денежной форме.

Но целевое распределение денежных средств возможно только в случае, если:

- калькуляции на отдельные виды продукции (работ, услуг) составлены верно и экономически обоснованы;

- сводная калькуляция на весь планируемый выпуск продукции учитывает все затраты, что подтверждается анализом отчетных данных и фактического расхода на плановый объем производства;

- сводная калькуляция на стадии составления планового портфеля заказов позволяет определить точку безубыточности, учесть отпускные цены, а в случае необходимости - скорректировать отдельные калькуляции и статьи затрат;

- фактические затраты находятся в соответствии с плановой калькуляцией и строго контролируются;

- оплата постатейных затрат производится в рамках имеющегося источника, необходимость в установлении очередности платежей отпадает, а работа предприятия становится ритмичной.

При таком подходе на основе сводной калькуляции создается и сводный баланс движения денежных средств. Поступления и расходования этих денежных средств в увязке с временным графиком и установленными ограничениями способствуют тому, что денежные потоки систематизируются и находятся в соответствии с принятыми договорными обязательствами перед сторонними организациями, рабочими и служащими, бюджетом и фондами, банками и акционерами как по сумме обязательств, так и по срокам их исполнения.

В результате в одном и том же балансе движения денежных средств одновременно сочетаются:

- поступления денежных средств от покупателей продукции (работ, услуг) как по суммам, так и по срокам;

- расходования денежных средств по оплате продукции (работ, услуг) сторонних организаций в соответствии с установленными сроками и суммами;

- платежный график по расчетам с рабочими и служащим;
- платежный график по расчетам с бюджетом и фондами;
- платежный график по оплате процентов за кредит и возврату самого кредита.

Следовательно, из такого баланса непосредственно вытекают дни или периоды, когда необходимо осуществлять платежи, а собственных средств для этого нет. Отсюда возникает потребность в кредите, которая получает экономическое обоснование. И наоборот, если имеется избыток собственных средств, то может быть поставлен вопрос об их выгодном вложении.

Таким образом, работа с плановой калькуляцией и составление баланса движения денежных средств дают все основания для организации и осуществления оперативного управления финансовой устойчивостью предприятия. Результативность этого управления прослеживается через внутренние формы отчетности.



## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Развитие рыночных отношений повышает ответственность и самостоятельность предприятий в выработке и принятии управленческих решений по обеспечению эффективной их работы. Результаты производственной, коммерческой, финансовой и других видов хозяйственной деятельности зависят от разнообразных факторов, находящихся в разной степени связи между собой и итоговыми показателями. Их действие и взаимодействие различны по своей силе, характеру и времени. Причины или условия, порождающие эти факторы также различны. Не вскрывая и не оценивая направление, активность и время их действия, нельзя обеспечить эффективность управления. Качественно выполнить эту сложную работу можно только с помощью комплексного анализа производственно-хозяйственной деятельности, отвечающего современным требованиям развития рыночной экономики.

В данной выпускной квалификационной работе были рассмотрены теоретические аспекты учета денежных средств. Дана организационно-экономическая характеристика ООО «Еврофасад».

Проанализировав показатели хозяйственной деятельности ООО «Еврофасад», мы видим, что в 2016г. по отношению к 2015 г. выручка от реализации продукции, работ и услуг снизилась на 119468, 00 тыс. руб. В 2017году выручка выросла по отношению к 2016 г. на 160562 тыс. руб. Ее величина 477734 тыс. руб.

В 2016 году себестоимость продукции сократилась на 33,812 млн. рублей. В 2016 году компания произвела общий убыток в размере 241 тыс. рублей, поскольку снижение себестоимости продукции значительно меньше, чем снижение выручки за тот же период (119468 тыс. руб.). Это валовая прибыль 2015 года за 85415000 рублей. В 2017 году себестоимость продукции увеличилась на 174 749 тыс. руб. Общий убыток увеличился до 1442,8 млн. рублей, поскольку выручка снизилась (160562 тыс. рублей) за этот период.

Производство растет, но спрос на продукцию не так велик, как предполагают экономисты компании, а стоимость материалов растет быстрее, чем рыночная стоимость сельскохозяйственной продукции

Изменение прибыли от продаж аналогично изменению валовой прибыли, возможно, и той же. В 2015 году объем продаж составил 350,67 млн. рублей. Валовая прибыль в 2016 году составила -34049 тысяч руб. Рубли, то есть это потеря. Показатель в 2017 году составляет -45057 тысяч рублей, а образ прибыли от продаж с каждым годом становится все хуже.

Чистая прибыль за 2015 год составила 105 000 рублей. Это значение сравнивается с валовой прибылью того же года (85415 тыс. руб.). Чистая прибыль за 2016 год была серьезной потерей в размере 310202000 рублей. В 2017 году компания получает 386 тысяч рублей. Сравнивая этот показатель с потерей операционной прибыли (45,55 млн. руб.), Прибыль от финансовых результатов компании может быть отнесена к дополнительным видам деятельности.

Подробно рассмотрен бухгалтерский учет денежных средств ООО «Еврофасад», рассмотрена организация учета денежных средств в кассе. На примерах рассмотрено выдача, прием наличных денег и оформление кассовых документов.

Кассовые операции занимают одно из центральных мест в хозяйственной деятельности предприятия. Потребность в наличных денежных средствах возникает постоянно и связана с выплатой заработной платы, пособий, средств на командировочные и хозяйственные расходы, оплату услуг наличными. В то же время в кассу ежедневно могут поступать платежи наличными за услуги, в погашение долга работниками, поступления с расчетного счета или от заказчиков и др.

Рассмотрен синтетический учет наличных денежных средств и синтетический учет операций по расчетному счету ООО «Еврофасад».

В процессе изучения данной теме, стало совершенно понятно, что в условиях перехода к рыночным отношениям ООО «Еврофасад» нуждается в контроле за движением денежных средств.

Для эффективного использования денежных средств необходимо:

- правильно вести учет денежных средств, а для этого требуется знание их многочисленных законодательных и постоянно изменяющихся норм, правил и порядка;

- уметь грамотно планировать их поступление;

- желаемая эффективность хозяйственной деятельности, устойчивое финансовое состояние будут достигнуты лишь при достаточном и согласованном контроле за движением прибыли, оборотного капитала и денежных средств.

В рамках выпускной квалификационной работы были сделаны предложения для совершенствования учета денежных средств ООО «Еврофасад».

В целях совершенствования системы учета денежных средств и в целом системы бухгалтерского учета руководству ООО «Еврофасад» было предложено составить плановую калькуляцию расхода денежных средств.

Необходимость совершенствования учёта денежных средств объясняется тем, что денежные средства характеризуют начальную и конечную стадию кругооборота хозяйственных средств организации. Скоростью их движения во многом определяется эффективность всей предпринимательской деятельности организации. Объёмом имеющихся у неё денег, как средством платежа по обязательствам определяется её платежеспособность – одна из важнейших характеристик финансового положения.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации [Текст]: Часть I: Федеральный закон РФ от 30 ноября 1994г., № 51-ФЗ // Собрание законодательства РФ. - 1994. - №32 - Ст. 3301 (с изм. от 05 февраля 2011г.) и Часть II: Федеральный закон РФ от 26 января 1996г., № 14-ФЗ[Текст] // Собрание законодательства РФ. -1996. - №5 - Ст. 4 (с изм. от 20 апреля 2016г.).
2. О бухгалтерском учёте Российской Федерации[Текст], утв. Федеральным законом Российской Федерации № 402 – ФЗ от 06 декабря 2011 г.
3. "О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства [Текст], утв. Решением ЦБ РФ от 22 сентября 1993 г Указанием Банка России от 11.03.2016 N 3210-У (ред. от 03.02.2017) (зарегистрировано в Минюсте России 23.05.2016 N 32404)
4. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению[Текст]: Утв. Приказом Министерства Финансов РФ от 31 октября 2000г., № 94н // Экономика и жизнь, 2000. - № 46 (с изм. от 18 сентября 2010г.).
5. О предельном размере расчётов наличными деньгами и расходовании наличных денег, потупивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя [Текст] , утв. Указанием ЦБ РФ от 28. 04. 2010 г. № 2030-у
6. Об утверждении Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности[Текст]: Постановление Правительства РФ от 6 марта 1998г., № 283 // Российская газета, 1998.-№52.
7. Положение о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации[Текст]: Утв. Приказом Министерства Финансов РФ от 29 июля 1998г., № 34н // Бюллетень нормативных актов федеральных органов

исполнительной власти, 1998. - № 23 (с изм. от 18 сентября 2010г.).

8. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99[Текст]: Утв. Приказом Министерства Финансов РФ от 6 июля 1999г., № 43н // Налоговый вестник, 1999. - № 10 (с изм. от 18 сентября 2010г.).

9. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99[Текст]: Утв. Приказом Министерства Финансов РФ от 6 мая 1999г., № 32н // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, 1999. - № 26 (с изм. от 27 ноября 2010г.).

10. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 [Текст]: Утв. Приказом Министерства Финансов РФ от 6 мая 1999г., № 33н // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, 1999. - № 26 (с изм. от 27 ноября 2010г.).

11. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/08[Текст]: Утв. Приказом Министерства Финансов РФ от 9 декабря 1998г., № 60н // Российская газета, 1999. - № 10 (с изм. от 30 декабря 1999г.).

12. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации[Текст]: Утв. Приказом Министерства Финансов РФ от 29 июля 1998г., № 34н // Российская газета. Ведомственное приложение, 1998г.- № 208 (с изм. от 18 сентября 2010г.).

13. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств: Утв. Приказом Министерства Финансов РФ от 13 июня 1995г., № 49 // Бухгалтерский учет, 1995. - № 12.

14. Агеева, А. Б. Экономический словарь (для бухгалтера, аудитора, директора) [Текст] / А. Б. Агеева, Ю. Б. Агеева. - М.: Бератор, 2015. - 240 с.

15. Безруких, П. С. Бухгалтерский учет[Текст]: Учебник / Под ред. П. С. Безруких, В. Б. Ивашкевич, Н. П. Кондраков. - М.: Бухгалтерский учет, 2016.- 624 с.

16. Бахрушина, М. А. Бухгалтерский управленческий учет[Текст] / М. А. Бахрушина. - М.:Омега-Л, 2010. - 576 с.

- 17.Ивашкевич, В. Б. Бухгалтерский учет [Текст]/ В. Б. Ивашкевич. -М.: Экономистъ, 2010. - 618 с.
- 18.Керимов, В. Э. Управленческий учет[Текст] / В. Э. Керимов. - М.: Дашков и Ко, 2010.-459с.
- 19.Кожин, В. Я. Бухгалтерский учёт[Текст]. На основе налогового кодекса / В. Я. Кожин. - М.: Экзамен, 2010. - 448 с.
- 20.Козлова, Е. П. Бухгалтерский учет в организациях [Текст]/ Е. П. Козлова, Т. Н. Бабченко, Е. Н. Галанина. - М: Финансы и статистика[Текст], 2010. - 718 с.
- 21.Кондраков, Н. П. Бухгалтерский учет [Текст]/ Н. П. Кондраков. - М: ИНФРА-М, 2011. - 592 с.
- 22.Котляров, С. А. Денежные средства [Текст]/ С. А. Котляров. - СПб.: Питер, 2012.-159 с.
- 23.Бухгалтерский учёт[Текст]: Учебник для вузов/ Под ред. проф. Ю. А. Бабаева. – М.: Юнити – ДАНА, 2012.- 476 с.
- 24.Бухгалтерская финансовая отчетность[Текст]: Учебное пособие / Под ред. проф. В. Д. Новодворского. – М.: ИНФРА –М, 2010.-464 с.- (Серия «Высшее образование»).
- 25.Кондраков, Н. П. Бухгалтерский учёт[Текст]: Учебное пособие. – 2-е изд., перераб. и доп./ Н. П. Кондраков– М.: ИНФРА- М, 2017.- 584 с.
26. –Муравицкая, Н. К. Бухгалтерский учёт[Текст]: учебник / Н. К. Муравицкая, Г. И. Лукьяненко. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2015. – 576 с.
- 27.Кузнецова, А. А. Формирование себестоимости продукции[Текст] / А. А. Кузнецова. - М.: Налоговый вестник, 2015. - 288 с.
- 28.Любушин, Н. П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия[Текст]: Учебное пособие для вузов / Под ред. Н. П. Любушин, В. Б. Лещева, В. Г. Дьякова. - М: ЕврофасадТИ-ДАНА, 2016. - 471 с.
- 29.Мордовкин, А.В. Бухгалтерский учет и налогообложение[Текст]./ А.В. Мордовкин - М., «Главбух», 2012.

30. Керимов, В. Э. Бухгалтерский учет [Текст] / В. Э. Керимов. - М.: Дашков и Ко, 2016.-459с.
31. Кожин, В. Я. Бухгалтерский учёт [Текст]. На основе налогового кодекса / В. Я. Кожин. - М.: Экзамен, 2017. - 448 с.
32. Козлова, Е. П. Бухгалтерский учет в организациях [Текст]/ Е. П. Козлова, Т. Н. Бабченко, Е. Н. Галанина. - М: Финансы и статистика [Текст], 2015. - 718 с.
33. Кондраков, Н. П. Бухгалтерский учет [Текст]/ Н. П. Кондраков. - М: ИНФРА-М, 2017. - 592 с.
34. Котляров, С. А. Управление затратами [Текст]/ С. А. Котляров. - СПб.: Питер, 2014.-159 с.
35. Кузнецова, А. А. Формирование себестоимости продукции [Текст] / А. А. Кузнецова. - М.: Налоговый вестник, 2015. - 288 с.
36. Любушин, Н. П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия [Текст]: Учебное пособие для вузов / Под ред. Н. П. Любушин, В. Б. Лещева, В. Г. Дьякова. - М: ЕВРОФАСАДТИ-ДАНА, 2010. - 471 с.
37. Мордовкин - М., «Главбух», 2016.
38. Юрасов А.В. Основы электронной коммерции. /А.В. Юрасов. –М.: Горячая линия-Телеком, 2015. – 480 с.
39. Обухова Т.Л., Чеперис А.В. Проблемы правового регулирования электронных денег в Российской Федерации и перспективы их решения. //Ученые записки Нижегородского института управления.- Нижний Новгород, -2015 Мордовкин, А.В. Бухгалтерский учет и налогообложение [Текст]./ А.В.. -С. 216-231.
40. Шевчук М.В. Правовая природа электронных денежных средств // Юрист. -2014.- № 14.-С. 25-26.
41. Вологина Ж.Ю., Давлетшин Р.Ф. Правовой статус электронных денег в России. //Законность и правопорядок в современном обществе. -2015.- № 14.- С. 194-198.

42. Марцева Т.Г, Рзун И.Г. Правовое регулирование рынка электронных денег./Сборник: 21 век: фундаментальная наука и технологии материалы V международной научно-практической конференции. -2014. -С. 211-221.
43. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ"О национальной платежной системе"// "Российская газета",- № 139, -2011.-С.6.
44. Арзуманова Л. Л. Функции денег как категории финансового права // Бизнес в законе. -2012.- № 1.-С.14.
45. Коростелев М.А. Понятие электронных денег по законодательству России и отдельных зарубежных стран с развитым рынком финансовых услуг.//Право и экономика. -2017. -№ 9 (307). -С. 40-48.
46. Мирзоян Р.Э. Финансово-правовое регулирование обращения электронных денег//Ученые записки. Сборник научных трудов и статей.- Москва, -2014. С. 45-48.
47. Марцева Т.Г, Рзун И.Г. Правовое регулирование рынка электронных денег./Сборник: 21 век: фундаментальная наука и технологии материалы V международной научно-практической конференции. -2014. -С. 211-221.
48. Ранчинский К.Л.. Эмиссия и обращение электронных денег : российский и зарубежный опыт финансово-правового регулирования : диссертация ... кандидата юридических наук .- Москва, -2016.- С. 21-23.
49. Щербаков Е.С., Чернышов В.Н. Конституционно-правовые основы регулирования отношений по обращению электронных денег//Вопросы современной науки и практики. -2014. -№ 49. -С. 128-131.
50. Строителева Е.В., Мигачев И.Б. Электронные деньги: виды, сущность и перспективы развития.//Дискуссия. -2014.- № 6 (47). -С. 54-60.
51. Парасоцкая Н.Н., Архипова М.А. Электронные деньги: проблемы и перспективы // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. -2014.- №14.-С.12-14.
52. Ранчинский К.Л.. Эмиссия и обращение электронных денег : российский и зарубежный опыт финансово-правового регулирования : диссертация ... кандидата юридических наук .- Москва, -2017.- С. 21-23.



53. Криворучко С. В., Лопатин В. А., Абрамова М. А., Шакер И. Е. Механизм оборота электронных денег: теория и практика : моногр. - М. : Русайнс, -2015. – С.116 .
54. Обухова Т.Л., Чеперис А.В. Проблемы правового регулирования электронных денег в Российской Федерации и перспективы их решения.//Ученые записки Нижегородского института управления.- Нижний Новгород, -2015. -С. 216-231.
55. Шевчук М.В. Правовая природа электронных денежных средств // Юрист.-2016.-№ 14.-С. 25-26.
56. Савенко Я.В., Федченко О.С. Развитие и регулирование рынка «электронных денег» в Российской Федерации//Юридический вестник ростовского государственного экономического университета. -2018. -№ 62. - С. 9-10.

## ПРИЛОЖЕНИЯ

1. Приложение 1. Устав ООО «Еврофасад»
2. Приложение 2. Учетная политика ООО «Еврофасад» на 2017 год
3. Приложение 3. План счетов ООО «Еврофасад»
4. Приложение 4. Бухгалтерский баланс за 2017 год
5. Приложение 5. Отчет о финансовых результатах за 2017 год
6. Приложение 6. Отчет о финансовых результатах за 2016 год
7. Приложение 7. Расчет лимита остатка в кассе на 2017 год
8. Приложение 8. Кассовая книга от 09.11.2017 год
9. Приложение 9. Приходный кассовый ордер №106 от 03.04.2018 год
10. Приложение 10. Приходный кассовый ордер №156 от 26.04.2018 год
11. Приложение 11. Приходный кассовый ордер №112 от 19.04.2018 год
12. Приложение 12. Расходный кассовый ордер №345 от 14.04.2018 год
13. Приложение 13. Расходный кассовый ордер №346 от 15.04.2018 год
14. Приложение 14. Расходный кассовый ордер №402 от 11.04.2018 год
15. Приложение 15. Ведомость на выдачу заработной платы ООО «Еврофасад»
16. Приложение 16. Анализ счета 50 за март 2018 года
17. Приложение 17. Карточка счета 50 за 31.01.2018-28.02.2018 год
18. Приложение 18. Акт инвентаризации наличных денежных средств  
11.01.2018 год
19. Приложение 19. Платежное поручение № 341 от 19.03.2018 года
20. Приложение 20. Платежное поручение № 44 от 25.04 2018 год
21. Приложение 21. Анализ счета 51 за март-апрель 2018 год
22. Приложение 22. Карточка счета 51 за 31.03.2018 по 30.04 2018 год