

## **Содержание:**

# **Введение**

Денежные средства характеризуют начальную и конечную стадии кругооборота хозяйственных средств, скоростью движения которых во многом определяется эффективность всей предпринимательской деятельности. Объемом имеющихся у предприятия денег как важнейшего платежного средства определяется платежеспособность предприятия - одна из важнейших характеристик его финансового положения.

Денежные средства предприятий представляют собой совокупность денег, находящихся в кассе, на банковских расчетных, валютных, специальных и депозитных счетах, в выставленных аккредитивах и особых счетах, чековых книжках, переводах в пути и денежных документах.

Данная тема курсовой работы является актуальной, поскольку денежные средства выступают в качестве посредника во всех расчетах, очевидно, что для обеспечения нормального кругооборота средств, ведения деятельности в условиях рыночной экономики необходимо правильно и своевременно выполнять все расчеты. В свою очередь эффективность расчетных операций во многом зависит от состояния бухгалтерского учета денежных средств, расчетных и кредитных операций.

Основными задачами бухгалтерского учета денежных средств являются:

- точный, полный и своевременный учет денежных средств и операций по их движению;
- контроль за наличием денежных средств и денежных документов, их сохранностью и целевым использованием;
- контроль за соблюдением кассовой и расчетно-платежной дисциплины;
- выявление возможностей более рационального использования денежных средств.

Целью настоящей работы является разработка рекомендаций по совершенствованию учета денежных средств организации и анализа их движения.

Основными задачами являются:

- изучение теоретических вопросов учета и анализа движения денежных средств;
- рассмотрение организационно-экономической характеристики объекта исследования;
- оценка организации бухгалтерского учета объекта исследования;
- оценка учета денежных средств в исследуемой организации;
- изучение и анализ движения денежных средств организации прямым и косвенным методом;
- расчет операционного и финансового цикла;
- разработка рекомендаций по совершенствованию учета и анализа денежных средств.

В качестве объекта исследования выступает ООО «ЗИМ Точмашприбор», а предметом исследования – бухгалтерский учет и анализ движения денежных средств предприятия.

Теоретической основой работы послужили нормативные и законодательные акты, отечественная и зарубежная научная и учебная литература, периодические издания.

В качестве информационной базы для написания работы использовалась Положение об учетной политике, годовая бухгалтерская отчетность ООО «ЗИМ Точмашприбор» за период 2017 - 2019 годов, первичные документы, учетные регистры по счетам учета денежных средств.

## **1. Теоретические аспекты учета денежных средств**

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

Учет денежных средств осуществляется в соответствии с действующим законодательством и нормами бухгалтерского учета. Все хозяйственные операции

по использованию денежных средств нуждаются в особом внимании со стороны бухгалтерии предприятия.

Учет денежных средств в Российской Федерации регламентируется правовыми и нормативными документами. Нормативное регулирование учета денежных средств осуществляется:

1. Нормами права, содержащимися в соответствующих нормативных правовых актах;
2. Методическими (техническими) нормами, содержащимися в соответствующих актах методического (нормативно-технического) характера.

В Платежном балансе бухгалтерского учета есть специальный раздел 5 «Денежные средства», который нужен для учета операций всех видов денежных средств в иностранной и российской валютах.

Первичные документы служат основанием для отражения движения денежных средств в бухгалтерском учете.

К основным нормативным актам и документам по учету денежных средств, расчетов и банковского кредита в Российской Федерации относятся:

1. Первый уровень наряду с другими законодательными актами образует:
  - Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ - определяет правовые основы бухгалтерского учета денежных средств, его содержание, принципы, организацию, основные направления бухгалтерской деятельности и составление отчетности.
  - Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (с изменениями и дополнениями вступил в силу с 14.05.2018) «О валютном регулировании и валютном контроле» - рассматриваются принципы и регулирование валютного контроля, определяет основы проведения операций с валютными денежными средствами в РФ.
  - Федеральный закон № 54-ФЗ от 22.05.2003 «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа» - регламентирует сферу применения контрольно-кассовой техники, требования к ней, порядок и условия ее регистрации и применения; обязанности юридических и кредитных предприятий, применяющих контрольно-кассовую технику; контроль за применением

контрольно-кассовой техники .

- Федеральный закон РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств" – отражены единые правила проведения инвентаризации, устанавливает порядок проверки фактического наличия денежных средств, а также правильное оформление инвентаризационных разниц и результатов инвентаризации.

1. На втором уровне регулирование учета денежных средств ПБУ, в котором закреплены правила составления отчета о движении денежных средств коммерческими организациями.

- Положение по бухгалтерскому учету 1/98 от 06.10.2008 «Учетная политика организации» № 60н (ред. от 28.04.2017) - устанавливает основные нормы и принципы бухгалтерского учета, методы оценки активов и обязательств, требование к составу и содержанию показателей бухгалтерской отчетности, методологические основы предприятия учета денежных средств.

- Положение по бухгалтерскому учету 3/2006 от 27 ноября 2006 г «Учет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте» - рассматривается порядок учета иностранной валюты, пересчета с иностранной валюты в рубли, учет курсовых разниц, активов и обязательств, используемых организацией для расчетов за пределами РФ, устанавливает основные нормы и порядок формирования учетной и отчетной информации.

- Положение по бухгалтерскому учету 4/99 № 43н. от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) «Бухгалтерская отчетность организации (ПБУ 4/99)» - устанавливают единые требования к бухгалтерскому учету состав и формы бухгалтерской отчетности: денежное измерение объектов, обязанность и организация ведения, учетная политика, первичные учетные документы, регистры, общие требования ведения и состав отчетности, отчетный период и дата, особенности отчетности при реорганизации и ликвидации, внутренний контроль, принципы регулирования.

- Положение по бухгалтерскому учету 4/99 № 43н. от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) «Бухгалтерская отчетность организации (ПБУ 4/99)» - устанавливают единые требования к бухгалтерскому учету состав и формы бухгалтерской отчетности: денежное измерение объектов, обязанность и организация ведения, учетная политика, первичные учетные документы, регистры,

общие требования ведения и состав отчетности, отчетный период и дата, особенности отчетности при реорганизации и ликвидации, внутренний контроль, принципы регулирования.

- Положение по бухгалтерскому учету 4/99 № 43н. от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) «Бухгалтерская отчетность организации (ПБУ 4/99)» - устанавливает единые требования к бухгалтерскому учету состав и формы бухгалтерской отчетности: денежное измерение объектов, обязанность и организация ведения, 23 учетная политика, первичные учетные документы, регистры, общие требования ведения и состав отчетности, отчетный период и дата, особенности отчетности при реорганизации и ликвидации, внутренний контроль, принципы регулирования.

- Положение по бухгалтерскому учету 10/99 от 06.05.1999 N 33н (ред. от 06.04.2015) - Определяет понятие расходов, классификацию, принцип формирования, критерии признания расхода в отчетности.

- Положение по бухгалтерскому учету 19/02 «Учет финансовых вложений №126н.» от 10.12.2002 N 126н (ред. от 06.04.2015) - Определяет понятие и классификацию финансовых вложений, устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете необходимой информации о движении вложенных финансовых средств [55].

1. На третьем уровне регулирования наиболее важными документами являются «Методические рекомендации (указания)», инструкции, комментарии, письма Минфина РФ и других ведомств.

- «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств" (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (ред. от 05.07.2017) - рассматриваются порядок и правила перевода денежных средств по банковским счетам в рамках применяемых форм безналичных расчетов

- Налоговый кодекс РФ (часть вторая № 117-ФЗ) - рассматриваются налогообложение операций по движению денежных средств, сроки и способы уплаты налогов (страховые взносы (ФСС РФ, ФОМС, ПФР), ежемесячные авансовые платежи, платежи, налог на добавленную стоимость). По итогам года налог платится не позднее 15-го числа следующего месяца, а налог на добавленную стоимость (НДС) — не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

- Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово- хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению" – отражается план счетов и инструкция к применению, приведены коды счетов для учета денежных средств, а также даны рекомендации по учету.

- Гражданский кодекс РФ (части I-II) - определяет основания приобретения и перехода права собственности на денежные средства, правила оформления и выполнения договоров гражданско- правового характера.

1. Четвертый уровень – это рабочие документы по бухгалтерскому учету самого предприятия.

- Рабочие документы конкретной организации (учетная политика организации, рабочий план счетов, график документооборота и т.п.) - Определяют правила и порядок ведения бухгалтерского учета денежных средств в конкретной организации.

Таким образом, сделаем вывод, что нормативные акты обширны, довольно сложны и в условиях рыночной экономики динамичны.

Бухгалтерия предприятия должна быть внимательна и с отличным знанием бухгалтерского учета. Для того, чтобы вести правильно бухгалтерский учет, нужно строго соблюдать законодательства РФ.

Для ведения денежных расчетов, банк применяет документы:

1. «Положение о порядке ведения кассовых операций в РФ»;
2. «Положение о порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ в части, касающейся организации порядка банками приема денежной наличности и ее выдачи организациям»;
3. «Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ»;
4. «Указание об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в РФ между юридическими лицами по одной сделке»;
5. «Инструкция о расчетных, текущих и бюджетных счетах, открываемых в учреждениях банков» [16].

Как видно из обзора нормативных документов учет денежных средств достаточно обеспечен. Его постоянное изменение и дополнение направлено на отражение реальных процессов, происходящих в нашей стране.

## **1.2 Понятие денежных средств и денежных потоков организации**

Учет денежных средств ведется на основании действующего законодательства и норм бухгалтерского учета. Важно бухгалтерии предприятия обратить внимание на хозяйственные операции с использованием денежных средств.

Денежные средства - наиболее ликвидная часть активов организации, представляющая собой наличные и безналичные платежные средства в российской и иностранной валюте; легко реализуемые ценные бумаги, а также платежные и денежные документы.

Денежные средства включают денежную наличность и вклады до востребования; эквиваленты денежных средств - краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в определенную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения ценности.

Многие считают, что в бухгалтерском учете основой денежного капитала являются денежные средства - это активы предприятия, имеющие ликвидность, наиболее близкую к наличным денежным средствам.

Денежные средства необходимы для расчетов в процессе хозяйственной деятельности:

1. с покупателями (за проданные товары, услуги);
2. с поставщиками товаров, работ, услуг;
3. с персоналом (по заработной плате, подотчетным суммам и т.д.);
4. с бюджетом (по налогам, сборам);
5. по претензиям [21].

Расчеты предприятия с юридическими и физическими лицами наличными денежными средствами проводятся через кассу предприятия и безналичным

путем, через счета в учреждениях банка. Важная задача бухгалтерии - правильное использование и контроль за сохранностью денежных средств [27].

Платежеспособность предприятия и финансовые операции зависят во многом от бухгалтерии.

Основными задачами бухгалтерского учета денежных средств являются:

- Своевременный и правильный учет денежных средств и успешные операции по их движению;
- Контроль, сохранность и предназначенное использование наличных денежных средств и денежных документов;
- Соблюдение контроля за кассовой и расчетно-платежной дисциплины;
- Выявление возможностей более рационального использования денежных средств.

В соответствии с инструкцией Центрального банка Российской Федерации предприятие обязано хранить свободные денежные средства в учреждениях банков. Предприятие обязано иметь кассу и вести кассовую книгу для работы с наличными денежными средствами. При расчете с физическими лицами, предприятие должно принимать наличные денежные средства с применением контрольно-кассового аппарата. Кассир несет ответственность за сохранность денежных средств, документов и ведение кассовых операций.

Обслуживающий предприятие банк устанавливает лимит, в котором указывается сумма разрешенных для хранения денежных средств. Превышать лимит в кассе разрешено в течение трех рабочих дней, когда предприятие выдает заработную плату работникам.

Руководитель, главный бухгалтер и кассир предприятия являются ответственными за правильность ведения кассовых операций. Обслуживающий предприятие банк, один раз в два года проверяет порядок ведения кассовых операций. Работники, часто нарушающие кассовую дисциплину, наказываются по закону Российской Федерации и штрафом от предприятия. Если предприятие нарушает работу с денежными средствами и ведение кассовых операций, то руководителю выписывается штраф в размере 50-кратной минимальной месячной заработной платы.

## **2. Оценка учета денежных средств в ООО «ЗИМ Точмашприбор»**

### **2.1 Организационная характеристика ООО «ЗИМ Точмашприбор»**

Общество с ограниченной ответственностью «ЗИМ Точмашприбор» является самостоятельным юридическим лицом, утвержденным в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, внесено в Государственный реестр, действует на основе собственных уставных документов, несет ответственность по своим обязательствам в пределах своего имущества. Общество имеет печать со своим наименованием.

Предприятие является самостоятельным хозяйствующим субъектом, форма собственности - частная. Имеет самостоятельный баланс, расчетные счета в банках.

Цель ООО «ЗИМ Точмашприбор» - достижение максимально возможной прибыли.

Основной вид деятельности является производство прочих приборов, датчиков, аппаратуры и инструментов для измерения, контроля и испытаний. Разнообразие дополняется многовариантностью данных изделий в зависимости от заказа конкретного потребителя. Сырьевая база производства обеспечивается поставщиками.

ООО «ЗИМ Точмашприбор» предлагает широкий выбор испытательного оборудования для физико-механических испытаний всех видов материалов (металлы, резины, пластмассы, композиционные материалы, керамика, текстильные материалы) и изделий (пружины, детали машин, трубы, клеевые соединения) с целью контроля качества и сертификации. Проведение испытаний необходимо для обеспечения надежности и безопасности машин, зданий, сооружений, мостов. Испытательные машины используются во всех отраслях народного хозяйства, металлургии, судостроении, машиностроении, приборостроении, нефтегазовой промышленности, для научных исследований в области материаловедения и прочности.

Компанию возглавляет Арутюнян Артур Аветикович.

Учредители компании представлены в таблице 2.

Таблица 1 – Учредители ООО «ЗИМ Точмашприбор»

Дата	Наименование	Доля	Сумма
28.04.2019	ООО «АрмавирТочмашприбор», (ОКПО:37095030)	99%	9,9 тыс.
26.12.2019	Шахназарян Владик Сергеевич	1%	0,1 тыс.

Согласно Российскому законодательству предприятие было официально зарегистрировано 02 марта 2012 года в администрации города Армавир и поставлено на учет в Межрайонной Федеральной налоговой инспекции, где ему было выдано свидетельство «О государственной регистрации юридического лица», а также о постановке его на налоговый учет и присвоении ИНН и ОГРН.

Организационно-правовая характеристика ООО «ЗИМ Точмашприбор» представлена в таблице 2.

Таблица 2 – Организационно-правовая характеристика ООО «ЗИМ Точмашприбор»

Организационно-правовая форма и полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ЗИМ Точмашприбор»
Краткое наименование	ООО «ЗИМ Точмашприбор»
Юридический адрес	352900, Краснодарский край, город Армавир, территория Северная промзона, участок №12
Почтовый адрес	Краснодарский край, город Армавир, территория Северная промзона, участок №12
КПП	237201001

ИНН	2372002026
ОГРН	1122372000541
ОКОГУ	4210014
Генеральный директор	Арутюнян Артур Аветикович
Главный бухгалтер	Шатилова Ольга Станиславовна
Телефон	8 (86137) 7-80-33

Адрес электронной почты

Основной вид деятельности является производство прочих приборов, датчиков, аппаратуры и инструментов для измерения, контроля и испытаний. Разнообразие дополняется многовариантностью данных изделий в зависимости от заказа конкретного потребителя. Сырьевая база производства обеспечивается поставщиками.

Бухгалтерский учет и экономический анализ в ООО «ЗИМ Точмашприбор» осуществляется бухгалтерией организации в строгом соответствии с действующим законодательством. Главный бухгалтер назначается на должность и освобождается от нее приказом руководителя предприятия. Главный бухгалтер несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, обеспечивает соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, осуществляет контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Бухгалтерский учет и экономический анализ в ООО «ЗИМ Точмашприбор» автоматизирован и ведется в программе «1С: Предприятие 8. Бухгалтерия».

Учетная политика ООО «ЗИМ Точмашприбор» разработана в соответствии с законодательством РФ о бухгалтерском учете, нормативными актами Минфина РФ

и органов, которым федеральными законами предоставлено право регулирования бухгалтерского учета. Под учетной политикой понимается принятая организацией совокупность способов ведения бухгалтерского учета - первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности. К способам ведения бухгалтерского учета относятся способы группировки и оценка фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации, способы применения счетов бухгалтерского учета, системы регистров бухгалтерского учета, обработки информации, иные соответствующие способы и приемы.

Таким образом, центральная проблема организации состоит в координации закупок и продажи. В виду небольшого размера рассматриваемого предприятия закупка и продажа находится в одних руках, т.е. эти отделы имеют одного руководителя, в компетенцию которого входят вопросы закупки по всему ассортименту.

Преимущество этой формы состоит в том, что руководитель владеет сферой сбыта и информацией о спросе, что дает ему быстро реагировать на изменения на рынке. На предприятии не используется разделения в соответствии с группами товаров, степени обслуживания, величине покупателей и т.д.

В связи с этим следует иметь ввиду, что современное предприятие является сложной системой, обладающей многочисленными переплетенными подсистемами и каналами информационно-аналитических, административно-управленческих, материально-финансовых, производственно-технологических потоков.

Структура управления предприятием - линейная. Преимущества линейной структуры объясняются простотой применения. Все обязанности полномочия четко распределены, что дает условия для оперативного процесса принятия решений, и для поддержания необходимой дисциплины в коллективе. Все сотрудники предприятия подчиняются непосредственно руководителю. У всех сотрудников имеются трудовые договора, в которых определены права и обязанности. В структуре предприятия есть отделы службы. Каждый, из которых четко выполняет свою функцию. Такая структура предприятия позволяет успешно и качественно выполнять работы одновременно на нескольких объектах. Принятие и реализация управленческих решений связаны с внутренней средой, в которой функционирует предприятие. Однако все эти решения принимаются под влиянием внешних по отношению к предприятию сил. Внешняя среда предприятия включает: потребителей, поставщиков, конкурентов, торговых посредников, инвесторов, рабочую силу, банки и налоговые службы, органы областного и местного самоуправления, структуры федерального уровня [18].

Таким образом, такая структура управления и распределенные должностные обязанности позволяют максимально эффективно руководителям управлять своими подразделениями, позволяет разбирать как совокупность работы отдельных структурных единиц, так и личный вклад работы каждого, позволяет расширить пределы, в которых руководитель выполняет работы неуправленческого характера, снижая тем самым нагрузку руководителей

## **2.2 Характеристика ООО «ЗИМ Точмашприбор» как налогоплательщика**

Налоговый учет в организации ООО «ЗИМ Точмашприбор» ведется отделом бухгалтерии в соответствии с требованиями Налогового Кодекса Российской Федерации. При ведении налогового учета организацией используется принцип максимального сближения налогового учета с существующей в обществе системой бухгалтерского учета [17].

Налоговый учет в ООО «ЗИМ Точмашприбор» ведется в рамках единой учетной системы бухгалтерского учета и налогового учета. План счетов бухгалтерского учета адаптирован для налогового учета на уровне организации аналитического учета доходов и расходов.

Принятая организацией учетная политика для целей налогообложения утверждается приказом, распоряжением руководителя организации. Она формируется и утверждается в конце года (31 декабря) и применяется с 1 января года, следующего за годом утверждения ее соответствующим приказом, распоряжением руководителя организации [21].

Учетная политика для целей налогообложения, принятая организацией, является обязательной для всех ее обособленных подразделений. НК РФ предусмотрена возможность внесения изменений в учетную политику при изменении законодательства о налогах и сборах, а также применяемых методов учета. ООО «ЗИМ Точмашприбор» использует общую систему налогообложения. Поэтому ООО «ЗИМ Точмашприбор» является плательщиком налога на добавленную стоимость, налога на прибыль, единого социального налога, налога на имущество. Кроме того, организация является налоговым агентом по отношению к работникам, уплачивающим налога на доходы физических лиц.

Решение о внесении изменений в учетную политику для целей налогообложения при изменении применяемых методов учета принимается с начала нового налогового периода, а при изменении законодательства о налогах и сборах - не ранее чем с момента вступления в силу изменений норм указанного законодательства.

В случае если ООО «ЗИМ Точмашприбор» начал осуществлять новые виды деятельности, он также определяет и отражает в учетной политике для целей налогообложения принципы и порядок отражения для целей налогообложения этих видов деятельности. Учетная политика для целей налогообложения формируется в соответствии с принципами налогового учета.

В учетной политике для целей выделяют организационно-технические и методические аспекты. К организационно-техническим аспектам относится порядок ведения налогового учета, который устанавливается налогоплательщиком в учетной политике для целей налогообложения. Подтверждением данных налогового учета являются: первичные учетные документы (включая справку бухгалтера), аналитические регистры налогового учета, расчет налоговой базы.

Аналитическими регистрами налогового учета ООО «ЗИМ Точмашприбор» служат регистры бухгалтерского учета в случае, если правила бухгалтерского и налогового учета совпадают. НК РФ предусмотрено, что если в регистрах бухгалтерского учета содержится недостаточно информации для определения налоговой базы в соответствии с требованиями налогового законодательства, налогоплательщик вправе самостоятельно дополнять применяемые регистры бухгалтерского учета дополнительными реквизитами, формируя тем самым регистры налогового учета, либо вести самостоятельные регистры налогового учета. Таким образом в данной организации регистры бухгалтерского учета формируются таким образом, что на их основе могут быть сформированы регистры налогового учета, с отражением данных, пригодных для заполнения налоговых деклараций, регистры бухгалтерского учета используются для заполнения налоговых деклараций [33].

К организационно-техническим аспектам учетной политики для целей налогообложения относится и выбор системы налогообложения. ООО «ЗИМ Точмашприбор» находится на общей системе налогообложения. Решение о выборе системы налогообложения фиксируется в приказе об учетной политике для целей налогообложения.

К методическим аспектам учетной политики для целей налогообложения ООО «ЗИМ Точмашприбор» относятся такие элементы налогового учета, которые устанавливают методику определения доходов и расходов. Они непосредственно влияют на величину и период признания доходов и расходов. Примерами выбора в рамках методических аспектов являются:

- способы признания выручки;
- способы начисления амортизации основных средств;
- методы списания материалов на производство;
- создание резервов по сомнительным долгам;
- способы оценки финансовых вложений при их выбытии; и др.

Кроме элементов учетной политики для целей налогообложения, которые организация выбрала из допустимых вариантов, НК РФ предусмотрены и такие, которые необходимо разработать самостоятельно.

Например, в соответствии со ст. 318 налогоплательщик самостоятельно определяет порядок распределения прямых расходов на незавершенное производство и на изготовленную в текущем месяце продукцию (выполненные работы, оказанные услуги) с учетом соответствия осуществленных расходов изготовленной продукции (выполненным работам, оказанным услугам). Этот порядок устанавливается налогоплательщиком в учетной политике для целей налогообложения и подлежит применению в течение не менее двух налоговых периодов.

В случае если отнести прямые расходы к конкретному производственному процессу по изготовлению данного вида продукции (работ, услуг) невозможно, ООО «ЗИМ Точмашприбор» в своей учетной политике для целей налогообложения самостоятельно определяет механизм распределения указанных расходов с применением экономически обоснованных показателей. ООО «ЗИМ Точмашприбор» также самостоятельно определяет перечень прямых расходов (ст. 319 НК РФ), порядок формирования стоимости приобретения товаров (ст. 320 НК РФ) [31].

Таким образом, учетная политика для целей налогообложения, как и для целей бухгалтерского учета, формируется организацией самостоятельно исходя из требований законодательства и условий деятельности организации. Налоговая учетная политика в ООО «ЗИМ Точмашприбор» применяется вплоть до момента

утверждения новой учетной политики. При необходимости в принятую учетную политику можно вносить поправки, оформленные отдельным приказом.

## **2.3 Анализ движения денежных средств ООО «ЗИМ Точмашприбор»**

Целью анализа денежных средств в ООО «ЗИМ Точмашприбор» является получение необходимого объема их параметров, дающих объективную, точную и своевременную характеристику направлений их поступления и расходования, объемов, состава, структуры, объективных и субъективных, внешних и внутренних факторов, оказывающих различное влияние на изменение денежных потоков на расчетных счетах.

Задачами анализа денежных средств в ООО «ЗИМ Точмашприбор» являются:

- оценка оптимальности объемов денежных потоков организации в банке;
- оценка состава, структуры, направлений движения денежных средств на счетах в банке;
- оценка динамики потоков денежных средств на счетах в банке;
- выявление и измерение влияния различных факторов на формирование
- разработка предложений по реализации резервов повышения эффективности использования денежных средств на счетах в банке.

Анализ движения денежных средств на расчетном счете ООО «ЗИМ Точмашприбор» за 2017-2019 гг. представлен в таблице 3.

Таблица 3 - Анализ движения денежных средств на расчетном счете ООО «ЗИМ Точмашприбор» за 2017-2019 гг., в тыс. руб.

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Остаток денежных средств на начало отчетного года	25	16	328

Поступления от клиентов	17168	13462	34127
Прочие поступления	6982	9735	24338
Поступление наличных денежных средств из кассы предприятия	40	-	-
Поступление средств на бизнес-счет	4440	4226	1200
Итого поступлений:	28630	27423	59665
Денежные средства, направленные:	(9885)	(11607)	(50900)
на оплату поставщикам	(183)	(90)	(160)
на отчисления на социальные нужды	(574)	(710)	(762)
на платежи в бюджет	(522)	(4481)	(1187)
на получение наличных денег в кассу предприятия	(13035)	(5774)	(5222)
на прочие выплаты	(4440)	(4226)	(1200)
на бизнес-счет	-	(223)	(514)
Итого списаний:	28639	27111	59945
Чистые денежные средства на расчетном счете	- 9	312	(280)

Остаток денежных средств на конец отчетного периода 16 328 48

Чистые денежные средства составляют в 2017 г. (-9) тыс. руб., в 2018 г. 312 тыс. руб., а в 2019 г. (-280) тыс. руб. Чистые денежные потоки на расчетном счете предприятия в 2017 г. и в 2019 г. отрицательные. В 2018 г. произошло чистое увеличение денежных средств на 321 тыс. руб., а в 2019 г. наблюдается чистое уменьшение денежных средств на 280 тыс. руб.

Одним из условий осуществления нормальной жизнедеятельности организации является обеспеченность оптимальным объемом денежных средств. Недостаток денежных средств может оказать серьезное негативное влияние на деятельность организации, результатом может стать неплатежеспособность, снижение ликвидности, убыточность и даже прекращение функционирования организации в качестве хозяйствующего субъекта рынка. Избыток денежных средств также может иметь отрицательные последствия для организации, так как избыточная денежная масса, не вовлеченная в производственно-коммерческий оборот, не приносит дохода. Кроме того, на реальную стоимость денег влияют инфляционные процессы, обесценивая их во времени [19].

В таблице 4 представлена структура притока и оттока денежных средств на расчетном счете предприятия за 2017-2019 гг.

Таблица 4 - Структура притока и оттока денежных средств на расчетном счете ООО «ЗИМ Точмашприбор» за 2017-2019 гг., в тыс. руб.

<b>Наименование</b>	<b>Удельный вес 2017 г, %</b>	<b>Удельный вес 2018 г, %</b>	<b>Удельный вес 2019 г, %</b>	<b>Отклонение 2018г к 2017г, (+/-)</b>	<b>Отклонение 2019г к 2018г, (+/-)</b>
Поступления от клиентов	59,96	49,09	57,2	(10,87)	8,11
Прочие поступления	24,39	35,5	40,79	11,11	5,29

<b>Наименование</b>	<b>Удельный вес 2017 г,%</b>	<b>Удельный вес 2018 г,%</b>	<b>Удельный вес 2019 г,%</b>	<b>Отклонение 2018г к 2017г, (+/-)</b>	<b>Отклонение 2019г к 2018г, (+/-)</b>
Поступление наличных денежных средств из кассы предприятия	0,14	-	-	(0,14)	-
Поступление средств на бизнес-счет	15,51	15,41	2,01	-0,1	-13,4
Итого поступлений	100	100	100	-	-
Денежные средства, направленные:					
на оплату поставщикам	0,64	0,33	0,27	(0,31)	0,04
на отчисления на социальные нужды	2,00	2,62	1,98	0,62	(0,64)
на платежи в бюджет	1,82	16,53	8,71	14,71	(7,82)

<b>Наименование</b>	<b>Удельный вес 2017 г,%</b>	<b>Удельный вес 2018 г,%</b>	<b>Удельный вес 2019 г,%</b>	<b>Отклонение 2018г к 2017г, (+/-)</b>	<b>Отклонение 2019г к 2018г, (+/-)</b>
на получение наличных денежных средств в кассу предприятия	45,51	21,3	2,0	(24,21)	(19,3)
на прочие выплаты	15,5	0,82	0,86	(14,68)	0,04
Итого списаний:	100	100	100	-	-

Наибольшую долю в составе поступлений денег на расчетный счет занимают поступления от клиентов. В 2018 г. удельный вес поступлений от клиентов снижается на 10,87%, в 2019 г. удельный вес поступлений от клиентов увеличивается на 8,11%. Доля поступлений от клиентов в общем поступлении денежных средств на расчетный счет составляет 57,20%.

Наибольшую долю в составе списаний денег с расчетного счета занимают денежные средства, направление на оплату поставщикам. Их доля в 2019 г. составляет 84,91%. В 2018 доля денежных средств, списанных на оплату поставщикам, увеличилась на 8,29%, в 2019 г. увеличение составило 42,10%.

В таблице 5 представлены остатки денежных средств на расчетном счете по месяцам и по кварталам ООО «ЗИМ Точмашприбор» по кварталам за 2017-2019 г..

Таблица 5 - Остатки денежных средств на расчетном счете ООО «ЗИМ Точмашприбор» по кварталам за 2017-2019 г., тыс. руб.

Месяц	2017 г	2018 г	2019 г	Отклонение 2019г к 2017г, (+/-)	Отклонение 2019г к 2018, (+/-)
1 квартал	16	328	62	46	(226)
2 квартал	3	3	9	6	6
3 квартал	41	254	264	223	9
4 квартал	1	11	1437	1436	1426

На основе данных таблицы 5 можно сделать выводы, что лишь в первом квартале 2019 г. остатки денежных средств на расчетном счете ООО «ЗИМ Точмашприбор» уменьшились по сравнению с 2018 г., а в трех следующих квартал постоянно увеличивались на протяжении 3 лет. Источником увеличения денежных средств на остатке стали не только прибыль, но и заемные средства, а так же снижение дебиторской задолженности.

Можно сделать вывод о неустойчивой финансовой устойчивости и о нарушении нормальной платежеспособности. Возникает необходимость привлечения дополнительных источников финансирования. Возможно восстановление платежеспособности. Для принятия оптимальных управленческих решений, связанных с движением денежных средств на счетах в банке, для достижения наилучшего эффекта хозяйственной деятельности руководству организации нужна постоянная осведомленность о состоянии денежных средств. Следовательно, необходимы систематический детальный анализ и оценка денежных потоков организации.

## **2.4 Организация контрольной деятельности по финансовым операциям ООО «ЗИМ Точмашприбор»**

Организация контрольной деятельности – один из обязательных этапов, заключающийся в определении стратегии и тактики аудита, объема аудиторской проверки, составлением общего плана аудита, разработке аудиторской программы и конкретных аудиторских процедур [16].

В учетной политике указывают, что текущий бухучет ведет бухгалтерия предприятия. Организационная структура бухгалтерии указана на рисунке 1. В современных условиях сформировалось 3 основных типа организационная структуры бухгалтерии: линейная (или иерархическая); вертикальная (или линейно-штабная); функциональная (или комбинированная). На предприятии сформировалась линейная организация бухгалтерии.

Главный бухгалтер

Бухгалтер 1

Бухгалтер 2

Бухгалтер 3

Рисунок 1 – Линейная (иерархическая) организация бухгалтерии на предприятии «ЗИМ Точмашприбор»

При линейной (или иерархической) организационной структуре бухгалтерии все сотрудники бухгалтерии получают задания и отчитываются непосредственно перед главбухом. Учетная политика для целей бухгалтерского учета (приложение 3) сформирована согласно Федеральному закону от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (приказ Минфина России от 29.07.1998 г. № 34н), ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» (приказ Минфина России от 06.10.2008 г. № 106н), Плану счетов бухучета и Инструкции по его применению (приказ Минфина России от 31.10.2000 г. № 94н), приказу Минфина России от 02.07.2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

Организация контрольной деятельности – один из обязательных этапов, заключающийся в определении стратегии и тактики аудита, объема аудиторской проверки, составлением общего плана аудита, разработке аудиторской программы и конкретных аудиторских процедур.

Документооборот - это создание первичных учетных документов или получение их от других организаций, их принятие к учету, обработка, передача в архив. Движение первичных документов в бухгалтерском учете регламентируется графиком документооборота [27].

График документооборота - это график или схема, которые описывают движение первичных документов на предприятии от момента их создания до момента передачи на хранение.

В таблице 6 приведены основные документы, используемые в ООО «ЗИМ Точмашприбор» (документооборот).

Таблица 6 - Документооборот в ООО «ЗИМ Точмашприбор»

Документы	Подразделение, ответственное за	
	Составление документов	Получение документов
Договоры купли-продажи	Бухгалтерия	Бухгалтерия
Товарно-транспортные накладные	Бухгалтерия	Бухгалтерия
Счета-фактуры	Бухгалтерия	Бухгалтерия
Требования-накладные	Бухгалтерия	Бухгалтерия
Выписки банка по расчетному счету	Бухгалтерия	Бухгалтерия

Накладные на отпуск

Бухгалтерия

Бухгалтерия

Ответственным за получение документов является бухгалтерия. Составлением документов занимается также бухгалтерия.

Рабочий план счетов - систематизированный план счетов бухгалтерского учета, применяемых в конкретной организации. В нем содержатся синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности, а также перечень забалансовых счетов. Рабочий план счетов в РФ разрабатывается организацией на основе соответствующего обязательного для нее общего или специального Плана счетов бухгалтерского учета, утвержденного органом, которому федеральными законами предоставлено право регулирования бухгалтерского учета. В соответствии со ст. 6 ФЗ «О бухгалтерском учете», рабочий план счетов утверждается при утверждении учетной политики организации приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета.

В таблице 7 представим объекты учета в ООО «ЗИМ Точмашприбор».

Таблица 7 - Объекты учета в ООО «ЗИМ Точмашприбор»

<b>Объект учета</b>	<b>Счета</b>
Основные средства (автотранспорт, автошины, оборудование)	Счет 01
Амортизация основных средств	Счет 02
Отложенные налоговые активы	Счет 09
Материалы (запасные части)	Счет 10
НДС по приобретенным ценностям	Счет 19

**Объект учета****Счета**

Затраты	Счет 20
Вспомогательное производство	Счет 23
Выпуск продукции (работ, услуг)	Счет 40
Выполненные этапы по незавершенным работам	Счет 46
Финансовые вложения	Счет 58
Денежные средства	Счет 50, счет 51, счет 52
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Счет 60
Расчеты с покупателями и заказчиками	Счет 62
Учет ссуд банка, заемных средств	Счет 67
Учет расчетов по налогам и сборам	Счет 68
Расчеты с персоналом по оплате труда	Счет 69, счет 70
Расчеты с подотчетными лицами	Счет 71
Расчеты с персоналом по прочим операциям	Счет 73

## Объект учета

## Счета

Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	Счет 76
Уставный капитал	Счет 80
Резервный капитал	Счет 82
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Счет 84
Резервы предстоящих расходов	Счет 96

Организация учета и оценки объектов учета в ООО «ЗИМ Точмашприбор» показала, что учетная политика для целей бухучета и налогового учета ООО «ЗИМ Точмашприбор» утверждена в виде приказа руководителя. Учетная политика ООО «ЗИМ Точмашприбор» включает три раздела: общие положения, организационный раздел, методический раздел. Бухгалтерский учет ведется бухгалтерией предприятия. В ООО «ЗИМ Точмашприбор» применяется автоматизированная форма ведения бухгалтерского учета.

Учетная политика ООО «ЗИМ Точмашприбор» разработана в соответствии с законодательством РФ о бухгалтерском учете, нормативными актами Минфина РФ и органов, которым федеральными законами предоставлено право регулирования бухгалтерского учета. Под учетной политикой понимается принятая организацией совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной (уставной и иной) деятельности. К способам ведения бухгалтерского учета относятся способы группировки и оценка фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации, способы применения счетов бухгалтерского учета, системы регистров бухгалтерского учета, обработки информации и иные соответствующие способы и приемы.

Основным документом, который воспроизводит итоги деятельности предприятия, является «Отчет о финансовых результатах».

Документальное отражение финансовый результат находит в:

- бухгалтерской справке – расчет финансовых результатов. Данная справка составляется на основании информации о выручке от оказания услуг, налоге на добавленную стоимость, начисленном в бюджет в связи с оказанием услуг, себестоимости;
- приказах о распределении прибыли, о выплате премии за счёт чистой прибыли, об оказании материальной помощи за счёт чистой прибыли и т.д.;
- регистрах бухгалтерского учета. Регистры аналитического и синтетического учета включают карточки, накопительные ведомости, оборотно – сальдовые ведомости [31].

Финансовая (бухгалтерская) отчетность предприятия ООО «ЗИМ Точмашприбор» состоит из:

- бухгалтерского баланса;
- отчета о финансовых результатов;
- отчета об изменениях капитала;
- отчета о движении денежных средств;
- отчета о целевом использовании денежных средств.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган организации ООО «ЗИМ Точмашприбор».

Денежные средства ООО «ЗИМ Точмашприбор» находятся 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.

1) Учет денежных средств в кассе.

Ведение кассовых операций возложено на кассира, который несет полную материальную ответственность за сохранность принятых ценностей.

Все операции по поступлению и расходованию денежных средств кассир записывает в кассовую книгу. В конце рабочего дня кассир подсчитывает в кассовой книге итоги операций за день и выводит остаток денег в кассе на следующий день.

В дебет его записывают поступление денежных средств в кассу, а в кредит - выбытие денежных средств из кассы. К счету 50 «Касса» открывается субсчет 50-1 «Касса организации». На субсчете 50-1 «Касса организации» учитывают денежные

средства в кассе.

## 2) Учет денежных средств на расчетных счетах.

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 записей по расчетному счету служат выписки банка с приложенными к ним оправдательными документами. Платежи с расчетного счета производятся на основании распорядительных документов хозяйств и по платежным документам организаций-получателей. Для контроля за движением денежных средств на счетах в банке и для отражения этих операций в учете ООО «ЗИМ Точмашприбор» периодически получает из банка выписки из расчетных счетов.

Информация, отражаемая в первичных документах, систематизируется в сводных регистрах бухгалтерского учета, и используются в целях налогового учета. По отдельным видам доходов и расходов ООО «ЗИМ Точмашприбор» ведутся самостоятельно разработанные налоговые регистры. Основанием для отражения данных налогового учета в отчетности являются первичные документы, подтверждающие факт совершения хозяйственной операции.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется за отчетный год. Отчетным годом является календарный год - с 01 января по 31 декабря включительно. Общество составляет промежуточную бухгалтерскую отчетность, необходимую пользователям этой отчетности для принятия экономических решений.

В случае признания показателя существенным, его необходимо отразить в расшифровке бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах. Бухгалтерский баланс заполняется на основании остатков по бухгалтерским счетам на отчетную дату, а также на конец двух предыдущих лет. В Отчете о финансовых результатах отражается информация о доходах и расходах организации, а также о ее прибылях и убытках за отчетный период и аналогичный период предыдущего года [25].

Таким образом, бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного документального и взаимосвязанного их

отражения в аналитическом и синтетическом учете. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется за отчетный год. Децентрализация учета используется там, где она неизбежна в силу территориальной или оперативно-управленческой обособленности подразделений и служб организации.

### **3. Рекомендации по совершенствованию учета и анализа денежных средств в ООО «ЗИМ Точмашприбор»**

#### **3.1 Резервы повышения эффективности использования и обеспеченности денежных средств в организации**

Одной из задач изучения денежных потоков является нахождение резервов оптимизации на основе выбора наилучших форм их организации на предприятии с учетом внешних и внутренних факторов с целью достижения их сбалансированности, синхронизации и роста чистого денежного потока.

В первую очередь необходимо добиться сбалансированности объемов положительного и отрицательного потоков денежных средств, поскольку и дефицит, и избыток денежных ресурсов отрицательно влияет на результаты хозяйственной деятельности.

При дефицитном денежном потоке снижается ликвидность и уровень платежеспособности предприятия, что приводит к росту просроченной задолженности предприятия по кредитам банку, поставщикам, персоналу по оплате труда [24].

Хорошая сбалансированность денежного потока, которая наблюдается в деятельности ООО «ЗИМ Точмашприбор», эффективность использования собственных оборотных средств повышается за счет привлечения заемных (увеличение сроков оплаты выставленных предприятию счетов) средств. Поэтому одним из возможных вариантов дальнейшего повышения эффективности может стать усиление сложившейся тенденции, но с учетом требования сохранения платёжеспособности предприятия.

Для этого могут быть использованы такие мероприятия, как:

- обеспечение частичной или полной предоплаты за продукцию, пользующуюся большим спросом на рынке;
- сокращение сроков предоставления товарного кредита покупателям;
- увеличение размера ценовых скидок для реализации продукции за наличный расчет;
- мероприятия по замедлению выплат денежных средств:
- увеличение по согласованности с поставщиками сроков предоставления предприятию товарного кредита;
- использование периода прохождения выписанных платежных документов до их оплаты для замедления инкассации собственных платежных документов;
- приобретение долгосрочных активов на условиях лизинга;
- реструктуризация полученных кредитов путем перевода краткосрочных в долгосрочные.

Поскольку данные мероприятия, повышая уровень абсолютной платежеспособности предприятия в краткосрочном периоде, могут создать проблемы дефицитности денежных потоков в будущем, то параллельно с их внедрением должны быть разработаны меры по сбалансированности дефицитного денежного потока в долгосрочном периоде [26].

Дальнейшее развитие предприятия связано с инвестированием высвобождающихся средств. Поскольку это может вызвать дисбаланс в денежных потоках существующего бизнеса, для их стабилизации можно применить следующие мероприятия.

По увеличению положительного денежного потока:

- привлечение долгосрочных кредитов;
- продажа или сдача в аренду неиспользуемых видов основных средств.

По сокращению отрицательного денежного потока:

- снижение суммы постоянных издержек предприятия;

- сокращение объема реальных инвестиций;
- сокращение объема финансовых инвестиций [32].

Заключительным этапом оптимизации является обеспечение условий максимизации чистого денежного потока предприятия, рост которого обеспечивает повышение уровня самофинансирования предприятия, снижает зависимость от внешних источников финансирования.

Повышение суммы чистого денежного потока может быть обеспечено за счет следующих мероприятий:

- снижения суммы постоянных издержек предприятия;
- снижения уровня переменных издержек;
- проведения эффективной налоговой политики;
- использования метода ускоренной амортизации;
- продажи неиспользуемых видов основных средств, нематериальных активов и запасов;
- усиления претензионной работы с целью полного и своевременного взыскания штрафных санкций и дебиторской задолженности.

Для оперативного управления положительными и отрицательными денежными потоками целесообразно составлять платежный календарь (план платежей точной даты), в котором с одной стороны отражается график поступления денежных средств от всех видов деятельности в течение прогнозного периода времени (5, 10, 15, 30-ти дней), а с другой - график предстоящих платежей (налогов, заработной платы, формирования запасов, погашения кредитов и процентов по ним и т.д.).

Платежный календарь дает возможность финансовым службам предприятия осуществлять оперативный контроль за поступлением и расходованием денежных средств, своевременно фиксировать изменение финансовой ситуации и вовремя принимать корректирующие меры по синхронизации положительного и отрицательного денежных потоков и обеспечению стабильной платежеспособности предприятия.

## **3.2 Пути совершенствования учета денежных средств в кассе и на**

### **расчетном счет в ООО «ЗИМ Точмашприбор»**

Главной задачей бухгалтерского учета является формирование полной и достоверной информации о хозяйственных процессах и результатах деятельности предприятия (фирмы). Так как прибыль является одним из основных качественных показателей деятельности предприятия, характеризуется эффективностью работы финансовый результат предприятия, особую важность приобретают вопросы учета и аудита прибыли.

В ходе выполнения работы, было выявлено, что ООО «ЗИМ Точмашприбор» достаточно платежеспособен и ликвиден. В ходе изучения бухгалтерского учета денежных средств ООО «ЗИМ Точмашприбор» выяснено, что бухгалтерский учет в организации осуществляется главным бухгалтером. Учет на предприятии ведется по единой форме бухгалтерского учета на основе принципов начисления и с применением журнально-ордерной системы посредством автоматизированной системы учета.

Бухгалтерский учет денежных средств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ - в рублях и копейках.

Предлагаются мероприятия по совершенствованию учета денежных средств.

Приобрести более новую программу «1 С Бухгалтерия» 8.1 вместо «1 С Бухгалтерия» 8.0.

При оформлении расходных и приходных кассовых ордеров отсутствуют подписи руководителя и главного бухгалтера. Для исправления данной ошибки следует все расходные и приходные ордера утвердить руководителем и главным бухгалтером.

Нарушается график внезапных проверок кассы. Для исправления ошибки следует проводить внезапную инвентаризацию, для своевременного выявления нарушений в бухгалтерском учете.

При сдаче денежных средств в банк, кассир не сопровождается руководителем или главным бухгалтером. Для исправления ошибки, рекомендуется повысить контроль

и пересмотреть ответственность кассиров. При нарушении обязанностей кассиром, применять административные санкции.

Выполнение предложенных рекомендаций позволит: повысить эффективность и оперативность обработки первичных документов; повысить качество работы кассиров; обеспечить улучшение ведения бухгалтерского учета на заводе, а так же избежать штрафных санкций. Выполнение этих рекомендаций повысит эффективность производственной деятельности ООО «ЗИМ Точмашприбор», а также повысит эффективность ведения бухгалтерского учета денежных средств в кассе.

## **Заключение**

Одной из важнейших задач бухгалтерского учета является контроль сохранности денежных средств и их целенаправленное использование. От успешности выполнения заводом зависит платежеспособность, своевременность платежей и расчетов с поставщиками и подрядчиками предприятия.

Основными задачами денежных средств являются:

- контроль за сохранностью наличных денежных средств и ценных бумаг в кассе предприятия;
- контроль за использованием денежных средств строго по назначению;
- контроль за правильными и своевременными расчетами с бюджетом, банками, персоналом;
- контроль за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и поставщиками;
- своевременная выверка расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности;
- диагностика состояния абсолютной ликвидности предприятия;
- прогнозирование способности предприятия погасить возникшие обязательства в установленные сроки;

- способствование грамотному управлению денежными потоками предприятия.

Было установлено, что расчеты между предприятиями наличными денежными средствами, проходящие через кассу, лимитируются законодательством.

По согласованию с обслуживающим банком устанавливается лимит остатка наличных денежных средств в кассе. Денежные средства, превышающие лимит, сдаются в банк в установленные сроки. Наличные денежные средства на хозяйственные расходы выдаются только работникам предприятия.

Произведенные расходы подтверждаются чеком или иным документом.

Расчеты между предприятиями производятся переводом денежных средств на их расчетные счета, открытые в банковских организациях. Формы расчетов между предприятиями установлены нормативными документами Банка России.

Основными задачами бухгалтерского учета в ООО «ЗИМ Точмашприбор» являются:

- обеспечение контроля за наличием и движением имущества, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов;
- своевременное выявление нарушений в хозяйственно-финансовой деятельности и мобилизация внутрихозяйственных резервов.

Органом управления ООО «ЗИМ Точмашприбор» являются:

общее собрание акционеров, совет директоров и генеральный директор.

С юридическими и физическими лицами, предприятие производит расчеты наличными и безналичными денежными средствами. Денежные средства являются основой любого предприятия, поэтому контроль за ними должен быть очень хорошим. Для учета денежных средств применяются расходные и приходные кассовые ордера, электронный журнал кассовых операций, расчетно-платежные ведомости.

Учет наличных денежных средств отражается на счете 50 «Касса». Приход наличных денежных средств отражается по дебету счета 50 «Касса», а расход наличных денежных средств отражается по кредиту счета 50 «Касса». На основании кассовых отчетов бухгалтер ООО «ЗИМ Точмашприбор» ежедневно записывает данные в журнал-ордер, а в конце месяца на основании итогов каждого счета и оборота по дебету и кредиту подсчитывает общее сальдо.

Учет операций по расчетному счету в ООО «ЗИМ Точмашприбор» ведется на счете 51 «Расчетный счет». На основании выписки банка и платежного поручения ведется расход денежных средств. В конце рабочего дня или на следующий день бухгалтер ООО «ЗИМ Точмашприбор» обрабатывает банковскую выписку.

Бухгалтерский учет в ООО «ЗИМ Точмашприбор» ведется в программе «1С: Предприятие 8.0». По результатам анализа, можно сделать вывод, что ООО «ЗИМ Точмашприбор» намного улучшил свой доход по сравнению с предыдущим годом. Расчеты в ООО «ЗИМ Точмашприбор» проводятся путем наличных и безналичных денежных средств. Для работы с наличными денежными средствами ООО «ЗИМ Точмашприбор» имеет кассовый аппарат. Завод соблюдает все требования, установленные Порядком ведения кассовых операций в РФ.

Наличные деньги в кассе ООО «ЗИМ Точмашприбор» хранятся в пределах установленного банком лимита согласованного с генеральным директором. Для информации о наличии и движении денежных средств на расчетном счете ООО «ЗИМ Точмашприбор» используется счет «Расчетные счета». Поступления денежных средств на расчетный счет отражается по дебету счета 51.

Рассмотрев движения денежных потоков в ООО «ЗИМ Точмашприбор» можно сделать следующие выводы:

Полученные денежные средства ООО «ЗИМ Точмашприбор» полностью покрывают текущие платежи. Финансовую ситуацию в ООО «ЗИМ Точмашприбор» можно оценить положительно. Завод за 2017 год увеличил свой доход.

Так же к основным плюсам учета денежных средств в ООО «ЗИМ Точмашприбор» следует отнести высокую эффективность системы внутреннего контроля за движением и сохранностью денежных средств.

Рассмотрев бухгалтерский учет денежных средств в ООО «ЗИМ Точмашприбор» каких-либо нарушений или недостатков выявлено не было.

В целом, можно сделать вывод, что данное предприятие соблюдает все требования в работе и не имеет расхождений с данными отраженными в документациях.

## **Библиографический список**

1. Конституция Российской Федерации / КонсультантПлюс. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.garant.ru> (дата обращения: 24.10.2020).

2. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть вторая) / КонсультантПлюс. [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) (дата обращения 24.10.2020).
3. О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие акты законодательства Российской Федерации: Федеральный закон Российской Федерации от 24.07.2002 N 110-ФЗ / КонсультантПлюс. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 24.10.2020).
4. "О валютном регулировании и валютном контроле". Федеральный закон от 10.12.03 г. № 173-ФЗ.
5. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утверждено приказом Минфина РФ от 29.07.98 г. № 34н (в ред. приказа Минфина РФ от 24.03.2000 г. № 31н).
6. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкция по его применению. Утверждены приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н.
7. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены приказом Минфина РФ от 13.06.95 г. №49.
8. Положение по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" ПБУ 3/2006. Утверждено приказом Минфина РФ от 27.11.2006 г. №154н.
9. О безналичных расчетах в Российской Федерации. Положение Центрального банка РФ от 03.10.02 г. № 2-П.
10. Положение по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" - ПБУ 4/99. Утверждено приказом Минфина РФ от 06.07.99 г. № 43н.
11. Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации. Инструкция Центрального банка РФ от 04.10.93г. №18.
12. Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации. Приказ Центрального банка РФ от 05.01.98г. №14-11.
13. О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт. Федеральный закон от 22.05.03г. №54-ФЗ.
14. Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами. Указание Центрального банка РФ от 07.10.98г. №375-У.
15. Анализ финансовой отчетности: Учебник / Под ред. М.А.Вахрушиной, Н.С.Пласковой. – М.: Вузовский учебник, 2017. – 367 с.

16. Бабаев, Ю. А. Расчеты организации. Учет, налогообложение, управление / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров. - М.: Инфра-М, 2018. - 336 с.
17. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. - 4-е изд., доп. и перераб.- М.: Финансы и статистика, 2016.- 416с.
18. Вахрушина М.А., Мельникова Л.А. Международные стандарты финансовой отчетности: Учебное пособие / М.А.Вахрушина, Л.А.Мельникова, Н.С.Пласкова; Под ред. М.А.Вахрушиной. - М.: Омега-Л, 2016. - 568 с.
19. Влад О.В. Наличные расчеты через подотчетных лиц // Торговля: бухгалтерский учет и налогообложение - 2018. - №1. С. 15-19.
20. Грищенко А.В. Аудит кассовых операций // Финансовые и бухгалтерские консультации - 2018. - №1. С. 28-31.
21. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие. - 2-е издание. - М.: Дело и сервис, 2017. - 336 стр.
22. Зюзина С.В. Проблемы и перспективы осуществления реформы бухгалтерского учета и отчетности в России // Налогообложение, учет и отчетность в страховой компании - 2016. - №4. С. 11-14.
23. Ионова А.Ф., Селезнева Н.Н. Финансовый анализ: Учебник. - М.: Проспект, 2017. - 624 с.
24. Ковалев В.В. Управление денежными потоками, прибылью и рентабельностью: Учебно-практическое пособие / В.В.Ковалев. - М.: Проспект, 2018. - 336с.
25. Ковалев В.В., Патров В.В. Как читать баланс / В.В.Ковалев, В.В.Патров, В.А.Быков. - М.: Финансы и статистика, 2016. - 672 с.
26. Кокина Т.Н. Раскрытие информации в отчете о движении денежных средств по российским и международным стандартам // Бухгалтерская отчетность организации - 2017. - №2. - С.24-27.
27. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие / Н.П.Кондраков. - Изд. 5-е, перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2016. - 717 с.
28. Ларионов А.Д., Карзаев Н.Н. Бухгалтерская финансовая отчетность: учебное пособие / А.Д.Ларионов, Н.Н.Карзаев, А.И.Нечитайло; под ред А.Д. Ларионова.- М.: ТК Велби, издательство Проспект, 2016. - 208 стр.
29. Макарьева В.И. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации / В.И.Макарьева - М.: Финансы и статистика, 2019. - 435 с.
30. Овсийчук М.Ф. Бухгалтерский учёт и финансовый анализ / М.Ф.Овсийчук - М.: АО "АСЛАН", 2017. - 287 с.
31. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности / В.Ф.Палий. - Изд. 3-е, перераб. и испр.- М.: ИНФРА-М, 2018. - 270 с.
32. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Методы анализа в финансовом менеджменте // Вестник профессиональных бухгалтеров - 2017. - №4 - С.39-42.

33. Семенова М.А. Трудности наличных расчетов // Бухгалтерский бюллетень – 2017. - №8. – С. 8-12