

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
"ИЖЕВСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ"

Кафедра бухгалтерского учета, финансов и аудита

Допускается к защите:
зав. кафедрой д.э.н., профессор
_____ Р.А. Алборов

«___» _____ 20__ г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

на тему: Учёт и контроль денежных средств (на примере ООО «Играмолоко»
Игринского района Удмуртской Республики)

Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»
Направленность «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит»

Выпускник

Е.Д. Мушталева

Научный руководитель
к.э.н., доцент

Г.Я. Остаев

Рецензент
к.п.н., доцент

Н.А. Кравченко

Ижевск 2017 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	6
1.1. Теоретические и методические аспекты учета денежных средств.....	6
1.2. Теоретические и методические аспекты контроля денежных средств.....	21
2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «ИГРАМОЛОКО».....	31
2.1. Местоположение, правовой статус и виды деятельности организации.....	31
2.2. Основные экономические показатели организации ее финансовое состояние и платежеспособность.....	33
2.4. Оценка состояния бухгалтерского учета и внутрихозяйственного контроля.....	43
3. УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ООО «ИГРАМОЛОКО».....	48
3.1. Документирование учета денежных средств.....	48
3.2. Синтетический и аналитический учет денежных средств организации.....	52
3.3. Совершенствование учета денежных средств ООО «ИграМолоко».....	61
4. КОНТРОЛЬ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ООО «ИГРАМОЛОКО».....	65
4.1. Цели и задачи контроля и ревизии денежных средств.....	65
4.2. Планирование контроля и ревизии денежных средств.....	66
4.3. Методика контроля и ревизии денежных средств в кассе и на счетах.....	71
4.4. Обобщение результатов контроля и ревизии.....	75
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ.....	83
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	86
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	89

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. На сегодняшний день актуальность и значимость денежных потоков в деятельности конкретного предприятия не вызывает сомнений. Денежные средства являются основной и наиболее важной системой финансов организации, его ограниченным и одновременно наиболее ликвидным ресурсом от эффективного использования, которого зависит жизнеспособность отдельного хозяйствующего субъекта. Актуальность данной темы исследования определяется тем, что учет денежных средств обеспечивает несколько важных действий, куда входит управление денежными потоками, контроль их сохранности, контроль эффективности использования денежных ресурсов и контроль над исполнением расчетно-платежной и кассовой дисциплины. Поэтому понятие, значимость, состав и структура денежных средств - вопрос, который требует детального изучения и оценки.

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

Актуальность темы так же обусловлена значением правильно организованного учета денежных средств на предприятии для ведения финансово-хозяйственной деятельности. Для осуществления деятельности предприятию необходимы денежные средства, часть которых находится в виде

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

Целью выпускной квалификационной работы является исследование организации учета и контроля за движением денежных средств на расчетных счетах и в кассе организации, а также предложение путей по совершенствованию бухгалтерского учета, контроля денежных средств в ООО «ИграМолоко».

Для достижения поставленной цели в выпускной квалификационной работе необходимо решение следующих **задач**:

- Изучение теоретических положений регулирования учета и контроля денежных средств;
- Изучение и анализ организационно – экономической и правовой характеристики исследуемого объекта;
- Рассмотрение организации и методики учета денежных средств исследуемого объекта;
- Рассмотрение организации и методики внутреннего контроля денежных средств исследуемого объекта;
- Выявление рекомендаций по совершенствованию учета и контроля денежных средств исследуемого объекта.

Объектом исследования является финансово-хозяйственная деятельность организации ООО «ИграМолоко».

Предметом исследования выступают учет денежных средств в кассе организации и на расчетных счетах и контроль за их использованием.

Теоретической и методической основой написания выпускной квалификационной работы являются федеральные законы, постановления, положения и инструкции, принятые соответствующими министерствами и ведомствами. Кроме того, в ходе написания данной работы использовалась специализированная литература по бухгалтерскому учету, финансам и экономике, материалы и статьи специализированных журналов, а также электронные ресурсы, справочно-правовые системы.

Источниками информационной базы для написания выпускной квалификационной работы являлись: устав ООО «ИграМолоко», приказы по организации, первичные бухгалтерские документы, учетные регистры по счетам учета денежных средств, годовая бухгалтерская отчетность за 2014-2016 годы.

Структура работы. Выпускная квалификационная работа состоит из введения, основной части, которая включает в себя 4 главы, выводы и предложения, список использованной литературы, а также приложения.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

1.1 Теоретические и методические аспекты учета денежных средств

«Деньги – одно из величайших изобретений – составляют наиболее увлекательный аспект экономической науки. Это единственный товар, который нельзя использовать иначе, кроме как освободиться от них. Они не накормят вас, не оденут, не дадут приюта и не развлекут до тех пор, пока вы не истратите или не инвестируете их», – с этих слов начинается глава 15 «Деньги и банковское дело» в «Экономикс» Кампбелл Р. Макконнелл, Стенли Л. Брю [21].

Несмотря на то, что деньги лежат в основе всех экономических связей, операций, преобразований (с понятием денежных потоков связаны понятия активов, обязательств, доходов, расходов, экономические выгоды в бухгалтерском учете), анализ учебной и научной литературы показывает, что единого определения понятию денег нет.

Существующие определения отражают, как правило, отдельные характеристики денег, например, сущность или функции. Например, в определении западного экономиста Э.Дж. Долана: «Деньги – средство оплаты товаров и услуг, средство измерения стоимости, и средство сохранения (накопления) стоимости» – излагаются функции денег, а в определении Е.В. Леонтьева: «Деньги – это товар особого рода, выполняющий роль всеобщего эквивалента» – констатируется только сущность денег.

В некоторых определениях сущность и функции денег отражаются одновременно: «Деньги – это товар, который непосредственно служит для измерения стоимостей других товаров и обеспечивает их обращение, т.е. перемещение между участниками рынка» [16].

Судя по определениям следует, что:

1. деньги – это самый сложный экономический феномен, дискуссии о котором продолжаются.

2. деньги – это не один элемент, а все-таки совокупность элементов

3. ни среди теоретиков, ни среди практиков не существует единого мнения о том, из каких отдельных элементов состоят деньги и денежное предложение в экономике.

Термин «денежные средства» применяется по отношению к хозяйствующим субъектам. В экономической литературе даются различные трактовки этой категории.

Профессор В.В. Ковалев считает, что «денежные средства – совокупность средств предприятия, представленная денежным (наличным или безналичным) оборотом» [20]. Б.А. Райзберг и другие определяют понятие «денежные средства» как аккумулированные в наличной и безналичной формах деньги государства, предприятий, населения и другие средства, легко обращаемые в деньги [18].

В финансово-экономическом энциклопедическом словаре приводится следующее определение: «Денежные средства (англ. cash) – важнейший вид финансовых активов, представляющих собой средства в российской и иностранной валютах, легко реализуемые ценные бумаги, платежные и денежные документы» [11].

С точки зрения бухгалтеров-аналитиков, денежные средства – это наиболее ликвидный актив, необходимый для своевременного погашения обязательств и поддержания кредито- и платежеспособности хозяйствующего субъекта [16].

Схожее определение предлагает Н.Б. Ермасова, которая описывает денежные средства как наиболее ликвидные активы, которые в определенном размере должны постоянно присутствовать в составе оборотных средств, иначе организация будет признана неплатежеспособной [12]. Значимость денежных средств подчеркивает А.Д. Шеремет, считая их обязательной частью оборотных активов каждого хозяйствующего субъекта [30].

По мнению В.Е. Леонтьева, денежные средства представляют собой деньги (в наличной и безналичной формах), находящиеся в полном

распоряжении коммерческой организации и используемые ею без всяких ограничений [15].

Как видно, специалисты в целом схожи во мнениях. Денежные средства организации являются одним из наиболее важнейших финансовых активов экономического субъекта. Они представляют собой совокупность денег, находящихся в кассе, на счетах в банках, переводах в пути и денежных документах и т.д.

Любые операции с денежными средствами занимают одно из центральных мест в хозяйственной деятельности экономического субъекта. От их наличия в достаточных размерах и скорости оборачиваемости зависит стабильное функционирование и развитие коммерческих организаций. Поэтому значимость этого актива переоценить трудно.

В своих научных трудах В.В. Ковалев определяет значимость денежных средства тремя основными причинами [20]:

а) рутинность – денежные средства используются для погашения текущих обязательств и обеспечивают платежеспособность экономического субъекта;

б) предосторожность – денежные средства формируются в качестве резерва для выполнения непредвиденных платежей, так как деятельность экономического субъекта не носит жестко predetermined характера;

в) спекулятивность – денежные средства необходимы по спекулятивным соображениям. Они предназначены для увеличения капитала за счет использования благоприятных для экономического субъекта состояний отдельных рынков, поскольку постоянно существует ненулевая вероятность того, что неожиданно представится возможность выгодного инвестирования.

В процессе осуществления хозяйственной деятельности все без исключения хозяйствующие субъекты сталкиваются с необходимостью осуществлять расчетные операции как внутри самой организации, так и со сторонними экономическими субъектами и физическими лицами.

С помощью денежных средств осуществляются расчеты с поставщиками и подрядчиками, с покупателями и с заказчиками, с бюджетом и

внебюджетными фондами, с банками, с персоналом, с различными юридическими и физическими лицами. Обращение денежных средств совершается непосредственно в организациях и учреждениях, и этот процесс непрерывен во времени и пространстве. От непрерывности движения денежных средств и их наличия во многом зависит производственно-хозяйственная деятельность коммерческих структур.

Поэтому, функционирование организации в современных условиях возможно только при условии непрерывного движения денежных средств.

Значит, денежные средства, участвуя во всех стадиях воспроизводства (производство продукции, распределение, обращение и потребление), характеризуют начальную и конечную стадии кругооборота хозяйственных средств.

Денежные средства, как важный элемент оборотного капитала экономического субъекта, являются основными средствами расчетов за поставляемые материальные ценности. Объемом имеющихся у организации денег определяется платежеспособность – одна из важнейших характеристик ее финансового положения.

По экономической сущности денежные средства являются единственным видом оборотных средств, обладающим абсолютной ликвидностью – это значит, что они практически мгновенно и без потерь способны обмениваться на все иные виды активов.

Для определения уровня ликвидности объем денежных средств сопоставляется с размером текущих обязательств организации перед своими кредиторами. Платежеспособными считаются организации, обладающие достаточным количеством денежных средств для расчетов по имеющимся у них текущим обязательствам [19].

Для осуществления своих расходов организация должна обеспечивать достаточный и оптимальный приток денежной массы в виде выручки от продаж продукции, товаров (работ, услуг), поступления дивидендов на вложенный капитал и т.д. Таким образом, деятельность организации сама по себе является

объективной предпосылкой возникновения движения денежных средств.

Финансовое благополучие экономического субъекта во многом зависит от притока денежных средств, обеспечивающих покрытие его обязательств. Отсутствие минимально-необходимого запаса денежных средств может указывать на финансовые затруднения [17].

Таким образом, в условиях рыночной экономики денежные средства являются не только важнейшими, но и наиболее ограниченными ресурсами предприятия, поэтому эффективное управление денежными средствами обеспечивает финансовую стабильность и благополучие хозяйствующего субъекта в процессе его развития.

Подобная ситуация складывается и в бухгалтерском учете. По мнению большинства экономистов, одной из проблем бухгалтерского учета является отсутствие единой и непротиворечивой терминологии. Это связано с тем, что в настоящее время в России отсутствуют понятия «бухгалтерское право» и «бухгалтерское законодательство». При этом бухгалтерские нормы на практике рассматриваются как часть налогового, гражданского законодательства или других отраслей.

В результате происходит искажение правил бухгалтерского учета, например, применяется гражданско-правовое понятие «имущество» вместо бухгалтерского понятия «актив», гражданско-правовое понятие «обязательство» вместо бухгалтерского понятия «обязательство» и т.д. Не является исключением и понятие денежных средств в бухгалтерском учете: эта категория или вообще никак не определяется, или определяется следующим образом: Проф. В.Ф. Палий: «Деньги – самая ликвидная часть активов предприятия, готовая для погашения любых его обязательств» [29].

Проф. В.Я. Соколов определяет деньги для целей бухгалтерского учета как самые ликвидные активы предприятия [29]. Мездриков Ю.В. и ряд других экономистов [22] определяют денежные средства как активы с коэффициентом ликвидности 1. «... если ликвидность любого актива определяется его способностью быть обмененным на деньги, то отсюда следует, что сами деньги

ликвидны по определению.

Отсюда и значение коэффициента ликвидности принимается за единицу, а по всем остальным активам ликвидность определяется как доля этих активов, способная быть проданной».

Под денежными средствами в научной экономической литературе понимают средства в российской и иностранной валютах, находящиеся в кассе либо на валютном, расчетном и других счетах в различных банках на территории Российской Федерации или за рубежом.

Денежным средствам посвящен пятый раздел Плана счетов, утвержденного приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. N 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению». План счетов применяется в организациях всех форм собственности и организационно-правовых форм, которые ведут учет методом двойной записи, исключение составляют кредитные, государственные либо муниципальные учреждения [6].

На любом предприятии одновременно существует несколько видов учета денежных средств (рис.1.1).

Денежное обращение – это движение денег в процессе производства и обращения товаров, оказания услуг и совершения различных платежей.

Виды расчетов, связанные с движением денежных средств в организации, складываются из расчетов в наличной и в безналичной форме. Безналичный оборот составляет значительную часть денежных потоков организации и предполагает разрыв во времени движения товара и денежных средств. Движение безналичных денежных средств осуществляется в виде записей по счетам плательщиков и получателей денежных средств в кредитных учреждениях, путем зачета взаимных требований и передачи оборотных документов (векселей, warrants и т. п.).

Сфера использования наличных денег в организации в основном связана с осуществлением расчетов со своими работниками и прочими физическими

лицами:

- оплата физическими лицами за товары и услуги, оказанные организацией;
- оплата труда работников, выплата других денежных доходов;
- выдача подотчетных сумм своим работникам и пр.

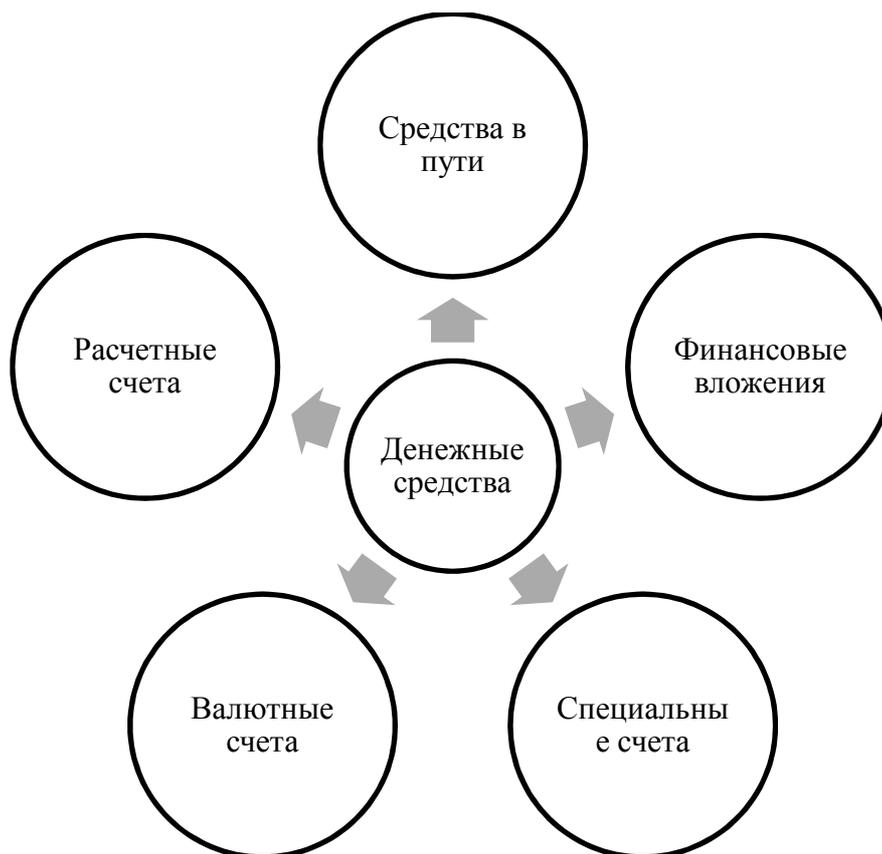


Рис.1.1 – Виды учета денежных средств

Синтетический учет кассовых операций ведется с использованием счета 50 «Касса».

По дебету записывают поступление денежных средств в кассу, а в кредите отражается расход и прочее выбытие денежных средств из кассы.

К счету 50 «Касса» могут быть открыты субсчета:

- 50/1 «Касса организации»;
- 50/2 «Операционная касса»;

50/3 «Денежные документы» и другие [24].

На субсчете 50/1 «Касса организации» учитывают денежные средства в кассе. Если конкретное предприятие в своей деятельности осуществляет кассовые операции с какой-либо иностранной валютой, то к счету 50 открывается субсчет для учета движения иностранной валюты.

На субсчете 50/2 «Операционная касса» учитываются наличие и движение денежных средств в кассах товарных контор, речных переправ, в билетных /багажных кассах портов, вокзалов и других. Данный субсчет предприятие открывает по мере необходимости.

На субсчете 50/3 «Денежные документы» учитываются находящиеся в кассе организации вексельные/почтовые марки, оплаченные авиабилеты, марки государственной пошлины и различные другие документы. В то же время заводится отдельная книга с выделением на каждый вид документа отдельной строки. Следовательно, помимо наличных денежных средств в кассе и тоже время хранятся денежные документы.

Основные расчеты между предприятиями проводятся при помощи расчетных счетов.

Счета 51 «Расчетные счета» открываются организациями, являющимися юридическими лицами и имеющим самостоятельный баланс. Порядок открытия расчетного счета регламентирован инструкцией ЦБ РФ, в соответствии, с которой каждому предприятию может быть открыт один или несколько расчетных счетов в одном или нескольких банках по его выбору.

Для открытия своего расчетного счета предприятие предоставляет в банк следующие документы:

- заявление на открытие счета;
- копии учредительных документов, заверенных нотариусом;
- копию решения о государственной регистрации, заверенную нотариусом либо органом регистрирующим организацию;
- справку о постановке на учет в налоговой инспекции;
- справку о постановке на учет в фондах социального страхования и

обеспечения;

- два экземпляра банковских карточек с образцами подписи и оттиском печати, заверенных нотариусом [17].

После предоставления всех документов между конкретным предприятием и банком заключается договор о расчетно-кассовом обслуживании, в дальнейшем предприятию присваивается номер расчетного счета и открывается лицевой счет для учета движения денежных средств на расчетном счете. Все расчеты через расчетные счета осуществляются преимущественно на основе приказа предприятия-плательщика или на основании его согласия.

Синтетический учет ведется на основании первичных документов организации и выписок из расчетного счета.

Для учета операций по валютным счетам предназначен счет 52 «Валютные счета».

Правила осуществления валютных операций и их учет определены Федеральным законом РФ от 10 декабря 2003 года № 17Э-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и Положением по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006), утвержденным Приказом Минфина РФ от 27 ноября 2006 г. № 154н. [1].

Порядок открытия валютного счета в уполномоченном банке аналогичен порядку открытия расчетного счета. Аналитический учет на 52 счете ведется таким образом, чтобы обеспечить формирование достоверной информации о движении денежных средств по каждому открытому в иностранной валюте счету в банке.

Учет на специальных счетах в банках ведется на счете 55 Специальные счета в банках. Записи на специальных счетах в банках в бухгалтерском учете производятся на основании банковских выписок и документов, подтверждающих записи в выписках.

В зависимости от вида учитываемых денежных средств к счету 55 «Специальные счета в банках» могут быть открыты субсчета: 55–1

«Аккредитивы», 55–2 «Чековые книжки», 55–3 «Депозитные счета», 55–4 «Специальные счета в иностранной валюте» и др. [17].

Аккредитив открывается только для расчета с одним поставщиком. Порядок расчетов и срок действия по аккредитиву устанавливается в договоре между поставщиком и покупателем. Депонирование сумм и открытие аккредитива оформляются следующими проводками:

- дебет счета 55/1 кредит счетов 51, 52 обозначает открытие аккредитива за счет средств предприятия;
- дебет счета 55/1 кредит счета 66 - открытие аккредитива за счет заемных средств [28].

На счете 55/2 «Чековые книжки» учитывается движение средств, находящихся в чековых книжках. Аналитический учет ведется по каждой полученной чековой книжке.

На счете 55/3 «Депозитные счета» учитывается движение средств, вложенных организацией в банковские и другие вклады. Аналитический учет ведется по каждому вкладу.

Перечисление денежных средств во вклады отражается предприятием по дебету счета 55/3 в корреспонденции со счетами 51 или 52. При возврате кредитной организацией сумм вкладов в учете предприятия производится обратная запись.

Счет 57 «Переводы в пути» предназначен для обобщения информации о движении денежных средств в российской / иностранной валютах; для всех денежных сумм, которые уже внесены в кассы банков или сберегательные кассы для последующего зачисления на счет предприятия. Основанием для принятия на учет по счету 57, является квитанция банка либо кассы и копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам банка.

На любом предприятии ведется учет финансовых вложений, могут быть различные инвестиции в ценные бумаги, вклады в уставные капиталы других организаций, предоставленные займы, депозитные вклады, дебиторская задолженность и другие. Единица бухгалтерского учета финансовых вложений

определяется организацией самостоятельно.

Финансовые вложения принимаются к учету по первоначальной стоимости. Учет ведется на счете 58 «Финансовые вложения».

К счету 58 предприятием могут быть открыты следующие счета: 58/1 Паи и акции, 58/2 Долговые ценные бумаги, 58/3 Предоставленные займы, 58/4 Вклады по договору простого товарищества [17].

Подводя итоги, можем сказать о том, что в бухгалтерском законодательстве существуют определенные требования по ведению учета и отражению хозяйственных операций, связанных с формированием и движением денежных потоков, которые нельзя не учитывать в управлении, особенно при принятии важных управленческих решений. Логически взаимосвязанный учет денежных средств позволяет управлять денежными потоками так, чтобы каждый очередной платеж организации был произведен в сроки и поступление денежных средств от покупателей, поставщиков, дебиторов и других социальных групп населения производилось своевременно и без ограничений, что обеспечит текущую платежеспособность организации и прочное существование на рынке товаров и услуг. Следовательно, своевременное выполнение бухгалтерских операций, влекущее за собой корректное ведение бухгалтерского учета является важным стержнем жизнедеятельности предприятия в целом.

В рыночной экономике постоянно совершаются различные сделки между предприятиями по поводу покупки средств и предметов труда, для реализации продукции (работ, услуг). Необходимыми условиями деятельности всех предприятий являются хозяйственные связи. Связи обеспечивают непосредственную непрерывность самого производственного процесса, а также своевременность отгрузки и реализации всей продукции. За все приобретенное у других предприятий и со стороны следует уплачивать деньги, а за полученное у других производств - соответственно получать платежи за отпущенную продукцию или оказанные услуги. Четкая организация расчетов между поставщиками и покупателями имеет очень немалое значение, т.к. это

оказывает большое влияние на ускорение оборачиваемости всех оборотных средств, ведет к сокращению задолженности и своевременному поступлению денежных средств предприятию. Все расчеты производятся между предприятиями при помощи денег. Поэтому денежные расчеты являются наиважнейшим фактором обеспечения кругооборота средств.

Расчеты совершаются в двух формах: в виде платежей наличными деньгами или путем безналичных перечислений через систему банка (наличные и безналичные расчеты). Каждое предприятие должно открыть расчетный или другие необходимые счета для хранения и производства безналичных расчетов. В настоящее время платежи путем безналичных перечислений через банк остаются основной формой расчетов. Кассово-расчетные операции которые производятся через банк позволяет государству со всех сторон контролировать финансово-хозяйственную деятельность каждого предприятия в отдельности. На учреждения банков возложено кассовое обслуживание предприятий. Банк выдает предприятиям наличные деньги которые должны быть использованы для оплаты труда, для выплат по временной нетрудоспособности, премий, на командировочные и хозяйственные расходы, для приобретения необходимых для предприятия материалов. Полученные деньги должны очень строго расходоваться по своему назначению. Не израсходованные деньги предприятие обязано внести на свой счет в банк.

Основные задачи учета денежных средств на предприятиях показаны на рис. 1.2.

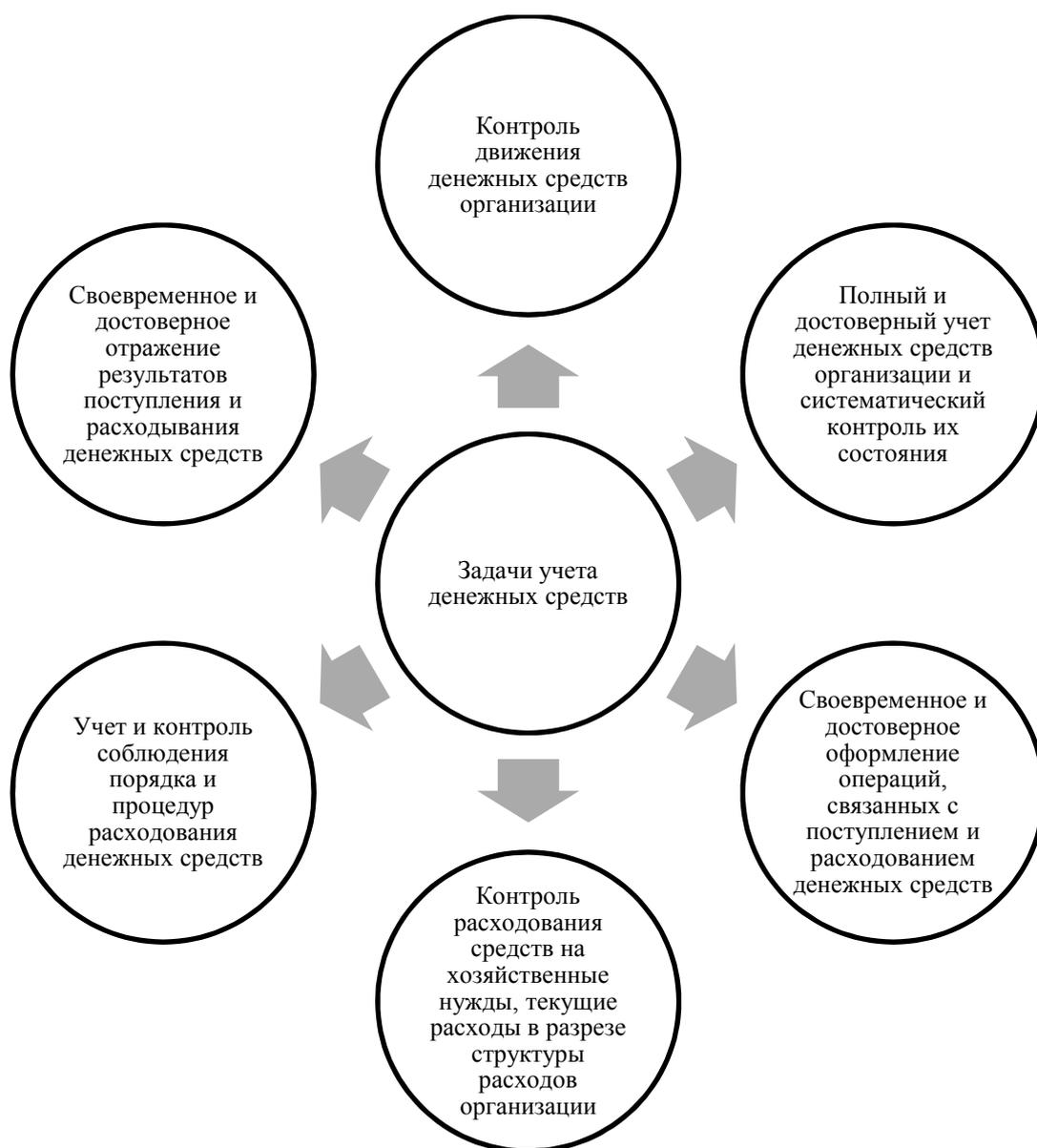


Рис.1.2. – Задачи бухгалтерского учета денежных средств

Наличные средства могут быть использованы для расчетов с работниками. Такие средства хранятся на предприятии и вращаются. Поэтому каждое предприятие для всех необходимых расчетов наличными деньгами должно в обязательном порядке иметь кассу.

Для обеспечения необходимых условий сохранности денежных средств и исключения их пропажи помещение кассы необходимо оборудовать и защитить в установленном порядке.

Всю ответственность за оборудование помещения кассы должен нести руководитель предприятия.

Все факты приема и выдачи денежных средств учитываются в специальной кассовой книге, страницы которой должны пронумеровываться. Все записи пишут под копирку в паре экземплярах. Второй экземпляр является отрывным и представляет собой отчет кассира, который должен в конце каждого рабочего дня предоставляться в бухгалтерию с приложенными к нему приходными и расходными документами. В кассовой книге не должно быть никаких ошибок, а исправления в ней допускаются только с заверяющей подписью кассира и главного бухгалтера. В отчете кассира необходимо подсчитать итоги поступлений и расходов денежных сумм за весь рабочий день, и подсчитать остаток на конец дня. Учет кассовых операций осуществляет кассир.

Денежные средства являются необходимым посредником во всех расчетах, поэтому для обеспечения нормального кругооборота денежных средств, ведения деятельности в условиях нашей рыночной экономики необходимо во время и правильно выполнять все денежные расчеты. И поэтому для правильного управления работой предприятия нужен бухгалтерский учет всех проходящих на предприятии расчетных операций. От расчетных операций зависит состояние бухгалтерского учета, учет денежных средств, кредитных и расчетных операций.

Поэтому для четкого и своевременного управления работой предприятия и выполнения всех производственных программ, а так же для анализа и контроля за состоянием всех необходимых средств, за результатами деятельности предприятия, за сохранностью собственности нужна учетная информация предприятия.

В связи с этим все предприятия должны вести бухгалтерскую и статистическую отчетность в установленном государством порядке и естественно несут ответственность за ее правильное выполнение[11].

Главный бухгалтер предприятия гарантирует: полный учет всех поступающих денежных средств, соблюдение платежной дисциплины, проведение инвентаризации всех денежных средств в определенные сроки,

расчетов и договоренностей по платежам, списание с бухгалтерских балансов - долгов.

Для бухгалтерского учета денежных средств, а также кредитов существуют основные задачи:

- своевременного и правильного необходимого расчета, как путем безналичного перечисления, так и наличными деньгами; своевременное и полное отражение в учетных регистрах наличия и движения самих денежных средств и расчетных операций;
- соблюдение всех действующих норм и правил использования денежных средств по назначению, организации проведения в необходимые сроки опись денежных средств и состояния расчетов, изыскание возможностей недопускания возникновения просроченной дебиторской, а так же кредиторской задолженности;
- осуществлять контроль за сохранностью денег в кассе и наличием их, контролировать все свои расчетные счета в банке; контролировать средства полученные предприятием в виде кредитов, проверять платежи, своевременно перечислять суммы произведенных услуг, а так же за материальные ценности [21].

Бухгалтерский учет всех денежных средств проходящих через предприятие в настоящее время имеет большое значение как для правильной организации всех денежных обращений в хозяйстве, так и правильном использовании финансовых ресурсов и в укреплении дисциплины платежей. Для всех предприятий на территории нашей страны для бухгалтерского учета денежных средств должен осуществляться жестокый контроль за всеми проходящими на предприятиях кассовыми и расчетными дисциплинами. А так же осуществлять контроль за правильностью и целесообразностью использования средств и кредитов. Обеспечить сохранность всех наличных денежных средств, а так же необходимых кассовых документов должно руководство предприятия. Бухгалтер любого предприятия в условиях нашей достаточно сложной рыночной экономики должен придерживаться нескольких

правил для плодотворной работы предприятия:

- умелое использование наличных денег для приобретения дополнительного дохода.
- правильное распределение полученных кредитных средств.

Поэтому постоянно руководству и бухгалтерам предприятия нужно думать о вложении свободных денежных средств для получения прибыли.

Таким образом, можно сделать вывод, что бухгалтерский учет денежных средств призван обеспечивать органы управления предприятия информацией об их фактическом наличии и использовании.

1.2 Теоретические и методические аспекты контроля денежных средств

Термин «контроль» появился несколько столетий назад. Он происходит от французского «contrerole», что означает «список, ведущийся в двух экземплярах». От него и произошло слово «controle». Оно означает: проверка, а также наблюдение с целью проверки.

Контроль - объективно необходимое слагаемое хозяйственного механизма при любом способе производства. На микроэкономическом уровне, т.е. на уровне управления экономической единицей, различают внешний контроль, осуществляемый внешними по отношению к организации субъектами управления (органы государства, контрагенты по финансово-хозяйственным договорам, потребители, общественность), и внутренний контроль, осуществляемый субъектами самой организации (собственники, администрация, персонал). От эффективности внутреннего контроля зависит эффективность функционирования хозяйствующих субъектов, а эффективность функционирования хозяйствующих субъектов в совокупности - одно из условий эффективности всего общественного производства. В современных условиях внутренний контроль как управленческая функция должен осуществляться на всех уровнях управления [5].

Внутренний контроль в организациях обеспечивает руководителей достоверной информацией об эффективности использования активов, выполнении функциональных задач структурными подразделениями, данными о наличии резервов снижения себестоимости выпускаемой продукции (работ, услуг), путей их реализации и т.д. [6]. Руководство организации заинтересовано в контроле за эффективностью работы отдельных структурных подразделений организации, добросовестностью выполнения работниками возложенных на них обязанностей.

Внутренний контроль представляет собой систему постоянного наблюдения и проверки работы организации, выявления отклонений и неблагоприятных ситуаций, своевременного информирования руководства для принятия решений по устранению, снижения рисков его деятельности и управлению ими.

Внутренний контроль организации - это осуществление субъектами организации таких действий, как [4]:

- определение фактического состояния организации (объекта контроля);
- сравнение фактических данных с планируемыми;
- оценка выявляемых отклонений и степени их влияния на аспекты функционирования организации;
- выявление причин зафиксированных отклонений.

Цель внутреннего контроля – информационное обеспечение системы управления для получения возможности принятия эффективных решений.

Внутренний контроль организуется на средства хозяйствующего субъекта внутри предприятия по решению руководства. Информацию внутрихозяйственного контроля, как правило, использует управленческий персонал. Внутрихозяйственному контролю подвергаются все участки и структурные подразделения хозяйствующего субъекта, он охватывает всю финансово-экономическую и производственную деятельность предприятия в целом. По этим причинам, когда речь заходит о внутрихозяйственном контроле, часто говорят о системе внутрихозяйственного контроля [4].

В федеральных стандартах аудиторской деятельности внутренний контроль рассматривается как совокупность организационных мер, методик и процедур, используемых руководством в качестве средств для упорядоченного и эффективного ведения финансово-хозяйственной деятельности, обеспечения сохранности активов, выявления, исправления и предотвращения ошибок и искажения информации, а также своевременной подготовки достоверной финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Экономические субъекты хозяйственной деятельности должны применять определенные процедуры контроля, перечень которых на законодательном уровне приведен в Правиле (стандарте) № 8 «Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом» [3].

К первой группе процедур можно отнести те, которые связаны с ограничением или делегированием полномочий:

- подотчетность одних работников другим;
- ограничение доступа к активам и записям;
- осуществление контроля за прикладными программами и компьютерными информационными системами, в том числе за внесением в них изменений, и за правом доступа при вводе и выводе информации из системы.

Вторая группа - это процедуры, связанные с установлением подлинности (верификацией) данных:

- внутренние проверки и сверки данных по вопросам финансово-хозяйственной деятельности;
- сравнение результатов подсчета денежных средств, ценных бумаг и материально-производственных запасов с бухгалтерскими записями (инвентаризация);
- сравнение данных, полученных из внутренних источников, с данными внешних источников информации;
- проверка аналитических счетов и оборотных ведомостей и

арифметической точности записей;

- сравнение и анализ финансовых результатов с плановыми показателями и другие дополнительные процедуры.

Исходя из различных организационно-правовых форм экономических субъектов хозяйственной деятельности наличие контрольных функций отражается в учредительных документах, в первую очередь, в уставе организации.

Согласно ст.103 Гражданского кодекса Российской Федерации высший орган управления акционерным обществом - общее собрание акционеров избирает ревизионную комиссию (ревизора) для контроля за финансово-хозяйственной деятельностью общества. При этом согласно ст.85 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» данная служба создается в обязательном порядке. Избранный контрольный орган осуществляет свою работу в интересах собственников организации. Проверка финансово-хозяйственной деятельности общества производится по итогам деятельности общества за год, а также в любое время по решению общего собрания акционеров, совета директоров общества или же по требованию акционеров общества, владеющих в совокупности не менее чем 10% голосующих акций общества. Аналогичное право избрания ревизионной комиссии (ревизора) в соответствии со ст.91 ГК РФ имеет также и общее собрание участников общества с ограниченной ответственностью (ООО).

Руководители субъектов малого предпринимательства, где бухгалтерский учет ведется ограниченным числом работников и нередко допускается совмещение обязанностей лица, ведущего бухгалтерский учет, с материальной ответственностью за денежные и материальные ценности, внутренний контроль осуществляет главный бухгалтер. При этом главный бухгалтер, являясь лицом, подчиненным и ответственным за ведение бухгалтерского учета и составление отчетности, не в состоянии осуществлять должный и при этом еще и незаинтересованный, объективный финансовый контроль. Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых хозяйственных операций

законодательству Российской Федерации, контроль за движением имущества и выполнением обязательств [20].

Большое значение имеет классификация по типам внутреннего контроля. Известны следующие типы внутреннего контроля: неавтоматизированный; не полностью автоматизированный; полностью автоматизированный.

Неавтоматизированный внутренний контроль осуществляется непосредственно его субъектами без применения автоматических средств. Не полностью автоматизированный внутренний контроль осуществляется его субъектами с применением автоматических средств регистрации, обработки, измерения и т.п. Полностью автоматизированный внутренний контроль осуществляется целиком в автоматическом режиме под управлением субъектов внутреннего контроля. Примерами полностью автоматизированного внутреннего контроля могут служить:

- автоматическое обнаружение и исправление ошибки прикладной компьютерной программой;
- работа программ, обеспечивающих выделение или перечисление тех пунктов, которые не соответствуют установленным критериям (например, если сумма по счетам на закупку находится вне установленных пределов);
- работа антивирусных программ;
- программные проверки типа подсчета общих сумм для контроля правильности расчетов (например, согласование суммы счетов на закупки с общей суммой счетов, рассчитанной в результате другой операции);
- программные проверки на соответствие данных и выдача информации по отсутствию соответствия (например, сравнение неоплаченных счетов - фактур на закупку с файлами записей по полученным товарам, производимое программой перед оплатой счета продавца).

Внутренний контроль целесообразно классифицировать и по значимости субъектов внутреннего контроля с точки зрения их участия в общей деятельности по внутреннему контролю в организации. В этом аспекте всех субъектов внутреннего контроля целесообразно распределить по следующим

уровням.

Субъекты внутреннего контроля первого уровня - это участники (собственники) организации, осуществляющие контроль непосредственно или косвенно (с помощью независимых экспертов, в том числе внешних аудиторов).

В обязанности субъектов внутреннего контроля второго уровня непосредственно не входит контроль, но в силу производственной необходимости они выполняют и контрольные функции (рабочий, контролирующий качество работы оборудования). Субъекты внутреннего контроля третьего уровня выполняют контрольные функции для реализации служебных обязанностей, которые за ними закреплены непосредственно (работники планово-диспетчерского, планово-экономического отделов, отдела кадров).

В обязанности субъектов внутреннего контроля четвертого уровня входят контрольные и другие функции (административно-управленческий персонал; персонал, обслуживающий компьютерные системы; сотрудники отдела бухгалтерского учета, служб коммерческой и физической безопасности).

В функциональные обязанности субъектов внутреннего контроля пятого уровня входит только осуществление контроля (сотрудники отдела внутреннего аудита и члены ревизионной комиссии, отделов входного и технического контроля и т.п.).

Объектами внутреннего контроля являются циклы деятельности организации – циклы снабжения, производства и реализации.

Таким образом, внутренний контроль охватывает не только всю производственно-хозяйственную деятельность структурных подразделений, но и предприятие в целом. Главное назначение внутреннего контроля состоит в непрерывном, сплошном и системном наблюдении за производственной деятельностью всех структурных подразделений в целях выявления резервов роста ее эффективности, обеспечения сохранности материальных и финансовых ресурсов, устранения причин бесхозяйственности, и принятие оптимальных управленческих решений.

Система внутреннего контроля (далее по тексту СВК) представляет собой определенным образом организованную систему, включающую ряд методик и процедур, которые приняты руководителем предприятия в качестве инструментов используемых для эффективного ведения деятельности, включающую также надзор и проверку, которые организованы внутри данного предприятия.

Осуществляется надзор и проверка:

- а) соблюдения требований законодательства РФ;
- б) правильности и полноты осуществляемого учета;
- в) своевременности подготовки достоверной бухгалтерской отчетности;
- г) предотвращения ошибок в учете.

В качестве функций контроля за денежными средствами можно выделить следующие:

1. Раздельное хранение и учет денег на предприятии.
2. Учет операций, осуществленных за наличный расчет.
3. Подсчет остатков в кассе организации.

Система внутреннего контроля в области учета денежных средств осуществляет:

- проверку законности операций с наличными денежными средствами и бланками строгой отчетности;
- проверку операций с финансовыми вложениями и др.

Классификация видов контроля, применяемых для осуществления внутреннего контроля за движением денежных средств представлена на рисунке 1.3.

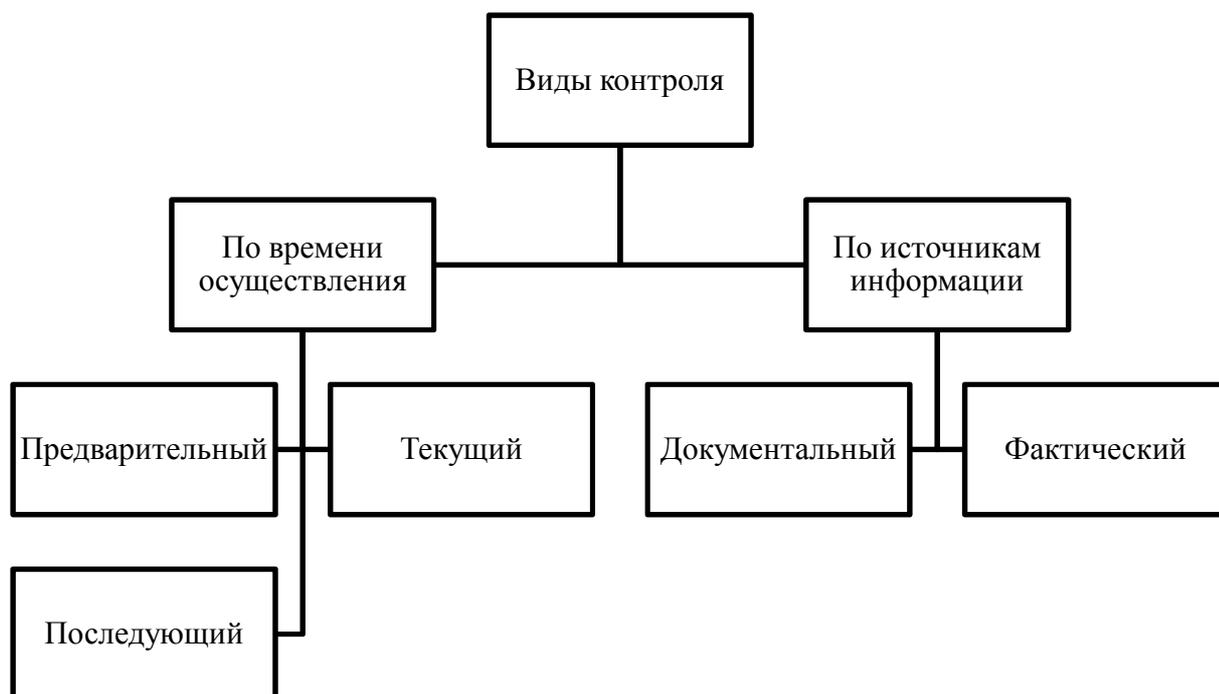


Рис.1.3 – Виды контроля, используемые СВК за движением денежных средств

В качестве объектов фактического контроля выступают следующие денежные средства: наличные денежные средства в кассе организации, бланки строгой отчетности. Так как фактический и документальный контроль взаимосвязаны друг с другом, то их можно использовать совместно, благодаря чему возможно будет установить реальное состояние объекта проверки.

Среди методов контроля за движением денежных средств можно выделить следующие:

1) ревизия - совокупность мероприятий и действий за деятельностью структурного подразделения хозяйствующего субъекта, при которых проводится установление соблюдения законов при осуществлении операций, а также целесообразности операций, которые осуществляет предприятие;

2) аудит - проверка состояния бухгалтерского учета денежных средств,

финансовой устойчивости, ликвидности, платежеспособности хозяйствующего субъекта, а также осуществление аудиторских консультаций;

3) тематическая проверка заключается в проверке конкретной темы производственной или финансовой деятельности субъекта, которая связана с движением денежных средств.

Контроль за операциями с наличными денежными средствами предполагает контроль за отражением в учете тех операций, которые действительно имели место, правильностью отражения сумм денежных средств.

При проведении проверки данных о денежных средствах, оставшихся на конец года, сравнивают сумму, зафиксированную в кассовой книге с данными учета.

Также одним из способов контроля за наличными денежными средствами является инвентаризация кассы, которая проводится не реже одного раза в месяц. Для проведения инвентаризации создается комиссия, которая проводит проверку путем пересчета всех денежных средств. По результатам инвентаризации составляется акт в двух экземплярах, который подписывается комиссией и материально ответственным лицом.

При проверке операций с безналичными денежными средствами наиболее надежным методом проверки является получение от банка оригинала подтверждения остатка на счете.

При поступлении приходных и расходных кассовых ордеров кассиру необходимо проверить: правильно ли оформлены данные документы; проставлены ли на документах подпись и печать главного бухгалтера.

Ордера при получении (выдаче) по ним денежных средств должны быть подписаны кассиром, а также должна быть проставлена надпись «Оплачено» с указанием даты.

Приходные и расходные кассовые ордера или заменяющие их документы до передачи в кассу регистрируются бухгалтерией в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов. Расходные кассовые ордера,

оформленные на платежных (расчетно-платежных) ведомостях на оплату труда и других приравненных к ней платежей регистрируются после их выдачи.

Таким образом, хорошо организованная система внутреннего контроля в организации позволяет снизить вероятность ошибок в учете денежных средств организации, что благотворно скажется на деятельности хозяйствующего субъекта.

2 ОРГАНИЗАЦИОННО – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «ИГРА МОЛОКО»

2.1 Местоположение, правовой статус и виды деятельности организации

Полное фирменное наименование общества – Общество с ограниченной ответственностью «ИграМолоко».

Сокращенное наименование общества – ООО «ИграМолоко»

Место нахождения общества – Россия, Удмуртская Республика, п. Игра.

Общество является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Общество считается созданным как юридическое лицо с момента его государственной регистрации в порядке, установленном федеральным законом.

Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения.

Общество имеет штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему (рис.2.1), а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак.



Рис.2.1 – Собственная эмблема ООО «ИграМолоко»

Целью деятельности ООО «ИграМолоко» является выполнение работ и услуг для удовлетворения общественных потребностей и получения прибыли в порядке и на условиях, определяемых действующим законодательством РФ.

Предметом деятельности ООО «ИграМолоко» является осуществление в установленном законом порядке производственно-хозяйственной, финансовой, коммерческой и иной деятельности, предусмотренной Уставом.

Основным видом деятельности ООО «ИграМолоко» является производство молочной продукции.

Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется специальными федеральными законами, Общество может заниматься только при получении специального разрешения (лицензии). Если условиями предоставления специального разрешения (лицензии) на занятие определенным видом деятельности предусмотрено требование о занятии такой деятельностью как исключительной, то Общество в течение срока действия специального разрешения (лицензии) не вправе осуществлять иные виды деятельности, за исключением видов деятельности, предусмотренных специальным разрешением (лицензией) и им сопутствующих.

ООО «ИграМолоко» - завод по переработке молока и производству молочной продукции появился в поселке Игра Удмуртской Республики в конце 40-х годов прошлого столетия.

Сегодня ООО «ИграМолоко» – это современное, модернизированное и успешное предприятие. Большой ассортимент продукции насчитывает более 60 наименований. Это цельномолочная продукция (молоко, кефир, йогурты, напитки кисломолочные, ряженка, сметана, творог, творожные сырки, творожная масса), масло сладкосливочное «Крестьянское», масло шоколадное, масло топленое, диетические продукты, сыры (сыр «Адыгейский», сыр «Русская Моцарелла»), казеин.

Секрет безупречного качества продукции ООО «ИграМолоко» – использование в производстве натурального высококачественного сырья. Весь ассортимент вырабатывается без использования сухого молока и немолочных добавок, не содержит генномодифицированных продуктов строго соответствует ГОСТам. Несмотря на то, что на рынке молочной продукции складываются

тенденции к удешевлению за счет применения растительных жиров, «Игра Молоко» работает по традиционной технологии, только с использованием высококачественного натурального сырья.

Здоровье потребителей – это главное для ООО «ИграМолоко». Специальная современная лаборатория на всех ступенях производства, начиная с проверки входящего сырья, ведет строгий контроль качества. На предприятии внедрена система качества и безопасности пищевых продуктов в соответствии с ГОСТ Р ИСО 22000, включающих принципы ХАССП.

2.2 Основные экономические показатели организации, ее финансовое состояние и платежеспособность

Экономическая характеристика деятельности организации необходима для анализа перспектив ее производственно – сбытовых возможностей. Предприятие постоянно работает над задачами увеличения объемов производства, повышения эффективности производства, экономного использования топливно-энергетических ресурсов, увеличения прибыли.

Анализ основных экономических показателей деятельности ООО «ИграМолоко» приведен в таблице 2.1. и рис.2.2, который рассчитывается на основании отчета о финансовых результатах.

Таблица 2.1. – Основные экономические показатели деятельности ООО «ИграМолоко»

Показатель	2014г.	2015г.	2016г.	2016г. в % к 2014г.
1	2	3	4	5
1. Выручка от продажи продукции (работ, услуг), тыс. руб.	62264	52589	63329	101,71
2. Себестоимость продажи продукции (работ, услуг), тыс. руб.	55044	44587	57843	105,09
3. Прибыль от продажи, тыс. руб.	5544	5781	2870	51,77
4. Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	775	4606	1755	226,45

Продолжение табл.2.1

Показатель	2014г.	2015г.	2016г.	2016г. в % к 2014г.
1	2	3	4	5
5. Чистая прибыль, тыс. руб.	-699	2532	1158	-
6. Уровень рентабельности деятельности, %	-1,12%	4,81%	1,83%	-

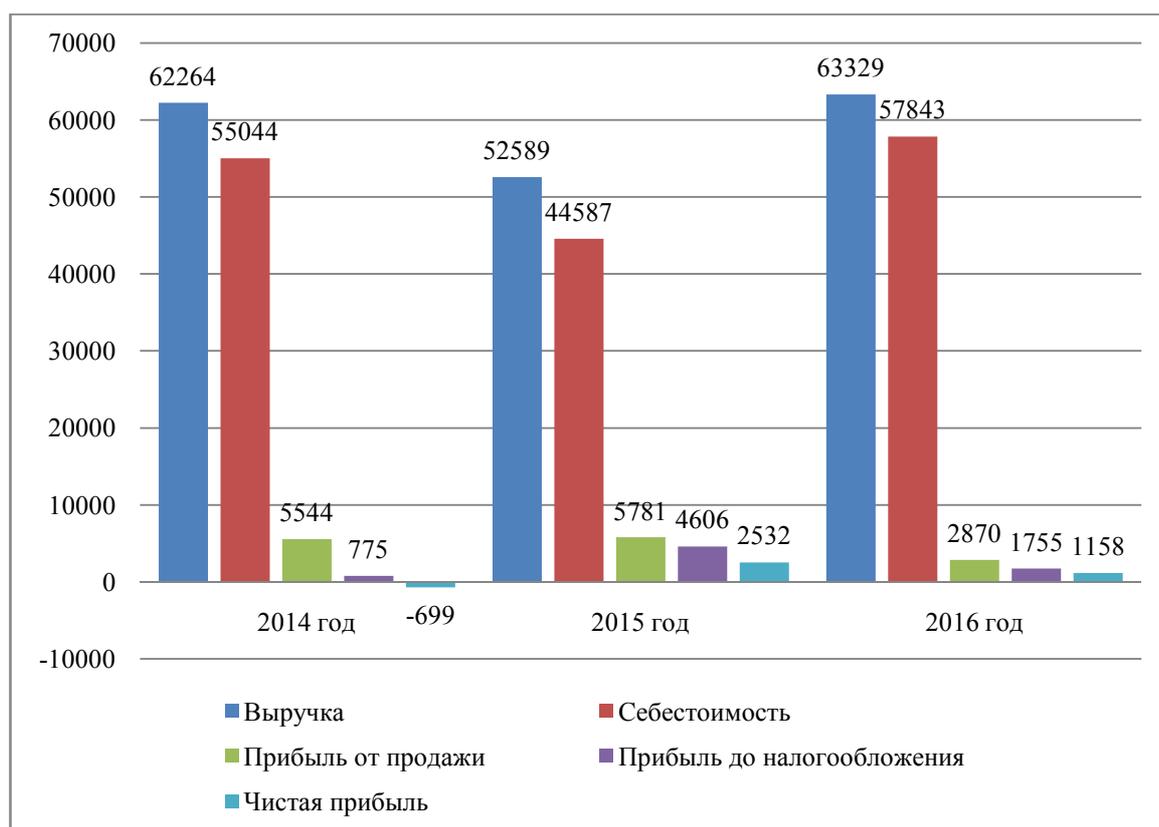


Рис. 2.2. Основные экономические показатели деятельности ООО «ИграМолоко»

В период с 2014 по 2016 гг. выручка от продажи продукции ООО «ИграМолоко» выросла на 1065 тыс. руб., в 1,0171 раз, на 1,71% и составила в 2016 году 101,71% от выручки от продажи продукции за 2014 год.

Себестоимость продажи продукции ООО «ИграМолоко» выросла на 2799 тыс. руб., в 1,0509 раз, на 5,09% и составила в 2016 году 105,09% от себестоимости продажи продукции за 2014 год.

Прибыль от продажи ООО «ИграМолоко» уменьшилась на 2674 тыс. руб., в 0,5177 раз, на 48,23% и составила в 2016 году 51,77% от прибыли от продаж за 2014 год.

Прибыль до налогообложения ООО «ИграМолоко» выросла на 980 тыс. руб., в 2,2645 раз, на 126,45% и составила в 2016 году 226,45% от прибыли до налогообложения за 2014 год.

Чистая прибыль ООО «ИграМолоко» выросла на 1857 тыс. руб. с 2014 года по 2016 год.

Уровень рентабельности деятельности показывает, какую сумму чистой прибыли получает предприятие с каждого рубля проданной продукции. В период с 2013 по 2015 гг. уровень рентабельности деятельности ООО «ИграМолоко» вырос на 2.95% и составил 1,83%.

Можно сказать, что предприятие «ИграМолоко» имеет устойчивое положение, так как растёт выручка. Однако такой рост наблюдается за последние 3 года. За последний год наблюдается снижение выручки на 10740 тыс. руб., что составляет 20,42%.

Более подробно, рассмотрим показатели, характеризующие эффективность использования ресурсов и капитала предприятия «Игра Молоко».

Использование основных фондов представлено показателями фондоотдачи, фондоемкости, фондовооруженности, фондообеспеченности.

Фондовооруженность – показатель, характеризующий оснащенность работников предприятий сферы материального производства основными производственными средствами. Фондовооруженность определяется как отношение стоимости основных средств предприятия к средней годовой списочной численности работников.

Фондоотдача – обобщающий показатель, характеризующий уровень эффективности использования производственных основных фондов предприятия, отрасли.

Фондообеспеченность – это отношение основных фондов к площади

сельхоз угодий, пашни, посевов.

Фондоемкость - это показатель, обратный фондоотдаче, который показывает величину стоимости основных фондов, приходящуюся на единицу продукции, выпущенную предприятием. Если фондоотдача должна иметь тенденцию к увеличению, то фондоемкость – к снижению.

Для определения эффективности использования материальных ресурсов используются такие показатели как материалоемкость, материалоотдача.

Материалоемкость продукции определяется как отношение суммы материальных затрат к стоимости произведенной продукции и показывает материальные затраты, приходящиеся на каждый рубль выпущенной продукции.

Материалоотдача – показатель, обратный материалоемкости, характеризует выпуск продукции на 1 руб. потребленных материальных ресурсов.

Рассмотрим эффективность использования ресурсов ООО «ИграМолоко» в таблице 2.2.

Таблица 2.2 – Показатели эффективности использования ресурсов и капитала в ООО «ИграМолоко»

Показатель	2014г.	2015г.	2016г.	2016г. в % к 2014г.
1	2	3	4	5
А. Показатели обеспеченности и эффективности использования основных средств				
1. Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	14380	14071	14290,5	99,38
2. Фондовооруженность, тыс. руб./чел.	334,42	370,29	317,57	94,96
3. Фондоемкость, руб.	0,231	0,268	0,226	97,71
4. Фондоотдача, руб.	4,33	3,74	4,43	102,35
5. Рентабельность использования основных средств, %	5,39%	32,73%	12,28%	227,87
Б. Показатели эффективности использования трудовых ресурсов				
6. Затраты труда, чел.-час.	1 970	1 970	1 971	100,05
7. Производительность труда, тыс. руб./чел.	1448,00	1383,92	1407,31	97,19
8. Фонд оплаты труда, тыс. руб.	13893,00	11632,00	25542,00	183,85
9. Выручка на 1 руб. оплаты труда, руб.	4,48	4,52	2,48	55,32
В. Показатели эффективности использования материальных ресурсов				
10. Материалоотдача, руб.	1,62	1,63	2,10	129,96

11. Материалоемкость, руб.	0,62	0,61	0,48	76,95
12. Прибыль на 1 руб. материальных затрат, руб.	0,19	0,25	0,18	97,09
13. Затраты на 1 руб. выручки от продажи продукции (работ, услуг), руб.	0,88	0,85	0,91	103,32
Г. Показатели эффективности использования капитала				
14. Рентабельность совокупного капитала (активов), %	2,20%	11,87%	4,25%	193,07
15. Рентабельность собственного капитала, %	3,60%	20,54%	7,23%	200,67
16. Рентабельность внеоборотных активов, %	5,39%	32,73%	12,28%	227,87
17. Рентабельность оборотных активов, %	3,71%	18,63%	6,49%	174,69

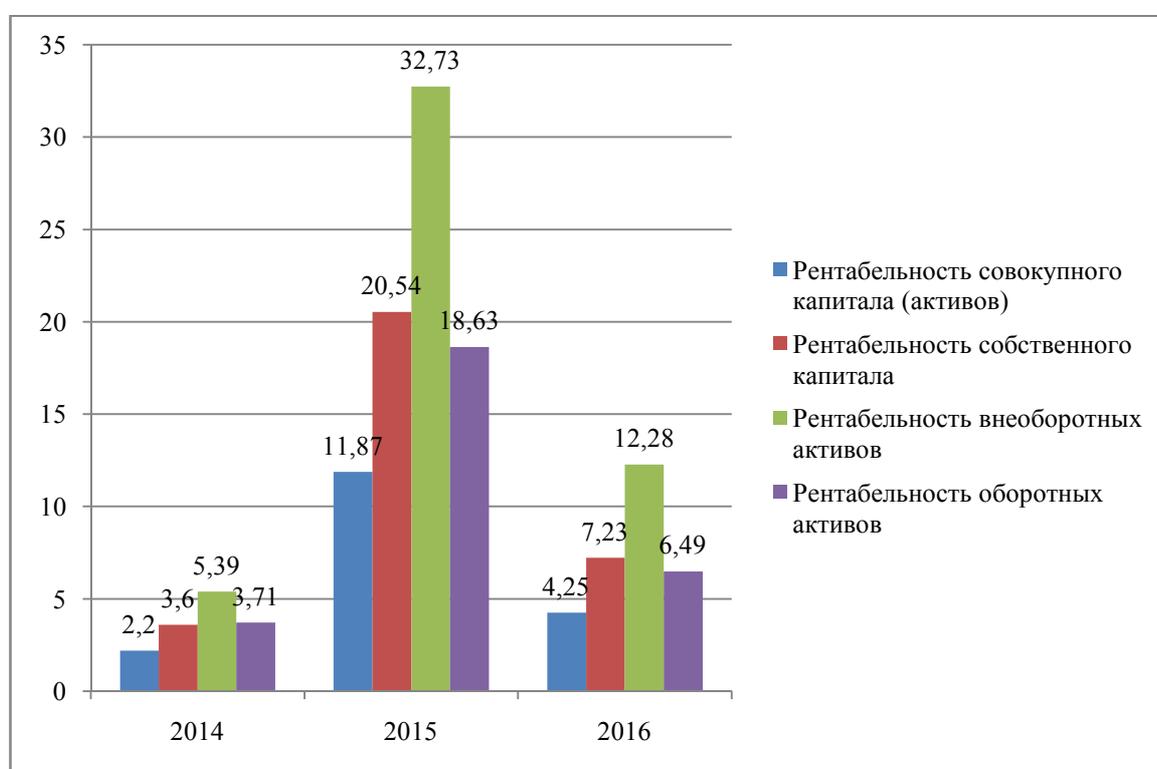


Рис.2.3. - Показатели эффективности использования капитала, в %

Показатели обеспеченности и эффективности использования основных средств в ООО «ИграМолоко» показали, что:

- 1) в период с 2014 по 2016 гг. среднегодовая стоимость основных средств уменьшилась на 89,5 тыс. руб., что составляет 0,62%;
- 2) фондовооруженность в 2016 году составила 317,57 тыс. руб./чел. и показывает, что в процессе товарообращения (производства) один работник

располагает стоимостью основных средств в размере 317,57 тыс. руб., с 2014 года уменьшилась на 16,85 тыс. руб./чел., что составляет 5,04%;

3) фондоемкость в 2016 году составила 0,226 руб., и показывает, что 0,226 руб. основных средств приходится на каждый рубль готовой продукции, фондоемкость уменьшилась на 0,005 руб., что составляет 2,29%;

4) фондоотдача в 2016 году составила 4,43 руб. и показывает, что отдача от использования каждого рубля, вложенного в основные средства равна 4,43 руб., фондоотдача выросла на 0,1 руб., что составляет 2,35%;

5) рентабельность использования основных средств показывает эффективность использования основных средств и прочих внеоборотных активов предприятия, измеряемую величиной прибыли, приходящейся на единицу стоимости средств и в 2016 году составила 12,28%. В период с 2014 года произошло увеличение на 6,89%;

Показатели эффективности использования трудовых ресурсов в ООО «ИграМолоко» показали, что:

1) в период с 2014 по 2016 гг. затраты труда выросли на 1 чел.-час., что составляет 0,05%;

2) производительность труда в 2016 году составила 1407,31 тыс. руб. на человека и уменьшилась с 2014 года на 40,6 тыс. руб./чел., что составляет 2,81%;

3) фонд оплаты труда в период с 2014 по 2016 гг. вырос на 11649 тыс. руб., что составляет 83,85%;

4) выручка на 1 руб. оплаты труда в 2016 году составила 2 рубля 48 копеек и уменьшилась с 2014 года на 2 рубля, что составляет 44,68%;

Показатели эффективности использования материальных ресурсов в ООО «ИграМолоко» показали, что:

1) в 2016 году материалоотдача составила 2,1 руб., т.е. предприятие реализует 2 рубля 10 копеек продукции на 1 рубль материальных затрат. Материалоотдача с 2014 года выросла на 0,49 руб., что составляет 29,96%;

2) материалоемкость в 2016 году составила 0,48 руб., т.е. предприятию

требуется 48 копеек материальных затрат для реализации 1 рубля продукции. С 2014 года материалоемкость уменьшилась на 14 копеек, что составляет 23,05%;

3) прибыль на 1 руб. материальных затрат в 2016 году составила 18 копеек. С 2014 года прибыль на 1 руб. материальных затрат уменьшилась на 1 копейку, что составляет 2,1%;

4) в 2016 году затраты на 1 руб. выручки от продажи продукции составляют 91 копейку. С 2014 года затраты на 1 руб. выручки от продажи снизились на 3 копейки, что составляет 3,32%.

Показатели эффективности использования капитала в ООО «ИграМолоко» показали, что:

1) рентабельность совокупного капитала (активов) – показатель эффективности использования капитала предприятия. Совокупный капитал включает в себя как оборотные, так и внеоборотные средства. В 2016 году составила 4,25%. С 2014 года выросла на 2,05%.

2) рентабельность собственного капитала показывает величину прибыли, которую получит предприятие (организация) на единицу стоимости собственного капитала. В 2016 году составила 7,23% и выросла с 2014 года на 3,63%;

3) рентабельность внеоборотных активов определяется как отношение чистой прибыли к сумме внеоборотных активов. В 2016 году составила 12,28% и выросла с 2014 года на 6,89%;

4) рентабельность оборотных активов показывает сколько рублей прибыли приходится на один рубль, вложенный в оборотные активы. В 2016 году составила 6,49%. С 2014 года выросла на 2,77%.

Можно сделать вывод, что ООО «ИграМолоко» эффективно использует ресурсы и капитал. Однако практически все показатели имеют отрицательную динамику, как за три, так и за два года.

Оценка финансового состояния предприятия приобретает все большее значение с развитием рыночных отношений в экономике. Финансовое состояние предприятия характеризуется системой показателей, отражающих

состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования финансировать свою деятельность на фиксированный момент времени. Исходя от целей пользователей, финансовое состояние оценивается по различным критериям. Кредиторов больше всего интересует ликвидность предприятия, поставщиков - его платежеспособность. Но независимо от целей почти всех возможных контрагентов предприятия интересует его финансовая устойчивость. Устойчивое финансовое состояние – это эффективное использование ресурсов, способность полностью и в сроки ответить по своим обязательствам, достаточность собственных средств, для исключения высокого риска, хорошие перспективы получения прибыли и др. Кризисное финансовое положение выражается в неудовлетворительной платежной готовности, в низкой эффективности размещения средств, их иммобилизации. Пределом кризисного финансового состояния предприятия является состояние банкротства, т.е. неспособность предприятия ответить по своим обязательствам.

Для более подробного и качественного анализа рассмотрим показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости в ООО «ИграМолоко» (табл.2.3).

Таблица 2.3 - Показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «ИграМолоко»

Показатели	Норм.огр.	На конец года			2016 г. в % к 2014 г.
		2014 г.	2015 г.	2016г.	
1	2	3	4	5	6
1. Коэффициент покрытия (текущей ликвидности)	≥ 2	1,41	1,63	1,70	120,80
2. Коэффициент абсолютной ликвидности	$\geq (0,2 \div 0,25)$	0,04	0,02	0,01	33,91
3. Коэффициент быстрой ликвидности (промежуточный коэффициент покрытия)	≥ 1	0,43	0,42	0,50	114,77
4. Наличие собственных оборотных средств, тыс. руб.	-	21156	23689	24847	117,45
5. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат, тыс. руб.	-	26671	25889	29268	109,74
6. Излишек (+) или недостаток	-				

(-), тыс. руб.:					
а) собственных оборотных средств	-	7574	4905	4461	58,90
б) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат	-	13089	7105	8882	67,86
7. Коэффициент автономии (независимости)	$\geq 0,5$	0,55	0,60	0,57	103,65
8. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	≤ 1	0,81	0,66	0,75	92,14
9. Коэффициент маневренности	$\geq 0,5$	0,3288	0,4115	0,4108	124,95
10. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	$\geq 0,1$	0,29	0,39	0,35	122,98
11. Коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств	≥ 1	1,23	1,52	1,34	108,53
12. Коэффициент финансовой зависимости	$\leq 1,25$	0,45	0,40	0,43	95,50

Согласно проведенному анализу показателей ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «ИграМолоко», можно сказать, что коэффициент покрытия (текущей ликвидности). Чем значение коэффициента больше, тем лучше платежеспособность организации. Этот показатель учитывает, что не все активы можно реализовать в срочном порядке. Нормальным считается значение коэффициента 1,5 – 2,5, в зависимости от отрасли экономики. В 2016 году составил 1,7, с 2014 года вырос на 0,29, что составляет 20,8%.

Коэффициент абсолютной ликвидности не столь популярен как коэффициенты текущей и быстрой ликвидности и не имеет прочно устоявшейся нормы. Чаще всего в качестве ориентира нормального значения показателя используют значение 0,2 и более. Однако слишком высокое значение коэффициента говорит о неоправданно высоких объемах свободных денежных средств, которые можно было бы использовать для развития бизнеса. В 2016 году составил 0,01, с 2014 года уменьшился на 0,02, что составляет 66,09%;

Коэффициент быстрой ликвидности (промежуточный коэффициент покрытия) характеризует способность организации погасить свои краткосрочные обязательства за счет продажи ликвидных активов. В 2016 году

составил 0,5, с 2014 года вырос на 0,06, что составляет 14,77%;

Отрицательные значения величины собственных оборотных средств говорит о том, что организация совсем не обеспечена собственным капиталом для обеспечения текущей деятельности. В 2016 году составили 24847 тыс. руб., с 2014 года выросли на 3691 тыс. руб., что составляет 17,45%;

Общая величина основных источников формирования запасов и затрат. ООО «ИграМолоко» имеет долгосрочных заёмных средств и краткосрочных заёмных средств в 2016 году на сумму 29268 тыс. руб., с 2014 года выросла на 2597 тыс. руб., что составляет 9,74%. Излишек собственных оборотных средств в 2016 году составил 4461 тыс. руб., с 2014 года снизился на 3113 тыс. руб., что составляет 41,1%. Излишек общей величины основных источников для формирования запасов и затрат в 2016 году составил 8882 тыс. руб., с 2014 года снизился на 4207 тыс. руб., что составляет 32,14%;

Коэффициент автономии (независимости) характеризует отношение собственного капитала к общей сумме капитала (активов) организации. В 2016 году составил 0,57, с 2014 года вырос на 0,2, что составляет 3,65%;

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств показывает, сколько приходится заемных средств на 1 руб. собственных средств. В 2016 году составил 0,75, с 2014 года снизился на 0,06, что составляет 7,86%;

Коэффициент маневренности собственных средств показывает, способность организации поддерживать уровень собственного оборотного капитала и пополнять оборотные средства в случае необходимости за счет собственных источников. В 2016 году равен 0,4108, с 2014 года вырос на 0,08, что составляет 24,95%;

Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования – способность фирмы самостоятельно финансировать свою деятельность. Он показывает, какую долю в обеспечении оборотных средств компании составляют ее собственные денежные источники. В 2016 году составил 0,35, с 2014 года вырос на 0,07, что составляет 22,98%;

Коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств.

Показывает, сколько собственных средств приходится на один рубль привлеченных. В 2016 году составил 1,34, с 2014 года вырос на 0,11, что составляет 8,53%;

Коэффициент финансовой зависимости характеризует, в какой степени организация зависит от внешних источников финансирования, т.е. сколько заемных средств привлекла организация на 1 руб. собственного капитала. В 2016 году составил 0,43, с 2014 года снизился на 0,2, что составляет 4,5%.

Рост выручки наблюдается за последние 2 года, за последний год наблюдается снижение выручки на 10740 тыс. руб., что составляет 20,42%. Однако организация последние два года в качестве финансового результата получает чистую прибыль, тогда как три года назад был непокрытый убыток. Также, организация эффективно использует ресурсы и капитал. Однако практически все показатели имеют отрицательную динамику, как за три, так и за два года. Также можно отметить рост заработной платы в организации, что говорит о том, что основной мотивацией сотрудников является материальное поощрение. Однако наблюдается снижение производительности труда. Темпы прироста производительности труда за анализируемый период существенно ниже темпов прироста заработной платы, что свидетельствует о преобладании экстенсивного типа развития и низкой эффективности использования трудовых ресурсов предприятия. Показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости организации находятся ниже нормативных ограничений. В целом, можно сделать вывод, что организация наращивает свои темпы развития.

2.3 Оценка состояния бухгалтерского учета и внутрихозяйственного контроля организации

ООО «ИграМолоко» ведет обособленный бухгалтерский учет и самостоятельно формирует, и представляет свою отчетность. Годовая

бухгалтерская отчетность ООО «ИграМолоко» составлена и отвечает требованиям нормативных документов, определённых федеральным законом РФ «О бухгалтерском учёте» [1].

Учетная политика организации ООО «ИграМолоко» - это организацией совокупность методов и способов ведения бухгалтерского учета. Учетная политика сформирована главным бухгалтером и утверждена приказом руководителя.

Бухгалтерия осуществляет учет средств ООО «ИграМолоко» и хозяйственных операций с материальными и денежными ресурсами, устанавливает результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия и др.

Главный бухгалтер - основное должностное лицо, отвечающее за правильность и своевременность организации бухгалтерского учета и составления форм отчетности, а также осуществления финансового контроля. Он контролирует все поступления и платежи денежных средств, регулярность проведения внутренних ревизий и т.д.

Таким образом, бухгалтерский учет ООО «ИграМолоко» осуществляется структурным подразделением - бухгалтерией под руководством главного бухгалтера. Отразим структуру бухгалтерской службы на рисунке 2.4.



Рис.2.4 - Схема управления бухгалтерии предприятия «ИграМолоко»

В учетный процесс вовлечены практически все работники организации. Все первичные документы составляются сотрудниками отделов и направляются начальникам отделов. Кроме того, начальники подразделений и менеджеры отдела продаж готовят ежемесячно материальные отчеты и направляют их для проверки главному бухгалтеру.

Бухгалтерский учет в ООО «ИграМолоко» ведется автоматизировано в специализированной программе «1С: Управление производственным предприятием 8».

Регистры налогового учета ведутся в специальных формах в электронном виде и на бумажных носителях, в основе которых лежат регистры, предусмотренные для налогового учета, а при их отсутствии составляются дополнительные регистры налогового учета.

Планировать, финансировать, анализировать и, в конечном счете, контролировать деятельность экономической системы становится возможным при условии функционирования органов внутреннего (системного) контроля.

Первичная оценка системы внутреннего контроля проводится путем проведения тестов средств контроля. Оценка определяется как процентное соотношение положительных ответов к сумме всех вопросов теста.

Согласно данным, полученным в ходе тестирования мы видим, эффективность внутреннего контроля составляет 87,5%, и это означает, что в ООО «ИграМолоко» достаточно эффективно организован внутренний контроль, а также говорит о том, что в организации работают высококвалифицированные работники.

При оценке организационной структуры прежде всего мы проверили наличие приказа об утверждении структуры управления организацией, разделение ответственности и полномочий работников, контроль за выполнением работы, и так же наличие документооборота.

Для оценки надежности и эффективности системы внутреннего контроля используются три уровня: высокий, средний, низкий.

Если соотношение составляет выше 70% оценка определяется как

«высокая», а менее 40 «низкая».

На основании первичной оценки системы внутреннего контроля произведем оценку по каждому разделу и этапу в целом.

Представим результаты оценок системы внутреннего контроля в таблице 2.4.

Таблица 2.4 - Результаты оценок системы внутреннего контроля организации

Наименование раздела	Оценка эффективности СВК	Последствия
Стиль управления	Высокая	85 %
Организационная структура	Высокая	95%
Разделение ответственности и полномочий	Высокая	76%
Контроль	Высокая	88%
Учет и отчетность	Высокая	95%
Итого	Высокая	87,8%

Разберем подробнее каждый пункт.

Во-первых, стиль управления показал достаточно высокий уровень (85%) и это означает, что управление организацией производится на достаточно высоком уровне. Руководство организации осознает значимость и необходимость бухгалтерского учета и финансовой отчетности, принимает ответственность за организацию и состояние системы внутреннего контроля и готово к исправлению допущенных ошибок и искажений.

Во-вторых, организационная структура является эффективной на 95%. На ООО «ИграМолоко» разработана и утверждена схема организационной структуры Общества, а также разработана схема организационной структуры подразделения, определен круг лиц ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности.

В-третьих, по разделу распределение ответственности и полномочий можно также утверждать об её эффективности на 76%, в связи с тем, что в ООО «ИграМолоко» разработаны должностные инструкции. Однако, отсутствует

перечень лиц, имеющих право подписи первичных документов.

В-четвертых, эффективность по разделу контроль является достаточно высокой и составляет 88 %. В ООО «ИграМолоко» создана служба внутреннего контроля, утвержден график проведения плановых инвентаризации активов и обязательств. Тем не менее отсутствует практика проведения внеплановых инвентаризаций активов и обязательств и др.

В-пятых, эффективность учет и отчетности составляет 95%. Отметим, что в ООО «ИграМолоко» разработана и утверждена учетная политика, утверждены формы учетных регистров бухгалтерского учета, описаны содержание и последовательность действий хозяйственного процесса, разработаны формы первичной документации и бланков, своевременно учитываются изменения в порядке ведения бухгалтерского учета и подготовки отчетности. Однако, формы внутренней отчетности необходимые для целей управленческого учета и осуществления внутреннего контроля не всегда соблюдаются и могут содержать некоторые ошибки.

Эффективная система внутреннего контроля позволяет избегать потери, как на стадиях планирования, так и при осуществлении текущей деятельности.

Высокая оценка системы внутреннего контроля в ООО «ИграМолоко» означает, что в организации уровень потерь сведен к минимуму.

Однако следует внести поправки в деятельности службы внутреннего для повышения эффективности внутрихозяйственного контроля. Ведь эффективность внутрихозяйственного контроля зависит от соблюдения общепринятых стандартов деятельности, а также выполнения определенных нормативных требований, которыми не стоит пренебрегать.

3 УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ООО «ИГРА МОЛОКО»

3.1 Документирование учета денежных средств

Учет кассовых операций в ООО «ИграМолоко» производится в четыре этапа:

- оформление кассовых ордеров;
- регистрация кассовых ордеров в специальном журнале;
- запись в кассовую книгу и ежедневное подведение остатка наличных денежных средств в этой книге;
- передача в бухгалтерию отчета кассира (второй экземпляр кассовой книги) с приходными и расходными документами.

Схематично это выглядит следующим образом (рис. 3.1).

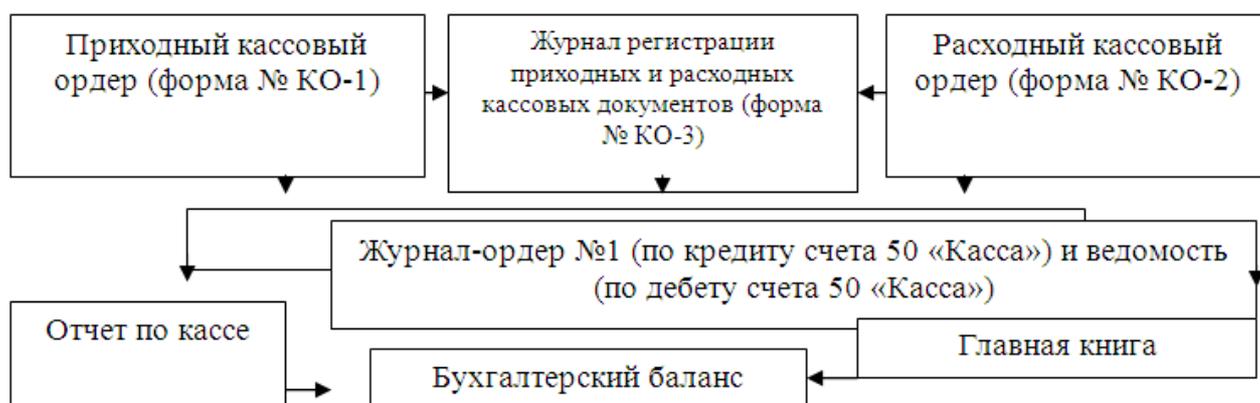


Рис. 3.1 - Схема по учету денежных средств в ООО «ИграМолоко»

Для осуществления расчетов наличными деньгами ООО «ИграМолоко» имеет кассу и ведет кассовую книгу. Касса оборудована как изолированное помещение, предназначенное для приема, выдачи и временного хранения наличных денег. Наличные деньги и денежные документы хранятся в сейфе, который по окончании рабочего дня опечатывается кассиром. Ключ хранится у кассира. С кассиром, он же бухгалтер, заключен договор о полной материальной ответственности и он несет ответственность за сохранность

денежных средств, находящихся в кассе организации.

ООО «ИграМолоко» принимает наличные деньги с применением контрольно-кассовой техники.

Организация имеет в кассе наличные деньги в пределах лимита, установленного приказом на год по согласованию с руководителем ООО «ИграМолоко». Организация хранит в кассе наличные деньги сверх установленного лимита только для оплаты труда, выплаты пособий по социальному страхованию не свыше трех рабочих дней, включая день получения денег в банке. Остатки наличных денег в кассе сверх установленного лимита организация сдает в банк.

Кассовые операции, осуществляемые в организации, оформляются унифицированными формами первичной учетной документации, утвержденными Госкомстатом России.

ООО «ИграМолоко» ведет одну кассовую книгу, которая пронумерована, прошнурована и опечатана печатью. Количество листов в кассовой книге заверено подписями руководителя и бухгалтера ООО «ИграМолоко». Записи в кассовой книге ведутся в 2-х экземплярах. Вторые экземпляры листов - отрывные и служат отчетом кассира. Первые экземпляры листов остаются в кассовой книге.

Записи в кассовую книгу производятся кассиром сразу же после получения или выдачи денег по каждому ордеру. Ежедневно в конце рабочего дня, кассир подсчитывает итоги операций за день, выводит остаток денег в кассе на следующее число и передает в бухгалтерию в качестве отчета кассира второй отрывной лист с приходными и расходными кассовыми документами под расписку в кассовой книге.

Наличные деньги поступают в организацию с ее расчетного счета, от работников организации, покупателей и заказчиков.

Наличные денежные средства принимаются в кассу организации по приходным кассовым ордерам, подписанным бухгалтером организации. Взамен принятых наличных выдается квитанция к приходному кассовому ордеру,

подписанная бухгалтером и кассиром и заверенная печатью организации. Приходный кассовый ордер выписывается в одном экземпляре работником бухгалтерии. В специальной строке приходного кассового ордера указывается основание для принятия денег в кассу. Это суммы заработной платы, командировочные и другие суммы, полученные кассиром в банке по чеку; возврат неиспользованной подотчетной суммы, возмещение материального ущерба, остаток неиспользованного аванса на командировочные расходы, выручка и т.д. В документе указывается, от кого приняты денежные средства, проставляется номер документа и дата его выписки. Также заполняется квитанция к приходному кассовому ордеру.

Для учета поступления наличных денег в кассу и выдачи их из кассы в Планах счетов используется счет 50 «Касса». Все поступления денежных средств в кассу организации отражаются по дебету счета 50 «Касса», а выдача денег из кассы - по кредиту этого счета. Корреспондирующий счет зависит от содержания хозяйственной операции.

ООО «ИграМолоко» имеет расчетные счета в ПАО «Быстробанк» и ПАО «Россельхозбанк». Право первой подписи принадлежит руководителю и его заместителю, а второй - главному бухгалтеру.

На расчетном счете предприятия сосредотачиваются свободные денежные средства и инкассированная денежная наличность и прочие зачисления.

С расчетного счета предприятия ООО «ИграМолоко» производятся почти все платежи предприятия:

- оплата поставщикам за материалы;
- погашение задолженности бюджету, внебюджетным фондам;
- получение денег в кассу для выдачи заработной платы, материальной помощи, премий, пособий по уходу за ребенком и т.п.

Прием и выдача денег или безналичные перечисления производятся банком на основе документов специальной формы. Это платежные поручения, объявления на взнос наличными, чеки (денежные). Объявление на взнос

наличными - выписывается при вносе наличных денег на расчетный счет. В подтверждение о получении денег банк выдает плательщику квитанцию, которая служит оправдательным документом. Предприятие применяет такую форму для сдачи торговой выручки в банк. Чек - это приказ предприятия банку о выдаче с расчетного счета предприятия указанной в нем суммы наличных денег. Чек является ценной бумагой и по этому его бланки служат бланками строгой отчетности.

Расчеты платежными поручениями являются наиболее распространенной формой расчетов и представляют собой поручение предприятия обслуживающему его банку о перечислении определенной суммы со своего счета на счет другого предприятия. Предприятие оплачивает платежными поручениями товары, работы, услуги, перечисляет налоги и другие платежи. Платежные поручения в банк подаются на бланке установленной формы и действительны в течении 10 дней со дня их выписки.

Предприятие ежедневно получает из банка выписку по расчетному счету, т.е. перечень произведенных им операций. К выписке банка прилагаются документы, полученные от других предприятий и организаций, на основании которых зачислены или списаны средства, а также документы, выписанные предприятием. Выписка из расчетного счета - второй экземпляр лицевого счета предприятия, открытого ему банком. Выписка банка заменяет собой регистр аналитического учета по расчетному счету и одновременно служит основанием для бухгалтерских записей. Полученная из банка выписка проверяется и обрабатывается, подбираются все оправдательные документы, проставляются корреспондирующие счета. Необходимо отметить, что проверка и обработка выписок производится в день их поступления.

3.2 Синтетический и аналитический учет денежных средств организации

Денежные средства принадлежат к важнейшей группе оборотных средств. От их наличия в нужных суммах зависит благополучие организации, и дальнейшее существование хозяйствующего субъекта. В ООО «ИграМолоко» денежные средства находятся в виде наличных денег в кассе и средств на расчетном счете в банке.

Для отражения в бухгалтерском учете сведений о наличии и движении денежных средств в российской и иностранных валютах, находящихся в кассе, на расчетных, валютных и других счетах, открытых в кредитных организациях на территории страны и за ее пределами, а так же ценных бумаг, платежных и денежных документов используются счета раздела V Плана счетов «Денежные средства».

Валютных и каких-либо специальных счетов (аккредитивы, депозитные счета) у предприятия нет, расчетный счет один, поэтому для синтетического учета безналичных расчетов используется счет 51 «Расчетные счета» без открытия к нему субсчетов.

В кассе, помимо денежных средств хранятся также денежные документы, поэтому для ведения синтетического учета кассовых операций к счету 50 «Касса» открыты следующие субсчета:

50.1 «Касса предприятия»;

50.2 «Денежные документы в кассе».

Используемые счета закреплены в рабочем плане счетов, утвержденном вместе с учетной политикой предприятия на 2016 год.

Поступление денежных средств в кассу отражается по дебету счета 50. Для этого оформляется приходный кассовый ордер. Операции по поступлению денег в кассу за 15.11.2016 представлены в таблице 3.1.

Таблица 3.1 - Учет поступления денежных средств в кассу

№	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета		Документы, на основании которых производятся бухгалтерские записи
			дебет	кредит	
1	2	3	4	5	6
1	Получено в кассу с расчетного счета на хозяйственные расходы	15000	50.1	51	Приходный кассовый ордер КО-1 №92 от 15.11.2016, кассовая книга КО-4 от 15.11.2016, чек банка №218138 от 15.11.2016
2	Покупателем погашена задолженность	25600	50.1	62.1	Приходный кассовый ордер КО-1 №93 от 15.11.2016, кассовая книга КО-4 от 15.11.2016
3	Покупателем внесена предоплата за продукцию	10200	50.1	62.2	Приходный кассовый ордер КО-1 №94 от 15.11.2016, кассовая книга КО-4 от 15.11.2016
4	Внесен в кассу подотчетным лицом остаток неиспользуемых денежных средств	650	50.1	71	Приходный кассовый ордер КО-1 №95 от 15.11.2016 кассовая книга КО-4 от 15.11.2016, Авансовый отчет №26 от 15.11.2016
5	Внесено в кассу в погашение недостачи	700	50.1	73.2	Приходный кассовый ордер КО-1 №96 от 15.11.2016, кассовая книга КО-4 от 15.11.2016
6	Внесено в кассу в погашение выданного займа	6000	50.1	73.1	Приходный кассовый ордер КО-1 №97 от 15.11.2016, кассовая книга КО-4 от 15.11.2016
7	Внесены в кассу поставщиком штрафы за нарушение условий договора поставки	7500	50.1	76.2	Приходный кассовый ордер КО-1 №98 от 15.11.2016, кассовая книга КО-4 от 15.11.2016

Как видим, в отчетном году наличные деньги поступали в кассу с банковского счетов предприятия, от покупателей (выручка, в том числе и предоплата) и поставщиков (по претензии); от подотчетных лиц (возврат

неиспользованных сумм); от сотрудников организации (возврат займов, возмещение ущерба). Фактов внесения денежных средств в качестве вклада в уставный капитал в отчетном году не наблюдалось.

Отметим, что для получения денежных средств со счета необходимо оформить чек. Банковский чек - это письменное поручение владельца чековой книжки обслуживающему банку для выдачи определенной суммы денег, которая указана в чеке с его счета денежных средств. В чеке должны содержаться: поручение для плательщика на выплату конкретной денежной суммы; указание счета и реквизиты плательщика, с которого производится платеж; наименование валюты платежа; указание места и даты составления чека; подпись чекодателя. В банк сдается отрывная часть чека, вторая же остается в чековой книжке.

Более широко, по сравнению с кассой предприятия, используется расчетный счет для проведения безналичных расчетов. Использование расчетного счета для ведения расчетов удобно по нескольким причинам: меньше вероятности совершения ошибки при формировании платежного поручения и передаче его в банк, чем при личном пересчете купюр и монет; возможность проведения платежей через систему «Банк-онлайн», что означает отсутствия необходимости личного посещения банковского отделения для передачи платежных поручений. Также в системе он-лайн платежей есть возможность выгрузки банковской выписки для последующей ее загрузки в учетную программу или распечатки.

Помимо этого, есть и некоторые неудобства в использовании расчетного счета: так, при работе с контрагентом, не имеющим расчетного счета, для снятия наличных необходимо посетить отделение банка. Также за предоставление расчетного счета в пользование, проведение платежей и работу с наличными денежными средствами банк взимает с расчетного счета комиссию за расчетно-кассовое обслуживание, причем в зависимости от суммы проводимых платежей объем этой комиссии может быть весьма значительным.

Поступление и списание денежных средств с расчетного счета отражается

выпиской банка. Списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента путем предоставления платежных поручений. Операции по поступлению денег на расчетный счет за 17.11.2016 представлены в таблице 3.2.

Таблица 3.2-Учет поступления денежных средств на расчетный счет

№	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета		Документы, на основании которых производятся бухгалтерские записи
			дебет	кредит	
1	2	3	4	5	6
1	Внесено на расчетный счет из кассы, деньги зачислены сразу	150000	51	50.1	Объявление на взнос наличными №56 от 17.11.2016, выписка банка от 17.11.2016
2	Покупателем погашена задолженность	236000	51	62.1	Платежное поручение №125 от 17.11.2016, выписка банка от 17.11.2016
3	Покупателем перечислена предоплата за продукцию	105630	51	62.2	Платежное поручение №38 от 17.11.2016, выписка банка от 17.11.2016
4	Поступили на расчетный счет денежные средства, сданные ранее	12900	51	57	Выписка банка от 17.11.2016
5	Получен краткосрочный кредит банка	600000	51	66	Кредитный договор №67 от 13.11.2016, выписка банка от 17.11.2016
6	Получен долгосрочный кредит банка	950000	51	67	Кредитный договор №66 от 13.11.2016, выписка банка от 17.11.2016
7	Получены денежные средства по предъявленным претензиям	15600	51	76.2	Платежное поручение №42 от 17.11.2016, выписка банка от 17.11.2016

8	Получены денежные средства по расчетам со страховыми организациями	65900	51	76.1	Платежное поручение №126 от 17.11.2016, выписка банка от 17.11.2016
9	Возвращены суммы, излишне уплаченные поставщику	1590	51	60	Платежное поручение №28 от 17.11.2016, выписка банка от 17.11.2016
10	Отражено поступление дебиторской задолженности, списанной ранее как нереальной к взысканию	9890	51	91.1	Платежное поручение №26 от 17.11.2016, выписка банка от 17.11.2016

Судя по данным из выписки банка за 17.11.2016, денежные средства поступали на счет предприятия из кассы, от покупателей (в том числе и предоплата), от поставщиков по предъявленным претензиям и излишне перечисленные суммы. Также были зачислены средства, полученные по долгосрочному и краткосрочному кредиту банка.

Выбытие денежных средств из кассы отражается по кредиту счета 50. Для этого оформляется расходный кассовый ордер. Бухгалтерские проводки, отражающие выбытие денежных средств из кассы за 21.11.2016 представлены в таблице 3.3.

Таблица 3.3 - Учет выбытия денежных средств из кассы

№	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета		Документы, на основании которых производятся бухгалтерские записи
			дебет	кредит	
1	2	3	4	5	6
1	Сдано на расчетный счет из кассы, деньги зачислены сразу	90000	51	50.1	Расходный кассовый ордер КО-2 №95 от 21.11.2016, кассовая книга КО-4 от 21.11.2016, объявление на взнос наличными №58 от 21.11.2016
2	Сдано на расчетный счет из кассы через	60000	57	50.1	Расходный кассовый ордер КО-2 №96 от 21.11.2016, кассовая книга КО-4 от

	инкассаторов, деньги еще не зачислены				21.11.2016
3	Выдано под отчет	20000	71	50.1	Расходный кассовый ордер КО-2 №97 от 21.11.2016, кассовая книга КО-4 от 21.11.2016
4	Оплачено поставщику материалов	25680	60	50.1	Расходный кассовый ордер КО-2 №98 от 21.11.2016, кассовая книга КО-4 от 21.11.2016
5	Выдано агентское вознаграждение за посредничество	1560	76	50.1	Расходный кассовый ордер КО-2 №99 от 21.11.2016, кассовая книга КО-4 от 21.11.2016

Судя по данным кассовой книги за 21.11.2016, в этот день наличные деньги были выданы из кассы для внесения их на расчетный счет, под отчет, поставщикам в оплату счетов, агентам за посредничество.

Бухгалтерские проводки, отражающие перечисление денежных средств с расчетного счета за 24.11.2016 представлены в таблице 3.4.

Таблица 3.4- Учет выбытия денежных средств с расчетного счета

№	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета		Документы, на основании которых производятся бухгалтерские записи
			дебет	кредит	
1	2	3	4	5	6
1	Снято с расчетного счета для внесения в кассу	65000	50.1	51	Чек банка №224132 от 24.11.2016, выписка банка
2	Оплачено поставщику материалов	23000	60.1	51	Платежное поручение №127 от 24.11.2016, выписка банка

3	Переведена предоплата поставщику	10500	60.2	51	Платежное поручение №128 от 24.11.2016, выписка банка
4	Возвращен покупателю оплаченный ранее аванс	105630	62.2	51	Платежное поручение №129 от 24.11.2016, выписка банка
5	Перечислена заработная плата работникам на карты	360000	70	51	Платежное поручение №130 от 24.11.2016, выписка банка
6	Перечислено в погашение краткосрочного кредита	10000	66.1	51	Платежное поручение №131 от 24.11.2016, выписка банка
7	Оплачены проценты по краткосрочному кредиту	1200	66.2	51	Платежное поручение №132 от 24.11.2016, выписка банка
8	Перечислено в погашение долгосрочного кредита	8000	67.1	51	Платежное поручение №133 от 24.11.2016, выписка банка
9	Оплачены проценты по долгосрочному кредиту	960	67.2	51	Платежное поручение №134 от 24.11.2016, выписка банка
10	Оплачены налоги	46800	68	51	Платежное поручение №135 от 24.11.2016, выписка банка
11	Оплачены страховые взносы	216000	69	51	Платежное поручение №136 от 24.11.2016, выписка банка
12	Перечислено за аренду оборудования	26000	76.4	51	Платежное поручение №137 от 24.11.2016, выписка банка
13	Списаны денежные средства банком за расчетно-кассовое обслуживание	13096,35	91.1	51	Банковский ордер №266585 от 24.11.2016, выписка банка

Как видим, с расчетного счета ООО «ИграМолоко» оплачивает счета поставщиков, возвращает покупателям внесенные авансы при аннулировании сделки, перечисляет платежи и начисленные проценты по кредитам, переводит зарплату работникам на карты, а также оплачивает налоги и взносы.

Для проверки правил хранения наличных денег, оформления первичной и вторичной учетной документации и соответствия остатка в кассовой книге фактическому остатку в кассе периодически проводится инвентаризация. Проведение инвентаризации обязательно в случаях смены кассира, при выявлении недостач и хищений, перед составлением годовой отчетности. Сроки проведения дополнительной инвентаризации утверждены приказом директора.

Бухгалтерские проводки, используемые при отражении в бухгалтерском учете результатов инвентаризации денежных средств, представлены в таблице 3.5.

Таблица 3.5- Учет результатов инвентаризации денежных средств в кассе

№	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета		Документы, на основании которых производятся бухгалтерские записи
			дебет	кредит	
1	2	3	4	5	6
1	Отражена недостача денежных средств в кассе.	2500	94	50.1	Акт инвентаризации наличных денежных средства ИНВ-15 №1 от 27.11.2016, расходный кассовый ордер КО-2 №106 от 27.11.2016, кассовая книга КО-4 от 27.11.2016
2	Недостача отнесены на кассира	2500	73	94	Ведомость учета результатов, выявленных инвентаризацией ИНВ-26 №1 от 27.11.2016
3	Недостача внесена в кассу	2500	50	73	Приходный кассовый ордер КО-1 №129 от 30.11.2016, кассовая книга КО-4 от

					30.11.2016
4	Обнаружен излишек денежных средств в кассе	685	50	91.1	Акт инвентаризации наличных денежных средства ИНВ-15 №2 от 29.12.2016, ведомость учета результатов, выявленных инвентаризацией ИНВ-26 №2 от 29.12.2016, приходный кассовый ордер КО-1 №162 от 29.12.2016

Как видим, по результатам инвентаризации 27.11.2016 в кассе была выявлена недостача денежных средств в размере 2500 руб., причиной возникновения которой была ошибка в работе кассира. Недостача денежных средств в кассе подлежит взысканию с материально ответственного лица (кассира), что и отражается бухгалтерской записью в данной таблице. При проведении следующей инвентаризации денежных средств в кассе 29.12.2016 был выявлен излишек денежных средств. Неучтенная наличность была оприходована. По денежным документам данные учета полностью соответствовали фактическому наличию.

Инвентаризация денежных средств на расчетном счете проводится ежегодно с помощью сверки данных банка с данными бухгалтерского учета предприятия, расхождений по сверке с банком за исследуемый период выявлено не было.

Аналитический учет кассовых операций ведется по каждой операционной кассе с открытием отдельной кассовой книги. Так как на предприятии касса одна, аналитический учет не ведется. Аналитический учет денежных документов в кассе ведется по их видам. Аналитический учет денежных средств на расчетных счетах в банке ведется по каждому открытому счету. Так как у исследуемого предприятия лишь один расчетный счет, необходимости в организации и ведении аналитического учета на данный момент нет.

Изучив и проанализировав порядок бухгалтерского учета наличных денежных средств в ООО «ИграМолоко» можно сделать вывод о том, что учет

наличных денежных средств требует предельной внимательности.

Синтетический и аналитический учет денежных средств на предприятии «Игра Молоко» ведется в соответствии со всеми нормативными требованиями и утвержденным рабочим планом счетов. Организация учета наличного и безналичного денежного оборота в целом по предприятию обеспечивает контроль сохранности денежных средств и денежных документов соблюдением кассовой и расчетной дисциплины, целевое и рациональное их использование.

В таблице 3.6 представлены недостатки, выявленные в процессе исследования документального оформления учета денежных средств в ООО «ИграМолоко».

Таблица 3.6 – Недостатки, выявленные в процессе документального оформления учета денежных средств в ООО «ИграМолоко»

Документ	Выявленные недостатки
1. График документооборота	1. В организации в нарушение требований п.5 Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, при формировании учетной политики организации не утверждены правила документооборота, отсутствует график документооборота

Таким образом, в ООО «ИграМолоко» не утверждены правила документооборота, отсутствует график документооборота (п.5 ПБУ 1/2008). Поэтому во избежание разногласий с контролирующими органами использование унифицированных форм необходимо утвердить приказом руководителя организации.

3.3 Совершенствование учета денежных средств ООО «Игра Молоко»

В ООО «Игра Молоко» выявленным нарушением является отсутствие графика документооборота, что является свидетельством компетентности главного бухгалтера, качества системы учета и внутреннего контроля и, как

следствие, успешной работы фирмы.

Обязательность составления графика документооборота предусмотрена «Положением о документах и документообороте в бухгалтерском учете». К сожалению, в реальной жизни главный бухгалтер не всегда может его предъявить. Причины этого явления различны, а последствия выражаются не столько в нарушении законодательства и возможности наказания, сколько в нежелании или неумении его разработать.

Мы предлагаем для предприятия «ИграМолоко» разработать статический график документооборота. Статические графики документооборота представляют собой порядок оборота каждого вида документа в коммерческой организации, начиная от его получения или создания, регистрации, утверждения, передачи, текущего хранения, постоянного хранения и заканчивая его уничтожением или сдачей в архив.

В статическом графике документооборота можно выделить семь основных этапов обращения каждого документа:

- составление документа в момент совершения хозяйственной операции согласно требованиям, предъявляемым к его оформлению;
- передача документа из соответствующего отдела в бухгалтерию, где контролируются своевременность и полнота сдачи его для учетной обработки
- проверка бухгалтером принятых документов по форме (проверяются полнота и правильность оформления, заполнение обязательных реквизитов);
- проверка принятых документов бухгалтером по содержанию (законность документированных операций, логическая увязка отдельных показателей);
- арифметическая проверка первичного документа;
- обработка документа в бухгалтерии - осуществляется в три этапа:
 - а) таксировка (расценка)

– предусматривает перевод натуральных и трудовых измерителей в обобщающий денежный измеритель. Например, передан табель рабочего времени, на основании которого рассчитывается заработная плата работников;

б) группировка - подбор документов, однородных по экономическому содержанию (приход и расход товарно-материальных ценностей);

в) котировка - указание в первичном документе корреспонденции счетов по конкретной хозяйственной операции, вытекающей из содержания документа;

– сдача и оформление документов в архив на хранение после составления по ним учетных регистров.

Фрагмент предложенного графика документооборота по операциям с денежными средствами приведен в таблице 3.7

Таблица 3.7 – Фрагмент графика документооборота

№ формы	Наименование документа	Кол-во экз.	Срок исполнения	Сроки передачи в бухгалтерию другими подразделениями и	Сроки архивного хранения
По учету кассовых операций					
КО-1	Приходный кассовый ордер	1	Ежедневно при движении наличных средств по кассе	На следующий день после проведения вместе с отчетом кассира	5 лет
КО-2	Расходный кассовый ордер	1	То же	То же	5 лет
КО-3	Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов	1	-"	-"	5 лет
КО-4	Кассовая книга	1	-"	-"	5 лет
КО-5	Книга учета принятых и выданных денежных средств	1	-"	-"	5 лет

По учету расчетов с подотчетными лицами					
АО-1	Авансовый отчет	1	При необходимости, но не позднее 3 дней после срока, установленного о учетной политикой	В день заполнения	5 лет
	Расчетные документы				
	Платежное поручение	3	По мере необходимости	Составляется бухгалтером финансовой службы	5 лет с момента составления
	Объявление на взнос наличными	1	По мере необходимости при сдаче выручки в банк	-"	5 лет с момента составления

Разработка графика документооборота должна способствовать улучшению всей учетной работы в ООО «ИграМолоко», усилению контрольных функций бухгалтерского учета.

4 КОНТРОЛЬ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ООО «ИГРА МОЛОКО»

4.1 Цели и задачи контроля денежных средств

Целью контроля операций по кассе, на расчетном, валютном и других счетах в банке является формирование мнения о достоверности бухгалтерской отчетности по разделу «Денежные средства и денежные эквиваленты» и соответствии применяемой методикой учета денежных средств на счетах в банке действующим в Российской Федерации нормативным документам.

Задачами контроля денежных средств являются:

- проверка своевременного и полного отражения в бухгалтерском учете операций с денежными средствами при соблюдении требований законодательства;
- проверка правильного документального оформления операций с денежными средствами в соответствии с установленными правилами ведения кассовых операций, безналичного обращения и валютного регулирования; контроль за сохранностью денежных средств, и их целевым использованием;
- проверка своевременного проведения инвентаризации денежных средств, выявление ее результатов и отражение на счетах бухгалтерского учета.

Цель планирования состоит в том, чтобы организовать эффективную и экономически оправданную проверку. На этапе планирования необходимо определить сроки проведения, разработать общий план и программу контроля денежных средств в кассе предприятия «ИграМолоко».

4.2 Планирование контроля денежных средств

Основным источником информационного обеспечения управления финансами на предприятиях является система учета, результаты анализа и контроля операций, связанных с безналичными расчетами. Одновременно, в

связи с постоянными изменениями внешних и внутренних факторов, влияющих на результаты хозяйственной деятельности, усилением заинтересованности в рациональности и целесообразности распоряжения предприятиями имеющимися ресурсами, возрастает необходимость проведения своевременного и качественного анализа, и контроля хозяйственной деятельности.

Сказанное особенно касается операций, связанных с безналичными расчетами субъектов хозяйственной деятельности, поскольку именно безналичные расчеты являются звеном, которое соединяет каждое предприятие с окружающей рыночной средой, государственными финансами и позволяет участвовать в процессе производства, распределения и потребления.

Процедуры контроля – это методы и правила, разработанные администрацией для того, чтобы иметь уверенность в том, что: все совершаемые хозяйственные операции по учету движения денежных средств на счетах предприятия зарегистрированы полностью и точно; все ошибки в процессе ведения дел и регистрации данных по ним обнаружены максимально быстро; целостность данных обеспечена учетными регистрами или файлами компьютера; доступ к активам и связанным с ними документам ограничен.

Тестирование состояния бухгалтерского учета и внутреннего контроля операций по кассе и расчетных счетах, по разработанным нами вопросам, ответы в таблице 4.1.

По данным тестирования можно сделать вывод, что на предприятии организована эффективная работы кассира, так же на предприятии не производятся внезапные проверки.

Так же, можно сделать вывод о том, что организация бухгалтерского учета по расчетным счетам, открытым в банках, организован эффективно. Так как на предприятии «Игра Молоко» ежемесячно сверяют остатки по выпискам банка с данными бухгалтерского учета, сверяют кассовые и банковские операции, так же учет операций по расчетным счетам полностью компьютеризирован, что существенно снижает ошибки в ведении данного участка учета.

Таблица 4.1 – Тестирование состояния бухгалтерского учета и контроля операций по кассе и на расчетных счетах ООО «ИграМолоко» за 2016г.

№	Вопрос	Ответ
1	2	3
Тестирование состояния бухгалтерского учета и контроля операций по кассе предприятия		
1	Заклучен ли договор о материальной ответственности с кассиром?	да
2	Проводятся ли внезапные проверки в кассе?	нет
3	Хранятся ли деньги в сейфе?	да
4	Регистрируются ли приходные документы в журналах?	да
5	Присваивает ли кассир номера приходным и расходным документам денежных средств?	да
6	Составляет ли кассир приходные и расходные документы денежных средств?	да
7	Производятся ли записи в отчете кассира	да, ежедневно
8	Сдает ли кассир в бухгалтерию ежедневно кассовые отчеты?	да
9	Размер лимита на предприятии	нет
Тестирование оценки состояния бухгалтерского учета по расчетным счетам		
1	Количество счетов в учреждениях банка: - расчетных счетов;	2
2	Список банков, в которых открыты счета	ПАО «Россельхозбанк», ПАО «Быстробанк»
3	Способ обработки банковских выписок: - на первичных документах прилагаемых к выписке	+
	- на самой выписке	-
	- в журнале регистрации входных и выходных платежных расчетных документов	-
4	Периодичность взаимосверки остатков по выпискам банка с данными бухгалтерского учета	ежемесячно
5	Место хранения: - чековой книжки	у главного бухгалтера
	- печати	у руководителя
6	Периодичность взаимосверки кассовых и банковских операций	1 раз в месяц
7	Наличие журнала регистрации платежных поручений: - входящих	-
	- исходящих	-
8	Последняя проверка соблюдения кассовой дисциплины: - дата проверки	- 02.03.16 г.
	- период проверки	3 месяца
	- замечания	нет
9	Установленный лимит: - остатка денег в кассе	нет
	- расхода денежных средств из выручки	нет
10	Наличие договора на инкассацию денежных средств	нет
11	Степень компьютеризации учетных операций по расчетному счету	Полная компьютеризация

Для эффективного осуществления проверки в установленные сроки, необходимо тщательно продумать и составить план планируемых работ.

Планирование, являясь начальным этапом проведения контроля, состоит в разработке плана контроля с указанием ожидаемого объема, графиков и сроков проведения, а также разработке программы, определяющей объем, виды и последовательность осуществления процедур, необходимых для формирования объективного и обоснованного мнения о бухгалтерской отчетности ООО «ИграМолоко».

Составим план проверки денежных средств в кассе и на расчетных счетах ООО «ИграМолоко» в таблице 4.2.

Таблица 4.2 – План проверки денежных средств в кассе ООО «ИграМолоко»

№	Планируемые виды работ	Период проведения	Примечания
1	2	3	4
План проверки денежных средств в кассе			
1	Контроль наличия денежных средств в кассе	2016	Согласно сводному общему плану экономического субъекта
2	Контроль движения денежных средств в кассе	2016	
3	Контроль документооборота кассовых операций	2016	
4	Контроль отражения кассовых операций в учете и отчетности	2016	
План проверки денежных средств на расчетных счетах			
1	Контроль наличия денежных средств на расчетных счетах	2016	Согласно сводному общему плану экономического субъекта
2	Контроль движения денежных средств на расчетных счетах	2016	
3	Контроль документооборота операций на расчетных счетах	2016	
4	Контроль отражения операций на расчетных счетах в учете и отчетности	2016	

По результатам проведенного тестирования и составления плана проверки, далее составляется программа проверки денежных средств в кассе и на расчетных счетах ООО «ИграМолоко» (табл. 4.3).

Таблица 4.3 – Контроль проверки денежных средств в кассе и на расчетных счетах ООО «ИграМолоко»

№	Перечень процедур	Документы повергаемые контролю
1	Контроль наличия денежных средств в кассе	
1.1.	Проверка соответствия фактических остатков наличных денег в кассе данным учета	Оборотно-сальдовые ведомости
1.2.	Проверка лимита денежных средств установленного предприятием	Лимит остатка денег в кассе
2	Контроль движения денежных средств в кассе	
2.1.	Проверка поступлений денежных средств	ПКО, Чековая книжка, Журнал регистрации выданных доверенностей
2.2.	Проверка расходования денежных средств	РКО, Платежные ведомости, Авансовые отчеты
2.3.	Проверка ведения кассовой книги	Кассовая книга
2.4.	Проверка соблюдения законности кассовых операций	Договоры с контрагентами
2.5.	Проверка правильности и полноты зачисления денежных средств, сданных в банк наличными	Кассовые ордера, банковские выписки
2.6.	Проверка правильности и полноты оприходования денежных средств, снятых из банка по чеку	Кассовые ордера, банковские выписки
3	Контроль документооборота кассовых операций	
3.1.	Проверка наличия всех кассовых ордеров	Кассовые ордера, кассовая книга
3.2.	Проверка наличия всех первичных документов служащих основанием для проведения операций по кассе	Приложения к кассовым ордерам
3.3.	Проверка наличия подписей должностных лиц на первичных документах	Кассовые ордера, приложения к кассовым ордерам
4	Контроль отражения кассовых операций в учете и отчетности	
4.1.	Проверка правильности и своевременности отражения кассовых операций в учете	Журналы операций, оборотно-сальдовые ведомости, главная книга
4.2.	Проверка соответствия первичных документов отчету кассира	Кассовые ордера, кассовая книга
4.3.	Проверка данных аналитического и синтетического учета	Журнал-ордер №1, Ведомость №1, Главная книга
5	Контроль отражения кассовых операций в учете и отчетности	
5.1	Сверка данных бухгалтерских регистров и отчетности	Бухгалтерский баланс, Отчет о движении денежных средств
1	Контроль наличия денежных средств на расчетных счетах	
1.1.	Проверка наличия денежных средств на счетах	Выписки банка
2	Контроль движения денежных средств на расчетных счетах	

2.1.	Проверка правильности и полноты зачисления денежных средств, сданных в банк наличными	Кассовые ордера, банковские выписки
2.2.	Проверка правильности и полноты оприходования денежных средств, снятых из банка по чеку	Кассовые ордера, банковские выписки
2.3.	Проверка соблюдения законности текущих расчетных операций	Договоры с контрагентами
3	Контроль документооборота операций на расчетных счетах	
3.1.	Проверка наличия всех банковских выписок	Банковские выписки
3.2.	Проверка наличия всех первичных документов служащих основанием для проведения операций по расчетному счету	Платежные документы
3.3.	Проверка наличия на первичных документах отметок банка об исполнении	Платежные документы
4	Контроль отражения операций на расчетных счетах в учете и отчетности	
4.1.	Проверка соответствия остатков указанных в выписках банка и данных бухгалтерского учета	Банковские выписки, оборотно-сальдовые ведомости, главная книга
4.2.	Проверка правильности и своевременности отражения расчетных операций в учете	Банковские выписки, оборотно-сальдовые ведомости
4.3.	Проверка точности отражения в учетных регистрах денежных операций по поступлению и списанию средств со счетов банка	Банковские выписки, оборотно-сальдовые ведомости
4.4.	Сверка данных бухгалтерских регистров и отчетности	Бухгалтерский баланс, Отчет о движении денежных средств

4.3. Методика контроля и ревизии денежных средств в кассе и на счетах

Нам необходимо проверить наличие денежных средств в кассе предприятия «ИграМолоко». Проверяется соответствие отчета кассира данным бухгалтерского учета в таблице 4.4.

Таблица 4.4 - Проверка соответствия отчета кассира данным бухгалтерского учета

Остаток на 31.12.2016г., руб.		Расхождения, руб.
по кассовому отчету	по Оборотной ведомости счета 50	
53 246,35	53 246,35	0

Далее проверяем поступления наличных денег осуществляется путем снятия с расчетного счета с применением чека. Расходятся денежные средства из кассы на выплату заработной платы.

Проверяется соответствие кассовых ордеров выпискам банка и платежным ведомостям в таблице 4.5.

Таблица 4.5 – Проверка соответствия кассовых ордеров выпискам банка и платежным ведомостям

№	ПКО			Выписка банка			Расхождения
	№	Дата	Сумма, руб	№	Дата	Сумма, руб	
1	4	25.02.2016	240 000	б/н	25.02.2016	240 000	0
2	9	10.04.2016	324 600	б/н	10.04.2016	324 600	0
3	15	24.06.2016	245 000	б/н	24.06.2016	245 000	0
№	РКО			Платежная ведомость			Расхождения
	№	Дата	Сумма, руб	№	Дата	Сумма, руб	
1	6	25.03.2016	235 000	б/н	25.03.2016	235 000	0
2	10	24.05.2016	237 500	б/н	24.05.2016	237 500	0
3	13	11.07.2016	342 520	б/н	11.07.2016	0	0

Далее проверяется документооборот кассовых операций. Проверяется заполнение всех реквизитов при оформлении кассовых документов в таблице 4.6.

Таблица 4.6 – Проверка заполнения реквизитов при оформлении кассовых документов

№	Данные ООО «ИграМолоко»				Данные аудитора				Расхождения
	№	Дата	Сумма, руб	Подписи	№	Дата	Сумма, руб	Подписи	
ПКО									
1	4	25.02.16	240 000	+	4	25.02.16	240 000	+	---
2	9	10.04.16	324 600	-	9	10.04.16	324 600	-	Отсутствует подпись
3	15	24.06.16	245 000	+	15	24.06.16	245 000	+	---
РКО									
4	6	25.03.16	235 000	-	б/н	25.03.16	235 000	-	Отсутствует подпись
5	10	24.05.16	237 500	+	б/н	24.05.16	237 500	+	---
6	13	11.07.16	342 520	+	б/н	11.07.16	342 520	+	---

Далее проведем проверку контроля отражения кассовых операций в учете и отчетности. Проверяется соответствие данных первичных кассовых документов и данных отчета кассира в таблице 4.7.

Таблица 4.7 –Проверка соответствия данных первичных кассовых документов и данных отчета кассира

№		Кассовые ордера			Кассовая книга			Расхождения
		№	Дата	Сумма, руб	№	Дата	Сумма, руб	
1	ПКО	4	25.02.2016	240 000	б/н	25.02.2016	240 000	0
2	ПКО	9	10.04.2016	324 600	б/н	10.04.2016	324 600	0
2	РКО	10	24.05.2016	237 500	б/н	24.05.2016	237 500	0
3	РКО	13	11.07.2016	342 520	б/н	11.07.2016	342 520	0

Далее проверяется соответствие данных бухгалтерского баланса отчету о движении денежных средств в таблице 4.8.

Таблица 4.8 – Проверка соответствия данных бухгалтерского баланса отчету о движении денежных средств

	Бухгалтерский баланс	Отчет о движении денежных средств	Расхождения
Сумма, руб.	213 000	213 000	нет

Подводя общий итог, можно сказать, что проверка выявила следующие нарушения в ведении бухгалтерского учета:

- 1) отсутствуют подписи в нескольких кассовых ордерах;
- 2) нет некоторых первичных документов, служащих основанием для проведения операций по расчетному счету.

Проверяется соответствие данных выписок и данным синтетического учета в таблице 4.9.

Таблица 4.9 – Проверка соответствия данных выписок и данным синтетического учета

№	Оборотно-сальдовая ведомость по счету 51			Выписка банка			Расхождения
	№	Дата	Сумма, руб	№	Дата	Сумма, руб	
1	б/н	15.02.2016	125 429	б/н	15.02.2016	125 429	0
2	б/н	10.04.2016	24 689	б/н	10.04.2016	24 689	0
3	б/н	24.09.2016	58 358	б/н	24.09.2016	58 358	0

Далее проверяем наличие первичных документов служащих основанием для операций по расчетным счетам в таблице 4.10.

Таблица 4.10 – Проверка наличия первичных документов служащих основанием для операций по расчетным счетам.

Дата выписки	Сумма, не подтвержденная первичными документами, руб.	Наименование банка	Примечание
19.02.16г.	3200	ПАО «Быстробанк»	Перечисления за поставленные материалы ООО «Сириус»
20.07.16г.	8300	ПАО «Россельхозбанк»	Перечисления ООО «ЖелДорЭкспедиция» за оказанные транспортные услуги, платежное поручение у транспортной организации

Далее проверяются отсутствующие выписки банка в таблице 4.11.

Таблица 4.11 – Проверка отсутствующих выписок банка.

Наименование банка	№ расчетного счета	Дата предыдущей выписки	Дата отсутствующей выписки	Дата последующей выписки
ПАО «Быстробанк»	40702810702010000754	02.05.16г.	05.05.16г.	09.05.16г.
		03.07.16г.	09.07.16г.	09.07.16г.
		10.10.16г.	13.10.16г.	16.10.16г.
ПАО «Россельхозбанк»	20309090000000000126	12.04.16г.	16.04.16г.	20.04.16г.

Далее проверяется соответствие данных бухгалтерского баланса отчету о движении денежных средств в таблице 4.12.

Таблица 4.12 – Проверка соответствия данных бухгалтерского баланса отчету о движении денежных средств.

	Бухгалтерский баланс	Отчет о движении денежных средств	Расхождения
Сумма, руб.	213 000	213 000	нет

Таким образом, проведенная проверка не выявила существенных расхождений. В следующем параграфе мы рассмотрим рекомендации по совершенствованию учета и контроля денежных средств в ООО «ИграМолоко».

4.4 Обобщение результатов контроля и ревизии

В задачи внутреннего аудитора должно входить создание системы внутреннего контроля, необходимой для осуществления компетенции, прав и ответственности органов управления и должностных лиц. На внутреннего аудитора могут возлагаться и функции управленческого аудита, целью которого является изучение деловых операций для выработки рекомендаций по эффективному и оптимальному использованию ресурсов предприятия.

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

Исходя из проведенной проверки ООО «ИграМолоко» можно дать следующие рекомендации по совершенствованию учета денежных средств:

- восстановить отсутствующие документы;
- заполнить недостающие реквизиты;
- усилить контроль за формированием документов посредством составления графика документооборота;
- установление периодичности проведения ревизии кассы 1 раз в полгода;
- осуществлять периодическую проверку документов
- следить за правильностью документального оформления операций по кассе, полнотой и своевременностью оприходования денежных средств;
- следить за правильностью списания денежных средств в расход;
- соблюдать кассовую дисциплину, правильность отражения кассовых операций в учете;
- следует проводить проверку правильности отражения в учете операций с денежными средствами не обособленно, а в комплексе с другими счетами бухгалтерского учета, с которыми корреспондируют счета 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета»;
- усиление контроля за должностными и материально-ответственными лицами, которые обязаны отвечать за сохранность и целевое использование денежных средств.
- отслеживать вовремя все изменения в законодательстве РФ.

Основными направлениями работы по повышению эффективности учета денежных средств и расчетов в ООО «ИграМолоко» показано на рисунке 4.1.



Рис. 4.1 - Основные направления работы по повышению эффективности контроля денежных средств и расчетов в ООО «ИграМолоко»

Внедрение программы организации внутреннего контроля за учетом и сохранностью денежных средств

В качестве рекомендаций нами предлагается программа по организации внутреннего контроля за учетом и сохранностью денежных средств. Указанная программа служит достижению следующих целей внутреннего контроля:

- полному приему всех поступлений денежных средств вне зависимости от их источников;
- соблюдению классификации поступлений и правильному отражения их регистрах бухгалтерского учета;
- своевременной сдаче в банковские учреждения всех поступлений денежных средств для зачисления их на счета;
- недопущению убытков, возникающих непреднамеренно или в результате злоупотреблений.

Основные мероприятия программы можно представить в виде набора схем, правил и процедур, которые необходимо соблюдать работникам предприятия при осуществлении операций с денежными средствами:

1. Схема учета поступлений от реализации за наличный расчет:

- торговый персонал (отбор товара для покупателя), выписывает товарный чек на оплату;
- кассир-операционист (прием денег в кассу ККМ), по данным счетчиков ККМ делаются записи в книгу кассира-операциониста;
- кассир (прием денег в кассу организации), составляет отчет кассира и делает записи в кассовую книгу;
- главный бухгалтер (учет выручки, полученной наличными).

2. Схема учета поступлений от реализации продукции (работ, услуг) предприятиям по безналичному расчету:

- главный бухгалтер (получение выписки банка и классификация поступлений), передает выписку банка;
- главный бухгалтер (разноска информации по синтетическим счетам бухгалтерского учета), передает, составленные первичные документы, приложенные к выписке банка;
- главный бухгалтер (разноска информации по аналитическим счетам дебиторов), передает первичные документы, приложенные к выписке банка;
- главный бухгалтер (заполнение журнала отгрузки и реализации).

3. Правила внутреннего контроля:

- все поступления от реализации за наличный расчет следует контролировать и незамедлительно сдавать в банк.
- все поступления должны точно классифицироваться и отражаться в учетных регистрах.
- должно быть организовано разделение между продавцами-кассирами, бухгалтером-кассиром, главным бухгалтером и прочими

функциональными подразделениями для предотвращения возможности возникновения тайного сговора между ними.

4. Процедуры внутреннего контроля при реализации за наличный расчет:

- все поступления от реализации за наличный расчет, следует подвергать контролю, чтобы обеспечить их незамедлительное оприходование и передачу в банк. Для контроля за текущими поступлениями используются различные приемы: использование ККМ, сверка контрольной кассовой ленты и на ее основе проверки наличия денег в кассе с учетом показаний счетчиков и суммы на начало дня, регулярная (с обеспечением мер безопасности) выемка выручки из кассовых аппаратов, ведение кассовой книги и ее ежедневная проверка;
- работники, отвечающие за поступление выручки от реализации за наличный расчет должен уметь обращаться с кассовыми аппаратами и пользоваться доверием руководства организации;
- проверка кассы должна выполняться ежедневно, при этом необходимо соблюдать следующее равенство: $\text{Остаток в кассе на начало дня} + \text{поступление в течение дня, отраженное на контрольной ленте кассовой машины} = \text{остаток на конец дня} + \text{суммы, сданные в течение дня кассиром в кассу организации}$;
- поступившие в течение дня в кассу денежные средства не должны использоваться для совершения платежей за товары или услуги, так как при этом высока вероятность того, что эти выплаты не будут отражены в учете на момент совершения операций, что сделает невозможным выверку дневной выручки. Поэтому требование сдачи в банк всей выручки является обычным почти для каждой организации;
- инкассировать выручку необходимо ежедневно. Хранение денег с использованием сейфов снижает риск, связанный с пребыванием денег в помещении организации в ночное время. Инкассация должна осуществляться специально уполномоченными на то лицами с соблюдением необходимых мер безопасности (например, варьирование

- времени инкассации, маршрутов следования и сопровождающего персонала);
- необходимо обеспечить возможность обратной сверки выписки банка с информацией об оплате, произведенной кредитными карточками, а также с данными контрольных лент кассовых аппаратов путем проведения их ежедневного обобщения;
 - кассиры должны знать, что администрация может проводить внезапные инвентаризации денежных средств в кассе, однако лучше не доводить до них информацию о других мерах контроля, которые предпринимает администрация для наблюдения за поступлением денежных средств.
 - сверка выписок банка об инкассации выручки, представляемых кассиром, с суммами, показываемыми отделом учета реализации, должна проводиться ежедневно. Все несоответствия необходимо оперативно анализировать. Для обеспечения перекрестной проверки денежные поступления можно проанализировать в разрезе прочих поступлений и поступлений по журналу реализации.
 - при реализации за наличный расчет необходимо, чтобы фактически проданный товар можно было идентифицировать по ярлыку или номеру партии. Кроме того, должны быть известны цены на нее либо из этикеток, либо из постоянно обновляемого прейскуранта. Электронная технология упростит этот процесс.
 - необходимо постоянно осуществлять контроль за соблюдением порядка кассовой дисциплины.

Реализация программы усилит контрольные функции всех работников ООО «ИграМолоко», ответственных за сохранность и целевое использование денежных средств. В таблице 4.13 представлена данная программа.

Таблица 4.13 - Программа по организации внутреннего контроля за учетом и сохранностью денежных средств в ООО «ИграМолоко»

№	Вопросы проверки	Сроки проведения	Ответственные лица
1.	Контроль условий, обеспечивающих сохранность наличных денег в хозяйстве:		
1.1	Проверка помещения кассы, состояние сейфа	ежедневно	бухгалтер-кассир
1.2	Проверка состояния охранной сигнализации и средств противопожарной безопасности	ежеквартально, ежедневно	главный бухгалтер, бухгалтер-кассир
1.3	Контроль за опечатыванием сейфа и помещения кассы	ежедневно	главный бухгалтер
1.4	Контроль за обеспечением сохранности денег при их доставке в банк и из банка	в день получения или сдачи денег	Генеральный директор, главный бухгалтер
2.	Контроль за сохранностью и состоянием учета денежных средств:		
2.1	Проверка наличия (инвентаризация) денежных средств	ежемесячно	главный бухгалтер, инвентаризационная комиссия
2.2	Проверка полноты и своевременности оприходования в кассу наличных денег:	ежемесячно	главный бухгалтер, инвентаризационная комиссия
2.3	Проверка соответствия фактического наличия денежных средств на счетах в банке данным бухгалтерского учета	ежемесячно по плану	главный бухгалтер, инвентаризационная комиссия
2.4	Проверка порядка регистрации приходных и расходных кассовых ордеров	ежедневно	главный бухгалтер
2.5	Проверка соблюдения кассовой дисциплины и других требований, предусмотренных Положением о ведении кассовых операций	систематически	главный бухгалтер, инвентаризационная комиссия
3.	Контроль за использованием денежных средств:		
3.1	Проверка использования полученных из банка наличных денег по	ежедневно, по плану	главный бухгалтер, инвентаризационная комиссия

	целевому назначению		
3.2	Проверка своевременности и полноты взноса в банк выручки	ежемесячно	главный бухгалтер
3.3	Проверка законности и целесообразности расходования средств подотчетными лицами	систематически по плану	бухгалтер-кассир, инвентаризационная комиссия
3.4	Проверка достоверности выписок банка, наличие первичных документов с отметками банка об исполнении и их соответствие выпискам	ежемесячно	главный бухгалтер
3.5	Проверка состояния расчетов с бюджетом	систематически	главный бухгалтер
3.6	Проверка состояния учета расчетов по претензиям и возмещению материального ущерба	систематически	гл. бухгалтер, инвентаризационная комиссия

В таблице 4.13 эта программа представлена в трех разделах. В первом разделе изложено проведение контроля за обеспечением сохранности наличных денег на предприятии. Во втором разделе – проведение контроля за сохранностью и состоянием учета денежных средств. Третий раздел предусматривает проведение контроля за целевым использованием денежных средств. В каждом из разделов оговорен перечень вопросов проверки, сроки проведения контрольных мероприятий и ответственные лица.

Реализация ООО «ИграМолоко» мероприятий по исключению установленных недостатков и выполнение рекомендованной программы по организации внутреннего контроля за движением денежных средств создаст возможности по улучшению организации бухгалтерского учета, избежанию разных штрафных санкций и усилению контроля за денежными операциями. Это будет способствовать укреплению финансового положения предприятия.

Таким образом, в целях совершенствования учета денежных средств предложены мероприятия по устранению выявленных ошибок в учете и

совершенствовании внутренней системы контроля. Эти мероприятия могут в значительной степени повысить эффективность учетной деятельности в ООО «ИграМолоко».

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Бухгалтерский учет денежных средств в рамках хозяйственной деятельности и развития предприятия является естественным и объективным процессом в современной экономике, так как основу хозяйственной деятельности любого производственного предприятия составляют операции, связанные с поступлением и расходованием денежных средств. Таким образом, полное, точное, своевременное и достоверное отражение в бухгалтерском учете операций по поступлению и использованию денежных средств является необходимым условием для формирования достоверной информационной картины для руководства предприятия.

Значимость данного участка бухгалтерского учета обусловлена фундаментальным значением хозяйственных операций, связанных с денежными средствами, с которыми сопряжены все внутрихозяйственные процессы. Цели и задачи бухгалтерского учета денежных средств связаны с контролем, достоверностью и формализацией хозяйственных операций по поступлению и расходованием денежных средств.

Объектом выпускной квалификационной работы выступало ООО «ИграМолоко», основным видом деятельности которого является производство молочной продукции.

Сегодня «ИграМолоко» – это современное, модернизированное и успешное предприятие. Большой ассортимент продукции насчитывает более 60 наименований.

Анализ основных экономических показателей, позволил выявить, что наблюдается рост выручки за последние 2 года. За последний год наблюдается снижение выручки на 10740 тыс. руб., что составляет 20,42%. ООО «ИграМолоко» последние два года в качестве финансового результата получает чистую прибыль, тогда как три года назад был непокрытый убыток.

Также, организация «ИграМолоко» эффективно использует ресурсы и капитал. Однако практически все показатели имеют отрицательную динамику, как за три, так и за два года. Также можно отметить рост заработной платы в организации, что говорит о том, что основной мотивацией сотрудников является материальное поощрение. Однако наблюдается снижение производительности труда. Темпы прироста производительности труда за анализируемый период существенно ниже темпов прироста заработной платы, что свидетельствует о преобладании экстенсивного типа развития и низкой эффективности использования трудовых ресурсов ООО «ИграМолоко». Показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости организации находятся ниже нормативных ограничений. В целом, можно сделать вывод, что ООО «ИграМолоко» наращивает свои темпы развития.

Изучив и проанализировав порядок бухгалтерского учета наличных денежных средств в ООО «ИграМолоко» можно сделать вывод о том, что учет наличных денежных средств требует предельной внимательности. Синтетический и аналитический учет денежных средств на предприятии ведется в соответствии со всеми нормативными требованиями и утвержденным рабочим планом счетов. Организация учета наличного и безналичного денежного оборота в целом по предприятию обеспечивает контроль сохранности денежных средств и денежных документов соблюдением кассовой и расчетной дисциплины, целевое и рациональное их использование.

Основные направления работы по повышению эффективности учета и контроля денежных средств и расчетов в ООО «ИграМолоко» являются: обеспечение своевременного и правильного документирования денежных операций; внедрение программы организации внутреннего контроля за учетом и сохранностью денежных средств. В целях совершенствования учета денежных средств предложены мероприятия по устранению выявленных ошибок в учете и совершенствовании внутренней системы контроля. Эти мероприятия могут в значительной степени повысить эффективность учетной деятельности в ООО «ИграМолоко».

Таким образом, в данной работе проведено не только теоретическое исследование по выбранной теме, рассмотрено текущее состояние учета и контроля денежных средств, и даны некоторые рекомендации, которые могут быть применены в практической деятельности ООО «ИграМолоко» и должны привести к повышению эффективности ее работы в целом.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 18.07.2017) // [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
2. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утверждено Приказом Минфина России 29.07.1998 N 34н (ред. от 29.03.2017). // [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
3. Положение по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006). Утверждено Приказом Минфина России от 27.11.2006 N 154н (ред. от 24.12.2010) // [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
4. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99). Утверждено Приказом Минфина России от 06.07.1999 N 43н (в редакции Приказа Минфина РФ от 08.11.2010 №142н). // [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
5. Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011). Утверждено Приказом Минфина России от 02.02.2011 №11н // [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
6. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению. Утверждены Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94-н (в ред. Приказа Минфина РФ от 08.11.2010 №142н). // [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
7. Указание Банка России от 11.03.2014 №3210-У (ред. от 03.02.2015) "О

- порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства" // [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
8. Аудит денежных средств организации [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.audit-it.ru/ifrs/terms/items/cash-and-cash-equivalents.html> (дата обращения: 22.07.2017).
 9. Бабаев Ю.А., Петров А.М., Мельникова Л.А. Бухгалтерский учет. – М.: Проспект, 2015.
 10. Бланк И.А. Управление денежными потоками / И.А. Бланк. – М.: Ника-центр, 2011. – 752 с.
 11. Богатая И.Н., Хахонова Н.Н. Бухгалтерский учет. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2013.
 12. Богаченко В.М., Кириллова Н.А. Бухгалтерский учет. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2015.
 13. Богаченко В.М., Кириллова Н.А. Основы бухгалтерского учета. Теория дисциплины. Практические занятия. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2013.
 14. Бухгалтерский учет и отчетность / под ред. Д.А. Ендовицкого. – М.: Кнорус, 2015.
 15. Бычкова С.М., Бадмаева Д.Г. Бухгалтерский учет и анализ. – СПб.: Питер, 2015.
 16. Грибов А.Ю. Деньги и ценные бумаги: сущность и правовой режим / А.Ю. Грибов. – М.: РИОР, 2016. – 192 с.
 17. Драчева Н.В., Резанова Л.В. Учет денежных средств и финансовых вложений: учебное пособие для студентов экономического факультета / Н.В. Драчева, Л.В. Резанова. - Петрозаводск: Издательство ПетрГУ, 2016. - 52 с.
 18. Зонова А.В., Бачуринская И.Н., Горячих С.П. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие. Стандарт третьего поколения. - СПб.: Питер,

2011. - 480 с.
19. Козлова Е.П. Бухгалтерский учет. – М: Финансы и статистика, 2014.
 20. Ковалев В.В. Финансы / В.В. Ковалев. – М: Проспект, 2013. – 928 с.
 21. Макконел К. Экономикс: в 2 т. – Т. 2 / К. Макконел, С. Брю – М.: Республика, 1995.
 22. Мездриков Ю.В. Организация методологии финансового учета денежных средств // Баланс: Альманах: Вып.3 / СГСЭУ. – Саратов, 2009. – 154 с.
 23. Миронова А.М. Проблема учета анализа и аудита денежных средств / А.М. Миронова // Молодой ученый. - 2016. - №1. - С. 419-422.
 24. Носкова О. Управление денежными средствами организации в условиях рыночных преобразований / О. Носкова // РИСК: ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. - 2011. - № 4, Ч. 2. - С. 606-608.
 25. Нечитайло А.И., Панкова Л.В., Нечитайло И.А. Методология и концепции бухгалтерского учета. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2015.
 26. Поленова С.Н. Теория бухгалтерского учета. – М.: Дашков и К, 2012.
 27. Пласкова Н.С. Анализ денежных потоков в организации / Н.С. Пласкова // Бухгалтерский учет. 2017. - N 10. - С. 66-75.
 28. Резин Н.Г. Учет денежных средств на специальных счетах в банках / Н.Г. Резин // Консультант бухгалтера. - 2008. - N 5. - С. 26-34.
 29. Семенов С.К. Методология и механизмы денежного обращения в России: дисс. ... докт. эконом. наук. – Саратов, 2014.
 30. Слабинская И.А. Слабинский Д.В. Денежные средства, их функции и виды расчетных операций как объект бухгалтерского учета / И.А. Слабинская, Д.В. Слабинский // Белгородский экономический вестник - 2015 - №2. - С 105-117.
 31. Сапожникова Н.Г. Бухгалтерский учет. – М.: КноРус, 2013.
 32. Саполгина Л.А. Бухгалтерский учет и анализ. – М.: Кнорус, 2015.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 20 15 г.

Организация <u>ООО «Игра Молоко»</u>	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика _____	_____	_____	0710001		
Вид экономической деятельности _____	_____	_____	31	12	2015
Организационно-правовая форма / форма собственности _____	_____	_____			
Единица измерения: тыс.руб. (млн.руб.)	_____	_____	384(385)		

Местонахождение (адрес) _____

Пояснения ¹⁾	Наименование показателя ²⁾	Код	На 31 декабря	На 31 декабря	На 31 декабря
			20 15 г. ³⁾	20 14 г. ⁴⁾	20 13 г. ⁵⁾
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	13942	14200	14560
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	13942	14200	14560
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	18784	13582	11324
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	6164	6780	5860
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	351	636	420
	Прочие оборотные активы	1260	8	3132	-
	Итого по разделу II	1200	25307	24130	17604
	БАЛАНС	1600	39249	38330	32164
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶⁾				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	1142	1142	1142
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-)	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	23523	23523	23523
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	1	1	1
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(977)	(3510)	(2811)

	Итого по разделу III	1300	23689	21156	21855
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	-	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	2200	5515	4500
	Кредиторская задолженность	1520	13331	10038	5809
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	29	1621	-
	Итого по разделу V	1500	15560	17174	10309
	БАЛАНС	1700	39249	38330	32164

Руководитель _____ Главный бухгалтер _____
 (подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

" ____ " _____ 20 ____ г.

Отчет о финансовых результатах
за _____ год **20 15** г.

Организация <u>ООО «Игра Молоко»</u>	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	Коды		
		по ОКПО	0710002		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	31	12	2015
Вид экономической деятельности		по ОКВЭД			
Организационно-правовая форма / форма собственности		по ОКОПФ/ОКФС			
Единица измерения: тыс.руб. (млн.руб.)		по ОКЕИ	384(385)		

Пояснения ¹⁾	Наименование показателя ²⁾	Код	За _____ год	За _____ год
			20 15 г. ³⁾	20 14 г. ⁴⁾
	Выручка ⁵⁾	2110	52589	62264
	Себестоимость продаж	2120	(44587)	(55044)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	8002	7220
	Коммерческие расходы	2210	(2221)	(1676)
	Управленческие расходы	2220	(-)	(-)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	5781	5544
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	448	92
	Прочие расходы	2350	(1623)	(4861)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	4606	775
	Текущий налог на прибыль	2410	(921)	(155)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	(1153)	(1319)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	2532	(699)
Пояснения ¹⁾	Наименование показателя ²⁾	Код	За _____ год	За _____ год
	СПРАВОЧНО		20 15 г. ³⁾	20 14 г. ⁴⁾
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода ⁶⁾	2500	2532	(699)
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____ Главный бухгалтер _____
(подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

" ____ " _____ 20 ____ г.

Отчет о движении денежных средств
за _____ год **20 15** г.

Организация <u>ООО «Игра Молоко»</u>	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика _____	_____	по ОКПО	0710004		
Вид экономической деятельности _____	_____	ИНН	31	12	2015
Организационно-правовая форма / форма собственности _____	_____	по ОКВЭД			
_____	_____	по ОКОПФ/ОКФС			
Единица измерения: тыс.руб. / млн.руб. (ненужное зачеркнуть)	_____	по ОКЕИ	384/385		

Наименование показателя	Код	За _____ год 20 15 г. ¹⁾	За _____ год 20 14 г. ²⁾
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	42550	31422
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	41853	31402
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	697	20
Платежи - всего	4120	(38950)	(32236)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(26389)	(18122)
в связи с оплатой труда работников	4122	(1150)	(3202)
процентов по долговым обязательствам	4123	(-)	(-)
налога на прибыль организаций	4124	(155)	(89)
прочие платежи	4129	(11256)	(10823)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	3600	(814)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	-	15
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	15
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(-)	(-)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(-)	(-)

в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(-)	(-)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(-)	(-)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	(-)	(-)
прочие платежи	4229	(-)	(-)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	-	15
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	-	1015
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	-	1015
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Наименование показателя	Код	За _____ год 20 15 г. ¹⁾	За _____ год 20 14 г. ²⁾
Платежи - всего	4320	(3315)	()
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	(-)	(-)
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(-)	(-)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(3315)	(-)
прочие платежи	4329	(-)	(-)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(3315)	1015
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	285	216
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	636	420
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	351	636
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель _____ Главный бухгалтер _____
(подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

" ____ " _____ 20 ____ г.

Примечания

1. Указывается отчетный период.
2. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 20 16 г.

Организация <u>ООО «Игра Молоко»</u>	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика		по ОКПО	0710001		
Вид экономической деятельности		ИНН	31	12	2016
Организационно-правовая форма / форма собственности		по ОКВЭД			
		по ОКОПФ/ОКФС			
Единица измерения: тыс.руб. (млн.руб.)		по ОКЕИ	384(385)		
Местонахождение (адрес)					

Пояснения ¹⁾	Наименование показателя ²⁾	Код	На <u>31 декабря</u> <u>20 16</u> г. ³⁾	На <u>31 декабря</u> <u>20 15</u> г. ⁴⁾	На <u>31 декабря</u> <u>20 14</u> г. ⁵⁾
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	14639	13942	14200
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	14639	13942	14200
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	20386	18784	13582
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	8194	6164	6780
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	213	351	636
	Прочие оборотные активы	1260	-	8	3132
	Итого по разделу II	1200	28793	25307	24130
	БАЛАНС	1600	43432	39249	38330
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶⁾				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	1142	1142	1142
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-)	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	23523	23523	23523
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	1	1	1
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	181	(977)	(3510)
	Итого по разделу III	1300	24847	23689	21156
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	1621	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-

	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	-	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	2800	2200	5515
	Кредиторская задолженность	1520	14164	13331	10038
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	29	1621
	Итого по разделу V	1500	16964	15560	17174
	БАЛАНС	1700	43432	39249	38330

Руководитель _____ Главный бухгалтер _____
 (подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

" ____ " _____ 20 ____ г.

Отчет о финансовых результатах
за _____ год **20 16** г.

Организация <u>ООО «Игра Молоко»</u> Идентификационный номер налогоплательщика _____ Вид экономической деятельности _____ Организационно-правовая форма / форма собственности _____	Форма по ОКУД _____ Дата (число, месяц, год) _____	Коды		
	по ОКПО _____ ИНН _____	0710002		
	по ОКВЭД _____	31	12	2016
	по ОКОПФ/ОКФС _____ по ОКЕИ _____	384(385)		
	Единица измерения: тыс.руб. (млн.руб.)			

Пояснения ¹⁾	Наименование показателя ²⁾	Код	За _____ год 20 16 г. ³⁾	За _____ год 20 15 г. ⁴⁾
	Выручка ⁵⁾	2110	63329	52589
	Себестоимость продаж	2120	(57843)	(44587)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	5486	8002
	Коммерческие расходы	2210	(2616)	(2221)
	Управленческие расходы	2220	(-)	(-)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	2870	5781
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	132	448
	Прочие расходы	2350	(1247)	(1623)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	1755	4606
	Текущий налог на прибыль	2410	(351)	(921)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	1621	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	(1867)	(1153)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	1158	2532
Пояснения ¹⁾	Наименование показателя ²⁾	Код	За _____ год 20 16 г. ³⁾	За _____ год 20 15 г. ⁴⁾
	СПРАВОЧНО			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода ⁶⁾	2500	1158	2532
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____ Главный бухгалтер _____
(подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

" ____ " _____ 20 ____ г.

в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(697)	(-)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(-)	(-)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(-)	(-)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	(-)	(-)
прочие платежи	4229	(-)	(-)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(697)	-
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	600	-
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	600	-
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Наименование показателя	Код	За _____ год 20 16 г. ¹⁾	За _____ год 20 15 г. ²⁾
Платежи - всего	4320	(-)	(3315)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	(-)	(-)
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(-)	(-)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(-)	(3315)
прочие платежи	4329	(-)	(-)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	600	(3315)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	138	285
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	351	636
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	213	351
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель _____ Главный бухгалтер _____
(подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

" ____ " _____ 20 ____ г.

Примечания

1. Указывается отчетный период.
2. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.

