

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические основы и особенности бухгалтерского учёта денежных средств.....	6
1.1 Понятие, виды и нормативное регулирование денежных расчетов.....	6
1.2 Задачи бухгалтерского учёта денежных средств и их роль в обеспечении экономической безопасности хозяйствующего субъекта.....	13
1.3 Методические основы бухгалтерского учёта денежных средств.....	15
2 Организация и методика бухгалтерского учёта денежных средств в целях обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта.....	20
2.1 Анализ типовых хозяйствующих операций по учёту денежных средств.....	20
2.2 Оценка типовых нарушений в учёте денежных средств, выявляемых при осуществлении контроля со стороны правоохранительных органов.....	33

## ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях хозяйствования многие предприятия поставлены в условия самостоятельного выбора стратегии и тактики своего развития. Самофинансирование предприятием своей деятельности стало первоочередной задачей. В условиях конкуренции и нестабильной внешней среды необходимо оперативно реагировать на отклонения от нормальной деятельности предприятия. Хозяйственная деятельность любого предприятия неразрывно связана с движением денежных средств. Каждая хозяйственная операция вызывает либо поступление, либо расходование денежных средств.

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

Бухгалтерский учет денежных средств имеет важное значение для правильной организации денежного обращения расчетов и кредитования в народном хозяйстве, в укреплении платежной дисциплины, в эффективном использовании финансовых ресурсов. Целью бухгалтерского учета денежных средств является контроль за соблюдением кассовой и расчетной дисциплины, правильностью и эффективностью использования денежных средств и кредитов, обеспечение сохранности денежной наличности и документов в кассе. В условиях рыночной экономики любой бухгалтер должен исходить из принципа, что умелое использование денег и денежных средств само по себе может приносить предприятию дополнительный доход.

Поэтому нужно постоянно думать о рациональном вложении временно свободных денежных средств для получения прибыли (в депозиты банков, акции и облигации сторонних предприятий, инвестиционные фонды и т.д.).

Актуальность данной темы обусловлена тем, что от успешности решения задачи правильной организации денежного обращения, контроля за кассовой и расчетной дисциплиной предприятия, во многом зависит его платежеспособность, степень экономической безопасности предприятия, своевременность выплаты заработной платы персоналу, расчетов с различными кредиторами, платежей в бюджет и др.

Цель данной курсовой работы заключается в выявлении основных угроз экономической безопасности хозяйствующего субъекта на основе формируемой в бухгалтерском учете информации о денежных средствах.

Главные задачи данной работы, следующие:

- проанализировать основы и особенности бухгалтерского учета денежных средств;
- рассмотреть основные формы расчетов денежных средств;
- изучить методические основы ведения бухгалтерского учета денежных средств;
- проанализировать типовые хозяйствующие операции по учету денежными средствами;
- рассмотреть типовые нарушения в расчетах с денежными средствами.

Предмет исследования — организация и методика бухгалтерского учета денежных средств в системе экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

Объект исследования — действующая система учета денежных средств.

Методологической базой курсовой работы являются теоретический анализ литературных источников по бухгалтерскому учету денежных

средств, а также анализ нормативно-правовых актов, связанных с данной темой исследования.

Информационную базу курсовой работы составили законодательные и нормативно-правовые акты федерального уровня, учебники, учебные пособия, публикации, представленные в периодических печатных и электронных изданиях.

Цель и задачи данной курсовой работы определили ее структуру, которая выглядит следующим образом. Первая часть данной исследовательской работы отведена теории и методологическим основам учета денежных средств. В ней будут рассмотрены порядок ведения бухгалтерского учета денежных средств, документальное оформление данных операций, нормативные и законодательные акты, регулирующие данную область исследования. Вторая глава отведена анализу типовых операций по учету денежных средств, а также оценке типовых нарушений в учете денежных средств, выявляемых независимыми и внутренними проверяющими.

# **1 Теоретические основы и особенности бухгалтерского учёта денежных средств**

## **1.1 Понятие, виды и нормативное регулирование денежных расчетов**

Денежные средства организаций представляют собой финансовые ресурсы, способные обеспечить выполнение обязательств любого вида и уровня. Они могут находиться в кассе в виде наличных денег и денежных документов, на счетах в банках, в выставленных аккредитивах и на открытых особых счетах, в чековых книжках и т.д.

Денежные средства являются единственным видом оборотных средств, обладающих абсолютной ликвидностью, поэтому платежеспособность предприятия напрямую зависит от количества имеющихся у предприятия денег. [22, с.4]

В Международном стандарте финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» сказано, что денежные средства включают денежные средства в кассе и депозиты до востребования[4].

В современном экономическом словаре Райзберга Б.А. говорится, что денежные средства — это аккумулированные в наличной и безналичной формах деньги государства, предприятий, населения и другие средства, легко обращаемые в деньги. В словаре также представлено определение денежных средств предприятия, которые представляют средства в национальной и иностранной валюте, находящиеся в кассе, на расчетном, валютном и других счетах в банках на территории страны и за рубежом, в легко реализуемых ценных бумагах, а также в платежных и денежных документах[27].

Обобщенные данные о денежных средствах, а также высоколиквидных финансовых вложениях, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости (денежные эквиваленты) представлены в отчете

о движении денежных средств, который входит в состав бухгалтерской финансовой отчетности.

Эквиваленты денежных средств представляют собой краткосрочные высоколиквидные инвестиции, легко обратимые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения их стоимости, данное определение дается в Международном стандарте финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»[4].

В отчете о движении денежных средств отражаются платежи организации и поступления в организацию денежных средств и денежных эквивалентов (которые представлены как денежные потоки организации), а также остатки денежных средств и денежных эквивалентов на начало и конец отчетного периода (сальдо).

В Международном стандарте финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» говорится о том, что к потокам денежных средств относятся поступления и выплаты денежных средств и эквивалентов денежных средств[4].

Денежными потоками организации не являются:

- платежи денежных средств, связанные с инвестированием их в денежные эквиваленты;
- поступления денежных средств от погашения денежных эквивалентов (за исключением начисленных процентов);
- валютно-обменные операции (за исключением потерь или выгод от операции);
- обмен одних денежных эквивалентов на другие денежные эквиваленты (за исключением потерь или выгод от операции);
- иные аналогичные платежи организации и поступления в организацию, изменяющие состав денежных средств или денежных эквивалентов, но не изменяющие их общую сумму, в том числе получение наличных со счета в банке, перечисление денежных средств с одного счета организации на другой счет этой же организации.

Денежные потоки организации классифицируются в зависимости от характера операций, с которыми они связаны, а также от того, каким образом информация о них используется для принятия решений пользователями бухгалтерской отчетности организации.

Денежные потоки организации подразделяются на денежные потоки от текущих, инвестиционных и финансовых операций.

Согласно п.7 ПБУ 23/2011 «Денежные потоки организации от операций, связанных с осуществлением обычной деятельности организации, приносящей выручку, классифицируются как денежные потоки от текущих операций. Денежные потоки от текущих операций, как правило, связаны с формированием прибыли (убытка) организации от продаж»[13]. Под операционной деятельностью в международном стандарте финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» подразумевается основная приносящая доход деятельность предприятия и прочая деятельность, отличная от инвестиционной и финансовой деятельности[4].

Информация о денежных потоках от текущих операций показывает пользователям бухгалтерской отчетности организации уровень обеспеченности организации денежными средствами, достаточными для погашения кредитов, поддержания деятельности организации на уровне существующих объемов производства, выплаты дивидендов и новых инвестиций без привлечения внешних источников финансирования. Информация о составе денежных потоков от текущих операций в предыдущих периодах в сочетании с другой информацией, представляемой в бухгалтерской отчетности организации, обеспечивает основу для прогнозирования будущих денежных потоков от текущих операций.

Согласно п.10 ПБУ 23/2011 «Денежные потоки организации от операций, связанных с приобретением, созданием или выбытием внеоборотных активов организации, классифицируются как денежные потоки от инвестиционных операций»[13].

Под инвестиционной деятельностью в международном стандарте финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» подразумевается приобретение и выбытие долгосрочных активов и других инвестиций, не относящихся к эквивалентам денежных средств[4].

Информация о денежных потоках от инвестиционных операций показывает пользователям бухгалтерской отчетности организации уровень затрат организации, осуществленных для приобретения или создания внеоборотных активов, обеспечивающих денежные поступления в будущем.

Согласно п.11 ПБУ 23/2011 «Денежные потоки организации от операций, связанных с привлечением организацией финансирования на долговой или долевой основе, приводящих к изменению величины и структуры капитала и заемных средств организации, классифицируются как денежные потоки от финансовых операций»[13]. Под финансовой деятельностью в международном стандарте финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» подразумевается деятельность, которая приводит к изменениям в размере и составе внесенного капитала и заемных средств предприятия[4].

Информация о денежных потоках от финансовых операций обеспечивает основу для прогнозирования требований кредиторов и акционеров (участников) в отношении будущих денежных потоков организации, а также будущих потребностей организации в привлечении долгового и долевого финансирования. Общая схема движения денежных потоков представлена на рисунке 1.1.



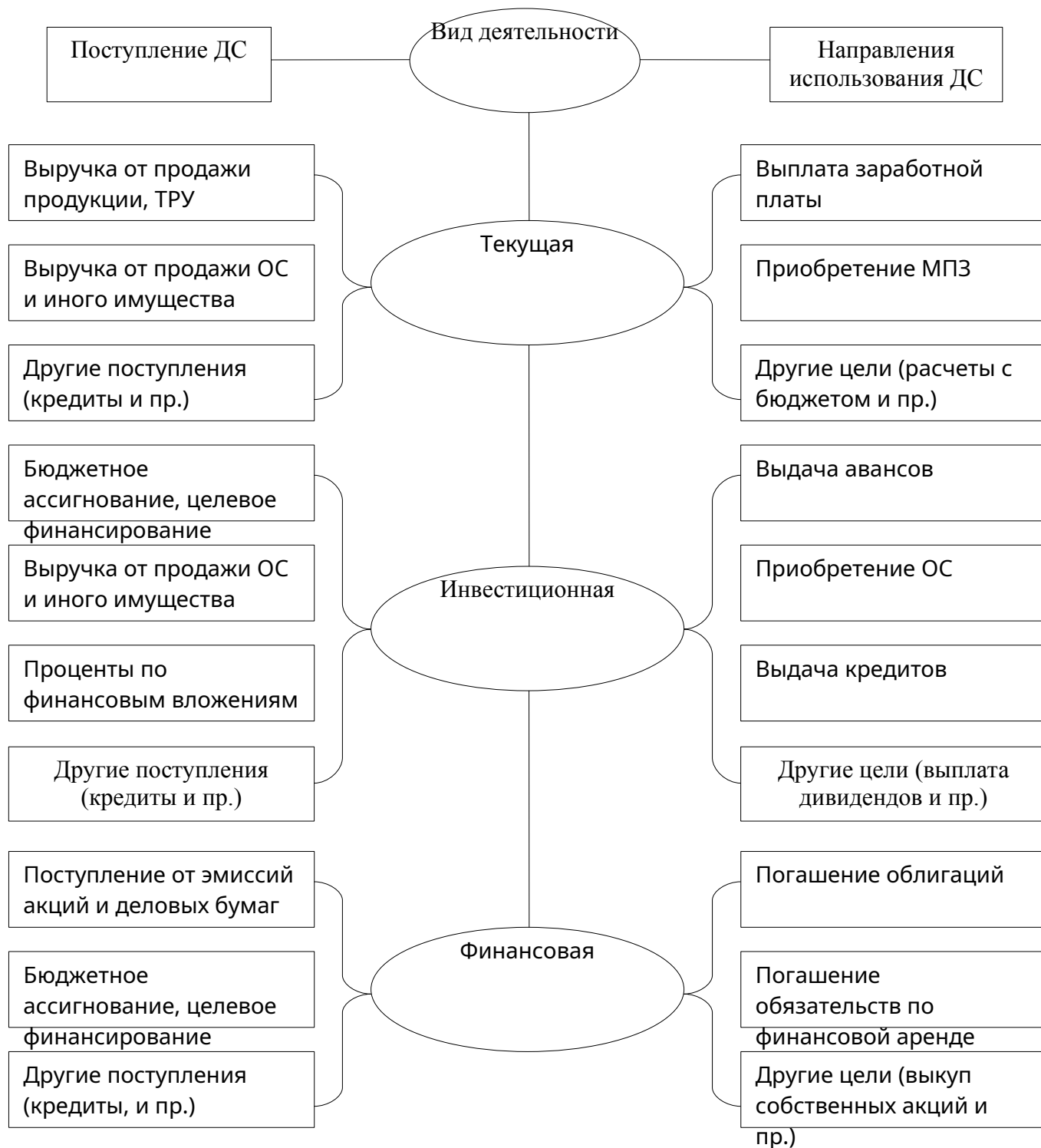


Рисунок 1.1. — Общая схема движения денежных потоков

Учет денежных средств организации предполагает контроль за их фактическим поступлением и использованием. Представляя собой высоколиквидные актив, к денежным средствам относятся:

- средства на банковских счетах;
- наличность в кассе;

- выданные подотчет денежные средства;
- прочие активы с высокой степенью ликвидности.

Ведение бухгалтерского учета денежных средств осуществляется в соответствии с нормативными документами, имеющими разный статус. Одни из них обязательны к применению (Закон «О бухгалтерском учете», положения по бухгалтерскому учету), другие носят рекомендательный характер (План счетов, методические указания, комментарии).

В зависимости от назначения и статуса нормативные документы целесообразно представить в виде следующей системы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации, который является основным документом гражданского законодательства, регулирующим отношения между лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность, или с их участием. В Гражданском кодексе установлены нормы и правила расчетов между юридическими лицами, порядок списания денежных средств с расчетного счета, порядок и условия использования чеков в платежном обороте. Так же в Гражданском кодексе регламентируются условия договоров займа.

2. Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», определяет правовые основы бухгалтерского учета в целом и учета операций с денежными средствами, содержание, принципы, организацию, основные направления бухгалтерской деятельности и составления отчетности, состав хозяйствующих субъектов, обязанных вести бухгалтерский учет и предоставлять финансовую отчетность, требования к составлению первичной документации и учетных регистров.

3. Федеральный Закон от 22.05.2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт». Законом установлен ряд обязанностей для хозяйствующих субъектов, осуществляющих денежные расчеты с населением, предусмотрены правила

использования ККТ, требования к ККТ, постановки на учет, порядок ведения документооборота при использовании ККТ.

4. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н. Положение определяет порядок организации и ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской отчетности юридическими лицами по законодательству РФ, независимо от их организационно-правовой формы (за исключением кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений), а также взаимоотношения организации с внешними потребителями бухгалтерской информации.

5. Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011), утвержденное Приказом Минфина РФ от 02.02.2011 г. № 11н. Положение устанавливает правила составления отчета о движении денежных средств коммерческими организациями (за исключением кредитных организаций), являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации.

6. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденное Приказом Минфина РФ от 06.05.1999 г. № 32н. Положение устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информации о доходах коммерческих организаций (кроме кредитных и страховых организаций), являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации.

7. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99», утвержденное Приказом Минфина РФ от 06.05.1999 г. № 33н. Положение устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информации о расходах коммерческих организаций (кроме кредитных и страховых организаций), являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации.

8. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденные Приказом Минфина РФ от

13.06.1995 г. № 49. Положение устанавливает общие правила проведения инвентаризации, правила проведения инвентаризации отдельных видов имущества и финансовых обязательств, порядок составления сличительных ведомостей по инвентаризации, регулирования инвентаризационных разниц и оформления результатов инвентаризации.

9. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств (утв. Банком России 19.06.2012 г. № 383-П). Положение устанавливает правила расчетов платежными поручениями, расчетов по аккредитиву, инкассовыми поручениями, чеками и в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств, а также правила процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений и порядок их выполнения.

10. Указание Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства». Указание определяет порядок ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории РФ юридическими лицами (за исключением Центрального банка РФ и кредитных организаций), а также упрощенный порядок ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства.

11. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению, утвержденный Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н. Данный документ устанавливает принципы, правила и способы ведения организациями бухгалтерского учета отдельных активов, обязательств, финансовых, хозяйственных операций и др., в том числе признания, оценки, группировки, устанавливаются положениями и другими нормативными актами, методическими указаниями по вопросам бухгалтерского учета. Инструкция устанавливает единые подходы к применению плана счетов бухгалтерского

учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и отражению фактов хозяйственной деятельности на счетах бухгалтерского учета.

12. Рабочие документы по бухгалтерскому учету самого предприятия. Основными из них являются утвержденные руководителем формы первичных учетных 20 документов, графики документооборота, так же большую роль для организации играет учетная политика организации (под учетной политикой организации понимается принятая ей совокупность способов ведения бухгалтерского учета).

Таким образом, можно сказать, что нормативно учёт денежных средств достаточно обеспечен. Связано это, в первую очередь с тем, что они являются крайне важной составляющей любой экономики. Денежные средства — средства в виде наличных денег, находящиеся в кассе предприятия и у подотчетных лиц, на счетах в банках, выставленных аккредитивах, чековых книжках, на специальных и депозитных счетах. Денежные средства являются единственным видом оборотных средств, обладающих абсолютной ликвидностью, т. е. немедленной способностью выступать средством платежа по обязательствам предприятия[30].

## **1.2 Задачи бухгалтерского учёта денежных средств и их роль в обеспечении экономической безопасности хозяйствующего субъекта**

Бухгалтерский учет денежных средств ставит перед собой конкретные задачи, представленные на рисунке 1.2.

Решение этих задач во многом зависит от четкого соблюдения следующих основных принципов учета денежных средств:

—свободные денежные средства должны храниться только в банке, и их выдача и использование осуществляются в соответствии с целевым назначением;

—платежи производятся в безналичном порядке после отгрузки товарно-материальных ценностей, выполнения работ и оказания услуг или одновременно с ними. Предварительная оплата допускается лишь в случаях, предусмотренных законодательством и учетной политикой организации;

—платежи производятся с согласия (акцепта) плательщика или по его поручению. Без согласия — только в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

—платежи производятся за счет собственных средств плательщика или за счет кредитов банка;

— списание со счета денежных средств в объеме, достаточном для удовлетворения всех предъявляемых к организации требований, осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание;

—недостаточность денежных средств на счете организации для удовлетворения всех предъявляемых к ней требований обуславливает списание этих средств путем применения установленной очередности платежей.

#### Задачи учёта денежных средств

1. Полная и своевременная регистрация операций, связанных с движением рабочего капитала в кассе и на счетах в банках

2. Контроль над наличием денежных средств, их сохранностью и целевым использованием

3. Полное, своевременное и правильное отражение в учетных регистрах текущих операций по поступлению и выбытию данного капитала

4. Контроль над соблюдением расчётно-платёжной и сметной дисциплины

5. Контроль над своевременностью возвращения в банк сумм, не использованных по назначению в соответствии с выделенными лимитами и сметами

6. Правильное и своевременное проведение инвентаризации кассовой наличности, операций по счетам в банках и отражение её результатов в учёте

## Рисунок 1.2 — Задачи учёта денежных средств

Рассматривая вопрос влияния организации бухгалтерского учета денежных средств на экономическую безопасность предприятия, необходимо отметить, что от того, насколько качественна и достоверна информация бухгалтерского учета денежных средств, во многом зависит экономическая безопасность предприятия. В основе организации бухгалтерского учета денежных средств лежат следующие основные требования:

- сплошное, непрерывное и полное отражение движения денежных средств;
- оперативность учета денежных средств;
- достоверность;
- соответствие синтетического учета данным аналитического учета.

Бухгалтерский учет как информационная система дает возможность формировать объективную информацию о хозяйствующем субъекте и предоставляет пользователям информацию о реальном положении финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов. От качества ведения бухгалтерского учета денежных средств напрямую зависит экономическая безопасность предприятия. Эффективная организация бухгалтерского учета позволяет во многом снизить угрозы экономической безопасности. Одним из важнейших элементов экономической безопасности организации можно назвать внутренний контроль, который определяет законность, рациональность и результативность процедур хозяйственной деятельности.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что слаженная система бухгалтерского учета (включая учет денежных средств) дает возможность своевременно определять проблемы и, соответственно, изменять функционирование предприятия, пока возникающие проблемы не перешли в кризисную ситуацию и негативно не отразились на экономической безопасности предприятия. Составление подлинной и полноценной

бухгалтерской информации содействует обеспечению экономической безопасности на уровне хозяйствующего субъекта. Соответственно, получение некачественной информации по учёту денежных средств может привести к принятию необоснованных экономических решений, что может негативно сказаться на экономической безопасности предприятия.

### **1.3 Методические основы бухгалтерского учёта денежных средств**

Учет денежных средств должен осуществляться в соответствии с действующим законодательством и нормами бухгалтерского учета. Вместе с тем, с точки зрения экономического содержания хозяйственные операции по использованию денежных средств нуждаются в особом внимании со стороны бухгалтерии предприятия.

Организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие расчеты, обязаны осуществлять регистрацию контрольно-кассовой техники в налоговых органах в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники[3].

Вопросы организации расчетов между предприятием и поставщиками, покупателями и его сотрудниками, относятся к важным аспектам учета, так как четкая организация и правильное ведение учета денежных средств и расчетов оказывает непосредственное влияние на ускорение оборачиваемости оборотных средств и своевременное поступление денежных средств, что напрямую влияет на стабильность работы предприятия и увеличение доходности от хозяйственной деятельности.

Первый уровень наряду с другими законодательными актами образует Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 N 402-ФЗ.

Регулирования учета денежных средств касается ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчетность организации"[7], в котором указаны основополагающие аспекты данного участка бухгалтерского учета, и ПБУ 23/2011 "Отчет о движении денежных средств", в котором закреплены



правила составления отчета о движении денежных средств коммерческими организациями[13].

На третьем уровне регулирования наиболее важными документами является План счетов и Инструкция по его применению.

Четвертый уровень – это, прежде всего, внутренние документы организации. На данном уровне учет денежных средств регулируется рабочим планом счетов, который составляется на основе единого Плана счетов, и учетная политика организации. Организация должна раскрывать принятые при формировании учетной политики способы ведения бухгалтерского учета, без знания о применении которых заинтересованными пользователями бухгалтерской (финансовой) отчетности невозможна достоверная оценка финансового положения организации, финансовых результатов ее деятельности и (или) движения денежных средств[12].

Каждая хозяйственная операция, возникающая в процессе хозяйственной деятельности и представляемая в денежной форме, независимо от её содержания и объёма оформляется первичным учетным документом. Первичный учётный документ представляет письменное разрешение на совершение хозяйственной операции и письменное доказательство факта её существования.[25, с. 68]. Для учета денежных средств применяются следующие первичные документы:

— Приходный кассовый ордер (форма N КО-1). Применяется для оформления поступления наличных денег в кассу организации как в условиях методов ручной обработки данных, так и при обработке информации с применением средств вычислительной техники. Приходный кассовый ордер выписывается в одном экземпляре работником бухгалтерии, подписывается главным бухгалтером или лицом, на это уполномоченным[17].

— Расходный кассовый ордер (форма N КО-2). Применяется для оформления выдачи наличных денег из кассы организации как в условиях традиционных методов обработки данных, так и при обработке информации

с применением средств вычислительной техники. Выписывается в одном экземпляре работником бухгалтерии, подписывается руководителем организации и главным бухгалтером или лицом, на это уполномоченным, регистрируется в тех случаях, когда на прилагаемых к расходным кассовым ордерам документах (заявлениях, счетах и др.) имеется разрешительная надпись руководителя организации, подпись его на расходных кассовых ордерах необязательна[17].

— Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов (форма N КО-3). Применяется для регистрации бухгалтерией приходных и расходных кассовых ордеров или заменяющих их документов платежных (расчетно - платежных) ведомостей, заявлений на выдачу денег, счетов и др. до передачи в кассу организации. Расходные кассовые ордера, оформленные на платежных (расчетно - платежных) ведомостях на оплату труда и других, приравненных к ней платежей, регистрируются после их выдачи[17].

— Кассовая книга (форма N КО-4). Применяется для учета поступлений и выдач наличных денег организации в кассе. Кассовая книга должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана печатью на последней странице, где делается запись "В этой книге пронумеровано и прошнуровано листов". Общее количество прошнурованных листов в кассовой книге заверяется подписями руководителя и главного бухгалтера организации. Записи кассовых операций начинаются на лицевой стороне неотрывной части листа после строки "Остаток на начало дня"[17].

— Книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств (форма N КО-5). Применяется для учета денег, выданных кассиром из кассы организации другим кассирам или доверенному лицу (раздатчику), а также учета возврата наличных денег и кассовых документов по произведенным операциям[17].

— Авансовый отчет (форма N АО-1). Применяется для учета денежных средств, выданных подотчетным лицам на административно - хозяйственные расходы. Составляется в одном экземпляре подотчетным лицом и

работником бухгалтерии. Авансовый отчет может составляться на бумажном и машинном носителях информации. На оборотной стороне формы подотчетное лицо записывает перечень документов, подтверждающих произведенные расходы (командировочное удостоверение, квитанции, транспортные документы, чеки ККМ, товарные чеки и другие оправдательные документы), и суммы затрат по ним[18].

— Объявление на взнос наличными (Форма 0402001). Применяется для передачи в обслуживающий банк юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, которые хотят вносить на свой расчетный счет наличные средства для расчета с контрагентами, оплаты налогов, взносов во внебюджетные фонды и других целей. Объявление заполняется либо бухгалтером организации, либо сотрудником банка.

С 1 января 2013 года в связи со вступлением в силу Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ формы первичных учетных документов, содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, не являются обязательными к применению. Вместе с тем обязательными к применению продолжают оставаться формы документов, используемых в качестве первичных учетных документов, установленные уполномоченными органами в соответствии и на основании других федеральных законов (например, кассовые документы)[2].

Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает руководитель организации по согласованию с главным бухгалтером.

Документы, которыми оформляются хозяйственные операции с денежными средствами, подписываются руководителем организации и главным бухгалтером или уполномоченными ими на то лицами[6].

Расчёты могут осуществляться в наличной и безналичной формах. Формы безналичных расчетов избираются плательщиками, получателями средств самостоятельно и могут предусматриваться договорами, заключаемыми ими со своими контрагентами[5].

Согласно действующим нормативным документам и Инструкции по применению Плана счетов учет денежных средств осуществляется на счетах 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Переводы в пути», 58 «Финансовые вложения», 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений»[16].

На счетах учета денежных средств обобщается информации о наличии и движении денежных средств, хозяйственных операций, связанных с денежными средствами организации.

Одним из наиболее главных отчетов который использует предприятия, является отчет о движении денежных средств[15], который имеет главное значение для контролирования за финансовой деятельностью организации.

Отчет о движении денежных средств является пояснением к строке 1250 "Денежные средства и денежные эквиваленты" бухгалтерского баланса. При заполнении этой строки Бухгалтерского баланса используются данные о дебетовом сальдо по счетам 50, 51, 52, 55 (кроме субсчета 55-3 в части депозитных вкладов, не являющихся денежными эквивалентами) и 57, а также о дебетовых остатках по счетам 58 и 76 в части аналитических счетов учета денежных эквивалентов. Отчет о движении денежных средств включает данные обо всех поступлениях и платежах организации, а также остатках средств на начало и конец года (п. 6 ПБУ 23/2011)[13].

## **2 Организация и методика бухгалтерского учёта денежных средств в целях обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта**

### **2.1 Анализ типовых хозяйствующих операций по учёту денежных средств**

В данном подпункте будут рассмотрены и проанализированы типовые записи по учёту денежных средств.

Ведение расчетов, особенно учет и контроль денежных средств в наличной форме, возлагается, как правило, на материально ответственное лицо.

Безналичные движения в обязательном порядке должны подтверждаться соответствующими записями. Если организация использует в ходе деятельности наличные расчеты, то такие операции должны строго отвечать всем правилам кассовой дисциплины. В то же время допускается вести учет наличных денежных средств в упрощенной форме субъектам малого предпринимательства и индивидуальным предпринимателям.

Большинство приходных расходных операций должно совершаться непременно в безналичной форме, так как законодательство ограничивает оплату наличностью. Между юридическими лицами подобные расчеты не должны превышать 100 000 р. по одному договору.

Рассмотрим порядок отражения в учёте денежных расчетов, осуществляемых наличными средствами.

Для обобщения информации о наличии и движении наличных денежных средств, а также денежных документов предназначен счёт 50 «Касса». Счёт 50 — активный, инвентарный. По дебету счёта отражается поступление наличных денежных средств и денежных документов в кассы организаций, по кредиту — их выдача. Сальдо всегда дебетовое, показывает

остаток наличных денежных средств и денежных документов в кассах организации.

К счету 50 «Касса» рекомендуется открывать следующие субсчета:

— 50.1 «Касса организации» — для учета текущих операций организации наличными денежными средствами;

— 50.2 «Операционная касса» — используются в дополнительных пунктах приема денег, например — в торговых точках;

— 50.3 «Денежные документы» — для обособленного учета операций с денежными документами[20,с. 320-322].

Помимо наличных денег в кассе могут храниться и другие ценности, например ценные бумаги, бланки строгой отчетности, денежные документы[29, с. 93].

Допускается открытие нескольких счетов в банке. Для хранения денег в валюте других государств применяют счет 52. Учет движения денежных средств по этому счету подчиняется валютному регулированию, то есть остатки в валюте пересчитываются на рубли по факту совершения каких-либо операций. По результатам чего образуются курсовые разницы — положительные или отрицательные, зависящие от курса рубля на дату операции.

Помимо кассы и расчетных счетов, экономические субъекты вправе хранить денежные средства и с использованием специальных счетов в банке: аккредитивов (одна из форм безналичных расчетов, при которой банк осуществляет перевод денежных средств по распоряжению клиента), депозитов, чековых книжек. С этими целями учет денежных средств осуществляется при помощи 55 счета.

Специальные банковские счета применяются при необходимости совершения особых операций. Например, депозиты служат для хранения денег в кредитных учреждениях под повышенные проценты, чековые документы же содержат распоряжение к выдаче денежных средств предъявителю.

Еще один счет, отражающий информацию о наличии денег, — счет 57 «Переводы в пути». Используется в случаях, когда возникают некоторые временные разницы в перемещении.

Все вышеперечисленные записи расчетов с денежными средствами более наглядно представлены в таблице 2.1.

Таблица 2.1 — Типовые хозяйствующие операции по учету денежных средств на счете 50 «Касса»

№ п/п	Содержание операции	Основание для записи	Корреспонденция счетов	
			дебет	кредит
1	Получены денежные средства в кассу расчетного счета	№ КО-1 «Приходный кассовый ордер», Выписка банка по расчетному счету, Корешок чека на получение наличных денежных средств с расчетного счета	50	51
2	Получен аванс наличными в счет поставки товаров (работ, услуг)	№ КО-1 «Приходный кассовый ордер», Чек ККМ	50	62
3	Отражена продажа продукции за наличный расчет (с применением счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»)	№ КО-1 «Приходный кассовый ордер», Чек ККМ	50	62
4	Отражен возврат в кассу излишне выданных сумм оплаты труда	№ КО-1 «Приходный кассовый ордер»	50	70
5	Возвращены в кассу неизрасходованные подотчетные суммы и денежные средства	№ КО-1 «Приходный кассовый ордер»	50	71
6	Поступили платежи от работников в погашение материального ущерба, причиненного ими	№ КО-1 «Приходный кассовый ордер»	50	73-2
7	Поступили платежи от работников по выданным займам	№ КО-1 «Приходный кассовый ордер»	50	73-1

№ п/п	Содержание операции	Основание для записи	Корреспонденция счетов	
			дебет	кредит
8	Отражен взнос учредителями вкладов в уставный капитал организации наличными средствами	Учредительные документы, № КО-1 «Приходный кассовый ордер»	50	75-1
9	Поступили денежные средства: - в счет прибыли, полученной от совместной деятельности, - от долевого участия в других организациях	Решение участников, № КО-1 «Приходный кассовый ордер»	50	76-3
10	Поступили в кассу суммы по ранее предъявленным претензиям	№ КО-1 «Приходный кассовый ордер»	50	76-2
11	Поступили в кассу денежные средства от обособленного подразделения организации	№ КО-1 «Приходный кассовый ордер»	50	79
12	Отражена продажа основных средств и прочих активов за наличный расчет, в том числе работникам организации	№ КО-1 «Приходный кассовый ордер», Чек ККМ	50	91.1
13	Отражены положительные курсовые разницы в связи с изменением курса рубля по отношению к иностранной валюте, находящейся в кассе организации	Бухгалтерская справка-расчет	50	91.1
14	Выдана из кассы заработная плата	№ КО-2 «Расходный кассовый ордер», № Т-53 «Платежная ведомость»	70	50
15	Выплачены из кассы доходы от участия в организации лицам, являющимся работниками организации	№ КО-2 «Расходный кассовый ордер»	70	50
16	Выданы из кассы подотчетные суммы и	№ КО-2 «Расходный	71	50



№ п/п	Содержание операции	Основание для записи	Корреспонденция счетов	
			дебет	кредит
	денежные документы	кассовый ордер»		
17	Выдан заем работникам	№ КО-2 «Расходный кассовый ордер»	73.1	50
18	Выплачены из кассы доходы от участия в организации лицам, не являющимся работниками организации	№ КО-2 «Расходный кассовый ордер»	75.2	50
19	Выплачены депонированные суммы	№ КО-2 «Расходный кассовый ордер», Карточка депонированных сумм	76.4	50
20	Выданы денежные средства в погашение убытков от совместной деятельности	№ КО-2 «Расходный кассовый ордер»	76.3	50
21	Выкуплены за наличный расчет собственные акции у акционеров	№ КО-2 «Расходный кассовый ордер»	81	50
22	Отражены отрицательные курсовые разницы в связи с изменением курса рубля по отношению к иностранной валюте, находящейся в кассе организации	Бухгалтерская справка-расчет	91.2	50
23	Отражена недостача денежных средств в кассе	№ ИНВ-15 «Акт инвентаризации наличных денежных средств», № ИНВ-26 «Ведомость учета результатов, выявленных инвентаризацией»	94	50

Таким образом, денежные средства, хранящиеся в кассе, учитываются на 50 «Касса».

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте РФ на расчётных счетах организации, открытых в кредитных организациях, предназначен счёт 51 «Расчетные счета»[20, с. 320-322]. По дебету данного счета отражаются внесенные самой организацией и

перечисленные ей другими субъектами предпринимательской деятельности суммы денежных средств. По кредиту счета 51 «Расчетные счета» отражаются наличные денежные средства, полученные организацией и внесенные в кассу, а также платежи, осуществленные в погашение кредиторской задолженности перед другими хозяйствующими субъектами.

Все организации обязаны хранить свободные денежные средства на счетах в банках. Они вправе открывать в любом отделении банка расчетный счет для проведения всех видов расчетных, кредитных и кассовых операций[21, с. 426].

Со счета организации денежные средства могут списываться только по распоряжению его владельца, то есть по распоряжению дирекции той или иной организации, без распоряжения владельца счета денежные средства могут быть списаны только в исключительных случаях, предусмотренных законодательством. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований средства списываются по мере их поступления в очередности, установленной законодательством[23].

Безналичные расчеты могут осуществляться в форме расчетов платежными поручениями, расчетов по аккредитиву, по инкассо, чеками, а также в иных формах, предусмотренных законом, банковскими правилами или применяемыми в банковской практике обычаями[1].

Каждая операция, приводящая к изменению сальдо, подлежит документальному оформлению. Отчетные формы, подтверждающие движение денежных средств, представлены ниже:

- банковские выписки — подтверждают поступления;
- платежные поручения — подтверждают списание в счет оплаты задолженности перед поставщиками, покупателями, партнерами.

Таблица 2.2 — Типовые хозяйствующие операции по учету денежных средств на счете 51 «Расчётные счета»

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
1	Поступление на р/с денежных средств ранее сданных из кассы через инкассатора	51	57
2	Поступление на р/с краткосрочных кредитов и займов	51	66
3	Поступление на р/с долгосрочных кредитов и займов	51	67
4	Поступление на р/с денежных средств от учредителей в счёт вклада в уставный капитал	51	75.1
5	Поступление на р/с сумм страхового возмещения	51	76.1
6	Поступление на р/с целевого финансирования	51	86
7	Поступление на р/с штрафов за невыполнение хозяйственных договоров	51	91.1
8	Поступление на р/с денежных средств в счет доходов будущих периодов	51	98
9	Перечисление с р/с в погашение краткосрочных кредитов и займов	66	51
10	Перечисление с р/с в погашение долгосрочных кредитов и займов	67	51
11	Перечисление с р/с в фонд социального страхования	69.1	51
12	Перечисление с р/с в пенсионный фонд	69.2	51
13	Перечисление с р/с в фонд медицинского страхования	69.3	51
14	Перечисление с р/с кредиторам	76	51
15	Перечисление с р/с штрафов за невыполнение договоров	76.2	51
16	Перечисление с р/с в счёт расходов будущих периодов	97	51
17	Перечисление с р/с на суммы, ошибочно списанные с р/с	76.2	51

Для обобщения информации о наличии и движении средств в иностранной валюте используют счёт 52 «Валютные счета». По дебету этого счёта отражают поступление денежных средств на валютные счета организации, а по кредиту — списание денежных средств с валютных счетов. Операции по валютным счетам отражаются на основании выписок банка и

приложенным к ним денежно-расчётных документов.[24, с. 357.] Сотрудники финансовой организации предоставляют компании сразу два счета:

- текущий валютный счет, где отражаются поступившие денежные средства за экспортированные товары или оказанные услуги;
- транзитный валютный счет, который используется для оплаты счетов, поступивших от иностранного контрагента.

Средства на транзитном счете, оставшиеся после оплаты, в обязательном порядке переводятся банком на текущий валютный счет (в автоматическом режиме).

Расчетный счет, по которому будут проводиться валютные операции, может быть оформлен в российских или иностранных банках. Это предполагает открытие к основной бухгалтерскому счету ряда субсчетов:

- 52.1 — счета в российских финансовых организациях;
- 52.2 — счета в зарубежных банках.

В качестве основания для проведения и учета операций используются выписка финансового учреждения.

По каждому банку ведется отдельная аналитика, также как и по каждому счету, открытому в этих банках.

Таблица 2.3 — Типовые хозяйствующие операции по учету денежных средств счете 52 «Валютные счета»

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
1	Поступления на валютный счёт платежей от покупателей	52	62
2	Перечисления с валютного счёта поставщикам	60	52
3	Перечисления с валютного счёта налогов и сборов в бюджет	68	52
4	Поступления на валютный счёт кредитов, полученных в банке в иностранной валюте	52	66, 67
5	Погашение с валютного счёта задолженностей по краткосрочным и	66, 67	52

	долгосрочным кредитам		
6	Поступления на валютный счёт от дебиторов	52	76
7	Перечисления с валютного счёта разным кредиторам	76	52

Счет 55 «Специальные счета в банках» предназначен для учета операций в валюте РФ и иностранных валютах при использовании денежных средств по целевому назначению. Ими являются денежные средства в аккредитивах, чековых книжках, других платежных документах на текущих, особых и других специальных счетах.

К счету 50 «Касса» рекомендуется открывать следующие субсчета:

- 55.1 «Аккредитивы»;
- 55.2 «Чековые книжки»;
- 55.3 «Депозитные счета»[26, с. 304].

Аналитический учет ведется по каждому аккредитиву, чековой книжке и депозитному счёту отдельно. Группировка оборотов по счетам ведется в журнале-ордере. Запись в журнал-ордер и ведомость по счетам производится на основании выписок банка.

Для создания специального счета нужно подготовить эти документы:

- соответствующее заявление;
- справку о том, что юридическое лицо находится на учете в налоговой;
- учредительные бумаги;
- карту с образцами подписи главбуха и управленца.

В аккредитивы могут поступать как собственные средства, так и средства, полученные путем кредитования. Они могут применяться при расчетах с контрагентами. Если средства с аккредитива были использованы не полностью, они переводятся на изначальный счет.

Таблица 2.4 — Типовые хозяйствующие операции по учету денежных средств на счете 55 «Специальные счета в банках»

№ п/п	Содержание операции	Основание для записи	Корреспонденция счетов	
			дебет	кредит
1	Поступление кредитов/займов, открытие аккредитивов за счёт заемных средств	Выписка банка	55	66, 67
2	Денежные средства поступили в счёт целевого финансирования (создаётся отдельный субсчёт)	Выписка банка	55	86
3	Собственные акции/доли выкуплены у участников	Выписка банка	55	81
4	Перечисление средств на мероприятия, утверждённые решением учредителей	Выписка банка	55	84

Счет 57 бухгалтерского учета — это активный балансовый счет «Переводы в пути», служит для учета сведений о движении ещё не зачисленных по назначению денежных средств или переводов в пути в валютах РФ и иностранных государств, внесённых для зачисления на счёт предприятия в:

- кассы кредитных организаций;
- сберегательные кассы;
- кассы почтовых отделений.

Наличие переводов в пути объясняется возникновением временного разрыва между моментом документально подтвержденного списания или сдачи денежных средств и моментом их зачисления на расчетные и другие счета в кредитных организациях[24, с. 416].

В основном, речь идёт о денежных суммах, являющихся выручкой от продажи товаров предприятий, которые осуществляют торговую деятельность.

На основании Положения о правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ, наличные денежные средства, поступающие в кассы предприятий, подлежат обязательному зачислению на счет в банке.

Денежные средства, переводы в иностранной валюте учитываются на 57 счёте бухгалтерского учёта обособленно.

Таблица 2.5 — Типовые хозяйствующие операции по учету денежных средств на счёте 57 «Переводы в пути»

№ п/п	Содержание операции	Основание для записи	Корреспонденция счетов	
			дебет	кредит
1	Внесение выручки на р/с в банке в конце месяца	Квитанция банка, выписка банка по р/счёту	57.1	50
2	Денежные средства «в пути» поступили в кассу/банк	Банковская выписка	50, 51,52	57
3	Передача выручки в банк через инкассаторскую службу	КО-2, квитанция к сумке, сопроводительная ведомость (копия)	57.2	50
4	Денежные средства зачислены на счёт (инкассация)	Выписка банка по р/счёту	51	57.2
5	Перечисленные денежные средства на покупку/продажу иностранной валюты	Платёжное поручение/Банковская выписка	57.3, 57.4	51,52
6	Ещё не зачисленный денежный перевод по погашению задолженности от покупателя/дебитора.	Платёжное поручение/Банковская выписка	57	62, 76

Счет 58 бухгалтерского учета — это активный счет «Финансовые вложения». На синтетическом счёте 58 организован учет инвестиций организации.

К финансовым вложениям организации относятся:

— государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (облигации, векселя);

— вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ);

— предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретена на основании уступки права требования.

В составе финансовых вложений учитываются также вклады организации — товарища по договору простого товарищества[28].

Таблица 2.6 — Типовые хозяйствующие операции по учету денежных средств на счёте 58 «Финансовые вложения»

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
1	Ценные бумаги приобретены за валюту	58.1	52
2	Облигации оплачены с расчетного рублевого счета	58.2	51
3	Выдан займ сторонней организации (материалами)	58.3	10
4	По акту простого товарищества основное средство было отдано, как взнос в уставный капитал	58.4	01
5	Отражение разницы между начальной и рыночной	58.2	91



	стоимостью облигаций		
6	Стоимость купленных акций пересмотрена с учетом рыночных показателей	91	58/1

Для отдельного учета сумм, поступивших в разных валютных единицах, бухгалтер предприятия может открыть к счету 58 дополнительные субсчета:

- 58.1 — паи и акции;
- 58.2 — долговые ценные бумаги;
- 58.3 — предоставленные займы;
- 58.4 — вклады по договору простого товарищества.

Число субсчетов не ограничивается указанными, поскольку по каждой группе объектов необходимо вести аналитический учет. Бухгалтер может открывать и другие субсчета, если это прописано в учетной политике организации.

Счет 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» — это пассивный счет, по которому формируются необходимые для предприятия резервы по инвестициям. Текущая рыночная стоимость денежных вложений не определяется, но бухгалтер обязан периодически проверять инвестиции на предмет обесценивания.

Таблица 2.7 — Типовые хозяйствующие операции по учету денежных средств на счёте 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений»

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
1	Создан резерв под обесценивающиеся инвестирования	91/2	59
2	Уменьшена величина созданного резерва, в т.ч. при выбытии обесценившихся фин. вложений	59	91/1

У некоторых предприятий имеются вклады, рыночную стоимость которых невозможно определить. Причина в том, что стоимость вложений часто меняется. Бухгалтер, ведущий учет по таким операциям, обязан проследить, чтобы вложения не обесценились. Когда проверка выявляет, что произошло понижение стоимости — по инвестициям создается резерв.

Резервная сумма определяется из разницы между начальной и расчетной стоимостью денежных вкладов. Порядок создания резервной суммы должен быть прописан в учетной политике предприятия.

На счете 59 отображаются суммы далеко не по всем инвестиционным вложениям. Если речь идет о предоставленных займах, то резерв формируется на счете 63.

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

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

Таким образом, отражение денежных средств в бухгалтерском учете организации сопряжено с рядом аспектов, которые имеют существенное значение для раскрытия информации об их движении в бухгалтерской отчетности — в форме №4 «Отчет о движении денежных средств».

## **2.2 Оценка типовых нарушений в учёте денежных средств, выявляемых при осуществлении контроля со стороны правоохранительных органов**

Деньги являются наиболее мобильным и ценным ресурсом предприятия, поэтому аудит их наличия и движения дает возможность выявить резервы рационального использования, новые тенденции, изменения источников поступления и направлений расходования, маневрировать средствами с наибольшей эффективностью.

Проверка денежных средств дает возможность детализировать сводные данные по источникам их поступления и расходования, определить целесообразность расходования, структуру и динамику в расходовании денег, их влияние на эффективность хозяйствования. А также в ходе аудиторской проверки могут быть выявлены всевозможные ошибки и нарушения при ведении учёта денежных средств, которые непосредственно ведут к искажению бухгалтерской отчётности предприятия.

При подсчете фактического наличия денежных знаков и других ценностей в кассе принимаются к учету наличные деньги, ценные бумаги и денежные документы (почтовые марки, марки государственной пошлины, вексельные марки, путевки в дома отдыха и санатории, авиабилеты и др.) [14].

Особое внимание проверяющих должно быть сосредоточено на правильности оформления кассовых документов. Во время исследования отчета кассира и приложенных к нему документов проверяющий сопоставляет номера последних приходных и расходных кассовых ордеров с записями в журнале регистрации для проверки полноты учета последних кассовых операций. Результаты проверки правильности и своевременности оформления кассовых документов оформляют с помощью рабочего документа проверяющего.

На службу внутреннего контроля организации возложено выполнение следующих функций:

- контроль за эффективностью систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, разработка рекомендаций по их улучшению;

- контроль за достоверностью бухгалтерской и оперативной информации, проведение экспертизы средств и способов, используемых для идентификации, оценки, классификации этой информации и составления на ее основе отчетности, а также изучение отдельных статей отчетности и операций, остатков по бухгалтерским счетам;

- контроль за соблюдением законодательства, нормативных актов, требований учетной политики, инструкций, решений и указаний руководства и собственников;

- контроль за деятельностью различных звеньев управления;

- контроль за эффективностью механизма внутреннего контроля, изучение и оценка контрольных процедур в филиалах и структурных подразделениях экономического субъекта;

- контроль за сохранностью и состоянием имущества экономического субъекта;

- контроль за отдельными элементами структуры внутреннего контроля;

- проведение мероприятий по предупреждению злоупотреблений и специальных расследований;

- разработка рекомендаций и мероприятий по устранению выявляемых недостатков и повышению эффективности управления.

В число общих задач отдела внутреннего аудита также входит проверка:

- достоверности и правильности информации, а также источников информации;

— систем, предназначенных для реализации задач и планов, и соблюдения процедур, законодательных актов и инструкций, а также их выполнения сотрудниками компании и т.д.

Рассмотрим расчетные операции, по которым наиболее часто возникают ошибки у бухгалтеров при отражении их бухгалтерскими проводками и оформлении документами. В соответствии со ст. 9 «Первичные учетные документы» Федерального закона от 06 ноября 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» все хозяйственные операции, проводимые организацией, должны оформляться оправдательными документами[2].

Учитывая указанное, для проверки соблюдения целевого использования денежных средств проверяющий сверяет данные отчетов кассира, кассовой книги, выписок банка, расходных и приходных кассовых ордеров, а также другие документы, которые отражают расходование наличных по назначению. По результатам проверки устанавливают факты нецелевого использования наличных и выясняют их причины.

Во время проверки оприходования поступлений наличности осуществляется анализ кассовых оборотов поступления наличных из банка. Оприходование должно быть полным и своевременным, что подтверждается сверкой данных кассовой книги, банковских выписок (по суммам и датам денежных средств, полученных со счетов в банке), приходных кассовых ордеров (по суммам и датам денежных средств) и др.

В процессе проверки денежных средств в кассе обращают внимание на соблюдение порядка выдачи предприятиями наличных под отчет (соблюдение требований, установленных сроков представления в бухгалтерию авансовых отчетов и своевременности возврата неиспользованных остатков авансовых сумм, целевое их расходование).

На практике, зачастую, возникают ошибки и нарушения в учёте денежных средств в ходе проведения кассовых и расчётных операций, выявленные при проверке. Рассмотрим типичные ошибки по учёту денежных средств представленные в таблице 2.8.

Таблица 2.8 — Типичные ошибки и нарушения по ведению бухгалтерского учёта движения денежных средств

№	Ошибки и нарушения	Нормативно-законодательная база	Примеры
1.	Отсутствие первичных кассовых документов или оформление их с нарушением нормативно-законодательных актов	ст. 9 Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»	Выдача денежных средств из кассы, не подтвержденных распиской получателя в расходном кассовом ордере.
2.	Несоблюдение установленного лимита расчетов наличными деньгами между юридическими лицами	п. 4 Указания Банка России от 09.12.2019 N 5348-У "О правилах наличных расчетов"	Не предоставление расчёта на установление лимита кассы организацией в обслуживающие учреждения банка.
3.	Излишнее списание денег путём завышения или занижения итоговых оборотов по кассе с повторным использованием одних и тех же документов или фиктивных документов	ст. 10 Федерального закона "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 N 402-ФЗ	Перечень документов, реквизиты которых не совпадают с Журналом регистрации приходных и расходных кассовых ордеров можно обнаружить при сплошном просмотре кассовых документов, прикреплённых к отчёту кассира. Данные факты отражаются в рабочей документации проверяющего.
4.	Некорректное отражение кассовых операций в учетных регистрах; формальное проведение инвентаризации кассы	ст. 10 Федерального закона "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 N 402-ФЗ, Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и	В следствии чего, могут быть выявлены арифметические ошибки при подсчете оборотов и остатков в учетных регистрах.

		финансовых обязательств"	
5.	Отсутствие платежных документов, подтверждающих факт совершения операций, или оформление их ненадлежащим образом	Положение Банка России от 19.06.2012 N 383-П (ред. от 11.10.2018) "О правилах осуществления перевода денежных средств"	Хозяйственная операция по которой составлено платёжное поручение, но не отсутствует банковская выписка, считается не действительной
6.	Несоответствие данных в платежных поручениях данным выписки банка	"Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 18.03.2019, с изм. от 28.04.2020) – Статья 864. Прием к исполнению банком платежного поручения	Отражены ложные показатели, то есть несоответствии дат и сумм по денежным операциям
7.	Некорректная корреспонденция счетов по учету банковских операций	ст. 10 Федерального закона "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 N 402-ФЗ	Ошибочное занесение сумм на тот или иной счёт. В конце отчётного периода несоответствие данных фактическому значению корректируется

Объектами проверки денежных средств на текущем счете в банке и банковских операций являются: наличие у предприятия текущих и других счетов в банках; законность операций, которые осуществляются на этих счетах; правильность документального оформления банковских операций; полнота и соответствие уплаченных средств по выставленным счетам; соответствие сумм, указанных в выписках банка суммам, отраженным в первичных документах; достоверность и целесообразность осуществления банковских операций; правильность отражения банковских операций на бухгалтерских счетах.

Факт нарушений выясняют по результатам проверки отчетов кассира, расходных кассовых ордеров, авансовых отчетов подотчетных лиц и

приложенных к ним подтверждающих документов. Денежные средства, которые не возвращены своевременно подотчетным лицом в кассу предприятия, арифметически добавляются к остатку наличности в кассе за каждый день[19].

Типичными нарушениями, которые выявляются во время проверки денежных средств:

— отсутствие приказа руководителя о выполнении функций кассира другим работником;

— отсутствие заключенного договора о полной материальной ответственности с кассиром;

— нарушение установленного порядка проведения инвентаризации;

— отсутствие подписей руководителя, главного бухгалтера, кассира;

— выдача наличных денег под отчет лицам без полного отчёта за предыдущий аванс;

— недостаток или избыток денежных средств или денежных документов;

— несоответствие сумм в кассовом ордере и в отчёте кассира;

— неточности в вычислениях[9].

Во время проверки необходимо удостовериться в наличии всех выписок банка со счетов предприятия. Если окажется, что определенное количество выписок в делах предприятия отсутствует, необходимо получить в банке заверенные копии. Достоверность выписок определяют, как по их внешним признакам (наличие необходимых реквизитов, подписей, штампов банка и тому подобное), так и встречной проверки, на всех выписках должен быть штамп банка. Исправления в выписках удостоверяется подписью главного бухгалтера и гербовой печатью. Встречной проверке обязательно подлежат выписки с подчистками и исправлениями, не подтвержденными банком.



Важно проверить полноту и достоверность банковских выписок и приложенных к ним документов. Полноту устанавливают по их нумерации по страницам и переносом остатка средств на счете.

Остаток средств на конец периода в предыдущей выписке банка должен равняться остатку средств на начало периода в следующей выписке. Кроме того, следует убедиться, что все осуществленные через банк операции являются достоверными и подтверждены соответствующими документами. Бывают случаи, когда их подделывают или прикладывают не полностью, что дает возможность, применяя неправильную корреспонденцию счетов, скрывать в учете злоупотребления на определенные суммы.

Итак, целью проверки операций с денежными средствами является получение достаточных доказательств уверенности в эффективности их использования, достоверности отражения и раскрытия информации в соответствии с действующими принципами и утверждениями представления финансовой отчетности, подтверждения достаточности свободных денежных средств для дальнейшей деятельности предприятия.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Цель курсовой работы состояла в изучении бухгалтерского учета денежных средств и выявлении угроз экономической безопасности.

Изучив в рамках данной курсовой работы понятие денежных средств, рассмотрев нормативно-правовую базу, регулирующую учет денежных средств, были сделаны следующие выводы.

Денежные средства представляют собой аккумулированные в денежной форме активы организации, находящиеся в ее кассе в виде наличных денег и денежных документов, на банковских расчетных, валютных и специальных счетах, выставленных аккредитивах, чековых книжках, переводах в пути и пр. Объемом имеющихся у организации денег, как важнейшего средства платежа по обязательствам, определяется платежеспособность организации – одна из важнейших характеристик ее финансового положения.

Денежные потоки организации классифицируются в зависимости от характера операций, с которыми они связаны, а также от того, каким образом информация о них используется для принятия решений пользователями бухгалтерской отчетности организации.

Представляя собой высоколиквидные активы, к денежным средствам относятся:

- средства на банковских счетах;
- наличность в кассе;
- выданные подотчет денежные средства;
- прочие активы с высокой степенью ликвидности.

Для успешного выполнения задач бухгалтерского учета денежных средств необходима ритмичная работа предприятия, своевременное документальное оформление хозяйственных операций, что в свою очередь дает возможность своевременно определять проблемы и, соответственно, изменять функционирование предприятия, пока возникающие проблемы не

перешли в кризисную ситуацию и негативно не отразились на экономической безопасности предприятия.

Учет денежных средств на предприятии формируется с использованием счетов:

- 50 «Касса»;
- 51 «Расчетные счета»;
- 52 «Валютные счета»;
- 55 «Специальные счета в банках»;
- 57 «Переводы в пути»;
- 58 «Финансовые вложения»;
- 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений».

На счетах учета денежных средств обобщается информации о наличии и движении денежных средств, хозяйственных операций, связанных с денежными средствами организации.

При ведении учета готовой продукции могут допускаться различные ошибки и нарушения, такие как выдача наличных денег под отчет лицам без полного отчёта за предыдущий аванс; недостаток или избыток денежных средств или денежных документов; несоответствие сумм в кассовом ордере и в отчёте кассира; отсутствие приказа руководителя о выполнении функций кассира другим работником; отсутствие заключенного договора о полной материальной ответственности с кассиром. Следовательно, стоит необходимость в обеспечении эффективной организации бухгалтерского учета, для того чтобы снизить угрозы экономической безопасности предприятия.

Можно выделить основные угрозы экономической безопасности предприятия, которые формируются в системе его бухгалтерского учета:

- порядок внутреннего регулирования бухгалтерского учета в организации;
- функционирование учетной системы;
- нарушение требований законодательства РФ.

При проверке учета денежных средств могут быть выявлены такие угрозы экономической безопасности, как:

- неполное отражение в учете операций по расчетному счету и использование неотраженных средств в корыстных целях;
- присвоение наличных денег полученных в банке для дальнейшего использования в корыстных целях;
- неправильный подсчет итогов в учетных регистрах и т.д.

Приведенные ошибки и нарушения в ведении операций с денежными средствами приводят в конечном итоге к искажениям финансовых показателей в деятельности организации, что нередко вызывает финансовые злоупотребления должностных лиц и прямое хищение материальных ценностей и денежных средств.

Правильная организация бухгалтерского учета позволяет снизить угрозы экономической безопасности. Эффективно организованный бухгалтерский учет позволяет обеспечить своевременное отражение каждой хозяйственной операции, обобщить и сохранить учетную информацию предприятия, а получение некачественной информации о денежных средствах может привести к принятию необоснованных экономических решений, что может негативно сказаться на экономической устойчивости предприятия.

Для организаций оценка экономической безопасности важна в первую очередь с точки зрения поддержания своей финансовой устойчивости и сохранения конкурентных преимуществ. Их утрата влечёт за собой разрушение экономического потенциала организации, что может привести её к банкротству.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон от 26.01.96 г. №14-ФЗ: (в ред. от 16.12.2019г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2020.
2. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 09.12.11 г. №402-ФЗ: (в ред. от 01.04.2020г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2020.
3. О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации: Федеральный закон от 22.05.2003 г. N 54-ФЗ (в ред. от 03.07.2016г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2020.
4. "Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств" Приказ Минфина России от 28.12.2015 №217н) (ред. от 11.07.2016)// СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2020.
5. Положение Банка России от 19.06.2012 г. №383-П: (в ред. от 11.10.2018 г.)«О правилах осуществления перевода денежных средств» // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2020.
6. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ: Приказ Минфина РФ от 29.07.98 г. №34н: (в ред. от 11.04.18 г.)//СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2020.
7. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99): Приказ Минфина РФ от 06.07.99 г.№43н:(в ред. от 08.11.10 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2019.
8. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99): Приказ Минфина РФ от 06.05.99 г.№32н: (в ред. от 06.04.15 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2019.
9. Положение по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010). Приказ Минфина РФ от 28.06.10 г. №63н: (в ред. от 06.04.15 г.) // СПС Консультант-Плюс. — Москва, 2019.
10. Положение по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства,

условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010): Приказ Минфина РФ от 13.12.10 г. №167н: (в ред. от 06.04.15 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2020.

11. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99): Приказ Минфина РФ от 06.05.99 г. №33н: (в ред. от 06.04.15 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2020.

12. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008): Приказ Минфина РФ от 06.10.08 г. №106н: (в ред. от 07.02.20 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2020.

13. Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011): Приказ Минфина РФ от 02.02.2011г. №11н // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2020.

14. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств: Приказ Минфина РФ от 13.06.95 г. №49: (в ред. от 08.11.10 г.) // СПС Консультант-Плюс. — Москва, 2020.

15. О формах бухгалтерской отчетности: Приказ Минфина РФ от 02.07.10 г. №66н: (в ред. от 06.04.15 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2019.

16. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкция по его применению: Приказ Минфина РФ от 31.10.00 г. №94н: (в ред. от 08.11.10 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2019.

17. Постановление Госкомстата РФ от 18.08.1998 г. №88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» (в ред. от 03.05.2000) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2020.

18. Постановление Госкомстата РФ от 01.08.2001 № 55 «Об утверждении унифицированной формы первичной учетной документации N АО-1 «Авансовый отчет» // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2020.

19. Аблиметова М.А., Грекова В.А. Типичные ошибки и нарушения в

учете денежных средств, выявляемые в ходе аудита, и пути их решения // Современные научные исследования и инновации. 2017. № 4.

20. Анциферова, И. В. Бухгалтерский финансовый учет : учебник / И. В. Анциферова. — Москва : Дашков и К, 2017. — 556 с.

21. Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский учет:учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим специальностям/Ю.А. Бабаев. — Москва:Юнити-Дана, 2020. — 611 с.

22. Бутакова, Н.М. Учет денежных средств : учебное пособие / Н.М. Бутакова, Г.Ф. Яричина, В.В. Абрамов ; Сибирский Федеральный университет. – Красноярск : СФУ, 2016. – 136 с.

23. Золотарева А. Д., Филенко А. А. Денежные средства как источник формирования денежных потоков // Молодой ученый. — 2015. — №8. — С. 535-537.

24. Керимов, В.Э. Бухгалтерский финансовый учет : учебник / В.Э. Керимов. – 6-е изд. – Москва : Дашков и К°, 2018. – 686 с.

25. Миславская, Н.А. Бухгалтерский учет : учебник / Н.А. Миславская, С.Н. Поленова. – Москва : Дашков и К°, 2018. – 591 с.

26. Поленова, С. Н. Бухгалтерский учет и отчетность : учебник / С. Н. Поленова. — Москва : Дашков и К, 2018. — 402 с.

27. Райзберг, Б. А. Современный экономический словарь / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2017. — 512 с.

28. Сыркина К.А. Учет денежных средств, денежных документов и финансовых вложений // Молодой ученый. — 2014. — №21. — С. 428-430.

29. Фельдман, И. А. Бухгалтерский учет : учебник для вузов / И. А. Фельдман. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 287 с.

30. Янглеева А.Ф. Бухгалтерский учёт наличных денежных средств // Молодой ученый. — 2016. — №1. — С. 536-539.





## **ПРИЛОЖЕНИЯ**

## Приложение А

Унифицированная форма № КО-1  
Утверждена постановлением Госкомстата  
России от 18.08.98 № 88

Форма по ОКУД по ОКПО	Код
0310001	12345678

ООО "Апрель"  
(организация)

(структурное подразделение)

Номер документа	Дата составления
<b>2436</b>	<b>20.03.2020</b>

### ПРИХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР

Дебет	Кредит			Сумма, руб. коп.	Код целевого назначения
	код струк- турного под- разделения	корреспон- дирующий счет, субсчет	код анализи- ческого учета		
50		62		25000	

Принято от ООО "Апрель" через М.В. Сотникову

Основание: Оплата по договору от 28.03.2020 г. № 35

Сумма Двадцать пять тысяч  
(пропи сяз)

В том числе руб. 0 коп.

В том числе НДС (20%) - 4166-67

Приложение -

Главный бухгалтер В.И. Никитина  
(подпи сяз) (расшифровка подписи сяз)

Получил кассир А.Н. Симакина  
(подпи сяз) (расшифровка подписи сяз)

Д Е Н Е Ж И Ц А

ООО "Апрель"  
(организация)

### КВИТАНЦИЯ

к приложенному кассовому ордеру № 2436  
от "20" марта 2020 г.

Принято от ООО "Апрель" через М.В. Сотникову

Основание: Оплата по договору от 28.03.2020 г. № 35

Сумма 25000 руб. 0 коп.  
(цифрами)

Двадцать пять тысяч  
(пропи сяз)

В том числе руб. 0 коп.

В том числе " 10 " марта 2019 г.

МП. (штампа)

Главный бухгалтер В.И. Никитина  
(подпи сяз) (расшифровка подписи сяз)

Кассир А.Н. Симакина  
(подпи сяз) (расшифровка подписи сяз)

## Приложение Б

Унифицированная форма № КО-2  
Утверждена Постановлением Госкомстата России от  
18.08.98 № 88

<b>ООО "Май"</b> <small>(организация)</small>	Форма по ОКУД по ОКПО	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="text-align: center;"><small>Код</small></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">0310002</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">16046211</td></tr> </table>	<small>Код</small>	0310002	16046211
<small>Код</small>					
0310002					
16046211					

### РАСХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР

<small>Номер документа</small>	<small>Дата составления</small>
186	05.09.2020

	<small>Дебет</small>			<small>Кредит</small>	<small>Сумма, руб. коп.</small>	<small>Код целевого назначения</small>	
	<small>Код структурного подразделения</small>	<small>Корреспондирский счет, субсчет</small>	<small>Код аналитического учета</small>				
		51		50.1	124 000-00		

Выдать Назарову Дмитрию Александровичу  
(фамилия, имя, отчество)

Основание: Сдача наличных в банк

Сумма Сто двадцать четыре тысячи  
(прописью)

руб. \_\_\_\_\_ коп.

Приложение: Квитанция к объявлению на взнос наличными от 05.09.2020

Руководитель организации генеральный директор Николаев Н.И.  
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер Волгина Д.А.  
(подпись) (расшифровка подписи)

Получил Сто двадцать четыре тысячи  
(сумма прописью)

руб. \_\_\_\_\_ коп.

" 5 " сентября 2020 г. Подпись \_\_\_\_\_

паспорту серия 46 10 № 601205 выдан Отделением по району Косино-Ухтомский ОУФМС  
по России по ВАО

(индексация, номер, дата и место выдачи документа,

по г. Москве 21.03.2011

установившего личность получателя)

Выдал кассир Иваненко О.Н.  
(подпись) (расшифровка подписи)

## Приложение В

Образец обложки

Унифицированная форма № КО-3  
Утверждена постановлением Госкомстата  
России от 18.08.98 г. № 83

ООО "Азбука" <small>(организация)</small>	Форма по ОКУД по ОКПО	Код
		0310003
		12345678
-	-	-
<small>(структурное подразделение)</small>		

**ЖУРНАЛ РЕГИСТРАЦИИ  
ПРИХОДНЫХ И РАСХОДНЫХ КАССОВЫХ ДОКУМЕНТОВ  
май 2020 г.**

Бухгалтер  
(должность)

Сысоева Галина Андреевна  
(фамилия, имя, отчество)

Приложение В (продолжение)

Приходный документ		Сумма, руб. коп.	Примечание	Расходный документ		Сумма, руб. коп.	Примечание
дата	номер			дата	номер		
1	2	3	4	5	6	7	8
01.05.2020	128	248 000-00	Торговая выручка	01.05.2020	178	248 000-00	Сдача выручки в банк
05.05.2020	129	53 000-00	От Светина К.К. (возврат неисп. подотчетных сумм)	06.05.2020	179	4800-00	Левиной А. Г. (аванс на командир. расходы)
07.05.2020	130	357 000-00	Получено по чеку с р/с на выплату заработной платы за апрель 2020	08.05.2020	180	357 000-00	Выплочена заработная плата за апрель 2020

# Приложение Г

Образец обложки

Унифицированная форма № КО-4  
Утверждена постановлением Госкомстата  
России от 18.08.98 № 88

	Форма по ОКУД	Код
Общество с ограниченной ответственностью "Амарант"	0310004	
(организация)	12345678	
-		
(структурное подразделение)		

## КАССОВАЯ КНИГА

на май 2019 г.

Печатать на последней странице:

В этой книге пронумеровано и  
прошнуровано 25 листов.

М.П.(штампа)

Руководитель организации ген. директор Максимов Максимов А.Б.  
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер Лужникова Лужникова О.В.  
(подпись) (расшифровка подписи)

« 31 » декабря 2019 г.

П О Л Е Д Н Я П О Д Ш И В К

Номер документа	От кого получено или кому выдано	Номер корреспондирующего счета, субсчета	Приход, руб. коп.	Расход, руб. коп.
1	2	3	4	5
Остаток на начало дня			18000	Х
12	Петрова Ю.Р.	71	1000	
15	ООО "Нитка"	60		5000
20	Иванов А.П.	71	1000	
23	ООО "Ткани"	60		7000

П И Т О Г О

Номер документа	От кого получено или кому выдано	Номер корреспондирующего счета, субсчета	Приход, руб. коп.	Расход, руб. коп.
1	2	3	4	5
Итого за день			2000	12000
Остаток на конец дня			8000	Х
в том числе на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии			-	Х
Кассир	<u>Ильина</u> <small>(подпись)</small>	<u>Ильина А.Г.</u> <small>(подпись/инициалы и подпись)</small>		
Записи в кассовой книге проверил и документы в				
количестве	<u>два</u> <small>(подпись)</small>		приходных и	
	<u>два</u> <small>(подпись)</small>		расходных	
получил.				

Приложение Г (продолжение)