

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Все предприятия, осуществляя производственную и хозяйственную деятельность, вступают во взаимоотношения с другими предприятиями, организациями. Эти взаимоотношения основаны на различных денежных расчетах в процессе производства и реализации продукции, работ или услуг. Денежные средства на предприятиях могут находиться в форме наличных денег в кассе, храниться в банке на расчетных счетах, на специальных счетах, а также, использоваться в виде аккредитивов, лимитированных и других чеков. Одним из значимых, а также перспективных и эффективных видов контроля финансово-хозяйственной деятельности является независимый контроль – аудит.

Денежные операции однообразны, методы и процедуры проверки достаточно просты, однако этот этап аудиторской проверки очень трудоемок из-за массового характера кассовых операций.

Целью данной работы является раскрытие темы: «Анализ денежных средств предприятия».

В данной работе будут поставлены следующие задачи:

- проверка целесообразности и законности операций по использованию денежных средств;
- оценка своевременности проведенных инвентаризаций денежных средств;
- оценка состояния синтетического и аналитического учета;
- выявление возможных нарушений, допущенных при ведении денежных операций;
- проверка соблюдения правового режима текущих валютных операций и валютных операций, связанных с движением капитала.

Данная курсовая работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемой литературы и приложений. Первая глава содержит теоретические основы анализа, аудиторской выборки и ее организации.

Во второй главе разрабатывается методика проведения анализа на примере анализа денежных средств. В третьей главе рассмотрим аудит денежных средств на примере предприятия ЗАО «Торговый Дом «ЦентрОбувь». Для решения вышеперечисленных задач была использована годовая бухгалтерская отчетность предприятия ЗАО «Торговый Дом «ЦентрОбувь».

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

1.1 Основные принципы анализа денежных средств

Проверка операций с денежными средствами предполагает проверку кассовых, банковских и валютных операций.

Основная цель проверки – формирование мнения о достоверности бухгалтерской отчетности по разделу «Денежные средства» и соответствии применяемой методики учета денежных средств действующим в Российской Федерации нормативным документам. Для достижения данной цели необходимо установить законность, достоверность и целесообразность совершения операций с денежными средствами на предприятии, правильность их отражения в учете и отчетности.

Целью анализа является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Аудитор выражает свое мнение о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности во всех существенных отношениях.

В ходе анализа операций с денежными средствами решаются следующие задачи:

- ознакомление с условиями хранения наличных денег, ценных бумаг и других денежных документов в кассе;
- изучение фактического порядка документального оформления операций по приходу и расходу денежных средств, ведения кассовой книги, учета кассовых операций;

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

В процессе аудиторской проверки операций с денежными средствами следует руководствоваться следующими нормативными документами:

- Федеральный закон "Об аудиторской деятельности" (аудите) в РФ № 307-ФЗ от 30.12.2008 (последняя редакция)
- Закон Российской Федерации "О применении контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением Принят ГД РФ 25 апреля 2003 года (с изменениями на 3 июля 2016 года)
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное Приказом МФ РФ от 29 июля 1998 г. № 34н (ред. от 29.03.2017);
- Приказ от 27.11.06 №-154н об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУЗ/2006) (ред. от 24.12.2010)
- Положение о безналичных расчетах в РФ. Зарегистрировано в Минюсте России 23 декабря 2002 г. № 4068 (в ред. Указаний Банка России Банком России 19.06.2012 № 383-П)
- Приказ от 31 октября 2000 г. № 94н об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкции по его применению (в ред. 08.11.2010)

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

- основные нормативные документы, регулирующие порядок проведения кассовых, банковских и расчетных операций, а также бухгалтерский учет этих операций;
- приказ об учетной политике организации;

- бухгалтерскую отчетность – Бухгалтерский баланс (ф. № 1) и Отчет о движении денежных средств (ф. № 4);
- налоговую отчетность (сведения о рублевых счетах и счетах в иностранной валюте);
- регистры синтетического учета денежных операций: журналы-ордера, ведомости, по счетам (50, 51, 52, 55, 57); журналы регистрации приходных и расходных кассовых ордеров, платежных поручений; кассовую книгу; Главную книгу;
- первичные документы, оформляющие операции с денежными средствами – отчеты кассира с приложенными первичными документами (приходные и расходные кассовые ордера, платежные ведомости, квитанции и др.); чековые денежные книжки; выписки банков по рублевым и валютным счетам с приложенными первичными документами (счета, платежные поручения, платежные требования-поручения, авизо) и др.

По приказу об учетной политике аудитор знакомится:

- с рабочим планом счетов, используемых предприятием для отражения в учете операций с денежными средствами;
- применяемой формой бухгалтерского учета и перечнем регистров по учету денежных средств;
- документооборотом (графиком документооборота) первичных документов, связанных с учетом денежных средств;
- перечнем лиц, которым предоставлено право подписи денежных и расчетных документов.

1.2 Процедура проведения анализа денежных средств

Вся информация о наличии и движении денежных средств в кассе собирается на счете 50 "Касса". К этому счету могут быть открыты следующие субсчета: 50-1 "Касса организации", 50-2 "Операционная касса", 50-3 "Денежные документы" и др.

Аудиторская проверка кассовых операций является одной из важных и необходимых процедур в начальной стадии анализа. Освоение методики анализа кассовых операций представляется важной по нескольким причинам:

- денежные средства принадлежат к числу наиболее подвижных и легко реализуемых активов предприятия;
- денежные операции носят массовый и распространенный характер;
- подвижность денежных средств и массовость денежных операций делают этот участок хозяйственной деятельности экономического субъекта наиболее уязвимым с точки зрения различных нарушений.

Проверка правильности ведения кассовых операций производится сплошным образом. Начиная со дня окончания предыдущей ревизии (аудиторской проверки), все кассовые документы подвергаются сплошной проверке. Аудит кассовых операций должен проводиться в соответствии с разработанной программой по следующим направлениям:

- проверка правильности документального оформления операций по кассе;
- оценка полноты и своевременности оприходования денежных средств;
- анализ правильности списания денежных средств в расход;
- проверка соблюдения кассовой дисциплины;
- выяснение правильности отражения кассовых операций в учете.

При проверке следует установить, соблюдает ли предприятие установленный лимит хранения наличных денег, так как в кассе можно хранить лишь небольшие денежные суммы для оплаты мелких хозяйственных расходов, выдачи авансов на командировки и других небольших платежей. Превышение установленных лимитов в кассе допускается лишь в течение трех рабочих дней в период выплаты заработной платы работникам предприятия, пособий по временной нетрудоспособности и премий.

Все операции по поступлению и расходованию денежных средств кассир записывает в кассовую книгу, которая должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной печатью. Количество листов в ней должно быть заверено подписями руководителя предприятия и главного бухгалтера. В конце рабочего дня кассир подсчитывает в кассовой книге итог операций за день и выводит

остаток денег в кассе на следующий день. Записи в кассовой книге ведут через копировальную бумагу одновременно на двух листах. Один лист отрывной, его сдают в конце дня вместе со всеми приходными и расходными документами в качестве отчета по кассовым операциям.

По желанию аудитора или директора предприятия можно провести инвентаризацию. Инвентаризация должна проходить в присутствии кассира и главного бухгалтера. Кассир должен составить кассовый отчет. При инвентаризации кассы необходимо проверить: имеется ли приказ о назначении кассира; заключен ли с кассиром договор о полной индивидуальной материальной ответственности установленной формы; соответствует ли помещение кассы рекомендациям по обеспечению сохранности денежных средств.

После инвентаризации кассы аудитору необходимо проверить:

- созданы ли условия, необходимые для обеспечения сохранности денежных средств при доставке их из банка и при сдаче в банк;
- полноту и своевременность оприходования денег, полученных по чекам;
- правильность оформления приходных и расходных кассовых ордеров, кассовой книги, журнала регистрации приходных и расходных кассовых ордеров;
- имеются ли подписи в получении денег, для чего нужно выборочно проверить подписи в расходных ордерах и ведомостях на соответствие;
- правильность ведения кассовой книги и остатков денег по ней;
- наличие или отсутствие штампов на кассовых документах (получено, оплачено);
- соответствие фамилий в платежных ведомостях фамилиям в других документах;
- соблюдается ли лимит хранения наличных денег в кассе;
- правильность выдачи денег по доверенностям;
- соблюден ли порядок регистрации контрольно-кассовых машин в налоговых органах.

Аудит учета денежных документов.

В кассе могут храниться денежные документы. К ним относятся путевки в санатории и дома отдыха, почтовые марки, проездные билеты, вексельные марки,

оплаченные авиабилеты и другие документы. Как уже было сказано, учет денежных документов ведется на субсчете 50-3 "Денежные документы", при этом аналитический учет ведется по каждому виду денежных документов.

Аудитору необходимо проверить правильность учета денежных документов, правильность составления бухгалтерских проводок по счету 50-3 "Денежные документы" и записей в книге по учету и движению денежных документов. Поступление и списание денежных документов оформляется кассовыми приходными и расходными документами и отражается в книге по движению денежных документов. Кассир составляет отчет по движению денежных документов и сдает его главному бухгалтеру.

Источники информации:

- документы, подтверждающие оплату за денежные документы (платежные поручения, расходные кассовые ордера);
- описи оценочной стоимости денежных документов;
- денежные документы – авиабилеты, ж/д билеты и др.;
- учетный регистр, Главная книга.

1.3 Аудит операций по расчетным счетам

При аудиторской проверке банковских операций особое внимание обращается на соблюдение действующего законодательства при их осуществлении. В соответствии с действующим законодательством организации обязаны хранить свои денежные средства (сверх наличного лимита) в обслуживающих учреждениях банков. В Бухгалтерском учёте для этого предусмотрен счёт 51 «Расчётный счёт».

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

Самостоятельное регулирование банковских операций не допускается.

Цели проведения анализа по операциям на расчетном счете:

- правильность оформления расчетных документов в банке;

- целесообразность совершенных операций;
- соответствие перечисленных сумм кредиторской задолженности или формам оплаты согласно договору;
- соответствие остатка денег на расчетном счете с балансом предприятия;
- правильность обобщения всех хозяйственных операций на синтетических и аналитических счетах и их формирование в журнале-ордере №2 и Главной книге.

Источники информации:

- платежное поручение (кому перечислено);
- платежное требование (был акцепт – оплата с согласия предприятия или нет, целесообразность требования);
- сводное платежное поручение и требование-поручение;

корешки чековой книжки на получение наличных денег (своевременность оприходования сумм, сумму, снятую с расчетного счета);

- журнал-ордер №2 (заполняется на основании выписки и платежных поручений – выписка выдается банком, если есть движение на расчетном счете);
- главная книга (счет 51 – расчетный счет: Дт – суммы, поступившие на расчетный счет, Дт 51-Кт 62 – расчеты с заказчиками, Дт 60-Кт 51 – оплата поставщикам).

Прежде всего, аудитор устанавливает, сколько на предприятии имеется расчетных счетов, и при наличии нескольких таких счетов необходимо проверить, как ведется аналитический и синтетический учет по каждому из них.

Основная информация по расчетному счету содержится в банковских выписках и приложенных к ним первичных документах. Аудитор должен проверить, подтверждена ли каждая операция, отраженная в выписке, соответствующими первичными документами. Если в выписке будут обнаружены подчистки и не оговоренные в письменном виде исправления, нужно провести встречную проверку в учреждении банка.

При аудите операций по расчетному счету аудитор также проверяет:5

- порядок ведения учетных регистров;

- ведутся ли регистры синтетического учета по каждому расчетному счету, открытому в банке, составляется ли сводный регистр;
- своевременность отражения в регистрах синтетического учета операций по движению денежных средств на расчетном счете;
- производятся ли записи в учетные регистры по каждой выписке банка.

В начале проверки обязательно сверяют остатки на счетах по выпискам банка и по учетным регистрам, а также обороты и остатки по счетам 51 «Расчетные счета», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Переводы в пути» в учетных регистрах и в Главной книге.

Прежде всего, следует сверить остатки на счетах денежных средств проверяемого периода в выписках банка, регистрах бухгалтерского учета (журналах-ордерах, ведомостях, Главной книге) и отчетности. При наличии расхождений необходимо выявить их причины. При проверке поступивших на счета денежных средств устанавливается правильность их учета и полнота зачисления. Перечисленную покупателями выручку сверяют с записями в учетных регистрах по счетам учета реализации (90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы») и по счетам учета расчетов с покупателями и заказчиками (62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»). Поступление денежных средств от прочих дебиторов (по договорам аренды, простого товарищества, штрафных санкций и др.) проверяют по данным выписок и приложенным к ним документам. Аудиторы должны проверить наличие договоров, подтвердить обоснованность и полноту зачисления денежных средств.

В ходе проверки выясняют также правильность указания корреспонденции счетов по зачислению денежных средств на счета в банках, своевременность выделения НДС по поступившим суммам выручки, авансов и др.

Аналогично осуществляется контроль операций по списанию денежных средств с расчетного и других банковских счетов.

Кроме расчетных счетов организации могут иметь и прочие счета в банках, на которых учитываются денежные средства, подлежащие обособленному хранению. Открытие специальных счетов в банках вызвано также спецификой ведения отдельных форм расчетов между организациями. Аудиторская проверка проводится по каждому специальному счету в банке.

Бухгалтерский учет операций, связанных с расчетами по аккредитиву, по чекам, иным платежным документам, ведется на счете 55 «Специальные счета в банках». К нему могут быть открыты следующие субсчета; 55-1 «Аккредитивы», 55-2 «Чековые книжки», 55-3 «Депозитные счета» и др.

Аудит операций по валютным счетам

Для учета операций в валюте предусмотрен счет 52 "Валютные счета", записи операций на котором ведут в валюте платежа и ее рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ, действующему на дату поступления (списания) средств. При этом к счету 52 могут быть открыты следующие субсчета: 52-1 "Валютные счета внутри страны", 52-2 "Валютные счета за рубежом".

В соответствии с действующим законодательством основными формами расчетов по внешнеэкономической деятельности являются: предоплата, инкассо, расчеты через аккредитив, открытый счет.

Цель анализа операций валютного счета:

- проверить своевременность представления платежных поручений на продажу валюты;
- правильность отражения учета в операциях по покупке и продаже валюты;
- правильность определения и отражения в учете курсовых разниц;
- правильность составления бухгалтерских записей, соответствие записей с выпиской банка, с записями в Журнале-ордере №2 по счету 52 и Главной книге;
- полноту и своевременность зачисления валютной выручки на валютный транзитный счет в уполномоченном банке;
- имеются ли факты наличия счетов в иностранных банках, открытых без разрешения ЦБ РФ;
- правильность использования собственной валютной выручки, сохранность материальных ценностей приобретенных за иностранную валюту.

Источники информации:

- платежные поручения;
- платежные требования;

- сводное платежное поручение и требование-поручение;
- корешки чеков на получение иностранной валюты (Журнал-ордер №2).

Ведение бухгалтерского учета независимо от номенклатуры валют осуществляется в рублях (Дт 52 – положителен, если курс валюты вырос, Кт 52 – отрицательный, если курс валюты упал, курсовая разница: счет 91 – прочие расходы и доходы, счет 90 – продажа валюты).

ГЛАВА 2. ИССЛЕДОВАНИЕ АНАЛИЗА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ЗАО «ТОРГОВЫЙ ДОМ «ЦЕНТРОБУВЬ»

2.1 Характеристика предприятия

В качестве базы исследования выступает предприятие торговли – ЗАО «Торговый Дом «ЦентрОбувь».

Закрытое акционерное общество «Торговый Дом «ЦентрОбувь» было создано 16 мая 2005 года в соответствии с решением учредительного собрания от 11 мая 2005 года. При создании ЗАО «Торговый Дом «ЦентрОбувь» получило имя одноимённого бренда, который к этому времени стал известен и узнаваем среди широкого круга потребителей и деловых партнеров.

Бренд розничной сети «ЦентрОбувь» – уникальный товарный знак и формат розничной торговли – был создан в 1996 году. В период с 1996 года по 2000 год произошло объединение нескольких московских магазинов под единым брендом «ЦентрОбувь». В период с 2000 по 2004 гг. было открыто более 70 магазинов «ЦентрОбувь». К концу 2006 года ЗАО «Торговый Дом «ЦентрОбувь» насчитывал уже более 170 розничных магазинов, расположенных в 46 регионах РФ.

В 2008 году осуществлена структуризация сети «ЦентрОбувь» в единый вертикально интегрированный холдинг, расширена линия ассортимента перечня: в магазинах сети «ЦентрОбувь» был введен в продажу широкий спектр сопутствующих товаров, аксессуаров, бижутерии.

На конец 2009 года ЗАО «Торговый Дом «ЦентрОбувь» насчитывает уже 336 магазинов.

На конец 2015 года в состав ЗАО «Торговый Дом «ЦентрОбувь» входит уже 426 магазинов формата Centro и «ЦентрОбувь».

На конец 2016 года в состав ЗАО «Торговый Дом «ЦентрОбувь» входит уже 665 магазинов формата Centro и «ЦентрОбувь». Дополнительно у Компании насчитывается 53 магазина франчайзи в формате «ЦентрОбувь». Закрытое акционерное общество «Торговый Дом «ЦентрОбувь» в настоящее время представляет собой современное предприятие, управляющее двумя обувными брендами: «ЦентрОбувь» и Centro и является одним из лидеров российского рынка розничной торговли обувью.

В соответствии с Уставом основными видами деятельности Общества являются:

- розничная торговля обувью и изделиями из кожи;
- розничная торговля одеждой;
- розничная торговля текстильными изделиями;
- розничная торговля галантерейными изделиями;
- розничная торговля в неспециализированных магазинах;
- ремонт обуви и прочих изделий из кожи;
- оптовая торговля обувью;
- оптовая торговля аксессуарами одежды и головными уборами;
- оптовая торговля текстильными и галантерейными изделиями;
- сдача внаем собственного нежилого недвижимого имущества;
- деятельность агентов по оптовой торговле текстильными изделиями, одеждой, обувью, изделиями из кожи и меха;
- оптовая торговля прочими потребительскими товарами;
- аренда офисных машин и оборудования, включая вычислительную технику;
- аренда торгового оборудования;
- аренда легковых автомобилей с водителем;

- аренда грузового автомобильного транспорта с водителем;
- аренда легковых автомобилей;
- деятельность в области права, бухгалтерского учета и анализа;
- консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления;
- наем рабочей силы и подбор персонала;
- предоставление различных видов услуг.

Общество вправе заниматься любыми иными видами деятельности, не запрещенными действующим законодательством РФ.

Цель создания Общества: Общество создано для осуществления коммерческой деятельности, обеспечивающей извлечение прибыли. Организационная структура ЗАО «Торговый Дом «ЦентрОбувь» представлена на рис.1.

Генеральный директор

Бухгалтерия Отдел продаж Отдел маркетинга Директор по финансам

Рис. 1. Организационная структура предприятия

Структура является линейно-функциональной, что оптимально для предприятия.

Бухгалтерский учет находится в ведении главного бухгалтера предприятия. Бухгалтерия представлена двумя сотрудниками – главным бухгалтером и бухгалтером-кассиром. Бухгалтерия ЗАО «Торговый Дом «ЦентрОбувь» находится в тесном сотрудничестве с бухгалтериями предприятий-партнеров и непосредственно магазинов.

2.2 Анализ учета и движения денежных средств в кассе в ЗАО «ТД «ЦентрОбувь»

В ЗАО «ТД «ЦентрОбувь» соблюдаются требования, предъявляемые к кассам предприятий. Помещение бухгалтерии оборудовано сейфом, специального помещения для кассы нет.

Поскольку учет на предприятии автоматизирован, формы приходных и расходных кассовых ордеров распечатываются из бухгалтерской программы.

Проанализируем операции, проходящие по счету 50 «Касса». Для этого воспользуемся карточкой счета и анализом счета (табл. 1).

Анализ показывает, что в ЗАО «ТД «ЦентрОбувь» по кассе проходят только операции, связанные с выплатой заработной платы и расчетами с подотчетными лицами, причем последние составляют незначительную долю в общем количестве операций.

Следует отметить, что фактически предприятие проводит сделки с покупателями через нескольких юридических лиц, что видно из карточки счета. Расчеты с большинством конечных покупателей проводятся через ООО «Стройтек» и ООО «Трейдком», первое из которых является поставщиком, а второе – покупателем по отношению к ЗАО «ТД «ЦентрОбувь». Денежные средства с расчетного счета используются для уплаты налогов, сборов и отчислений на социальные нужды, а также на оплату аренды и организационных расходов (услуг связи, Интернета и т.д.).

2.3 Анализ отчета о движении денежных средств

В качестве базы для проведения анализа используем форму бухгалтерской отчетности №4 «Отчет о движении денежных средств».

На основании данных Ф №4 составим таблицу 2.1.

Таблица 2.1. Анализ динамики денежных средств ЗАО «ТД «ЦентрОбувь» за 2016 г., руб.

Годы	Сальдо остатков (+, -)	Поступление	Расходование	Приток (+), отток (-) средств	Соотношение поступивших и израсходованных средств, %
------	------------------------	-------------	--------------	-------------------------------	--

A	1	2	3	4	5
2015	363544	24394382	28354438	3960056	116,23
2016 (50967)		59040710	59091677	50967	100,09

Таблица 2.2. Анализ структуры денежных средств ЗАО «ТД «ЦентрОбувь»

Вид деятельности	Прошлый год		Отчетный год		Отклонение (+, -) отчетного года от прошлого		Отчетный год в % к прошломu году
	сумма	уд. вес, %	сумма	уд. вес, %	сумма	уд. вес, %	
средства, полученные от покупателей (заказчиков)	23912878	100	45255471	100	21342593	0,00	189,25
итого приток ДС	23912878	100	45255471	100	21342593	0,00	189,25
на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов	18323660	78,26	39684390	89,19	21360730	10,93	216,57
на оплату труда	1338836	5,72	2139725	5,39	800889	-0,33	159,82

на расчеты по налогам и сборам	972402	4,15	5522284	13,92	4549882	9,77	567,90
на прочие расходы	2778279	11,87	3382559	8,52	604280	-3,35	121,75
итого отток ДС	23413177	100	39684390	100	16271213	0,00	169,50
итого от текущей деятельности	499701	100	(1747140)	100	(2246841)	0,00	349,64
итого от инвестиционной деятельности	(2112862)	100	(3178734)	100	(5291596)	0,00	150,45
итого от финансовой деятельности	1976705	100	4874907	100	2898202	0,00	246,61
чистое увеличение денежных средств	363544	100	(50967)	100	312577	0,00	140,19

По результатам анализа можно сделать следующие выводы:

Приток и отток денежных средств в рассматриваемой фирме сопоставимы по величине. В 2015 году приток превышал отток на 13,97%, в 2016 отток превысил приток на 0,086%. Тенденцию можно считать негативной, однако серьезных оснований для беспокойства такой поверхностный анализ не дает.

Для более точных рекомендаций необходим анализ структуры денежных средств (см. табл.2.2)

По результатам анализа структуры денежных средств

можно сделать следующие выводы:

Денежные средства формируются исключительно в результате текущей деятельности, что свидетельствует об ограниченном назначении акции данного юридического лица. Приток денежных средств происходит лишь за счет средств, полученных от покупателей. Более 90% в структуре оттока денежных средств приходится на счет оплаты товаров и иных оборотных активов. Доля этих расходов имеет незначительную тенденцию к снижению, что можно считать положительным фактором. Увеличилась доля расходов на налоги и сборы, но это может быть связано с развитием фирмы. В целом в 2016 произошло существенное увеличение , как притока, так и оттока денежных средств по сравнению с предыдущим годом. Это связано с тем, что фирма набирает обороты и активно развивается.

Таким образом , нет оснований для выводов о негативных тенденциях. Руководству следует обратить внимание на контроль оттока денежных средств (возможно, доля расходов на материалы может быть сокращена).

3. АУДИТ СРЕДСТВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

3.1 Аудиторская проверка ЗАО «ТД «ЦентрОбувь»

Данное предприятие является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, круглую печать со своим наименованием, штамп и бланк, расчетные счета, имеет в собственности имущество. Основным видам деятельности предприятия является розничная торговля.

Руководство текущей деятельностью осуществляется директором.

Директор предприятия несет полную ответственность за реорганизацию

хозяйственной деятельности, исполнения договоров и соглашений.

Директору предоставлено право:

- принимать увольнять и перемещать работников предприятия
- самостоятельно утверждать штаты;
- распоряжаться средствами;
- издавать приказы, распоряжения;
- поощрять работников , налагать взыскания на них при необходимости;

Директору подчиняются начальники отделов, главный бухгалтер.

Главный бухгалтер ответственен за составление и предоставление бухгалтерской отчетности. Пользуется правами, установленными законодательством РФ для главных бухгалтеров предприятия, которым подчиняется бухгалтерия.

Ответственность за денежные средства, находящиеся в кассе ЗАО «ТД «ЦентрОбувь» возлагается на кассира. Все операции по кассе оформляются приходным кассовым ордером и расходным кассовым ордером. В конце дня кассиром формируется кассовая книга, также ведется журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров.

Предприятие хранит в кассе денежные средства только в пределах установленного лимита. Лимит определен банком, обслуживающим предприятие, по согласованию с руководителем. Составляет 60000 рублей.

Синтетический учет операций по кассе ведется на счете 50 «Касса» - счет активный, основной, денежный.

Не реже одного раза в месяц проводится ревизия кассы. Результаты ревизии оформляются актом. Все операции по расчётным рублёвым счетам оформляются выписками. Выписка с расчетного счета является регистром аналитического учета операций по расчетному счету. К ней прилагаются все документы, по которым производится зачисление и списание сумм. Полученные выписки с приложенными документами в бухгалтерии подвергаются тщательной проверке. Выписки из расчетного счета служат основанием для учетных записей по синтетическому счету 51 «Расчетный счет».

Все операции по расчётным валютным счетам тоже оформляются выписками. Для учета операций в валюте предусмотрен счет 52 "Валютные счета", записи операций на котором ведут в валюте платежа.

Учёт на данном предприятии полностью автоматизирован с помощью программы «1С Бухгалтерия». Периодически дорабатывается и обновляется с учётом специфики данного предприятия.

Регулярно ЗАО «ТД «ЦентрОбувь» проводит плановую аудиторскую проверку, которая позволяет оценить состояние бухгалтерского учёта за истёкший период, и по необходимости внести важные коррективы.

В ходе анализа в ЗАО «ТД «ЦентрОбувь» все действия аудиторов направлены на достижение главной цели аудиторской проверки - формирование объективного мнения о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта. Это мнение и составляет содержание аудиторского заключения, которое приведено ниже.

3.2 Документальное оформление проведенной аудиторской проверки

ОТЧЕТ

ИНФОРМАЦИЯ, ПОЛУЧЕННАЯ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА

ЗАО «ТД «ЦентрОбувь» , Москва, 2016

Общие положения

Целью анализа выражение мнения о достоверности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности аудируемого лица в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством данного

лица. Мы не даем оценку соблюдения интересов собственников (акционеров, участников) и эффективности отдельных операций. При

выполнении своих профессиональных обязанностей мы руководствовались нормами, установленными профессиональным аудиторским объединением

Российской Коллегией Аудиторов, членом которой мы являемся, профессиональными стандартами, а также следующими этическими принципами: независимость; честность; объективность; профессиональная

компетентность и добросовестность; конфиденциальность; профессиональное поведение.

Данный отчет основан только на документах, представленных в связи с

Этим, он не может рассматриваться, как полный отчет обо всех существующих недостатках.

Проверяющая сторона несет ответственность за правильность выводов,

сделанных на основании представленных документов. За подлинность

документов и правильность разъяснений, а также за обоснованность

операций финансово-хозяйственной деятельности ответственность

несет руководство.

Информация об отрасли.

Предприятие осуществляет следующие виды деятельности:

- розничная торговля обувью и изделиями из кожи;
- розничная торговля одеждой ;
- розничная торговля текстильными изделиями;
- розничная торговля галантерейными изделиями;
- розничная торговля в неспециализированных магазинах;
- ремонт обуви и прочих изделий из кожи;
- оптовая торговля обувью;
- оптовая торговля аксессуарами одежды и головными уборами;
- оптовая торговля текстильными и галантерейными изделиями;
- сдача внаем собственного нежилого недвижимого имущества;
- деятельность агентов по оптовой торговле текстильными изделиями, одеждой, обувью, изделиями из кожи и меха;
- оптовая торговля прочими потребительскими товарами;
- аренда офисных машин и оборудования, включая вычислительную технику;
- аренда торгового оборудования;
- аренда легковых автомобилей с водителем;
- аренда грузового автомобильного транспорта с водителем;
- аренда легковых автомобилей;
- деятельность в области права, бухгалтерского учета и анализа;

- консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления;
- наем рабочей силы и подбор персонала;
- предоставление различных видов услуг.

3.3 Аудит расчетного и валютного счетов ЗАО «ТД «ЦентрОбувь»

Сведения об исправлении

Принято к сведению

Аудит кассовых операций.

Нарушений не выявлено.

Аудит расчетных счетов ЗАО «ТД «ЦентрОбувь»

Открыты расчетные счета

Производилась проверка правильности обработки выписок.

Выписки хранятся в папках. На каждый месяц заведена своя

папка. В ней находятся выписки данного месяца за каждый день. К

каждой выписке подшиты документы, которые обосновывают поступление

или списание денежных средств. Все приложенные документы должны

быть подшиты в таком порядке, как они идут по выписке. Проверка показала, что документы подшиты в нужные выписки, но в хаотичном

порядке. Это не является существенным нарушением, но вызывает неудобство в проведении проверки.

Проводилась проверка полноты зачисления на расчетный счет денежных

средств. Проверка проводилась по следующим документам: выписка,

объявление на взнос наличными, платёжные поручения. По

данным проверки не было выявлено отклонений.

Проводилась проверка полноты и соответствия списания с расчетного счета денежных средств. Проверка проводилась по следующим документам: выписка, платежные поручения, платежные требования, корешки чековых книжек. По данным проверки не было выявлено отклонений.

Аудит валютных счетов ЗАО «ТД «ЦентрОбувь»

Открыты следующие валютные счета:

- счет в долларах;

- счет в евро.

Описание нарушения:

Обществом приобретались валютные средства для вложений в банк по депозитным договорам под проценты сроком на три месяца.

Оформлены записи:

Дт 57-02 Кт 51

Дт 52 Кт 57- 02

Дт 52 Кт 91-01 курсовые разницы

Дт 91-02 Кт 52 услуги банка, курсовые разницы

Дт 52 Кт 91-01 проценты по вкладу.

Нормативная база:

По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных

договором (п. 1 ст. 834 Гражданского кодекса РФ).

На сумму вклада банком выплачиваются проценты в размере,

определяемом договором банковского вклада. Проценты начисляются

со дня, следующего за днем поступления суммы вклада в банк, до дня ее возврата вкладчику включительно, а если ее списание со счета вкладчика

произведено по иным основаниям – до дня списания включительно (п. 1 ст. 838, п. 1 ст. 839 ГК РФ).

Депозитные вклады учитываются в составе финансовых вложений организации.

Инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденной Приказом Минфина России от 31.10.2000 N 94н, для учета финансовых вложений предназначен счет 58 "Финансовые вложения", а для учета депозитных вкладов – счет 55 "Специальные счета в банках", субсчет 55-3 "Депозитные счета". Таким образом, организация может предусмотреть в своем рабочем плане счетов любой из вышеназванных счетов. Заметим, что независимо от применяемого организацией счета депозитный вклад отражается в бухгалтерской отчетности в составе финансовых вложений, формируя в данном случае значение показателя строки 250 "Краткосрочные финансовые вложения" Бухгалтерского баланса (форма № 1, рекомендованная Приказом Минфина России от 22.07.2003 N 67н "О формах бухгалтерской отчетности организаций").

Доходы в виде процентов, предусмотренных договором банковского вклада, могут учитываться ежемесячно в составе прочих. В бухгалтерском учете начисление причитающихся к получению процентов организация отражает по дебету счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и кредиту счета 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 91-1 "Прочие доходы".

В налоговом учете средства, зачисленные на депозитный счет, а также возвращенная банком сумма вклада не учитываются при исчислении налога на прибыль (п. 12 ст. 270, пп. 10 п. 1 ст. 251 Налогового кодекса РФ).

Приведены проводки без учета покупки валюты

Таблица 3.1

Содержание			Первичный
несоблюдение	Дебет	Кредит	документ
операций			
Отражено зачис-			Договор
ление средств			счет
расчетного	58 (55-3)	52	банковского
на депозитный			вклада
счет			
Отражена поло-			Бухгалтерская
жительная кур-			сдана
совая разница от переоценки	58 (55-3)	91-1	справка-расчет
суммы вклада			
Начисление			Договор
вкладчику			счет
процентов (за	76	91-1	банковского
каждый месяц)			вклада

Отражена отри-			Бухгалтерская
цательная кур-			
совая разница от	91-2	58 (55-3)	сдана
переоценки сум-			справка-расчет
мы вклада			

Отражена отри-			Бухгалтерская
цательная кур-			
совая разница	91-2	76	сдана
обязательными			справка-расчет
от переоценки			
суммы процентов			

Банком возв-			Выписка банка
ращена сумма			переоценки
вклада и выпла-	52	76, 58 (55-3)	по валютному
чены проценты			счету

каз

Рекомендации:

Депозитные вклады учитывать в составе финансовых вложений на счете 58 "Финансовые вложения", или применять счет 55 "Специальные счета в банках", субсчет 55-3 "Депозитные счета".

Выводы:

Мы провели аудит финансово-хозяйственных операций ЗАО «ТД «ЦентрОбувь» за период с 01 января по 31 декабря 2016г.

включительно.

В ходе проведения аудита было установлено следующее:

1. Финансовая (бухгалтерская) отчетность, предоставленная для проверки, соответствует порядку ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.
2. Бухгалтерский учет на предприятии ведется согласно учетной политики предприятия и обеспечивает отражение всех без исключения факторов хозяйственной деятельности в отчётных периодах, которые были предоставлены для аудита.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Рассмотрев организацию бухгалтерского учета и контроля наличия и движения денежных средств по кассе и расчетным счетам исследуемого предприятия ЗАО «ТД «ЦентрОбувь» выявлено следующее:

- учетный процесс наличных денежных средств ведется с помощью программы «1С: Предприятие»;
- средствами контроля за наличием и движением наличных денежных средств являются: обязательный аудит, внезапные проверки денежной наличности в кассе ЗАО «ТД «ЦентрОбувь», инвентаризация.

Основной целью написания курсовой работы является изучение организации бухгалтерского учета и контроля наличия и движения денежных средств.

Для достижения поставленной цели нами были решены следующие задачи:

- 1) изучены нормативные акты, регламентирующие движение денежных средств, а так же их структура, классификация и оценка;
- 2) проведен подробный аудит состояния денежных средств;
- 3) сформированы предложения по совершенствованию эффективного использования денежных средств.

В результате проведенных нами исследований состояния учета и внутрихозяйственного контроля сохранности и использования денежных средств в ЗАО «ТД «ЦентрОбувь» выявлены следующие недостатки:

- 1) нарушаются рекомендации по охране и транспортировке денежных средств из банка в организацию;
- 2) дубликаты ключей от сейфа и помещения кассы хранятся в сейфе главного бухгалтера;
- 3) наличные деньги, полученные в банке могут быть расходованы не по назначению;
- 4) отсутствие указания месяца заработной платы и корреспондирующего счета на платежной ведомости
- 5) платежные ведомости должны регистрироваться в специальном журнале (ф.№Т - 53а).

В целях совершенствования контроля за наличием, движением денежных средств на исследуемом предприятии предлагаем вменить в обязанности заместителя главного бухгалтера проведение внутреннего контроля, состояния движения денежных средств в организации, который имел бы своей целью обеспечение эффективности деятельности аппарата управления по защите

законных имущественных интересов предприятия, обеспечение

внутреннего контроля, содействие росту эффективности работы учреждения, укрепление его финансового состояния.

Необходимо также разработать проект структуры управления службы

внутреннего аудита на предприятии, примерную программу внутривладельческого контроля, которая позволит усилить контрольные

функции всех должностных и материально-ответственных лиц, которые

обязаны отвечать за сохранность и целевое использование денежных средств.

По результатам проведенного аудита, связанного с изучением организации

Бухгалтерского учета можно сделать вывод об эффективности системы бухгалтерского учета экономического субъекта: т.к. бухгалтерский

учет осуществляется в соответствии с ФЗ РФ №129 "О бухгалтерском

учете" от 21.11.2008 г. и положением по ведению бухгалтерского учета

и бухгалтерской отчетности в РФ от 29.07.2015 г. №34н.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1.Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) (части

первая, вторая и третья) (в ред.от 26.07.2017) // Справочно-правовая

система Гарант.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) (в ред.от 18.07.2017)

// Справочно-правовая система Гарант.

3.Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях

от 30.12.2001г. №195-ФЗ (ред. от 29.07.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с

10.08.2017)// Справочно-правовая система Гарант.

4. Федеральный закон о бухгалтерском учете. Принят Государственной Думой 23 февраля 1996 года (ред. от 28.11.2011) // Справочно-правовая система Гарант.

5. Федеральный закон об аудиторской деятельности. Принят Государственной Думой 24 декабря 2008 года (последняя редакция) // Справочно-правовая система Гарант.

6. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ (в ред. от 18.07.2017 № 158 -ФЗ) // Справочно-правовая система Гарант .

7. Положение о безналичных расчетах в РФ. Зарегистрировано в Минюсте России 23 декабря 2002 г. № 4068 (в ред. Указаний Банка 19.06.2012 № 383 -П) // Справочно-правовая система Гарант.

8. Приказ от 31 2000 г. N 94н об утверждении счетов учета деятельности и инструкции по его (ред. от // Справочно-правовая Гарант.

9. О порядке кассовых с банкнотами и Банка на территории Федерации (. Банком 12.10.2011 N 373-) (Зарегистрировано в РФ 24.11.2011 N // Справочно-правовая Гарант.

10. Рекомендации по данным выручки, с применением машин, при контроле за и своевременностью выручки, налогов и поступлений в Российской : Письмо ЦБР и РФ от 18 августа 2009 г. ВЗ-6-13/272 // система .

11. Об утверждении форм учетной по учету операций, по результатов : Постановление РФ от 18.08.2008 г. №88 С 1 2013 формы учетных , содержащиеся в унифицированных первичной документации, не обязательными к . Вместе с тем к применению оставаться документов, в качестве учетных , установленные органами в и на основании федеральных (например, документы) (информация России N - 10/2012). // Справочно-правовая система Гарант.

12. Об перечней и работ, или выполняемых , с которыми может письменные о полной или коллективной () материальной , а также форм о полной

ответственности: Минтруда РФ от 2015 г. №85 // система .

13. Акчурина Е.В., Л.П. Бухгалтерский учет: пособие. – М.: , 2012. – 244 с.

14. В.Г. Требования к денежным на предприятии. за их несоблюдение // бухгалтера. – . – №5. – 48 с.

15. Астахов В.П. (финансовый) : Учебное . – М.: ИКЦ "МарТ", . – 207 с.

16. Бабаев Ю.А. учет: для вузов. – М.: -ДАНА, – 167 с.

17. Бородина В.В. Все о операциях. 3-е изд., и доп. – М.: Книжный мир, – 98 с.

18. Бухгалтерский : Учебник под ред. П.С. – 2-е изд. – М.: Бухгалтерский , 2013. – 576 с.

19. Энциклопедия / Под ред. Г.Ю. Касьяновой – М.: , 2015. – 128 с.

Приложение

Корреспонденция счетов по операциям с денежными средствами по расчётному счету

№ п/п	Наименование операции	Дебет	Кредит	Сумма
1.	Сдана выручка в банк на расчётный счет	51	50.1	110000,00.
2	Перевод средств с одного расчетного на другой	51	51	50 000,00.
3	Оплачен вексель	51	57.1	100 000,00р.
4	Поступление от "ООО "Стройтек»" по договору займа	51	58.3	50 000,00р.

5	Возврат излишне уплаченных авансовых платежей от ООО «Трейдком»	51	60.2	10 000,00.
6	Поступление от ООО «Трейдком» за кожаные изделия	51	62.1	54 300,00р.
7	Поступление авансовых платежей от СПК "Заря" за спецодежду	51	62.2	961,00р.
8	Получен кредит от ООО КИКБ "Ринвестбанк"	51	66.1	120000,00.
9	Возврат излишне уплаченного НДС в бюджет	51	68.2	900000,00р.
10	Взыскано по исполнительному листу пени и судебные расходы	51	76.2	14000,00.
11	Получены денежные средства по чеку на выплату заработной платы	50.1	51	20000,00.
12	Получены векселя	57.1	51	100000,00р.
13	Перечисление денежных средств по договору займа	58.3	51	51000,00р.
14	Перечислены денежные средства поставщику за поступивший товар	60.1	51	431000,00.
15	Перечислены авансовые платежи поставщику в счет будущих поставок	60.2	51	101000,00.
16	Возврат излишне перечисленных авансовых платежей от СПК "Окский"	62.2	51	8200,00р.

17	Частичный возврат кредита	66.1	51	50000,00р.
18	Перечислены проценты за кредит	67.1	51	12184,00р.
19	Перечислен НДФЛ	58.1	51	89054,00.
20	Перечислен НДС в бюджет за ноябрь 2016г.	68.2	51	951738,00р.
21	Перечислен налог на прибыль организаций в федеральный бюджет		51	8235,00р.
22	Перечислен налог на имущество	68.8	51	6167,00р.
23	Перечислены прочие налоги	68.10	51	5241,00.
24	Перечислен ЕСН в фонд социального страхования	69.1	51	10225,00р.
25	Перечислен ЕСН в федеральный бюджет	69.2.1	51	23432,00.
26	Перечислены страховые взносы на обязательное пенсионное страхование (страховая часть)	69.2.2	51	48819,00.
27	Перечислены страховые взносы на обязательное пенсионное страхование (накопительная часть)	69.2.3	51	6809,00.
28	Перечислен ЕСН в ФФОМС	69.3.1	51	4528,00.
29	Перечислен ЕСН в ТВОМС	69.3.2	51	7678,00.
30	Перечислены страховые взносы от несчастных случаев и профзаболеваний	69.11	51	1140,00.

31	Перечислена депозированная заработная на счет сотруднику	76.4	51	7800,00р.
32	Оплачены услуги банка за обслуживание расчётного счета	91.2	51	100,00.
33	Оплачена страховая премия по ОСАГО	97	51	3500,00р.