**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

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2017 г.

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**

на тему: Учет и контроль денежных средств

(на примере ООО «Россия» Можгинского района Удмуртской Республики)

Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»

Профиль подготовки «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| Выпускник | А.С. Солянова |
|  |  |
| Научный руководительст.преподаватель | Е.Г. Карабашева |
|  |  |
| Рецензентк.э.н., доцент | Е.В. Марковина |

Ижевск 2017

СОДЕРЖАНИЕ

|  |  |
| --- | --- |
| ВВЕДЕНИЕ…………………………………………………………………… | 4 |
| 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ…………………………………………………………………….. | 7 |
| 1.1 Теоретические основы учета денежных средств…………………….. | 7 |
| 1.2. Теоретические основы контроля денежных средств………………… | 15 |
| 2 ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «РОССИЯ»……………………………………. | 22 |
| 2.1 Местоположение, правовой статус и виды деятельности организации | 22 |
| 2.2 Организационное устройство, размеры и структура управления организацией…………………………………………………………………. | 24 |
| 2.3 Основные экономические показатели организации, финансовое состояние и платежеспособность оргнизации……………………………. | 26 |
| 2.4 Оценка состояния бухгалтерского учета и внутрихозяйственного контроля………………………………………………………………………. | 36 |
| 3 УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ООО «РОССИЯ»…………………….. | 41 |
| 3.1 Документальное оформление учета денежных средств в организации | 41 |
| 3.2 Синтетический и аналитический учет денежных средств в организации…………………………………………………………………. | 49 |
| 3.3 Анализ движения денежных средств в организации…………………. | 54 |
| 3.4 Рационализация учета денежных средств в организации…………… | 59 |
| 4 КОНТРОЛЬ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ООО «РОССИЯ»……………... | 62 |
| 4.1 Цели и задачи контроль операций с денежными средствами в организации………………………………………………………………….. | 62 |
| 4.2 Планирование и программа контроля операций с денежными средствами в организации………………………………………………….. | 64 |
| 4.3 Методика контроля операций с денежными средствами…………….. | 66 |
| 4.4 Оформление результатов контроля операций с денежными средствами в организации…………………………………………………… | 76 |
| ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ | 80 |
| СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ | 84 |
| ПРИЛОЖЕНИЯ | 89 |

**ВВЕДЕНИЕ**

**Актуальность темы исследования.** Деятельность любого хозяйствующего субъекта, в том числе и сельскохозяйственного производителя, всегда предполагаети какие-либо экономические отношения с другими хозяйствующими субъектами. Как правило, большинство таких отношений включает совершение хозяйственных операций, огромную значимость среди которых имеют операции с денежными средствами.

Денежные средства являются одними из самых легкореализуемых активов организации, они представляют собой финансовые ресурсы организации, которые обеспечивают выполнение всех видов обязательств. Значит, сто состояние и изменения в составе данных объектов учета оказывает существенное влияние на имущественное и финансовое состояние хозяйствующих субъектов. В связи с этим особая роль отводится грамотному отражению в бухгалтерском финансовом учете и раскрытию финансовой отчетности информации об этих объектах.

Корректное и оперативное ведение учета денежных средств повышает эффективность работы не только бухгалтера, но и организации в целом. К тому же, от полноты и своевременности обеспечения процесса снабжения, производства и сбыта продукции денежными ресурсами зависят результаты основной деятельности организации, степень ее финансовой устойчивости и платежеспособности, конкурентные преимущества, необходимые для текущего и перспективного развития.

Таким образом, бухгалтерский учет денежных средств хозяйствующего субъекта имеет большое значение для правильной организации денежного обращения, укрепления платежной дисциплины и эффективном применении финансовых ресурсов организации. Поэтому достаточно большая востребованность в настоящее время учета и контроля данных объектов определяет актуальность выбранной темы исследования для выпускной квалификационной работы как с теоретической, так и с практической точки зрения.

**Цель и задачи выпускной квалификационной работы.** Целью данной выпускной квалификационной работы является изучение и оценка состояния учета денежных средств и экономического контроля на примере конкретной организации и дальнейшая разработка предложений по совершенствованию учета и контроля денежных средств выбранной организации.

Поставленная цель достигается решением следующих задач:

- изучить теоретические основы учета и экономического контроля денежных средств;

- изучить организационно-экономическую и правовую характеристику организации;

- изучить организацию учета и контроля денежных средств в организации;

- дать оценку состояния учета и экономического контроля денежных средств в организации;

- сделать и выводы и разработать предложения по совершенствованию учета и экономического контроля денежных средств.

**Объект исследования.** Объектом исследования для данной выпускной квалификационной работы была выбрана организация, основным видом деятельности которой является растениеводство в сочетании с животноводством (смешанное сельское хозяйство), ООО «Россия» Можгинского района Удмуртской Республики.

**Предмет исследования.** Предметом исследования является бухгалтерский учет и экономический контроль денежных средств в выбранной организации.

**Основные результаты исследования, выносимые на защиту:**

- теоретические основы учета и экономического контроля денежных средств;

- организационно-экономическая и правовая характеристика организации;

- предложения по совершенствованию учета и экономического контроля денежных средств в данной организации, разработанные по результатам исследования.

**Теоретическая и методическая основа.** Теоретической и методической основой выпускной квалификационной работы являются труды ученых-экономистов и практиков, а также законодательные и нормативные акты, регулирующие бухгалтерский учет и экономический контроль денежных средств.

Для реализации методической основы в конкретных исследованиях были определены балансовый, монографический, расчетно-конструктивный, статистический, абстрактно-логический методы и приемы анализа и синтеза.

В качестве информационной базы использованы: первичная документация по учету денежных средств, регистры синтетического и аналитического учета, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Россия» за период 2012-2016 гг.

**1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

**1.1 Теоретические основы учета денежных средств**

«…Денежные средства – аккумулированные в наличной и безналичной формах деньги государства, предприятий, населения и другие средства, легко обращаемые в деньги…». Такое определение понятия «денежные средства» можно встретить практически во всех экономических словарях. Исключением не является и Современный экономический словарь Райзберга Б.А. [36, c.43]. Данное определение, взятое уже из работы Васильчука О.И. [25, c.496], можно увидеть и в статье Бугарь О.А. Гусева Т.М. [24, c.15] дает несколько другое определение этого понятия, она определяет денежные средства как особую часть имущества или особый вид оборотных активов, обладающих абсолютной ликвидностью, т.е. в любое время денежные средства могут стать средством платежа, поэтому их наличие и достаточный объем характеризует платежеспособность организации. Ее мнение поддерживает и Макушина Т.Н. [34, c.375]. Она добавляет, что для успешной производственной деятельности каждому предприятию необходимо иметь оборотные средства, необходимые для приобретения производственных запасов, оплаты труда и хозяйственных расходов, а также платежей различным финансовым органам и другим учредителям. Кроме того, денежные средства являются неотъемлемой частью хозяйственного кругооборота. Они одновременно участвуют во всех стадиях данного кругооборота. Это доказывают и Бондина Н.Н. [22], и Макушина Т.Н. [34]. Исходя из стадий кругооборота, можно выделить следующие функции денежных средств, являющиеся одновременно и объектом бухгалтерского учета:

- функция меры стоимости, как готовой продукции, так и приобретенных товаров и других затрат;

- функция средства обращения, когда денежные средства выражены полноценными деньгами для осуществления товарного обращения, а также совершают непрерывный кругооборот;

- функция средства платежа, например, при безналичных расчетах с поставщиками, подрядчиками, покупателями, а также при расчетах наличными с персоналом по оплате труда, выплатах пособий и т.д.;

- функция средства накопления в результате получения оплаты в денежной форме.

Учитывая тот факт, что денежные средства постоянно и одновременно находятся на всех стадиях кругооборота, можно сделать вывод, что в любой организации должен быть запас денежных средств, который непременно должен регулироваться соответствующими нормативными документами. Списки нормативных документов в своих работах рассматривают Бондина Н.Н. и Кондраков Н.П. [31].

Авторы, рассматривающие общие аспекты учета денежных средств, в большинстве случаев, выделяют 3 основных задачи данного учета. Более полный перечень задач представлен в работе Алборова Р.А.:

- своевременное и полное отражение в учете операций с денежными средствами при неукоснительном соблюдении требований действующего законодательства;

- документальное оформление операций с денежными средствами в соответствии с установленными правилами ведения кассовых операций;

- контроль над сохранностью денежных средств, документов в кассе и их целевым использованием;

- бесперебойное обеспечение денежной наличностью неотложных нужд организации;

- своевременное проведение инвентаризации денежных средств в кассе, выявление её результатов и отражение на счетах бухгалтерского учета [47, с.128].

Согласно мнениям большинства авторов (Бабаев Ю.А. [18], Кондраков Н.П. [32], Селезнева И.П. [40], Чая В.Т. 49]), денежные средства организаций находятся в кассе в виде наличных денег и денежных документов на счетах в банках, в выставленных аккредитивах и на открытых особых счетах, чековых книжках и т.д. Для учета денежных средств применяют счета бухгалтерского учета, представленные в разделе V «Денежные средства» Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций: 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Переводы в пути». Поэтому целесообразно рассмотреть данный учет в разрезе каждого вида денежных средств, наиболее часто встречающихся в учете организаций.

Наличные денежные средства, как в основной, так и в иностранной валюте, ценные бумаги и денежные документы, хранящиеся непосредственно на предприятии составляют кассу организации. Касса предназначена для хранения и выдачи наличных денег и денежных документов [27, с.190].

Ведение кассовых операций возложено на кассира, который полную материальную ответственность за сохранность принятых ценностей. В кассе можно хранить небольшие денежные суммы в пределах установленного банком лимита для оплаты мелких хозяйственных расходов, расчетов с подотчетными лицами, с работниками по оплате труда, выдачи, а в период выплаты авансов на командировки и других небольших платежей. Превышение установленных лимитов в кассе допускается лишь в течение 3 рабочих дней в период выплаты заработной платы работникам организации, пособий по временной нетрудоспособности, стипендий, пенсий и премий [32, с.337].

Для учета кассовых операций применяются унифицированные формы первичных документов и учетных регистров:

- приходный кассовый ордер (ф. КО-1);

- расходный кассовый ордер (ф. КО-2);

- Журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров (ф. КО-3);

- Кассовая книга (ф. КО-4);

- Книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств (ф. КО-5) [18, с.88].

Наличные денежные средства поступают в кассу по приходному кассовому ордеру, подписанному главным бухгалтером, с выдачей лицу, сдающему деньги в кассу, квитанции о приеме. Денежные средства и денежные документы из кассы кассир выдает по расходному кассовому ордеру на основании платежных ведомостей, заявлений о произведенных расходах с приложенными к ним товарными чеками, квитанциями, справками, удостоверяющими факт расходования денег, и иными оправдательными документами. Приходные и расходные кассовые ордера имеют раздельную нумерацию и регистрируются в Журнале регистрации приходных и расходных кассовых ордеров.

Все факты поступления и выдачи наличных денег отражаются в кассовой книге, страницы которой должны быть пронумерованы, прошнурованы, опечатаны сургучной бумагой и заверены подписями директора и главного бухгалтера. Записи в кассовой книге ведутся под копирку в двух экземплярах. Второй экземпляр представляет собой отчет кассира, является отрывным и ежедневно, в конце рабочего дня, передается в бухгалтерию с приложенными к нему приходными и расходными документами [20, с.67]. Макушина Т.Н. добавляет, что при небольшом объеме кассовых операций допускается сдача отчета раз в несколько дней, но не реже одного раза в три-пять дней [34, c.86].

Особенностью кассовых документов является то, что в них не допускаются подчистки, помарки и исправления. Все реквизиты должны быть заполнены четко и ясно [38, с.112]. Но Бабаев Ю.А. уточняет, что если при составлении документа были допущены ошибки, то незарегистрированный и предварительно непронумерованный документ может быть уничтожен, а вместо него выписывается правильный. В иных случаях неверный документ аннулируется перечеркиванием и надписью «Аннулировано», новый документ выписывается уже под следующим порядковым номером [18, с.88].

Главный бухгалтер проверяет правильность оформления кассовых документов, записи в кассовой книге, корреспонденции счетов бухгалтерского учета по движению денежных средств в кассе и своей подписью в кассовой книге подтверждает количество принятых приходных и расходных кассовых ордеров.

Денежные средства в кассе учитывают на синтетическом счете 50 «Касса», по дебету которого отражают остатки денежных средств в кассе и их поступление, а по кредиту – выбытие денежных средств из кассы [41,с. 11].

Синтетический учет кассовых операций при журнально-ордерной форме учета ведут в журнале-ордере №1 и ведомости к нему. Основанием для записи в них являются проверенные отчеты кассира с приложенными кассовыми документами. В журнале-ордере отражают кредитовые обороты, а в ведомости – дебетовые обороты и остатки на начало и конец месяца по счету 50. Записи в журнале-ордере производятся на основании расходной, а в ведомости – на основании приходной части отчетов. При этом операции с одинаковой корреспонденцией группируются и записываются общей суммой. Один отчет кассира занимает одну строку в ведомости и журнале-ордере [41, с.12].

Для контроля сохранности денежных средств не реже одного раза в месяц в каждой организации проводят инвентаризацию кассы с обязательным пересчетом всех денег и проверкой денежных документов, находящихся в кассе. Процедура инвентаризации в настоящее время должна регламентироваться внутренними документами каждой организации. В большинстве случаев для проведения инвентаризации руководитель организации приказом назначает специальную комиссию с обязательным включением в нее представителя бухгалтерии. Присутствие кассира во время ревизии обязательно. Обнаруженные в кассе излишки подлежат оприходованию. В случае выявления недостачи денег в кассе кассир несет полную материальную ответственность.

Подробно, какие действия следует предпринять при обнаружении недостачи денежных средств, рассматривает в своей статье Лавренова Н.Н. [33, с.30]. Она предлагает все возможные варианты действий при обнаружении расхождений, как по вине кассира, так и в результате взлома кассы и хищения денежных средств. Когда виновен кассир, с него взыскивают недостачу – действительный ущерб, причиненный организации. Если же вина кассира не установлена, то недостачу придется учесть как прочие расходы организации. Также в своей статье она дает рекомендации по отражению недостачи в учете [33, с.32].

Довольно часто меняется порядок ведения кассовых операций. Практический каждый год в него вносятся какие-либо изменения. В статье Фомичевой Л.П. рассмотрен новый порядок ведения кассовых операций 2012г. [47, с.11]. Башкатова Л.И. в 2014г. описывает обновленный порядок [19, с.7]. Обновления коснулись лимита остатка наличных средств в кассе: в новом порядке 2014 г. дополнительно прописано, что юридическое лицо, в состав которого входят обособленные подразделения, сдающие наличные деньги в кассу юридического лица, определяет лимит остатка наличных денег с учетом лимитов, установленных этим обособленным подразделениям. Экземпляр распорядительного документа об установлении обособленному подразделению лимита остатка наличных денежных средств направляется юридическим лицом обособленному подразделению в порядке, установленном юридическим лицом. Вопросы же, связанные с ведением учета кассовых операций в организациях, имеющих обособленные подразделения, осветила в своей статье Аникина М.Л. [16, с.8]. Также несколько изменились и правила передачи головной организации кассовой книги обособленного подразделения. Теперь копию листа кассовой книги следует передавать в порядке, установленным юридическим лицом с учетом срока составления юридическим лицом бухгалтерской (финансовой) отчетности. К тому же в новом документе уточняется, что при расходовании наличности из кассы лимит в 100 тыс. Руб. не действует при перечислении работникам зарплаты, социальных выплат, при выдаче сотрудникам денежных средств под отчет, а также в случае траты денег на потребительские нужды индивидуального предпринимателя [16, с.10].

Все хозяйствующие субъекты обязаны хранить свои свободные денежные средства на счетах в банках. Платежи по обязательствам предприятия с государством и между собой, как правило, осуществляются путем безналичных расчетов. Для этих целей им могут быть открыты расчетные счета [27, с.182].

Организации могут открывать неограниченное количество рублевых расчетных счетов, информацию об открытии которых необходимо предоставить в налоговые органы в целях контроля над первоочередностью платежей в бюджет [41, с.88]. Операции по расчетным счетам оформляются согласно Положению о правилах осуществления перевода денежных средств. Для оформления этих операций используются такие расчетные документы, как: платежные поручения; инкассовые поручения; объявление на взнос наличными; чеки [39, с.124].

Платежное поручение – расчетный документ, содержащий распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке [41, с.21].

Платежное требование – расчетный документ, который содержит требование кредитора (получателя средств) к должнику (плательщику) произвести уплату денежной суммы через банк в соответствии с основным договором [38, с.125].

Инкассовое поручение – это расчетный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке [41, с.23].

Взнос наличными денежных средств на расчетный счет оформляется объявлением на взнос наличными, которое используется при сдаче выручки на расчетный счет, оплате банковских услуг наличными деньгами, формировании уставного капитала, при внесении депонентских сумм и других операциях.

Получение денежных средств с расчетного счета в кассу оформляется денежным чеком, в котором указываются цели данной операции: выдача заработной платы, пособий, командировочных расходов, расходов на хозяйственные нужды и др. [38, с.126].

Сведения о движении денежных средств на расчетном счете содержатся в выписке с расчетного счета, которая представляет собой копию записей по расчетному счету конкретной организации [38, с.127].

Новая очередность списания денежных средств со счета в ситуации их дефицита (недостаточности) рассматривается в статье Комаровой Е.Л. В ней говорится об изменения прежних шести очередей списания денежных средств на пять очередей. Кроме того, при дефиците денежных средств на счете налогоплательщика для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание средств по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и государственные внебюджетные фонды, а также перечисление денежных средств для расчетов по оплате труда производятся в порядке календарной очередности поступления указанных документов после перечисления платежей, отнесенных Гражданским кодексом РФ к первой и второй очереди [30, с.86].

Денежные средства предприятия, хранящиеся на расчетных счетах, учитывают на синтетическом счете 51 «Расчетные счета». В дебет этого счета записывают поступления денежных средств на расчетный счет, а в кредит – уменьшение денежных средств на расчетном счете. Синтетический учет ведут в журнале-ордере №2 и ведомости к нему [41, с.23]. Основанием для записей служат обработанные выписки с расчетных счетов и прилагаемые к ним первичные документы в ведомостях по поступлению и расходованию денежных средств [38, с.128].

Управление денежными потоками особенно важно для организации с точки зрения необходимости регулирования ликвидности баланса, управления оборотными активами, планирования временных параметров капитальных затрат и финансирования, управления текущими издержками и их оптимизации для рационального использования ресурсов, прогнозирования экономического роста.

Эти факторы в совокупности обуславливают особую значимость в финансовом управлении организации учета денежных средств как важнейшего инструмента управления денежными потоками, контроля сохранности, законности и эффективности использования денежных средств, поддержания повседневной платежеспособности организации.

**1.2 Теоретические основы контроля денежных средств**

Неотъемлемой частью системы управленияя какой-либо организацией является контроль. В литературе встречается множество различных определений контроля. Одни авторы сходятся на мнении, что контроль – проверка исполнения тех или иных хозяйственных решений на предмет определения их законности, достоверности, достаточности и экономической целесообразности. Другие определяют контроль как часть системы управления, предполагающей получение обратной связи, благодаря которой руководство может получить реальную информацию о состоянии управляемой системы и обеспечить проверку выполнения ранее принятых управленческих решений, а также соблюдение заданных нормативов и условий хозяйствования [21]. Обобщив выраженные мнения, дополняющие друг друга, можно определить контроль как совокупность действий и операций по проверке исполения управленческих решений и фактов хозяйственной жизни на предмет их достоверности, законности, экономической целесообразности и достаточности, с целью получения информации о действительном состоянии управляемой системы.

Такие авторы, как В.И.Подольский и А.Д.Шеремет [35] считают, что для российской практики организация внутреннего контроля является достаточно новым и нераспространенным явлением. Что объясняется, характерными для Российской Федерации,законодательной необязательностью, отсутствием достаточного количества теоретических разработок в области методологии и организации внутреннего контроля, недостаточным количеством разработанных нормативных документов по регулированию и осуществлению контроля внутри организаций и т.д. Их мнения придерживаются и многие другие авторы. В условиях рыночной экономики необходимо развивать данную область, поскольку именно благодаря контролю достигается сохранность активов и их рациональное использование, а также законность, достоверность и эффективность осуществляемых хозяйственных операций.

Существует множество классификаций контроля по различным признакам. Значимым, эффективным и перспективным видом экономического контроля финансово-хозяйственной деятельности организации, по мнению Р.А.Алборова [15] является независимый контроль – аудит. Аудит – независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выражения мнения о достоверности данной отчетности.

Хозяйственная деятельность любой организации предполагает совершение различных хозяйственных операций. В зависимости от вида проверяемых, контролируемых операций и фактов хозяйственной жизни определяются цели контроля.

Контроль денежных средств предполагает проверку кассовых операций, проверку операций на расчетных и валютных счетах.

Основной целью внутреннего контроля денежных средств является формирование мнения о достоверности бухгалтерской финансовой отчетности по разделу «Денежные средства» и соответствии применяемой методики учета денежных средств действующим в Российской Федерации нормативным документам. В процессе осуществления контроля необходимо установить законность, достоверность и целесообразность совершения операций с денежными средствами в организации, а также правильность их отражения в учете и отчетности.

В ходе контроля операций с денежными средствами должны быть решены следующие задачи:

- ознакомление с условиями хранения наличных денег, ценных бумаг и других денежных документов в кассе;

- изучение фактического порядка документального оформления операций по приходу и расходу денежных средств, ведения кассовой книги, учета кассовых операций;

- проверка соблюдения кассовой дисциплины (своевременности и полноты оприходования наличных денег в кассе и возврата в банк сверхлимитных остатков денежных средств, установленных правил расчетов наличными деньгами с юридическими лицами, порядка выдачи и возврата в кассу подотчетных сумм целевого использования, полученных из банка по чекам денежных средств (в том числе валютных) и другие;

- установление количества открытых в банках рублевых и валютных счетов, определение законности и целесообразности операций по поступлению и списанию средств с банковских счетов предприятия (в том числе валютных), правильности их отражения в учете;

- проверка состояния платежно-расчетной дисциплины [37].

Информационная база, используемая контролером при проверке денежных операций, включает:

- основные нормативные документы, регулирующие порядок проведения кассовых, банковских операций, а также бухгалтерский учет этих операций;

- приказ об учетной политике организации;

- бухгалтерскую отчетность: Бухгалтерский баланс (ф.№1) и Отчет о движении денежных средств (ф.№ 4);

- налоговую отчетность (сведения о рублевых счетах и счетах в иностранной валюте);

- регистры синтетического учета денежных операций: журналы-ордера; ведомости, по счетам 50, 51, 52, 55, 57; журналы регистрации приходных и расходных кассовых ордеров, платежных поручений; кассовую книгу; Главную книгу;

- первичные документы, оформляющие операции с денежными средствами;

- отчеты кассира с приложенными первичными документами (приходные и расходные кассовые ордера, платежные ведомости, квитанции и др.); чековые денежные книжки; выписки банков по рублевым и валютным счетам с приложенными первичными документами (счета, платежные поручения, платежные требования-поручения) и другие[45].

В трудах экономистов-практиков встречаются следующие типичные ошибки по учету денежных средств:

- в обязательном порядке не проводится инвентаризация кассы;

- не соблюдены сроки проведения инвентаризации денежных средств, установленные учетной политикой организации;

- инвентаризационные описи, акты по результатам инвентаризации заполнены с подчистками, помарками, нарушением действующего законодательства, отсутствием подписей всех членов инвентаризационной комиссии и материально-ответственного лица;

- выявленные в ходе инвентаризации излишки денежных средств не оприходованы и не отнесены на увеличение финансовых результатов;

- в кассовой книге отражена выплата заработной платы по платежным ведомостям при отсутствии подписи работников в получении денежных средств;

- в расходных кассовых ордерах отсутствуют данные о документе, удостоверяющем личность получателя, и подписи работников, подтверждающие получение денежных средств;

- в кассовую книгу внесены изменения, не заверенные подписью кассира и главного бухгалтера;

- несоблюдение лимита кассы;

- кассовая книга не прошита и не подписана руководителем организации и главным бухгалтером;

- не ведется книга кассира-операциониста;

- неоприходование или неполное оприходование наличных денежных средств, полученных в банке по чекам;

- присутствуют исправления, подчистки и помарки в банковских документах;

- отсутствуют платежные документы, подтверждающие факт совершения операций;

- отсутствуют отметки банка на платежных документах;

- платежные документы, послужившие основанием для оплаты в иностранной валюте, не имеют перевода на русский язык;

- данные бухгалтерской отчетности не соответствуют данным синтетического учета;

- данные аналитического учета не соответствуют оборотам и остаткам по счетам синтетического учета [37].

Б.Соколов в своих работах определяет следующую методику проведения контроля кассовых операций:

1. Определение цели и основных задач контроля операций, подборка нормативных актов;

2. Составление программы контроля в виде программы тестов средств контроля и программы процедур по существу;

3. Установление соответствия данных бухгалтерского баланса по статье «Денежные средства» и Отчета о движении денежных средств счетам учета денежных средств, в том числе находящихся в кассах организации;

4. Проверка организации материальной ответственности;

5. Определение возможности использования результатов работы внутреннего контроля;

6. Документальное оформление движения наличности;

7. Выявление существенных нарушений ведения учета, подготовки отчетности, соблюдения законодательства;

8. Требование устранить экономическим субъектом нарушения в учете и отчетности[41].

По результатам проверки контролером составляется отчет – акт контроля – для экономического субъекта, в котором должна быть изложена информация о состоянии внутреннего контроля, состоянии бухгалтерского учета денежных средств и составленной отчетности, а также о соблюденииэкономическим субъектом законодательства при совершении хозяйственных операций.

В целях проведения проверки кассовых операций проверяют и анализируют следующие документы: Кассовая книга; отчеты кассира; приходные и расходные кассовые ордера (ПКО, РКО); авансовые отчеты, список подотчетных лиц; выписки банка; справка банка об установленном лимите остатка денег в кассе; хозяйственные договоры (в том числе с банками); договоры о материальной ответственности; журнал (книга) регистрации ПКО и РКО; журнал (книга) регистрации выданных доверенностей; журнал (книга) регистрации депонированных сумм; журнал (книга) регистрации платежных (расчетно-платежных) ведомостей; приказы руководящего органа; акты ревизии кассы, акты инвентаризации; учетная политика организации в части документооборота.

Таким образом, изучив теоретические основы учета и контроля денежных средств, можно сделать вывод, что учет денежных средств исследован многими учеными-экономистами, экономистами-практиками, среди которых стоит отметить Р.А.Алборова, Ю.А.Бабаева, Н.П.Кондракова, И.П.Селезневу, в чьих трудах рассмотрены наиболее актуальные вопросы учета. Относительно экономического контроля денежных средств стоит отметить, что данный вопрос также рассмотрен многими авторами. Однако, более полно данный вопрос рассмотрен в трудах Р.А.Алборова, Н.Г.Белова, В.И.Подольского, А.А.Савина и Б.Соколова.

**2 ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «РОССИЯ» МОЖГИНСКОГО РАЙОНА УДМУРТСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**2.1 Местоположение, правовой статус и виды деятельности**

ООО «Россия» расположено в северо-западной части Можгинского района, по адресу: Удмуртская Республика, Можгинский район, с. Большая Уча, ул. Садовая, 24. Общество, включая производственные подразделения, находится в с.Большая Уча, в 27 км от районного центра – г.Можга, в 120 км от республиканского центра – г.Ижевск.

С момента государственной регистрации общество считается созданным как юридическое лицо, которое вправе нести обязанности, совершать от своего имени любые предусмотренные законом сделки, быть истцом и ответчиком в суде; а также приобретать права, принимать обязанности и осуществлять любые действия, не запрещенные законодательством. Общество является собственником имущества, приобретенного в процессе его хозяйственной деятельности, и отвечает по своим обязательствам всеми своими активами. Общество с ограниченной ответственностью в своей деятельности руководствуется Уставом, законодательством Российской Федерации и иными обязательными для исполнения актами законодательных и исполнительных органов власти. Общество может вправе иметь дочерние и зависимые общества с правами юридического лица, создавать филиалы и открывать представительства. Общество самостоятельно планирует свою производственно-хозяйственную деятельность, а также социальное развитие коллектива. Основу планов составляют договоры, заключаемые с потребителями услуг, а также поставщиками материально-технических и иных ресурсов.

Основной вид деятельности – растениеводство в сочетании с животноводством (смешанное сельское хозяйство).

Дополнительные виды деятельности:

- деятельность прочего сухопутного транспорта;

-производство хлеба и мучных кондитерских изделий недлительного хранения;

- производство готовых кормов (смешанных и несмешанных) для животных, содержащихся на фермах;

- производство муки из зерновых и растительных культур и готовых мучных смесей и теста для выпечки;

- производство молочных продуктов;

- производство мяса и мясопродуктов;

- лесозаготовки;

- предоставление услуг в области растениеводства и животноводства, кроме ветеринарных услуг;

- разведение крупного рогатого скота.

Данная организация осуществляет виды деятельности, подлежащие лицензированию или требующие специального разрешения только после получения соответствующей лицензии или разрешения, выданных компетентными органами в установленном порядке.

Целями деятельности данного общества с ограниченной ответственностью являются расширение рынка товаров и услуг, а также извлечение прибыли.

ООО «Россия» является крупнейшим сельскохозяйственным товаропроизводителем регионального АПК. Здесь успешно внедряются передовые технологии в выращивании элитных семян, разведении коров, свиней, лошадей, пчел, развивается собственная переработка. На долю хозяйства приходится 30% объема производства в районе и 3% – в республике. Создана единая технологическая цепочка по производству, переработке и продаже готовой продукции: 12 видов цельномолочной и кисломолочной продукции, свыше 30 наименований колбас, мясных деликатесов и полуфабрикатов.

Основными поставщиками данной организации являются ОАО «Удмуртагроснаб» (запасные части), ОАО «Удмуртзооветснаб» (ветпрепараты), ООО ХЛ «Поволжье» (добавки), ООО «РИП» (ГСМ). Основными покупателями – ОАО «Можгасыр» (молоко), ООО «ВерА» (корма), ООО «Расцвет» (молоко), ООО «МСО» (колбасные изделия), ООО ТД «Учинский» (продукция переработки). Многие поставщики хозяйства являются и покупателями, произведенной ООО «Россия» продукции.

**2.2 Организационное устройство, размеры и структура управления организацией**

Организационно-правовая форма предприятия – общество с ограниченной ответственностью. Полное фирменное наименование на русском языке: общество с ограниченной ответственностью «Россия». Сокращенное наименование на русском языке: ООО «Россия».

Юридический адрес: 427765, Удмуртская Республика, Можгинский район, село Большая Уча, ул.Садовая, 24.

Имущество общества образуется за счет вкладов в уставный капитал, а также за счет иных источников, предусмотренных дуйствующим законодательством РФ. В частности, источниками образования имущества Общества являются:

- уставный капитал (530 тыс.руб.);

- добавочный капитал (ежегодные отчисления от чистой прибыли, оставшейся после отчислений в резервный фонд и на выплаты дивидендов);

- резервный фонд (ежегодные отчисления в размере не более 5% от чистой прибыли);

- доходы, получаемые от оказываемых Обществом услуг;

- кредиты банков и других кредиторов;

- вклады участников;

- безвозмездные или благотворительные взносы и пожертвования организаций, предприятий, граждан;

- иные источники, не запрещенные законодательством.

Управление Обществом представляет собой обособившийся вид деятельности, возникший в результате разделения труда в общественном производстве (Приложение А). Организационные структуры хозяйственной деятельности подразделяются на объекты управления, состоящие из различных подразделений, их объединений и совокупностей, в которых совершается хозяйственная деятельность, и органы управления, обеспечивающие наблюдение и контроль за хозяйственной деятельностью, ее планирование и регулирование, а также выполняют другие функции управления (Приложение Б).

Объекты управления и органы управления находятся между собой в определенной связи, представляют неразрывное единство двух относительно обособленных элементов, что позволяет называть эту структуру структурой управления предприятием.

Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников. Решение определенных вопросов относится к исключительной компетенции Общего собрания участников Общества и не может быть передано исполнительному органу. Общее собрание участников не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня и не отнесенным к его компетенции. Собрание ведет Председатель Общего собрания участников, выбранный из состава участников Общества.

Единоличным исполнительным органом является Генеральный директор Вершинин Юрий Аркадьевич. Срок его полномочий составляет десять лет. Генеральный директор руководит текущей деятельностью Общества и решает все вопросы, которые не отнесены Уставом и законом к компетенции Общего собрания участников.

Заместители Генерального директора назначаются Генеральным директором в соответствии со штатным расписанием и возглавляют направления работы в соответствии с распределением обязанностей, утверждаемым Генеральным директором. Заместители Генерального директора действуют в пределах своей компетенции по доверенности от имени Общества. При отсутствии Генерального директора, а также в иных случаях, когда Генеральный директор не может исполнять своих обязанностей, его функции исполняет назначенный им заместитель.

**2.3 Основные экономические показатели организации, ее финансовое состояние и платежеспособность организации**

Производственно-финансовая деятельность организации характеризуется показателями, раскрывающими показатели деятельности за отчетный период, такими как: выручка, себестоимость продаж, рентабельность.

Общая характеристика деятельности организации необходима для анализа ее производственно-финансовых возможностей, которые наглядно представлены в таблице 2.1.

Таблица 2.1 – Основные показатели деятельности организации

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2012г. | 2013г. | 2014г. | 2015г. | 2016г. | 2016г. в % к 2012г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| А.Производственные показатели |
| 1.Произведено продукции, ц:- молоко- зерно- картофель | 60110893967595 | 68116517398749 | 7226710680314407 | 689011424434500 | 704201625803300 | 117,15181,8643,44 |
| 2. Площадь с.-.угодий, гав т.ч.пашни | 1368211785 | 1368211785 | 1374411847 | 1374411847 | 1374411847 | 100,45100,53 |
| 3. Урожайность с 1 га, ц:- зерно- картофель | 20,2177 | 15,2192,6 | 25,9210 | 24,5150 | 27,4165 | 135,6493,22 |
| 4.Среднегодовое поголовье скота, голов- коров | 1170 | 1173 | 1230 | 1204 | 1230 | 105,13 |
| 5. Продуктивность с.-х. Животных:- среднегодовой удой молока на 1 корову, кг | 5137,61 | 5806,99 | 5875,37 | 5722,67 | 5725,2 | 111,44 |
| Б.Экономические показатели |
| 6. Выручка от продажи продукции, тыс. Руб. | 273699 | 321919 | 363633 | 416608 | 421751 | 154,09 |
| 7. Себестоимость продажи продукции, тыс. Руб. | 255983 | 308972 | 332652 | 389224 | 444318 | 173,57 |
| 8. Прибыль (убыток) от продаж (+,-), тыс. Руб. | 17716 | 12947 | 30981 | 27384 | 7433 | 41,96 |

Продолжение таблицы 2.1

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 9. Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. Руб. | 19606 | 25236 | 45844 | 42116 | 31214 | 159,21 |
| 10. Чистая прибыль (убыток) (+,-), тыс. Руб. | 18986 | 23936 | 44758 | 41306 | 30747 | 161,95 |
| 11. Уровень рентабельности (убыточности) деятельности (+,-), % | 6,9 | 4,2 | 9,3 | 7 | 7,3 | - |

Анализируя основные показатели деятельности организации, приведенные в таблице 2.1, можно отметить, что в течение исследуемого периода (2012-2016гг.) происходило стабильное увеличение объема продукции, как животноводства, так и растениеводства. При незначительном увеличении площади с.-х. Угодий с 2014 г. по сравнению с 2012 г. в процентном соотношении (на 0,45%) увеличилась урожайность зерна на 35,64%, вместе с тем наблюдается тенденция снижения урожайности картофеля, чему сопутствует ежегодное уменьшение площади. Рост наблюдается и в животноводстве: среднегодовое поголовье скота увеличилось на 5,13% продуктивность с.-х. Животных, а именно среднегодовой удой молока на 1 корову увеличился на 11,44%. В результате роста производственных показателей происходит и рост экономических показателей. Так, выручка от продажи продукции (работ, услуг) в 2016 г. по сравнению с 2012 г. выросла на 54,09%. А чистая прибыль – на 61,95. Увеличился и уровень рентабельности деятельности организации: если в 2012 г. он составлял 6,94%, то в 2016 г. стал равен 7,3%. Однако максимальный уровень рентабельности был равен 9,3% в 2014г., значит в этот год, организация смогла получить больший финансовый результат при меньших расходах.

Для характеристики экономической деятельности исследуемой организации необходимо оценить эффективность использования имеющихся ресурсов и капитала организации.

Таблица 2.2 – Показатели использования ресурсов и капитала организации.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2012г. | 2013г. | 2014г. | 2015г. | 2016г. | 2016г. в % к 2012г. |
| А. Показатели обеспеченности и эффективности использования основных средств |
| 1. Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. Руб. | 131405 | 122586 | 119544 | 116129 | 121539 | 92,49 |
| 2. Фондоемкость, руб. | 0,48 | 0,38 | 0,33 | 0,28 | 0,29 | 60,42 |
| 3. Фондоотдача, руб. | 2,08 | 2,63 | 3,03 | 3,57 | 3,47 | 166,83 |
| 4. Рентабельность использования основных средств, % | 14,45 | 19,53 | 37,44 | 35,57 | 24,48 | - |
| Б. Показатели эффективности использования трудовых ресурсов |
| 5. Затраты труда, тыс. Чел.-час.- в растениеводстве- в животноводстве | 105540 | 179502 | 176500 | 160469 | 151416 | 143,8177,04 |
| 6. Производитель-ность труда, руб./чел.-час.- в растениеводстве- в животноводстве | 359417,8 | 243,1493,3 | 242,1585 | 274,3655,5 | 287682,3 | 79,95163,31 |
| 7. Фонд оплаты труда, тыс. Руб. | 70127 | 90287 | 113759 | 102019 | 118643 | 169,19 |
| 8. Выручка на 1 руб. оплаты труда, руб. | 3,9 | 3,6 | 3,2 | 4,1 | 3,8 | 97,44 |
| В. Показатели эффективности использования материальных ресурсов |
| 9. Прибыль на 1 руб. материальных затрат, руб. | 0,076 | 0,084 | 0,16 | 0,129 | 0,009 | 11,85 |
| 10. Затраты на 1 руб. выручки от продажи продукции (работ, услуг), руб. | 0,911 | 0,89 | 0,77 | 0,766 | 0,983 | 107,91 |
| Г. Показатели эффективности использования капитала |
| 11. Рентабельность совокупного капитала (активов), % | 5,5 | 7,09 | 11,23 | 9,8 | 6,73 | - |
| 12. Рентабельность собственного капитала, % | 7,23 | 8,37 | 13,55 | 11,14 | 7,68 | - |
| 13. Рентабельность внеоборотных активов, % | 14,51 | 19,55 | 37,92 | 35,58 | 24,09 | - |
| 14. Рентабельность оборотных активов, % | 8,87 | 11,14 | 15,94 | 13,52 | 9,33 | - |

По данным таблицы можно проследить снижение коэффициента фондоемкости, которое показывает увеличение эффективности использования производственного оборудования и мощностей при выпуске продукции. За исследуемый период показатель снизился на 39,58%.Значение показателя фондоотдачи за конкретный период показывает, сколько рублей выручки принес один рубль, вложенный в основные средства. В изменении показателя прослеживается положительная динамика – за исследуемый период он возрос на 66,83%.

Анализируя показатели эффективности трудовых ресурсов, можно сделать вывод, что затраты труда на производство продукции растениеводства возросли на 43,81%, а на производство продукции животноводства снизились 22,96%. При этом производительность труда в растениеводстве снизилась, а в животноводстве возросла на 20,05 и 63,31 % соответственно. Фонд оплаты труда вырос на 69,19% в 2016 г. по сравнению с 2012 г. Выручка на 1 руб. оплаты труда снизилась на 2,56%.

Одним из показателей эффективности использования материальных ресурсов является прибыль на рубль материальных затрат. Повышение его уровня положительно характеризует работу организации. В нашем же случае прибыль на рубль материальных затрат за исследуемый период снизилась более чем на 80%. Значение показателя говорит о том, что в 2012 году 1 рубль материальных затрат приносил 0,08 руб. чистой прибыли, в 2016 году на 1 рубль материальных затрат приходится практически 0,01 рублей чистой прибыли.В свою очередь затраты на 1 рубль выручки увеличились, что также не свидетельствует о положительной динамике в развитии организации. Для получения одного рубля выручки в 2012 году необходимо было произвести 0,91 рублей затрат, в 2016 году – 0,98, что вышепочти на 8%.

Еще одним признаком, определяющим экономическую устойчивость, является рентабельность совокупного капитала. За исследуемый период значение показателя возросло в 1,22 раза, что говорит о положительной динамике.Наиболее показательный экономический коэффициент деятельности организации — рентабельность собственного капитала, которая показывает размер отдачи вложенного капитала. Значение этого показателя возросло на 0,45п.п. Показатель говорит о том, что в 2016 году с 1 рубля собственного капитала организация получает 0,7 рубля чистой прибыли.Рентабельность внеоборотных активов показывает, какой размер прибыли приносит 1 рубль стоимости внеоборотных активов. Другими словами, этот показатель предоставляет возможность оценить эффективность имущества. Рентабельность внеоборотных активов увеличилась более чем в 1,5 раза в 2016 году по сравнению с 2012 годом.Рентабельность оборотных активов показывает прибыль, получаемую организацией с каждого, вложенного в оборотные активы, рубля и отражает эффективность использования этих активов. В ООО «Россия» изменение рентабельности оборотных активов показывает положительную динамику: к 2016 году показатель увеличился. Однако по всем показателям рентабельности можно проследить увеличение показателей за исследуемый период к 2014 году и постепенное снижение к 2016 году, но тем не менее показатели 2016 года выше показателей 2012 года, что не отменяет положительной динамики деятельности организации за период 2012-2016гг.

Не менее важными показателями при характеристике финансового состояния организации являются показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости, представленные в таблице 2.3.

Таблица 2.3 – Показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости организации.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Нормальное ограничение | 2012г. | 2013г. | 2014г. | 2015г. | 2016г. | 2016г. в % к 2012г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Коэффициент покрытия | ≥ 2 | 4,2 | 7,2 | 5,6 | 8,2 | 9,9 | 237 |

Продолжение таблицы 2.3

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 2. Коэффициент абсолютной ликвидности | ≥ 0,2-0,5 | 0,04 | 0,09 | 0,04 | 0,04 | 0,06 | 147,5 |
| 3. Коэффициент быстрой ликвидности (промежуточный коэф. Покрытия) | ≥ 0,8 | 0,18 | 0,37 | 0,83 | 0,64 | 0,95 | 528,9 |
| 4. Наличие собственных оборотных средств, тыс. Руб. | - | 150881 | 174259 | 221288 | 261705 | 272665 | 180,8 |
| 5. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат, тыс. Руб. | - | 201892 | 204222 | 271170 | 298914 | 301568 | 149,4 |
| 6. Излишек (недостаток), тыс. Руб.:а) собственных оборотных средствб) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат | -- | -53920-2 909 | -29651312 | -1821731 665 | -1977217 437 | -254273476 | -- |
| 7. Коэффициент автономии (независимости) | ≥ 0,4 | 0,76 | 0,85 | 0,83 | 0,880 | 0,876 | 115,3 |
| 8. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств | ≤ 1 | 0,31 | 0,18 | 0,21 | 0,14 | 0,13 | 42 |
| 9. Коэффициент маневренности | ≥ 0,5 | 0,5 | 0,57 | 0,64 | 0,69 | 0,68 | 136 |
| 10. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования | ≥ 0,1 | 0,61 | 0,76 | 0,76 | 0,835 | 0,827 | 135,6 |
| 11. Коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств | ≥ 1 | 3,18 | 5,56 | 4,82 | 7,33 | 7,7 | 242,2 |
| 12. Коэффициент финансовой зависимости | ≤ 1,25 | 0,2 | 0,12 | 0,15 | 0,1 | 0,13 | 65 |

Сравнив все значения показателей ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости организации с нормальными ограничениями, можно отметить, что все значения соответствуют ограничениям. Исключение составляет коэффициент абсолютной ликвидности, значения которого в период 2012-2016 гг. Ниже нормального ограничения. Чем выше данный показатель, тем лучше платежеспособность организации. Но с другой стороны, высокий показатель коэффициента может свидетельствовать о нерациональной структуре капитала, о слишком высокой доле неработающих активов в виде наличных денег и средств на счетах. Рост данного показателя в 2016 г. по сравнению с 2012 г. говорит нам об относительно стабильном состоянии организации и постепенном увеличении платежеспособности. В 2012 г., 2013 г. и 2015 г. ниже нормы был и коэффициент быстрой ликвидности, характеризующий способность компании погашать текущие обязательства за счет оборотных активов. В 2016 г. он выходит на нормальный уровень, и это означает, что денежные средства и предстоящие поступления от текущей деятельности должны покрывать текущие долги организации. Значение более 3 коэффициента покрытия (текущей ликвидности) может говорить о нерациональной структуре капитала, но при этом необходимо учитывать, что в зависимости от области деятельности, структуры и качества активов значение может сильно меняться. Более точное представление о достаточности текущих активов могут дать разобранные выше коэффициенты абсолютной и быстрой ликвидности. Наличие собственных оборотных средств увеличивается в рассматриваемый период. Таким образом, можно сделать вывод, что данная организация, в целом, способна погашать текущую задолженность за счет имеющихся текущих (оборотных) активов.

Коэффициент автономии показывает, насколько организация независима от кредиторов. Его рост (с 0,76 до 0,876) свидетельствует о том, что организация все больше полагается на собственные источники финансирования, посстепенно погашая имеющиеся кредиты и займы. Кроме того, финансовую устойчивость предприятия характеризует коэффициент соотношения собственных и заемных средств. Значения, представленные в таблице говорят о низкой степени риска банкротства, об устойчивом финансовом состоянии организации, но в то же время организация может недополучать прибыль из-за слабого использования эффекта финансового рычага. Коэффициент маневренности показывает, что предприятие финансово независимо. Но рост коэффициента в 2016 г. до значения 0,68 говорит о повышении уровня финансовой зависимости и высоком риске неплатежеспособности перед кредиторами. Рост коэффициента обеспеченности собственными источниками финансирования свидетельствует об увеличении финансовой устойчивости организации, увеличении ее собственного капитала и уменьшении кредиторской задолженности.

Как следует из приведенного анализа, основная масса финансовых показателей укладывается в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ООО «Россия» имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.

Таким образом, обобщив данные трех вышепредставленных таблиц, можно говорить о положительной динамике деятельности организации, росте производственных и экономических показателей деятельности. За исследуемый период с 2012 по 2016 гг. организация смогла добиться большего финансового результата при меньших расходах. Показатели эффективности использования ресурсов и капитала организации показывают эффективность деятельности организации и доходность данных направлений. Показатели, рассчитанные в таблице 2.3, свидетельствуют об увеличении платежеспособности организации, ее финансовой устойчивости и стабильности.

Проанализировать движение денежных средств можно по данным, приведенным в таблице 2.4.

Таблица 2.4 – Движение денежных средств организации, тыс.руб.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2012г. | 2013г. | 2014г. | 2015г. | 2016г. | 2016г. в % к 2012г. |
| 1. Поступление денежных средств – всего  | 274302 | 317960 | 366425 | 384562 | 469534 | 171,2 |

Продолжение таблицы 2.4

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| в том числе:а) от текущей деятельностиб) от инвестиционной деятельностив) от финансовой деятельности | 232402041900 | 304520013440 | 340211026214 | 37335654110665 | 436569465828307 | 187,9-67,6 |
| 2. Расходование денежных средств – всего | 275089 | 317007 | 367371 | 384864 | 469231 | 170,6 |
| в том числе:а) в текущей деятельностиб) в инвестиционной деятельностив) в финансовой деятельности | 314588155458947 | 270916817337918 | 3319141318622271 | 360083876616015 | 4295532215717521 | 136,61425,829,8 |
| 3. Чистые денежные средства – всегов том числе:а) от текущей деятельностиб) от инвестиционной деятельностив) от финансовой деятельности | -787 | 953 | -946 | -302 | 303 | - |
| 17814-1554-17047 | 33604-8173-24478 | 8297-131863943 | 13273-8225-5350 | 7016-1749910786 | --- |
| 4. Остаток денежных средств на конец отчетного периода | 1818 | 2771 | 1825 | 1523 | 1826 | 100,5 |

По данным таблицы 2.4 наглядно видно, что наибольшую прибыль организация получает от текущей деятельности, т.к. ни в один год из рассматриваемого периода (2012-2016гг.) чистые денежные средства от текущей деятельности не принимали отрицательного значения. В процентном соотношении в 2016 г. по сравнению с 2012 г. поступление денежных средств от текущей деятельности увеличилось на 87,9%, расходование денежных средств в текущей деятельности увеличилось на 36,6%, что в итоге привело к уменьшению чистых денежных средств от текущей деятельности в 2016 г. на 10 798 тыс. Руб., чем в 2012 г. Наибольшая прибыль наблюдалась в 2013 г. и составила 33 604 тыс. Руб.

Поступление денежных средств от инвестиционной деятельности организации наблюдается с 2015г. и постепенно увеличивается. Расходование денежных средств в данной деятельности увеличивалось с каждым годом. Так в 2016 г. оно увеличилось в 14 раз, что в абсолютном выражении составило 20 603 тыс. Руб. Соответственно от этой деятельности был получен убыток на протяжении 2012-2016гг.

Поступление денежных средств от финансовой деятельности в 2016 г. уменьшилось по сравнению с 2012 г. на 32,4% (13 593 тыс. Руб.), но увеличилось по сравнению с предыдущим 2015г. более, чем в 2 раза. Расходование денежных средств в этой деятельности уменьшалось с каждым годом за период 2012-2015 гг, но несколько увеличилось по сравнению с 2015г. Чистые денежные средства от финансовой деятельности в 2016г.имеют положительное значение лишь в 2014 г. и 2016 г., что может свидетельствовать о положительной динамике в финансовой деятельности организации.

В целом по организации за исследуемый период наблюдается рост поступления и расходования денежных средств на 71,2% и 70,6% соответственно. Но одновременно с тем чистые денежные средства постепенно увеличиваются за исследуемый период и принимают положительное значение.

Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода в рассматриваемом периоде был максимальный в 2013 г., но тем не менее в 2016г. также наблюдается рост на 0.5% по сравнению с 2012 г.

Таким образом, можно явно выделить, что текущая деятельность организации приносит максимальную прибыль, в отличие от других видов деятельности. В последние годы наблюдается рост прибыли и от финансовой и инвестиционной деятельности организации. Увеличение расходов наблюдается в инвестиционной деятельности, от которой поступление денежных средств также увеличивается.

Однако следует добиваться сбалансированности объемов положительного и отрицательного потоков, поскольку и дефицит, и избыток денежных средств отрицательно влияет на результаты хозяйственной деятельности.

**2.4 Оценка состояния бухгалтерского учета и внутрихозяйственного контроля**

Бухгалтерский учет в ООО «Россия» в целом соответствует Федеральному закону «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ, Положению по ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской отчетности в Российской Федерации и другим нормативно-правовым актам.

ООО «Россия» является плательщиком единого сельскохозяйственного налог. Это значит, что ООО «Россия» освобождается от обяззаности по уплате налога на прибыль организации, налога на добавленную стоимость, налога на имущество организации. Налоговой базой при этом служат доходы, уменьшенные на величину расходов.

Бухгалтерия является самостоятельным структурным подразделением организации и подчиняется главному бухгалтеру Романовой У.Г., а также руководителю организации Вершинину Ю.А. На бухгалтерию возлагается выполнение следующих функций:

- формирование учетной политики;

- работа по подготовке и принятию рабочего плана счетов, форм первичных учетных документов, для которых не предусмотрены типовые формы;

- разработка форм документов внутренней бухгалтерской отчетности;

- обеспечение порядка проведения инвентаризаций;

- организация бухгалтерского учета и отчетности в Обществе и в его подразделениях с применением современных технических средств и информационных технологий, прогрессивных форм и методов учета и контроля;

- формирование и своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской информации о деятельности организации, его имущественного положения, доходах и расходах;

- своевременное отражение на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с движением основных средств, товарно-материальных ценностей и денежных средств;

- своевременное и правильное оформление документов;

- обеспечение расчетов по заработной плате;

- правильное начисление и перечисление налогов и сборов в федеральный, региональный и местный бюджеты, страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды, платежей в банковские учреждения, средств на финансирование капитальных вложений;

- составление баланса и оперативных сводных отчетов о доходах и расходах средств, другой бухгалтерской и статистической отчетности, предоставление их в установленном порядке в соответствующие органы;

- проверка организации бухгалтерского учета и отчетности в производственных (структурных) подразделениях организации;

- рассмотрение и подписание главным бухгалтером документов, служащих основанием для приемки и выдачи денежных средств и товарно-материальных ценностей, а также кредитных и расчетных обязательств;

- рассмотрение и визирование главным бухгалтером договоров и соглашений, заключаемых организацией на получение или отпуск товарно-материальных ценностей и на выполнение работ и услуг, и также приказов и распоряжений об установлении работникам должностных окладов, надбавок к заработной плате, положений о премировании и т.п.

Учет хозяйственных операций ведется путем двойной записи в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета. Ответственность за обеспечение сохранности бухгалтерской информации от несанкционированного доступа возложена на главного бухгалтера организации.

Бухгалтерия ООО «Россия» обеспечивает контроль и отражение на счетах всех хозяйственных операций. Представление оперативной и результативной информации предоставляется в установленные сроки по схеме документооборота. Организацию документооборота в Обществе осуществляет Генеральный директор. По приказу полномочия по организации докуметооборота могут быть переданы иным лицам.

Бухгалтерский учет в ООО «Россия» ведется с применением программного обеспечения «1С: Предприятие 8.2. Бухгалтерия предприятия, редакция 2.0».

Первичный бухгалтерский учет, оформление сделок по продаже продукции, выполнению работ, оказанию услуг в ООО «Россия» осуществляются с применением форм первичной документации существующих в программном обеспечении, кроме того в программе реализованы не существующие в типовом функционале специализированные формы первичной учетной документации для бухгалтерского учета в сельском хозяйстве.

Утвержден перечень должностных лиц, имеющих право подписи первичных документов:

- заместитель директора по экономике – главный бухгалтер Романова У.Г.;

- заместитель главного бухгалтера Петров Е.В.

Организация обеспечивает раздельный учет по видам деятельности или объектам учета.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности, хозяйство производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в сроки, которые установлены распоряжением руководителя организации и закреплены в учетной политике. Генеральный директор и главный бухгалтер Общества несут личную ответственность за соблюдение порядка ведения и достоверности учета и отчетности.

Система внутреннего контроля означает совокупность организационных мер, методик и процедур, используемых руководством организации в качестве средств для упорядоченного и эффективного ведения финансово-хозяйственной деятельности, обеспечении сохранности активов, выявления, исправления и предотвращения ошибок и искажения информации, а также своевременной подготовки достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

К процедурам контроля, принятым руководством ООО «Россия», относятся:

- подотчетность одних работников другим (перед главным бухгалтером отчитываются бухгалтер по оплате труда, бухгалтер по материалам, бухгалтер-кассир);

- внутренние проверки и сверки данных по вопросам финансово-хозяйственной деятельности; сравнение результатов подсчета денежных средств, товарно-материальных запасов с бухгалтерскими записями;

- сравнение данных, полученных из внутренних источников информации (периодические сверки данных с контрагентами, в частности по расчетам);

- проверка аналитических счетов и оборотных ведомостей и арифметической точности записей;

- осуществление контроля за прикладными программами («1С: Предприятие 8.2. Бухгалтерия предприятия, редакция 2.0») и компьютерными информационными системами, в т.ч. посредством установления контроля за изменениями компьютерных программ и за доступом к файлам данных (доступ ко всем файлам с сервера имеет главный бухгалтер, доступ к участку учета по расчетам по оплате труда имеет бухгалтер по оплате, к участку по учету денежных средств – бухгалтер-кассир, к участку по материалам – бухгалтер по материалам), за правом доступа при вводе и выводе информации из системы.

- ограничение доступа к активам и записям, сравнение и анализ финансовых результатов с плановыми показателями.

**3 УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ООО «РОССИЯ»**

**3.1 Документальное оформление учета денежных средств в организации**

В ООО «Россия» порядок и организация учета кассовых операций ведется в соответствии с указанием 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».

В соответствии с этим документом организация хранит свободные денежные средства в учреждениях банков. Для осуществления расчетов наличными деньгами ООО «Россия» имеет кассу и ведет кассовую книгу по установленной форме. Прием наличных денег организация при осуществлении расчетов с населением производит с обязательным применением контрольно-кассовых машин. Наличные деньги, полученные организацией в банках, расходуются на цели, указанные в чеке.

В соответствии с этим документом организация для ведения кассовых операций посредством распорядительного документа определяет максимально допустимую сумму, хранящуюся в кассе, после выведения в кассовой книге (форма КО-4) лимита остатка наличных денег.

Организация по согласованию с Генеральным директором самостоятельно устанавливает лимит остатка наличных денег в соответствии с приложением к указанию, в зависимости от характера его деятельности и объемов поступлений и выдач денежных средств.

Для определения лимита остатка наличных денег организация учитывает объем поступлений денежных средств за проданные товары, выполненные работы, оказанные услуги.Лимит остатка наличных денег в кассе ООО «Россия» на 2017 год установлен в размере 180 000 тыс. Руб., при этом расчетный период равен 30 дням.

Для учета кассовых операций применяются следующие типовые межведомственные формы первичных документов и учетных регистров: приходный кассовый ордер (форма КО-1), расходный кассовый ордер (форма КО-2), Журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров (форма КО-3), Кассовая книга (форма КО-4), Книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств (форма КО-5).

Поступление денег в кассу и выдачу из кассы оформляют приходными и расходными кассовыми ордерами. Суммы операций записывают в ордерах не только цифрами, но и прописью. Приходные ордера подписывает главный бухгалтер или лицо, им уполномоченное, а расходные – руководитель организации и главный бухгалтер или лица, ими уполномоченные. В тех случаях, когда на прилагаемых к расходным кассовым ордерам документах, заявлениях имеется разрешительная подпись руководителя организации, подпись руководителя на расходных кассовых ордерах необязательна. Приходные и расходные кассовые ордера и заменяющие их документы заполняются четко и ясно чернилами и шариковыми ручками или выписаны с помощью компьютерной техники. Подчистки, помарки и исправления, в этих документах не допускаются. Прием и выдача денег по кассовым ордерам производятся только в день их составления. Заработную плату, пенсии, пособия по временной нетрудоспособности, премии, стипендии выдают из кассы не по кассовым ордерам, а по платежным или расчетно-платежным ведомостям, подписанным руководителем организации и главным бухгалтером. При получении денег рабочие и служащие расписываются в платежной ведомости. Если деньги выдаются по доверенности, то в тексте расходного ордера после фамилии, имени и отчества получателя денег указываются фамилия, имя и отчество лица, которому доверено получение денег. Когда деньги выдают по ведомости, перед распиской в получении денег кассир указывает: «По доверенности». Доверенность остается у кассира и прикрепляется к расходному кассовому ордеру или платежной ведомости. По истечении установленных сроков оплаты труда, выплаты пособий по социальному страхованию и стипендий кассир должен:

- в платежной (расчетно-платежной) ведомости против фамилии лиц, которым не произведены указанные выплаты, поставить штамп или сделать отметку от руки: «Депонировано»;

- составить реестр депонированных сумм;

- в конце платежной ведомости сделать надпись о фактически выплаченных и подлежащих депонированию суммах, сверить их с общим итогом по платежной ведомости и скрепить надпись своей подписью. Если деньги выдавались не кассиром, а другим лицом, то на ведомости дополнительно делается надпись: «Деньги по ведомости выдавал (подпись)». Выдача денег кассиром и раздатчиком по одной ведомости запрещается;

- записать в кассовую книгу фактически выплаченную сумму и поставить на ведомости штамп: «Расходный кассовый ордер №\_».

Бухгалтерия производит проверку отметок, сделанных кассирами в платежных (расчетно-платежных) ведомостях, и подсчет выданных и депонированных по ним сумм. Депонированные суммы сдают в банк, и на сданные суммы составляют один общий расходный кассовый ордер.

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 другие приравненные к ней платежи, регистрируются после их выдачи. Регистрация приходных и расходных кассовых документов осуществляется с применением компьютерной техники. При этом в машинограмме «Вкладной лист журнала регистрации приходных и расходных кассовых ордеров», составляемой за соответствующий день, обеспечивается также формирование данных для учета движения денежных средств по целевому назначению.

Все операции по поступлению и расходованию денежных средств кассир записывает в кассовую книгу, которая пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной или мастичной печатью. Количество листов в ней заверено подписями руководителя организации и главного бухгалтера. В конце рабочего дня кассир подсчитывает в кассовой книге итоги операций за день и выводит остаток денег в кассе на следующий день. Записи в кассовой книге ведут шариковой ручкой через копировальную бумагу на двух листах. Один лист книги отрывной, его сдают в конце дня со всеми приходными и расходными документами в качестве отчета по кассовым операциям под расписку в кассовой книге. Подчистки и неоговоренные исправления в кассовой книге запрещаются. Сделанные исправления заверяются подписями кассира-операциониста и главного бухгалтера организации. При обеспечении полной сохранности документов кассовую книгу можно вести автоматизированным способом, при котором ее листы формируются в виде машинограммы «Вкладной лист кассовой книги». Одновременно формируется машинограмма «Отчет кассира». Обе названные машинограммы составляются к началу следующего рабочего дня, иметь одинаковое содержание и включать все реквизиты, предусмотренные формой кассовой книга. Нумерация листов кассовой книги в машинограммах осуществляется автоматически в порядке возрастания с начала года. Кассир после получения машинограмм обязан проверить правильность составления указанных документов, подписать их и передать отчет кассира вместе с приходными и расходными кассовыми документами в бухгалтерию под расписку во вкладном листе кассовой книги.

Контроль над правильным ведением кассовой книги возлагается на главного бухгалтера ООО «Россия».

Учет поступления и выбытия денежных документов оформляют приходными и расходными кассовыми ордерами, данные которых кассир записывает в книгу движения денежных документов, являющуюся регистром аналитического учета денежных документов. Аналитический учет денежных документов ведут по их видам. Один-два раза в месяц кассир составляет в кассовой книге отчет по поступившим и выбывшим документам.

В ООО «Россия» открыт расчетный счет в ПАО «Россельхозбанк». Расчетный счет открыт после государственной регистрации юридического лица в 2009 году.

В случае осуществления безналичных расчетов организация руководствуется Положением о правилах осуществления перевода денежных средств, утвержденным Банком России №383-П (в редакции последующих изменений).

Операции по зачислению сумм на расчетный счет или списанию с него банк производит на основании письменных распоряжений владельцев расчетного счета или с их согласия в пределах, имеющихся на счете денежных средств, в порядке поступления в банк расчетных документов.

При недостаточности денежных средств на счете списание денежных средств со счета осуществляется в последовательности, определенной Гражданским кодексом РФ (ст. 855 ГК РФ).

Операции по зачислению средств и списанию средств со счета банк производит на основании документов специальной формы.

Внесение денежных средств на расчетный счет производится на основании объявления на взнос наличными. В подтверждение о внесении денег банк выдает вносящему их квитанцию, которая служит оправдательным документом.

Для получения денежных средств со счета организация оформляет чек (денежный). При открытии расчетного счета организация получает в банке чековую книжку.

Для осуществления безналичных расчетов ООО «Россия» использует следующие расчетные документы:

- платежные поручения;

- чеки;

- платежные требования;

- инкассовые поручения.

Расчетные документы на бумажном носителе оформляются на бланках документов, включенных в Общероссийский классификатор управленческой документации (ОКУД) ОК 011-93 (класс «Унифицированная система банковской документации»). Формы расчетных документов приведены в приложениях к Положению о безналичных расчетах в РФ.

Расчетные документы должны содержать следующие реквизиты:

- наименование расчетного документа и код формы по ОКУД ОК 011-93;

- номер расчетного документа, число, месяц и год его выписки;

- вид платежа;

- наименование плательщика, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

- наименование и местонахождение банка плательщика, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;

- наименование получателя средств, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

- наименование и местонахождение банка получателя, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;

- назначение платежа. Налог, подлежащий уплате, выделяется в расчетном документе отдельной строкой (в противном случае должно быть указание на то, что налог не уплачивается);

- сумму платежа, обозначенную прописью и цифрами;

- очередность платежа;

- вид операции в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России и кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации;

- подписи (подпись) уполномоченных лиц (лица) и оттиск печати (в установленных случаях).

Бланки расчетных документов изготавливаются в типографии или с использованием электронно-вычислительных машин.

Расчетные документы на бумажном носителе заполняются с применением пишущих или электронно-вычислительных машин шрифтом черного цвета, за исключением чеков, которые заполняются ручками с пастой, чернилами черного, синего или фиолетового цвета (допускается заполнение чеков на пишущей машинке шрифтом черного цвета). Подписи на расчетных документах проставляются ручкой с пастой черного, синего или фиолетового цвета. Оттиск печати и оттиск штампа банка, проставляемые на расчетных документах, должны быть четкими.

Подписи, печати и штампы должны проставляться в предназначенных для них полях бланков расчетных документов.

Исправления, помарки и подчистки, а также использование корректирующей жидкости в расчетных документах не допускаются.

Расчетные документы действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течение десяти календарных дней, не считая дня их выписки.

Расчетные документы предъявляются в банк в количестве экземпляров, необходимом для всех участников расчетов. Все экземпляры расчетного документа должны быть заполнены идентично.

Второй и последующие экземпляры расчетных документов могут быть изготовлены с использованием копировальной бумаги, множительной техники или электронно-вычислительных машин.

Расчетные документы принимаются банками к исполнению при наличии на первом экземпляре (кроме чеков) двух подписей (первой и второй) лиц, имеющих право подписывать расчетные документы, или одной подписи (при отсутствии в штате организации лица, которому может быть предоставлено право второй подписи) и оттиска печати (кроме чеков), заявленных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

В рамках применяемых форм безналичных расчетов допускается использование аналогов собственноручной подписи в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Банка России.

Расчетные документы принимаются банками к исполнению независимо от их суммы.

Платежное поручение– это расчетный документ, содержащий распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке. Платежными поручениями в рассматриваемой организации производятся:

- перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;

- перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;

- перечисления денежных средств в целях возврата, размещения кредитов (займов), депозитов и уплаты процентов по ним;

- перечисления денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

В соответствии с условиями основного договора платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей.

Платежное требование – это расчетный документ, содержащий требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк. Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором.

Инкассовое поручение– это расчетный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке.

Инкассовые поручения применяются:

- в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;

- для взыскания по исполнительным документам;

- в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

**3.2Синтетический и аналитический учет денежных средств в организации**

В ООО «Россия» наличные денежные средства в кассе учитываются на синтетическом счете 50 «Касса», по дебету которого отражают остатки денежных средств в кассе и их поступление, а по кредиту – выбытие денежных средств из кассы.

К счету 50 «Касса» открываются субсчета:

50.01 «Касса организации»;

50.02 «Денежные документы».

На субсчете 50.01 «Касса организации» учитывают денежные средства в кассе.

На субсчете 50.02 «Денежные документы» учитывают находящиеся в кассе организации чеки, квитанции о приеме денег, оплаченные проездные документы, оплаченные путевки и другие денежные документы в сумме фактических затрат на их приобретение.

Синтетический учет кассовых операций при журнально-ордерной форме учета ведут в журнале-ордере № 1 и ведомости к нему. Основанием для записи в них являются проверенные отчеты кассира с приложенными кассовыми документами. В журнале-ордере отражают кредитовые обороты, а в ведомости – дебетовые обороты и остатки на начало и конец месяца по счету 50. Записи в журнале-ордере производятся на основании расходной, а в ведомости – на основании приходной части отчетов. При этом операции с одинаковой корреспонденцией группируются и записываются общей суммой. Один отчет кассира занимает одну строку в ведомости и журнале-ордере.

Рассмотрим основные корреспонденции кассовых операций, выписанных из кассовой книги в ООО «Россия» в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Журнал хоз.операций по счету 50.01 «Касса» за 2016г.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Содержание хозяйственной операции | Сумма, руб. | Корреспондирующие счета | Документ-основание |
| Д | К |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | С расчетного счета получены деньги в кассу | 50000,00 | 50.01 | 51 | Приходный кассовый ордер |
| 2. | Возвращены в кассу излишки неиспользованных подотчетных сумм от Смирнова Василия Петровича | 200,00 | 50.01 | 71.01 | Приходный кассовый ордер |
| 3. | Материально ответственным лицом Гоголевой Татьяной Григорьевной внесена в кассу сумма в погашение недостачи | 2500,00 | 50.01 | 73.02 | Приходный кассовый ордер |
| 4. | Работником Черновым Игорем Васильевичем внесена в кассу сумма в погашение займа | 1200,00 | 50.01 | 76.01 | Приходный кассовый ордер |

Продолжение таблицы 3.1

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 5. | Отражены суммы авансов, полученные от покупателя (заказчика) Главатских Иннокентия Платоновича  | 657,21 | 50.01 | 62.02 | Приходный кассовый ордер |
| 6. | Оприходованы излишки денежных средств, выявленные при инвентаризации кассы | 1000,00 | 50.01 | 91 | Приходный кассовый ордер |
| 7. | Из кассы сданы деньги на расчетный счет | 175000,0 | 51 | 50.01 | Расходный кассовый ордер |
| 8. | Выданы аванс под отчет Шумилову Сергею Петровичу | 935,00 | 70 | 50.01 | Расходный кассовый ордер |
| 9. | Выплачена депонированная заработная плата Орехову Виктору Леонидовичу | 10640,00 | 76.01 | 50.01 | Расходный кассовый ордер |
| 10. | Выплачены из кассы суммы, удержанные из заработной платы работников по исполнительным листам | 90000,00 | 76.02 | 50.01 | Расходный кассовый ордер |
| 11. | Приобретены транспортные билеты для работника, направляемого в командировку | 5300,00 | 50.02 | 50.01 | Расходный кассовый ордер |
| 12. | Выданы проездные документы Беляеву Евгению Владимировичу, направляемому в командировку | 5300,00 | 71.01 | 50.02 | Акт |

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

Основанием для бухгалтерских записей по счету 51 «Расчетные счета» являются выписки из банка с приложенными документами. Выписки выдаются ежедневно. При получении выписки бухгалтер организации тщательно проверяет соответствующие документы, являющиеся основанием для платежа.

Регистром бухгалтерского учета по операциям на расчетном счете в ООО «Россия» является журнал-ордер №2. Журнал-ордер служит для отражения кредитовых оборотов по счету 51 в разрезе корреспондирующих счетов. В конце журнала-ордера в специальном разделе отражаются дебетовые обороты счета 51.

Записи в журнале-ордере №2 производятся ежедневно. Предварительно однородные операции (с одинаковой корреспонденцией) суммируются в соответствии со сделанной разметкой в выписках банка и приложенных к ним документах. Суммы оборотов по дебету счета 51 одновременно отражаются в соответствующих журналах-ордерах по кредитовому признаку (это могут быть журналы-ордера № 6,8 и другие). В случаях, когда корреспондирующими счетами являются счета учета капитала и финансовых результатов деятельности, для конкретизации сумм по статьям аналитического учета к журналу-ордеру №2 ведутся листки расшифровки. Журнал-ордер №2 является регистром месячного обращения. Остаток средств на расчетном счете показан только на начало и конец отчетного периода. Для оперативных целей на протяжении месяца используются данные об остатках на расчетном счете, показанные в выписках банка.

По истечении месяца в журнале-ордере выводятся суммы оборотов за месяц, которые затем переносятся в Главную книгу. До переноса в Главную книгу кредитовые обороты по журналу-ордеру №2 бухгалтер сверяет (например, по счету 50 – с данными оборотов журнала-ордера №1, по счету 66 – журнал-ордер №4). По кредиту обороты заносятся общей суммой, одновременно все суммы, составляющие этот оборот, записывают в дебет соответствующих счетов. После переноса данных все записи в журнале-ордере заверяются исполнителем и главным бухгалтером.

Рассмотрим основные корреспонденции учета денежных средств на расчетных счетах, выписанных из кассовой книги в ООО «Россия» в таблице 3.2.

Таблица 3.2 – Журнал хозяйственных операций по счету 51 «Расчетные счета» за 2016г.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Содержание хозяйственной операции | Сумма, руб. | Корреспондирующие счета | Документ-основание |
| Д | К |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | Поступили денежные средства в оплату отгруженной продукции | 325000,0 | 51 | 62.02 | Выписка банка, платежное поручение |
| 2. | Зачислены на расчетный счет наличные деньги из кассы организации | 175000,0 | 51 | 50.01 | Выписка банка, платежное поручение |
| 3. | Получен аванс от покупателя Беляева Григория Ивановича | 30000,00 | 51 | 62.02 | Выписка банка, платежное поручение |
|  |  |  |  |  |  |
| 6. | Получен кредит банка | 25000,00 | 51 | 66 | Выписка банка, платежное поручение |
| 7. | Отражены полученные доходы по финансовым вложениям | 8370,00 | 51 | 91 | Выписка банка, платежное поручение |
| 8. | Внесены наличные деньги с расчетного счета в ПАО «Россельхозбанк» в кассу  | 10000,00 | 50.01 | 51 | Выписка банка, платежное поручение |
| 9. | Оплачены счета поставщика Иванова Александра Викторовича за выполненные работы | 6000,00 | 60.02 | 51 | Выписка банка, платежное поручение |

Методология бухгалтерского учета наличных денежных средств и сресдтв, находящихся на расчетном счете, в ООО «Россия»не нарушается. Тем не менее, выявлен ряд недостатков:

- оформление первичных документов с нарушением установленных требований, в некоторых приходных и расходных кассовых ордерах присутствуют подчисти, помарки, исправления не подтверждены подписью кассира-операциониста или главного бухгалтера;

- имеются случаи несоблюдения установленного лимита;

- ослаблен контроль руководителя организации за соблюдением кассовых и банковских операций;

- главный бухгалтер не на ежедневной основе ведет проверку первичных документов и обработку выписок банка;

- не проводится инвентаризация денежных средств в установленные учетной политикой сроки;

- данная организация не инкассируется;

- при сдаче денежных средств в банк, кассир не сопровождается;

- кассир организации посещает банк с незаполненным чеком, подписанным руководителем ООО «Россия»;

- не осуществляется сверка соответствия записей в указанных банковских выписках и приложениях к ним.

**3.3 Анализ движения денежных средств в организации**

Анализ движения денежных средств стоит начать с анализа движения и структуры денежных потоков по основным видам деятельности. В таблице 3.3 представлены показатели динамики и структуры движения денежных средств от текущих операций ООО «Россия» за 2015-2016 гг.

Таблица 3.3– Показатели динамики и структуры движения денежных средств от текущих операций

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Сумма денежных средств, тыс. Руб. | Темп роста, % | Удельный вес, % |
| 2015 г. | 2016 г. | абсолютноеотклонение,± тыс. Руб. | 2015 г. | 2016 г. | откло-нение, ± % |
| 1 | 2 | 3 | 4  | 5 | 6 | 7 | 8  |
| 1. Остаток денежных средств на начало года | 1825 | 1523 | -302 | 83,45 | - | - | - |
| 2. Поступление денежных средств,всего | 384562 | 469534 | 84972 | 122,10 | 100,00 | 100,00 | 0,00 |

Продолжение таблицы 3.3

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 2.1 от текущей деятельности | 373356 | 436569 | 63213 | 116,93 | 97,09 | 93,0 | -4,09 |
| 2.2 от инвестиционной деятельности | 541 | 4658 | 4117 | 861,00 | 0,2 | 1,0 | 0,8 |
| 2.3 от финансовой деятельности | 10665 | 28307 | 17642 | 265,42 | 2,81 | 6,0 | 3,19 |
| 3. Расходование денежных средств, всего | 384864 | 469231 | 84367 | 127,92 | 100,00 | 100,00 | 0,00 |
| 3.1 по текущей деятельности | 360083 | 429553 | 69470 | 119,29 | 93,56 | 91,54 | -2,02 |
|  3.2 по инвестиционной деятельности | 8766 | 22157 | 13391 | 252,76 | 2,28 | 4,72 | 2,44 |
| 3.3 по финансовой деятельности | 16015 | 17521 | 1506 | 109,4 | 4,16 | 3,74 | -0,43 |
| 4. Остаток денежных средств на конец года | 1523 | 1826 | 303 | 119,89 | - | - | - |

Таким образом, темпы роста суммы расходования денежных средств (127,92%) превышают темпы роста суммы поступления денежных средств (122,10%), но вместе с тем увеличивается и остаток денежных средств на конец 2016 года на 303 тыс.руб. или на 19,89%.

В динамике поступлений денежных средств произошли следующие изменения: поступления от текущихопераций увеличились на 63213 тыс.руб. или на 16,93%; поступления от инвестиционных операций увеличились практически в 8 раз, а именно на 4117 тыс.руб.; поступления от финансовыхопераций увеличились на 1506 тыс.руб. или на 9,4%. В структуре поступления денежных средств увеличилась доля поступлений отинвестиционных и финансовых операций на 0,8% и 3,19% соответственно, доля поступлений от операций сократились соответственно на 4,09% и 0,28%.

В динамике расходования денежных средств прослеживаются следующие изменения: расходование денежных средств от текущих, инвестиционных и финансовых операций увеличилось на 19,29%, 152,76% и 9,4% соответственно. В структуре расходования денежных средств увеличилась доля расходований от инвестиционных операций на2,44%, при этом сократились доли расходования от текущих и финансовыхопераций на 2,02% и 0,43% соответственно.

Таким образом, наибольшее влияние на изменение остатка денежных средств на конец года оказаливсе виды операций, поскольку текущие операции имеют большую долю во всех видах операцийпри даже при незначительном отрицательном значении показателей, а инвестиционные и финансовые операции оказывают влияние за счет своих положительных значений.

Структура положительного потока денежных средств по основным статьям притока в ООО «Россия» за 2015-2016 гг.Представлены в таблице 3.4

Таблица 3.4 – Структура положительного потока денежных средств по основным статьям притока в организации

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Сумма денежных средств, тыс. Руб. | Темп роста, % | Удельный вес, % |
| 20­­15г. | 2016г. | абсолютноеотклонение,± тыс. Руб. | 2015г. | 2016г. | откло-нение, ± % |
| 1 | 2 | 3 | 4  | 5  | 6 | 7 | 8  |
| 1. Выручка от продажи продукции, товаров, работ и услуг | 350573 | 397019 | 4646 | 113,25 | 0,91 | 0,85 | -0,06 |
| 2. Бюджетныесубсидии | 20214 | 25564 | 5350 | 126,47 | 0,053 | 0,054 | 0,002 |
| 3.Прочие поступления | 2569 | 13986 | 11417 | 544,41 | 0,01 | 0,03 | 0,02 |
| 4.Поступления от продажи ВОА (кроме финансовых вложений) | 365 | 3333 | 2968 | 913,15 | 0,0008 | 0,007 | 0,006 |
| 5. Поступления от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг | 130 | 1325 | 1195 | 1019,23 | 0,0002 | 0,003 | 0,002 |

Продолжение таблицы 3.4

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 6.Получение кредитов и займов | 10665 | 28307 | 17642 | 165,42 | 0,03 | 0,066 | 0,04 |
| 7. Всего поступило денежных средств  | 384516 | 469534 | 85018 | 122,11 | 100,0 | 100,0 | 0 |

По данным таблицы наглядно видно, что наибольшие темпы роста прослеживаются по выручке от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (919,23% или 1195 тыс.руб) прочих поступлений (444,41% или 11417 тыс.руб.), получения кредитов и займов (65,42% или 17642 тыс.руб.), рост поступлений также наблюдается и от бюджетных субсидий (26,47% или 5350 тыс.руб.). Наименьший темп роста наблюдается от продажи продукции, товаров, работ и услуг (113,25% или 4646 тыс.руб.). В структуре положительного потока денежных средств произошли следующие изменения. Снизилась доля выручки от продажи продукции, товаров, работ и услуг – на 0,06%, но она продолжает иметь больший удельный вес в составе поступлений денежных средств. Меньший удельный вес имеют бюджетные субсидии, прочие поступления, поступления от продажи внеоборотных активов, поступления от кретитов и займов, получение кредитов и займов, при этом их доли также увеличивается.

Для анализа отрицательного потока денежных средств по основным статьям оттока в ООО «Россия» за 2015-2016гг. Рассмотрим данные, представленные в таблице 3.5

Таблица 3.5 – Структура отрицательного потока денежных средств по основным статьям оттока в ООО «Россия»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Сумма денежных средств, тыс. Руб. | Темп роста, % | Удельный вес, % |
| 20­­15г. | 2016г. | абсолютноеотклонение,± тыс. Руб. | 2015г. | 2016г. | откло-нение, ± % |
| 1 | 2 | 3 | 4  | 5  | 6 | 7 | 8  |

Продолжение таблицы 3.5

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1. Оплата поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги  | 199237 | 252083 | 52846 | 126,52 | 0,5177 | 0,5372 | 0,0195 |
| 2. Оплата труда работников | 117320 | 123217 | 5897 | 105,03 | 0,3048 | 0,2626 | -0,042 |
| 3. Проценты по долговым обязательствам | 2012 | 1996 | -16 | 99,20 | 0,0052 | 0,0043 | -0,001 |
| 4. Прочие платежи  | 41514 | 52257 | 10743 | 125,88 | 0,1079 | 0,1114 | 0,0035 |
| 5. Приобретение, создание, модернизация, реконструкция и подготовка к использованию ВОА  | 8536 | 20792 | 12256 | 243,58 | 0,0222 | 0,0443 | 0,0021 |
| 6.Приобретение долговых бумаг, предоставление займов другим лицам | 230 | 1365 | 1135 | 593,48 | 0,0006 | 0,0029 | 0,0023 |
| 7. Выплата дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников | - | 713 | 713 | - | 0,0001 | 0,0015 | 0,0015 |
| 8. Погашение (выкуп) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов | 16015 | 16808 | 793 | 104,95 | 0,0415 | 0,0358 | -0,006 |
| 9. Всего израсходовано денежных средств | 384864 | 469231 | 84367 | 121,92 | 100,00 | 100,00 | 0 |

По данным таблицы видно, что наибольшие темпы роста прослеживаются по приобретению долговых бумаг и предоставлению займов другим лицам (493,48% или 1135 тыс.руб.) ипо приобретению, созданию, модернизации, реконструкции и подготовки к использованию внеоборотных активов(143,58% или 12256 тыс.руб.). Также значительный темп роста наблюдается по оплате поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги (26,52% или 52846 тыс.руб.), по прочим платежам (25,88% или 10743 тыс.руб.), по оплате труда работников (5,03% или 5897 тыс.руб.) и по погашению (выкупу) векселей и других долговых ценных бумаг, возврату кредитов и займов (4,95% или 793 тыс.руб).В структуре отрицательного потока денежных средств произошли незначительные изменения долей представленных статей расходования денежных средств.

Таким образом, при оценке динамики и сруктуры денежных потоков от текущих, инвестиционных и финансовых операций в ООО «Россия» можно сделать вывод, что темпы роста расходования денежных средств организации превышают темпы роста их поступлений, но при этом остаток денежных средств на конец года также имеет положительную динамику роста. Наибольший удельный вес принадлежит текущим операциям, на втором месте финансовые и уже затем инвестиционные опреции. Стоит отметить, что поступления от инвестиционных операций прослеживаются и постепенно увеличиваются лишь с 2015 года. Среди наиболее значимых статей поступления денежных средств можно выделить поступления от возврата предоставленных займов и продажи долговых ценных бумаг, продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений) и прочих поступлений. Среди статей расходования денежных средств выделяются приобретение долговых бумаг и предоставление займов другим лицам, приобретение, создание, модернизация, реконструкция и подготовка к использованию внеоборотных активов.

**3.4 Рационализация учета денежных средств в организации**

Анализируя состояние учёта операций с денежными средствами в ООО «Россия», следует отметить, что ведётся он в соответствии с действующими нормативными и инструктивными положениями.

В целях повышения эффективности учетных операций с денежными средствами в ООО «Россия» необходимо обеспечить:

- своевременное и правильное документирование операций по движению денежных средств и расчетов;

- оперативный и повседневный контроль за сохранностью средств и ценных бумаг в кассе предприятия;

- контроль за использованием средств;

- своевременность расчетов с бюджетом, и внебюджетными фондами, персоналом и контрагентами;

- оформление первичных документов без нарушений установленных требований;

- проверку документов на предмет подчисток, помарок, исправлений, не подтвержденных подписью кассира-операциониста или главного бухгалтера;

- соблюдение лимита кассы;

- контроль за соблюдением кассовых и банковских операций;

- проведение инвентаризации денежных средств в установленные учетной политикой сроки;

- данная организация не инкассируется.

В последнее время все большее распространение получают расчеты с использованием пластиковых карт. Введение пластиковых карт позволит сократить наличный оборот денежных средств в ООО «Россия». Это быстрый и удобный способ безналичных расчетов, который позволяет получать заработную плату и оплачивать командировочные расходы.

Также можно заключить с банком дополнительное соглашение, на выдачу пластиковой карты на предъявителя, для оплаты командировочных расходов. При этом пользователь пластиковой карты учитывается как подотчетное лицо, а с помощью карточки можно не только оплатить текущие расходы, но и снять наличные деньги.

Качество ведения бухгалтерского учета во многом зависит от сроков обработки и передачи достоверной информации, от порядка создания и использования в учете первичной и сводной документации. ООО «Россия» имеет разработанный главным бухгалтером, в соответствии с особенностями организации, и утвержденный руководителем – документооборот. Сроки, данного документооборота, утвержденные на предприятии, не соблюдаются, соответственно, данные об операциях для принятия управленческих решений поступают не своевременно. ООО «Россия» нужно рассмотреть более рациональную структуру документооборота, учитывая все особенности деятельности организации. Для регламентирования труда каждого учетного работника и повышения качества работы бухгалтерии, необходимо неукоснительно соблюдать утвержденный график документооборота.

Необходимо разработать и внедрить в ООО «Россия» платежный календарь – инструмент оперативного финансового планирования. С  помощью платежного календаря прослеживается динамика платежей, определяется их приоритетность и синхронизируются поступления и выплаты. Это таблица, в которую заносят все поступления денег в организацию: выручку от продаж, кредиты, займы и др. Календарь должен содержать и записи о платежах организации. Например, о расчетах с поставщиками, погашении процентов, кредитов и выдаче заработной платы. Главное предназначение этого документа – помогать контролировать кредитоспособность и платежеспособность организации. Примерная форма платежного календаря приведена в Приложении 3.

В организации следует установить точный график проведения инвентаризации денежной наличности в кассе (например, с первого по пятое число каждого месяца) и его соблюдение в обязательном порядке.

**4 КОНТРОЛЬ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ООО «РОССИЯ»**

**4.1Цели и задачи контроля операций с денежными средствами в организации**

Целью контроля операций с денежными средствами является установление соответствия применяемой в организации методики учета и налогообложения операций по движению наличных денежных средств действующим в Российской Федерации в проверяемом периоде нормативным документам.

Проверяющие не только выявляют недостатки в деятельности ООО «Россия», но и по возможности дают свои рекомендации по улучшению работы, производят ревизию кассы и проверяют соблюдение кассовой дисциплины. При этом особое внимание уделяется вопросу совершенствования системы внутреннего контроля. При составлении программы проверки следует оценить эффективность внутреннего контроля за движением и сохранностью денежных средств и других ценностей в кассе организации. С помощью тестирования контролер дает предварительную оценку соблюдения в организации кассовой дисциплины, выявляет наиболее уязвимые участки, планирует состав основных контрольных процедур, определяет особенности ведения учета в организации.

Низкая оценка эффективности внутреннего контроля потребует увеличения объемов проверки и усиления внимания к данному участку проверки.

Задачи контроля операций с денежными средствами определяются следующими направлениями:

- существование – наличие по состоянию на определенную дату денежных средств, отраженных в финансовой (бухгалтерской) отчетности, проверку денежных документов по существу;

- возникновение – относящиеся к деятельности контролируемого лица хозяйственная операция или событие, связанные с изменением денежных средств, имевшие место в течение соответствующего периода;

- полнота – отсутствие не отраженных в бухгалтерском учете хозяйственных операций или событий либо нераскрытых статей учета, касающихся денежных средств учреждения;

- достоверность – достоверность бухгалтерской отчетности в части остатков по счетам учета денежных средств и денежных оборотов, отраженных в «Отчете о движении денежных средств» (форма №4);

- точное измерение – точность отражения суммы хозяйственной операции или событий, связанных с движением денежных средств к соответствующему периоду времени, проверку бухгалтерского учета денежного оборота учреждения;

- представление и раскрытие – объяснение, классификация и описание статьи денежных средств в соответствии с правилами их отражения в финансовой (бухгалтерской) отчетности;

- законность – выявление законности и своевременности расчетов наличными и безналичными денежными средствами (в рублях и в валюте);

- соблюдение – проверку соблюдения установленного ЦБ РФ лимита остатка наличных средств в кассе и порядка ведения кассовых операций.

Источниками информации контроля операций с денежными средствами являются:

- Приходные и расходные кассовые ордера;

- Отчеты кассира;

- Оправдательные документы (заявления, доверенности);

- Кассовая книга;

- Журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров;

- Выписки банка;

- Справка банка об установленном лимите остатка денег в кассе;

- Чековые книжки;

- Хозяйственные договоры (в том числе с банками);

- Договоры о полной материальной ответственности;

- Журнал (книга) регистрации выданных доверенностей;

- Журнал (книга) регистрации платежных (расчетно-платежных) ведомостей;

- Приказы руководящего органа (Генерального директора);

- Акты ревизии кассы, акты инвентаризации;

- Учетная политика в части документооборота;

- Главная книга по счетам 50, 51 за 2016 год;

- Баланс предприятия (форма №1), 2-й раздел актива;

- Отчет о движении денежных средств (форма № 4).

**4.2 Планирование и программа контроля операций с денежными средствами в организации**

В составе денежных средств наиболее подвижный характер имеют наличные деньги. Движение их совершается посредством кассовых операций, основными из которых являются;

- выдача средств на оплату труда;

- выдача средств на оплату административно-хозяйственных расходов;

- выдача средств подотчетным лицам.

Контроль кассовых операций в ООО «Россия» проводит в соответствии с разработанной программой по следующим направлениям:

- проверка правильности документального оформления кассовых операций;

- оценка полноты и своевременности оприходования денежных средств;

- анализ правильности списания денежных средств в расход;

- проверка соблюдения кассовой дисциплины;

- выяснение правильности отражения кассовых операций в учете.

Программа тестов средств контроля представляет собой перечень совокупности действий, предназначенных для сбора информации о функционировании системы внутреннего контроля и учета. Программы помогают выявить существенные недостатки, являясь составной частью рабочей документации контрольной проверки, способствуют документальному оформлению процесса контроля и его результатов. Один из возможных вариантов тестов, составленный для ООО «Россия», приведен в таблице 4.1.

Таблица 4.1 – Тест для оценки системы внутреннего контроля организации

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Содержание вопроса или объекта исследования | Содержание ответа (результат проверки) |
|  | Да | Нет |
| 1 | Заключен договор о материальной ответственности с кассиром? | + |  |
| 2 | Созданы ли условия, обеспечивающие сохранность денежных средств? | + |  |
| 3 | Допускаются ли случаи подписания незаполненных чеков и платежных поручений? |  | + |
| 4 | Регистрируются ли кассовые ордера, банковские платежные документы в журналах регистрации? | + |  |
| 5 | Полностью ли заполняются необходимые реквизиты в кассовых документах? |  | + |
| 6 | Снимаются ли ежедневно остатки денежных средств в кассе? | + |  |
| 7 | Регулярно ли отчеты кассира передаются в бухгалтерию и проверяются главным бухгалтером? |  | + |
| 8 | Проводятся ли внезапные проверки кассы? | + |  |
| 9 | Подписывает ли расходные кассовые документы руководитель предприятия? | + |  |
| 10 | Проверяется ли полнота оприходования поступивших денежных средств? | + |  |
| 11 | Соблюдается ли установленный лимит кассы? |  | + |
| 12 | Проверяется ли целевое использование денежных средств, полученных в банке? | + |  |
| 13 | Проверяет ли главный бухгалтер соответствие данных первичных банковских документов и учетных регистров? | + |  |
| 14 | Проверяется ли соответствие проведенных банковских операций договорам? | + |  |

Исходя из проделанной работы, видно, что положительных ответов – 10, а отрицательных – 4. Результативность работы системы внутреннего контроля в рассматриваемой организации можно оценить в 71% (10 \* 100% /14 ответов). Таким образом, оценка состояния системы внутреннего контроля по участку «Денежные средства» в ООО «Россия» находится на уровне значительно выше среднего (на 21%).

Таким образом, при планировании внутреннего контроля денежных средств в ООО «Россия» следует выделить следующие основные этапы: подготовка и составление общего плана внутреннего контроля; подготовка и составление программы внутреннего контроля.

План проведения контроля операций с денежными средствами в ООО «Россия» приведен в Приложении Е, программа проведения контроля операций с денежными средствами в ООО «Россия» в Приложении Ж.

**4.3Методика контроля операций с денежными средствами**

Освоение методики контроля кассовых операций представляется важной по нескольким причинам:

- денежные средства принадлежат к числу наиболее подвижных и легко реализуемых активов предприятия;

- денежные операции носят массовый и распространенный характер;

- подвижность денежных средств и массовость денежных операций делают этот участок хозяйственной деятельности экономического субъекта наиболее уязвимым с точки зрения различных нарушений.

Составлению программы проверки предшествует оценка состояния системы внутреннего контроля движения и сохранности денежных средств и других ценностей в кассе, которая проводится путем тестирования. Тестирование производится посредством вопросника, составленного проверяющим. По полученным ответам контролер определяет состояние внутреннего контроля в организации, дает предварительную оценку соблюдения кассовой дисциплины, выделяет «узкие» места и планирует состав контрольных процедур.

Вопросник для проведения контроля кассовых операций в ООО «Россия» представлен в Таблице 4.2.

Таблица 4.2 – Вопросник для проведения контроля учета кассовых операций

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Вопрос | Вариант ответа | Информация или документ, который следует запросить |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кому было предоставлено право подписи приходных и расходных кассовых ордеров в качестве главного бухгалтера | **Только главному бухгалтеру** | Образец подписи главного бухгалтера |
| Уполномоченному лицу |  |
| 2 | Имеются ли письменные распоряжения предприятия о назначении уполномоченного лица ставить подписи на приходных кассовых ордерах в качестве главного бухгалтера | Нет |  |
| **Да** | Письменное распоряжение руководителяСроки действия полномочийОбразцы подписей |
| 3 | Кому предоставлено право подписи приходных и расходных кассовых ордеров в качестве руководителя организации | **Только главному бухгалтеру** | Образец подписи руководителя организации |
| Уполномо-ченному лицу |  |
| 4 | Имеются ли письменные распоряжения руководителя организации о назначении уполномоченного лица ставить подписи на расходных кассовых документах в качестве руководителя организации | Нет |  |
| **Да** | Письменное распоряжение руководителяСрок действия полномочийОбразцы подписей уполномоченных лиц |
| 5 | Ведется ли в организации журнал регистрации приходных кассовых ордеров | Нет |  |
| **Да** | Журнал регистрации приходных кассовых ордеров |
| 6 | Ведется ли в организации журнал регистрации расходных кассовых ордеров | Нет |  |
| **Да** | Журнал регистрации расходных кассовых ордеров |
| 7 | В каком размере банком установлен лимит денег в кассе |  | Лимит остатка денег в кассе установлен организацией, по согласованию с банком |
| 8 | Установлены ли руководителем организации сроки внезапной ревизии кассы приказом организации | Нет |  |
| **Да** | Приказ об установлении сроков внезапной проверки |
| 9 | Сменялись ли кассиры в организации в проверяемом периоде | Нет |  |
| **Да** |  |

Продолжение таблицы 4.2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 10 | Назначена ли приказом руководителя организации комиссия для производства ревизии кассы | Нет |  |
| **Да** | Приказ о начислении комиссии по ревизии кассы |
| 11 | Соблюдались ли установленные сроки внезапной ревизии кассы | **Нет** |  |
| Да |  |
| 12 | Заключен ли договор с кассиром о полной материальной ответственности | Нет |  |
| **Да** | Договоры о полной материальной ответственности с кассирами |
| 13 | Производит ли организация реализацию готовой продукции, товаров, работ, услуг населению за наличные | Нет |  |
| **Да** | Имеется магазин розничной торговли |
| 14 | Имеются ли в организации ККМ | Нет |  |
| **Да** | Договоры о полной материальной ответственности с кассирами |
| 15 | Имеет ли организация договор с каким-либо центром технического обслуживания и ремонта ККМ | Нет |  |
| **Да** | Договор с центром технического обслуживания и ремонта |
| 16 | Ведется ли в организации кассовая книга | Нет |  |
| **Да** | Кассовая книга |
| 17 | Получают ли сотрудники организации деньги от сторонних организаций по доверенности | Нет |  |
| **Да** | ККМ |
| 18 | Ведется ли журнал выданных доверенностей | Нет |  |
| **Да** | Журнал учета выданных доверенностей |
| 19 | Ведется ли журнал регистрации платежных ведомостей | **Нет** |  |
| **Да** | Журнал регистрации платежных ведомостей |
| 20 | Имеется ли в организации список лиц, которым разрешено выдавать деньги на хозяйственные нужды, утвержденный приказом по организации | Нет |  |
|  |  |
|  |  |
| **Да** | Список лиц, которым разрешено выдавать деньги на хоз. Нужды |

При проверке кассовых операций контролер использует все методы получения доказательств, чтобы составить свое мнение о постановке бухгалтерского учета в данном Обществе, достоверности и объективности учетных данных, эффективности системы внутреннего контроля. Основными методами сбора информации являются:

- участие в инвентаризации;

- наблюдение за выполнением хозяйственных или бухгалтерских операций;

- устный опрос;

- получение письменных подтверждений;

- проверка документов;

- проверка арифметических расчетов.

Приступая к проверке кассовых операций, следует проверить правильность их документального оформления, при этом следует обратить внимание на полноту заполнения реквизитов приходных и расходных документах; обязательную регистрацию приходных и расходных ордеров, платежных ведомостей и др.; наличие подписей ответственных лиц и получателей денежных средств; отсутствие исправлений, подчисток и т.п. — для этого просматриваютсяотчеты кассира и все приложенные к ним первичные документы.

Контролируя соблюдение порядка осуществления кассовых операций и их отражение в учете контролер применяет метод взаимного контроля, при котором сравнивают отражение одной кассовой операции в различных учетных регистрах (по корреспондирующим счетам). Например, поступление денежных средств, отраженное в ведомости №l по дебету счета 50, сопоставляют с данными журналов-ордеров №2 и №7, учетными регистрами по счетам 62, 76, 90,91 и др. Эти суммы должны совпадать.

В ходе проверки выясняется также соблюдение установленного лимита расчета наличными деньгами между юридическими лицами, а также соблюдение лимита остатка кассы, установленного банком. Следует установить причины наличия превышения остатков над лимитом, так как оно допускается лишь в течение трех рабочих дней в период выплаты заработной платы работникам предприятия. В остальных случаях несоблюдение лимита остатка кассовой наличности расценивается как нарушение порядка ведения кассовых операций.

При проверке обязательно контролируют правильность указанной в учетных регистрах по счету 50 «Касса» корреспонденции счетов, подсчета оборотов и остатков по данному счету. Для этого сверяют данные кассовой книги, отчета кассира и учетного регистра за соответствующий месяц проверяемого периода по датам.

В ходе проверки в ООО «Россия» были выявлены следующие нарушения:

- оформление первичных кассовых документов с нарушением установленных требований;

- несоблюдение установленного лимита кассы;

- некорректное отражение кассовых операций в учетных регистрах;

- арифметические ошибки при подсчете оборотов и остатков в учетных регистрах при ручном ведении учета;

- формальное проведение инвентаризаций кассы.

При контроле банковских операций особое внимание обращается на соблюдение действующего законодательства при их осуществлении. В соответствии с которым организации обязаны хранить свои денежные средства (сверх наличного лимита) в обслуживающих учреждениях банков. Расчеты через учреждения банков между организациями осуществляются по безналичным формам расчета.

Порядок открытия и режим банковских счетов, а также осуществления операций, связанных с безналичными расчетами, регулируются специальными инструктивными указаниями Центрального банка России.

Самостоятельное регулирование банковских операций не допускается, и поэтому большого внимания требует проверка этих операций последовательно, согласно соответствующему разделу программы контроля. Данный раздел программы контроля включает:

- установление наличия расчетных счетов организации в банках (в каких учреждениях банка открыты эти счета);

- проверку законности совершаемых по банковским счетам хозяйственных операций, правильности их документального оформления;

- проверку полноты и своевременности оприходования поступивших на счета денежных средств;

- проверку полноты и своевременности оплаченных средств по предъявленным счетам;

- проверку своевременности перечисления налогов в бюджет и обязательных платежей во внебюджетные фонды;

- проверку полученных в банке средств и оприходованных в кассу, а также целевого использования этих средств;

- определение платежеспособности организации и причин просрочек расчетов с разными кредиторами, в том числе с банками по ссудам и бюджетом по налогам;

- проверку соответствия по каждому безналичному расчету с организациями их договорным взаимоотношениям;

- контроль достоверности и экономической целесообразности проведения отдельных банковских операций;

- проверку соответствия данных о наличии и движении денежных средств, отраженных в документах и записях;

- проверку правильности корреспонденции счетов по банковским операциям.

Источниками информации для контроля данных вопросов являются: договоры с юридическими и физическими лицами, исполнительные листы и претензионные иски; выписки банка с приложенными к ним денежно-расчетными документами; Главная книга; листки расшифровки, журналы-ордера №1, №2, №3, ведомость №1, №2 журнально-ордерной формы учета или машинограммы оборотов по соответствующим счетам 51 «Расчетные счета».

Наиболее полно выявляется соблюдение действующего законодательства при совершении банковских операций в ходе документальной проверки. Однако до начала документальной проверки целесообразно еще раз оценить состояние внутреннего контроля и системы учета банковских операций, а уже потом решить, каким способом их проверять — сплошным или выборочным. Это можно сделать путем тестирования, представленного в таблице 4.3.

Таблица 4.3 – Вопросник для проведения контроля учета операций на расчетном счете.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Направления и вопросы контроля | Ответы |
| Да | Нет |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1234 | Условия:Открыты ли в других банках незарегистрированные счета?Заключен ли с банком договор о банковском счете?Лишены ли доступа к бланкам чеков, платежных поручений, не отвечающие за них лица?Запрещено ли подписывать чистые чеки? | Ххх | х |
| 567 | Подтверждение:Проверяет ли главный бухгалтер выписки банка, счета-фактуры, накладные?Проверяют ли внутренние аудиторы соответствие проведенных операций договорным взаимоотношениям?Осуществляется ли ежемесячная сверка с банком и подтверждение сальдо средств на счетах? | Хх | х |
| 891011 | Полнота:Нумеруются ли выписанные банковские документы?Регистрируются ли платежные документы в специальном журнале?Отражается ли поступление выручки от реализации продукции на расчетный счет согласно учетной политике?Обрабатываются ли и отражаются ежедневно выписки банка в учете? | Ххх | х |
| 1213 | Реальность:Осуществляет ли банк контроль за соблюдением платежно-расчетной дисциплины?Проверяют ли внутренние аудиторы подлинность банковских документов? | Х | х |

Продолжение таблицы 4.3

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 14 | Разрешение:Подписываются ли банковские документы руководителем и главным бухгалтером? | Х |  |
| 15 | Точность:Проверяют ли внутренние аудиторы точность отражения операций по оприходованию и списанию денег на банковских счетах? |  | Х |
| 16 | Проверяет ли главный бухгалтер соответствие данных о наличии и движении денежных средств, отраженных в документах и записях? | Х |  |
| 17 | Классификация:Разработан ли примерный проект отражения банковских операций на счетах бухгалтерского учета? |  | Х |
| 18 | Учет:Проверяет ли главный бухгалтер своевременность и правильность отражения данных выписок банка в регистрах бухгалтерского учета? | Х |  |
| 19 |  Периодизация:Датируются ли платежные документы в журнале регистрации по дате указанной в документе? | Х |  |

Из данных вопросника контролер делает вывод о состоянии системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля банковских операций и определяет основные направления и методы проверки.

Особое внимание следует обратить на корреспонденцию счетов по записям, не типичным для проверяемой организации.

При контроле операций по расчетному счету ревизор также проверяет:

- порядок ведения учетных регистров;

- ведутся ли регистры синтетического учета по каждому расчетному счету, открытому в банке, составляется ли сводный регистр;

- своевременность отражения в регистрах синтетического учета операций по движению денежных средств на расчетном счете;

- производятся ли записи в учетные регистры по каждой выписке банка.

В начале проверки обязательно сверяют остатки на счетах по выпискам банка и по учетным регистрам, а также обороты и остатки по счетам 51 «Расчетные счета».

Контроль операций, совершенных в отчетном периоде, осуществляется путем тщательного изучения выписок банка с приложенными к ним платежными документами. При этом банковские документы изучаются по существу, т.е. контролерам следует установить: обоснованность всех перечислений с расчетного счета (договора, расчеты платежей и т.п.). Также проверяющим следует изучить полноту и своевременность оприходования оплаченных товарно-материальных ценностей; достоверность документов на получение ссуд или предоставление займов. Особое внимание следует уделить выявлению случаев совершения незаконных банковских операций, т.е. операций, осуществленных без договоров между предприятиями или по бестоварным счетам.

При проверке поступивших на счета денежных средств устанавливается правильность их учета и полнота зачисления. Перечисленную покупателями выручку сверяют с записями в учетных регистрах по счетам учета реализации (90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы») и по счетам учета расчетов с покупателями и заказчиками (62 «Расчеты с покупателями и заказ­чиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»). Поступление денежных средств от прочих дебиторов (по договорам аренды, простого товарищества, штрафных санкций и др.) проверяют по данным выписок и приложенным к ним документам. Контролеры должны проверить наличие договоров, подтвердить обоснованность и полноту зачисления денежных средств.

Аналогично осуществляется контроль операций по списанию денежных средств с расчетного счета. Особое внимание обращают на своевременность и полноту оприходования в кассу полученных из банка наличных денег, законность перечисления средств по счетам поставщиков и прочих кредиторов. Такие операции должны быть подтверждены документально (договорами, актами сдачи-приемки выполненных работ, накладными на материальные ценности и др.).

Правильность корреспонденции счетов по списанию денежных средств с расчетного и других счетов проверяют по данным учетных регистров по счету 51. При этом уточняют правомерность отнесения на издержки отдельных видов расходов. Средства, списанные с расчетного и других счетов в банках, не могут относиться непосредственно на счета учета издержек (20, 26, 44 и др.), предварительно они должны быть отражены на счетах учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, разными дебиторами и кредиторами — 60 и 76. Поэтому следует сначала убедиться, что под видом текущих затрат предприятием не списаны расходы на капитальные вложения, на научно-исследовательские работы, на оплату социально-бытовых и других услуг, которые должны финансироваться за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия после налогообложения. Для этого проводится сплошная проверка документов и взаимная сверка регистров учета по указанным счетам. Тем самым обеспечивается необходимая аналитичность учета и возможность контроля отдельных видов затрат.

Особое внимание ревизор должен уделить операциям по бесспорному (безакцептному) списанию банком денежных средств. Это возможно лишь на основании решения суда, прямого указания закона, договора клиента с банком.

Операции по счетам в банке могут быть приостановлены согласно статьи 76 Налогового кодекса РФ для обеспечения решения о взыскании налога или сбора. Указанное ограничение не распространяется на платежи, очередность исполнения которых в соответствии с гражданским законодательством РФ предшествует исполнению обязанности по уплате налогов. Приостановление операций по счетам действует с момента получения банком решения налогового органа о приостановлении таких операций и до момента отмены этого решения.

В ходе проверки устанавливают, предусмотрена ли договором банковского счета выплата банком процентов за пользование денежными средствами и как они отражаются в учете организации (ежемесячно или по факту зачисления процентов на расчетный счет). Неправильное отражение причитающихся процентов может привести не только к искажению финансового результата за отчетный период, но и к налоговым санкциям.

**4.4Оформление результатов контроля операций с денежными средствами в организации**

После проведения всех необходимых процедур проверки контролер оценивает полноту и качество исполнения всех пунктов программы контроля, а также выявления материальных ошибок и нарушений.

Результаты проверки оформляются актом, который подписывается руководителями контрольной группы, а при необходимости и членами контрольной группы, руководителем и главным бухгалтером проверяемой организации.

Акт контроля является документом, обобщающим результаты ее проведения. В акте в первую очередь освещаются самые существенные факты, характеризующие недостатки, нарушения, злоупотребления, а также положительный опыт. Подтверждая их ссылками на соответствующие источники контрольных данных, нормативные документы с указанием причин и при необходимости виновных лиц.

Описательная часть акта контроля должна состоять из разделов в соответствии с вопросами, указанными в программе контроля.

Приведем выдержки из описательной части акта контроля.

При контрольной проверке в ООО «Россия» была проведена сверка тождественности остатков по счету 50 «Касса» путем сверки записей в кассовой книге, отчете кассира и журнале-ордере №1 на начало проверяемого периода с данными главной книги и баланса нарушений не выявлено. Кассовая книга ведется в единственном экземпляре с использованием бухгалтерской программы «1С: Предприятие 8.2. Бухгалтерия предприятия, редакция 2.0».

Приходные и расходные кассовые ордера хранятся с копией листа кассовой книги как отчеты кассира. По окончании календарного года машинограммы «Вкладной лист кассовой книги» прошиты в хронологическом порядке, общее количество листов за год заверено подписями руководителя и главного бухгалтера, книга опечатана.

Основными нарушениями, выявленными при проверке документов по кассовым операциям и операциям на расчетных счетах является то, что документы на прием и выдачу денег не подписаны кассиром и главным бухгалтером, либо руководителем, главным бухгалтером и кассиром организации или лицами, ими уполномоченными.

Проверка проводилась в соответствии с законодательством РФ. В ходе проведения контроля были разработаны специализированные рабочие документы: вопросники по проверке движения денежных средств в кассе и на расчетном счете в банке.

Были выявлены нарушения, допущенные при ведении денежных операций в результате неоприходования поступивших денежных средств; излишнего списания денег по подложным документам, неправильного подсчета итогов в кассовых документах; повторного использования расходных документов за прошлые годы, перевода денег на лицевые счета работников в банке; подтверждение достоверности соответствующих показателей бухгалтерской отчетности.

Данные нарушения были обсуждены с руководством и главным бухгалтеромООО «Россия», которым были предприняты меры по устранению ошибок.

Выявленные в ходе контроля операций с денежными средствами нарушения оцениваются проверяющим с точки зрения их влияния на финансовые (отчетные) показатели организации и на исчисление налогооблагаемой базы соответствующих налогов. Последствия выявленных нарушений существенный или несущественный характер, что определяется с помощью установленного контролером уровня существенности. Контролер по возможности определяет величину ущерба в стоимостном выражении.

Таблица 4.4 - Протокол нарушений, установленных в ходе контроля операций с денежными средствами

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Документ | исполнитель | Содержание хозяйственной операции | Суть нарушения | Сумма ущерба, руб. |
| Наименование | Дата |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Платежная ведомость№38, РКО №24 | 12.03.16 | Кассир-опера-ционист | Выдача денежных средств на командировочные расходы | Отсутствует подпись лица, получившего денежные средства по платежной ведомости, по платежной ведомости числится выданная сумма денежных средств | 1522 |
| 2 | Выписка банка,ПКО№156РКО№340 | 17.10.1618.10.1619.10.16 | Кассир-опера-ционист | В банке была получена денежная сумма в размере 15000 руб. на хоз. Нужды.Указанная сумма оприходована по кассе и выдана под отчет. | Деньги, полученные в банке, должны быть оприходованы по кассе предприятия в тот же день, то есть 17.10.16 |  |
| 3 | Выписка банка,ПКО№667 РКО№455 платежная ведомость№125 | 19.10.16 | Кассир-опера-ционист | Получена денежная сумма в размере 120000 руб. на выдачу заработной платы. В течение трех дней заработная плата была выплачена. | Деньги, полученные в банке, должны быть оприходованы по кассе предприятия в тот же день, то есть 17.10.11 |  |
| 4 | ПКО№23Платежная ведомость№16, РКО№31 | 03.07.1605.07.1606.07.16 | Кассир-опера-ционист | По кассе предприятия была оприходована выручка от продажи товаров в размере 14000 руб.Указанные деньги были выплачены работникам предприятия в виде заработной платы. | Предприятие не имеет право накапливать денежные средства в кассе предприятия для выплаты заработной платы. |  |

Нарушения и выявленные из-за них суммы ущерба оформлены в виде с протокола нарушений в таблице 4.4.

Рекомендации по устранению недостатков учета и улучшению учета в целом:

- установить точный график проведения инвентаризации денежной наличности в кассе;

- организовать порядок и ведение бухгалтерского учета кассовых операций в соответствии с установленными законодательством Российской Федерации требованиями;

- документально зафиксировать обязанности бухгалтера по расчетным операциям, составить на его имя доверенность на подписание первичных кассовых документов;

- создать в ООО «Россия» орган, отвечающий за внутренний контроль организации и отслеживающий соответствие поставленных в организации правил установленным требованиям;

- в приказе об учетной политике предусмотреть раздел по организации системы внутреннего контроля в организации;

- заключить договоры о полной материальной ответственности с каждым сотрудником организации.

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Каждое предприятие ежедневно осуществляет или получает различного рода платежи, поэтому особую актуальность приобретают вопросы четкой организации денежных расчетов,  их учета, контроля за рациональным использованием, поскольку денежная стадия кругооборота средств играет огромную роль в хозяйственной жизни предприятия любой формы собственности.

Целью данной выпускной квалификационной работы являлось изучение и оценка состояния учета денежных средств и экономического контроля на примере ООО «Россия и дальнейшая разработка предложений по совершенствованию учета и контроля денежных средств выбранной организации.

Основным видом деятельности ООО «Россия» является растениеводство с элементами животноводства (смешанное сельское хозяйство).

Для управления финансово-хозяйственной деятельностью организаций необходимо иметь полную, достоверную и своевременную информацию о ее финансовом положении, финансовых результатах деятельности, платежеспособности, эффективности функционирования и т.п.

В ООО «Россия» в 2016 году по сравнению с 2012 годом наблюдается снижение прибыли от продаж на 58,04% при росте себестоимости продукции в аналогичном периоде на 73,57%. Рентабельность деятельности увеличивается с 6,9% до 7,3%, имея при этом наибольший уровень рентабельности в 2014 году. Также повышаются показатели прибыли до налогообложения и чистой прибыли на 59,21% и 61,95% соответственно.

Сравнив все значения показателей ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости организации с нормальными ограничениями, можно отметить, что все значения соответствуют ограничениям. Исключение составляет коэффициент абсолютной ликвидности, значения которого в период 2012-2016 гг. ниже нормального ограничения. Чем выше данный показатель, тем лучше платежеспособность организации. Но с другой стороны, высокий показатель коэффициента может свидетельствовать о нерациональной структуре капитала, о слишком высокой доле неработающих активов в виде наличных денег и средств на счетах. Рост данного показателя в 2016 г. по сравнению с 2012 г. говорит нам об относительно стабильном состоянии организации и постепенном увеличении платежеспособности. Организация хорошо обеспечена собственными источниками финансирования, о чем говорит коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств, который ежегодно увеличивается и в 2016 году составляет0,827, а в 2012 году был равен 0,61.

Учет в организации централизованный, ведется в автоматизированной форме с применением бухгалтерской программы «1С:Предприятие 8.2. Бухгалтерия предприятия, редакция 2.0».

ООО «Россия» находится на специальном режиме налогообложения, предусматривающим уплату единого сельскохозяйственного налога (ЕСХН). Уплата ЕСХН исключает уплату следующих видов налогов:

- налог на прибыль организации;

- налог на добавленную стоимость;

- налог на имущество организаций.

Задолженностей по налогам и сборам у хозяйства нет.

ООО «Россия» обязано составлять на основе данных синтетического и аналитического учета бухгалтерскую отчетность.

Изучив и оценив состояние учёта операций с денежными средствами в ООО «Россия», следует отметить, что ведётся он в соответствии с действующими нормативными и инструктивными положениями.

Анализируя оценку динамики и сруктуры денежных потоков от текущих, инвестиционных и финансовых операций в ООО «Россия» можно сделать вывод, что темпы роста расходования денежных средств организации превышают темпы роста их поступлений, но при этом остаток денежных средств на конец года также имеет положительную динамику роста. Наибольший удельный вес принадлежит текущим операциям, на втором месте финансовые и уже затем инвестиционные опреции. Стоит отметить, что поступления от инвестиционных операций прослеживаются и постепенно увеличиваются лишь с 2015 года. Среди наиболее значимых статей поступления денежных средств можно выделить поступления от возврата предоставленных займов и продажи долговых ценных бумаг, продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений) и прочих поступлений. Среди статей расходования денежных средств выделяются приобретение долговых бумаг и предоставление займов другим лицам, приобретение, создание, модернизация, реконструкция и подготовка к использованию внеоборотных активов.

В целях повышения эффективности учетных операций с денежными средствами в ООО «Россия» необходимо обеспечить:

- своевременное и правильное документирование операций по движению денежных средств и расчетов,

- оперативный и повседневный контроль за сохранностью средств и ценных бумаг в кассе предприятия,

- контроль за использованием средств,

- своевременность расчетов с бюджетом, и внебюджетными фондами, персоналом и контрагентами.

Основными нарушениями, выявленными при проверке кассовых документов в ООО «Россия» является то, что документы на прием и выдачу денег не подписаны кассиром и главным бухгалтером, либо руководителем, главным бухгалтером и кассиром организации или лицами, ими уполномоченными, а также наличие подчисток, помарок и исправлений в документах.

Рекомендации по устранению недостатков учета и улучшению учета в целом:

- установить точный график проведения инвентаризации денежной наличности в кассе;

- организовать порядок и ведение бухгалтерского учета кассовых операций в соответствии с установленными законодательством Российской Федерации требованиями;

- документально зафиксировать обязанности бухгалтера по расчетным операциям, составить на его имя доверенность на подписание первичных кассовых документов;

- создать в ООО «Россия» орган, отвечающий за внутренний контроль организации и отслеживающий соответствие поставленных в организации правил установленным требованиям;

- в приказе об учетной политике предусмотреть раздел по организации системы внутреннего контроля на предприятии;

- заключить договоры о полной материальной ответственности с каждым сотрудником организации.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской федерации: часть первая от 30 ноября 1994 г. №51-ФЗ (в ред. от 23.05.2016г.);
2. Налоговый кодекс Российской Федерации: часть первая от 31 июля 1998 г. №146-ФЗ (в ред. от 01.05.2016г.);
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011№402-ФЗ (в ред. от 23.05.2016).
4. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. (в ред. от 01.12.2014г.);
5. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика» ПБУ 1/2008, утверждено Приказам Министерства финансов РФ от 06.10.08г. №106н. (в ред. от 18.12.12 № 164н)
6. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, Утверждено приказом Министерства Финансов от 06.07.99г. №43н (в ред. от 08.11.2010г.)
7. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации от 29.07.98г. №34н (в ред. от 24.12.2010г.)
8. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утверждено Приказом Министерства финансов РФ от 6.05.99г. №33н (в ред. от 27.04.2012 № 55н)
9. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утверждено Приказом Министерства финансов РФ от 6.05.99г. №32н (в ред. от 27.04.2012 г. № 55н)
10. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утверждено Приказом Минфина РФ от 10.12.2002 № 126н (ред. от 06.04.2015 г.)
11. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению. Утверждены Приказом Минфина РФ 31.10.2000 №94н;
12. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденные приказом Минфина России от 13.06.1995 г. №49 (с изм.от 01.01.2011)
13. Указание ЦБ РФ «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» №3210-У от 11.03.2014.
14. Акаев А.М. Внутренний контроль – эффективный механизм за денежными потоами предприятия/ А.М.Акаев, Н.О.Михалёнок// Вестник СамГУПС. – 2017. - №1(35). – 117-120
15. Алборов Р.А. Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК: учеб.пособие / Р.А.Алборов. – М.: Дело и сервис. – 2010 г. – 464 с.
16. Аникина М.Л. Кассовые операции в организациях, имеющих обособленные подразделения/М.Л.Аникина//Бухгалтерский учет.- 2012.-№8.- с.8.
17. Арсенович В.В. Планирование движения денежных средств компании/ Арсенович В.В.// Бухгалтерский, управленческий учет и аудит. – 2010. – №11-2. –с.201-205
18. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский учет, учебник – М. – Проспект, 2008. – с.85.
19. Башкатова Л.И. Обновленный порядок ведения кассовых операций/Л.И.Башкатова// Бухгалтерский учет. – 2014.-№8.- с.7.
20. Белов Н.Г. Контроль и ревизия в сельском хозяйстве: учеб.пособие/Н.Г.Белов.- М.: Финансы и статистика, 2005. – 390 с.
21. Богатая И.Н. Аудит: учеб.пособие/ И.Н.Богатая, Н.Т.Ябинцев, Н.Н.Хахонова. – 4-изд., перераб. и доп. – Ростов н/Д; Феникс. – 2007. – с.506
22. Бондина Н.Н., Бондин И.А., Зубкова Т.В., Лаврина О.В., Павлова И.В. Бухгалтерский финансовый учет. Часть I.- РИО ПГСХА, 2013.- 275с.
23. Борисов А.Н. Первичные документы: оформление, использование, хранение, выбытие/ А.Н.Борисов.- М.:Юстицинформ.-2012. -450с.
24. Бугарь О.А. Учет денежных средств и анализ платежеспособности предприятия/ О.А. Бугарь// Вектор науки ТГУ. Серия: Экономика и управление. – 2015. - №2(21). – с.15.
25. Васильчук О.И., Савенков Д.Л. Бухгалтерский учет и анализ. – М.:Форум, 2015. –с.496.
26. Горшкова Н.В. Консолидированный учет денежных средств в агропромышленных холдингах/ Н.В.Горшкова//Вестник Евразийской академии административных наук. – 2012. - №1. – с.75-84
27. Гусева Т.М., Шеина Т.Н., Нурмухамедова Х.Ш. Бухгалтерский учет, учебно-практическое пособие.-4-е изд.-М.:Проспект, 2010. – с.182.
28. Демидова А.В. Внутрихозяйственный контроль денежных средств сельскохозяйственного предприятия, как основа успешной деятельности/ А.В.Демидова// Научный вестник Технологического института – филиала ФГБОУ ВПО Ульяновская ГСХА им. П.А.Столыпина. – 2013. - №12. – с.60-64
29. Каморджанова Н.А., Карташова И.В. Бухгалтерский финансовый учет.- 3-е изд.-П.:Питер, 2008. – с.65.
30. Комарова Е.Л. Изменение очередности списания денежных средств/ Е.Л.Комарова// Бухгалтерский учет. -2014. - №3. – с.85.
31. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет, учебник.-4-е изд., перераб. И доп.-М.: ИНФРА-М, 2014. – с.337.
32. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет, учебное пособие.-6-е изд., перераб. И доп.-М.: ИНФРА-М, 2009. – с.460.
33. Лавренова Н.Н. Учет недостачи денежных средств/Н.Н.Лавренова//Бухгалтерский учет.- 2012.-№8.- с.30.
34. Макушина Т.Н., Газизьянова Ю.Ю., Кудряшова Ю.Н., Чернова Ю.В. Бухгалтерский финансовый учет, учебное пособие.-Кинель: РИЦ СГСХА, 2015. – с.375.
35. Подольский В.И. Аудит: учебник / В.И. Подольский, А.А. Савин.- 3-е изд., перераб. и доп. – М.:Издательство Юрайт; ИД Юрайт. – 2011. – 605с.
36. Райзберг Б.А. Современный экономический словарь. – 5-е изд., перераб. и доп./Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева. – М.:ИНФРА-М, 2007. – с.43
37. Савин А.А. Аудит/А.А. Савин. – М.: Инфра-М, 2013. -512 с;
38. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельностипредпрития.- М.: Экоперспектива. – 2008. – 375с.
39. Сапожникова Н.Г. Бухгалтерский учет. – 5-е изд., перераб. И доп.-М.: Кнорус, 2011. – с.112.
40. Светкина И.А. Внутренний контроль денежных потоков экономического субъекта/ И.А.Светкина// Наука XXI века: актуальные направления развития. – 2016. - №1-1. – с.533-534
41. Селезнева И.П. Бухгалтерский финансовый учет денежных средств, финансовых вложений и расчетных операций, учебное пособие.- И.:ФГБОУ ВПО Ижевская ГСХА, 2012. – с.6.
42. Соколов Б. Внутренний контроль и аудит /Б. Соколов // Аудит и налогообложение. – 2013. – № 12. – с.31-36.
43. Степанова О.И. Учет денежных средств и анализ денежных потоков/ О.И. Степанова// Современные тенденции развития науки и технологий. – 2016. - №5-6. – с.123-125.
44. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стородубцева Е.Б. Современный экономический словарь. 5 – е изд.перераб.и доп. – М.: ИНФРА – М, 2007. – с.43.
45. Растова Ю.И. Оперативное управление денежными потоками/ Ю.И.Растова// Вестник Омского университета. Серия «Экономика». – 2013. – №4. – с.142-145
46. Федорова Е.А.Контроль и ревизия. Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности "Бухгалтерский учет, анализ и аудит". Гриф УМО МО РФ.Учебное пособие. — М.: Юнити-Дана, 2013. — 239 с.
47. Фомичева Л.П. Новый порядок ведения кассовых операций/Л.П.Фомичева//Бухгалтерский учет.-2012. - №2. –с.11.
48. Хоружий Л.И., Расторгуева Р.Н., Алборов Р.А., Постникова Л.В. Бухгалтерский учет «Колосс». – с.127.
49. Чая В.Т., Латыпова О.В. Бухгалтерский учет.-М.:Кнорус, 2010. – 157с.
50. Юдина Г.А. Контроль качества аудита: монография/ Г.А.Юдина.- Красноярск: Сиб.федер.ун-т., 2012.- 278с.