

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Становление рыночных отношений в России внесло существенные изменения в деятельность хозяйствующих субъектов, которые получили широкую самостоятельность, связанную с преодолением направлений деятельности и выбором партнеров при полной ответственности за результаты своей деятельности.

Формирование новых коммерческих структур, базирующихся на частной собственности, усилило эту тенденцию. Приватизация государственных предприятий и преобразование их в открытые акционерные общества привела к тому, что большая часть производственно-хозяйственных субъектов полностью перешла на предпринимательский режим работы. В этих условиях основной формой взаимодействия государства и субъектов хозяйствования становятся косвенные методы регулирования, в частности налогообложение хозяйственных оборотов и прибыли. Государство, определяя основные правила хозяйствования, предоставляет предприятиям полную свободу действий, а предприятия, принимая эту свободу, одновременно несут полную ответственность за свою деятельность, т.е. развиваются за счет собственных источников и сами несут коммерческие риски.

Денежные средства характеризуют начальную и конечную стадию кругооборота хозяйственных средств. Эффективность всей предпринимательской деятельности характеризуется скоростью движения хозяйственных средств.

Денежные средства организации представляют собой совокупность денег находящихся: в кассе; на расчетных счетах в банке; на валютных счетах; на специальных счетах; на депозитах; в выставленных аккредитивах; в переводах в пути; в денежных документах.

Платежеспособность - одна из важнейших характеристик финансового положения предприятия.

Платежеспособными считаются предприятия, обладающие достаточным количеством денежных средств для расчетов по имеющимся у них текущим

обязательствам, кроме того, организации необходимы запасы резервных денег для:

- оплаты возможных непредвиденных обстоятельств;
- осуществления неожиданных выгодных инвестиций.

Излишние запасы денежных средств приводят к замедлению их оборота, т.е. к снижению эффективности их использования, а в условиях инфляции приводит к прямым потерям за счет их обесценения.

Искусство в управлении денежными потоками не в том чтобы накопить как можно больше денег, а в оптимизации их запасов.

В процессе хозяйственной деятельности организации постоянно ведут взаимные денежные расчеты. Денежные расчеты производятся в виде безналичных платежей, либо наличными деньгами.

В условиях рыночной экономики следует исходить из принципа, что умелое использование денежных средств может приносить предприятию дополнительный доход, и, следовательно, необходимо постоянно думать о рациональном вложении временно свободных денежных средств для получения дополнительной прибыли.

Постоянно совершающийся кругооборот хозяйственных средств вызывает непрерывное многообразие расчетов. Правильная организация расчетных операций обеспечивает устойчивость оборачиваемости средств организации, укрепление в ней договорной и расчетной дисциплины и улучшение ее финансового состояния.

Денежные средства – ресурсы организации, высоко ликвидные возможные обеспечить обязательств любого и вида. От их зависит своевременность кредиторской задолженности



В данной работе рассмотрены бухгалтерского учета, и аудита средств в и на счетах предприятия.

При кажущейся простоте учета кассовых операций, тем не менее, многие практические работники допускают грубые нарушения действующих правил учета и расчетов наличными деньгами. Это порой оборачивается для предприятия значительными финансовыми потерями в виде штрафных санкций. Этим, в

частности, обусловлена актуальность выбранной тематики.

Предметом работы выступает организация учета, анализа и аудит денежных средств в ООО «КОТАР СТРОЙ».

Объектом проводимого исследования в данной работе является предприятие ООО «КОТАР СТРОЙ»

Цель работы - представить анализ организации бухгалтерского учета и движения денежных средств в ООО «КОТАР СТРОЙ».

С общей целью связан следующий перечень задач:

- анализ обеспеченности организации системой построения бухгалтерского учета денежных средств их полный, точный и своевременный учет и операции по их движению;
- исследование и раскрытие порядка ведения кассовых операций и операций на расчетных счетах на исследуемом предприятии;
- рассмотрение системы учета денежных средств по контролю за сохранностью, наличием и целевым их использованием;
- аудиторская проверка состояния учета денежных средств на предприятии ООО «КОТАР СТРОЙ»
- анализ движения средств в ООО «Котар Строй».

Для выполнения задач, в очередь будут данные учета, кассовые регистры синтетического и учета.

Задачи, стоящие бухгалтерским учетом на могут быть только при его организации. в организации учета вызывают учета, представления отчетности и информации.

Наличие больших разрывов во времени между моментами возникновения учетно-экономической информации и моментом ее использования препятствует повышению экономической эффективности деятельности предприятия. Недостатки в организации учета приводят к его запутанности, созданию условий для хищения материальных ценностей, денежных средств и других злоупотреблений, увеличению расходов на содержание учетного персонала.

При выполнении работы были использованы труды ученых-экономистов таких как: Подольский В.М., Сотникова З.А., Рогоуленко Т.М., Кондраков Н.П., Ламыкин М.И., Абалкина Л. И., Бакаева Г. И.и др.

1. Теоретико-методологические основы учета денежных средств

1.1. Нормативно-правовое регулирование учета операций с денежными средствами.

Денежные средства – это аккумулированные в денежной форме на счетах в банках доходы и поступления, находящиеся в постоянном хозяйственном обороте организации и используемые ею для собственных целей.[\[1\]](#)

Денежные организаций находятся в кассе в виде наличных денег и денежных на счетах в банках, и выставленных аккредитивах и на особых счетах, чековых книжках и т.д.

Основными бухгалтерского учета средств являются:[\[2\]](#)

1. Точный, полный и учет этих средств и по их
2. Контроль за наличием денежных и денежных документов, их сохранностью и целевым
3. Контроль за кассовой и дисциплины;
4. Выявление возможностей более использования денежных

Ведение бухгалтерского осуществляется в соответствии с нормативными имеющими разный статус. В от назначения и статуса нормативные документы рассматривать в виде

1-й уровень: акты, указы РФ и Правительства, регламентирующие или косвенно и ведение учета в

2-й уровень: (положения) по учету и

3-й уровень: рекомендации (указания), комментарии, письма РФ и ведомств;

4-й уровень: документы по учету организации.

Порядок хранения и денежных средств в кассе установлена Инструкцией Банка Федерации от 04.10.93 г. №18 «Порядок ведения операций в Российской Федерации».

В соответствии с этим документом организации независимо от организационно-правовых форма сферы обязаны хранить свободные денежные в учреждениях банков.

Организации производят расчеты по своим обязательствам с другими организациями, как правило, в безналичном через банки или применяют другие формы безналичных устанавливаемых Банком России в соответствии с Российской

Для осуществления расчетов наличными каждая организация должна иметь кассу и вести кассовую книгу по форме.[\[3\]](#)

Прием наличных денег при осуществлении расчетов с населением производится с обязательным применением контрольно-кассовых машин.

Наличные деньги, полученные организациями в банках, расходуются на цели, указанные в

Ведение кассовых операций возложено на кассира. Принимая кассира на работу, руководитель организации должен ознакомить его с Порядком ведения кассовых операций и заключить с ним договор о полной индивидуальной материальной ответственности.

Договор должен предусматривать ответственность кассира за сохранность ценностей в кассе организации и за правильное оформление кассовых документов.

Договор составляют в 2 экземплярах:

- один экземпляр остается у кассира;
- второй экземпляр передают в кадровую службу или бухгалтерию.
- В кассе можно небольшие денежные суммы в лимита, устанавливаемого учреждением банка по согласованию с руководителем [\[4\]](#), для оплаты мелких расходов, выдачи на командировки и небольших платежей.
- Лимит остатка денег в кассе устанавливается учреждениями банков ежегодно предприятиям, не относящимся к субъектам малого предпринимательства, имеющим кассу и осуществляющим налично-денежные
- Для установления лимита остатка наличных денег в кассе предприятие в учреждение банка, осуществляющее его расчетно-кассовое расчета по форме

№0408020 «Расчет на установление предприятию остатка кассы и оформление разрешения на расходование денег из выручки, поступающей в его кассу».

- По предприятию, не представившему на установление лимита остатка наличных денег в кассе, лимит остатка считается нулевым, а не сданная предприятием в учреждение банка денежная наличность – сверхлимитной.
- Превышение установленных в кассе лишь в трех рабочих дней в выплаты заработной работникам организации, по временной стипендий, пенсий и (в районах Севера – 5
- Руководители обязаны оборудовать кассу и обеспечить сохранность в помещении кассы, а также при их из банка или в банк. В тех случаях, когда по вине руководителей не были созданы необходимые условия, обеспечивающие сохранность денежных при их хранении и транспортировке, они несут ответственность в установленном законодательством
- Помещение кассы быть изолировано, а двери в кассу во время совершения – запорты с внутренней стороны. Доступ в помещение кассы не имеющим отношения к ее работе, воспрещается.
- На весь работ по техническому укреплению помещения кассы и ее оборудованию охранной и сигнализацией составляется документация. При этом в смете расходы отражаются отдельно по источникам финансирования: расходы по текущему и ремонту относят на себестоимость продукции (работ, услуг), а расходы по установке и охранно-пожарной и охранной системы учитывают как капитальные
- Кассы организаций могут быть в соответствии с действующим
- Все наличные деньги на предприятии хранятся, как в несгораемых металлических шкафах, а в отдельных случаях – в комбинированных и обычных шкафах, которые по окончании рабочего дня ключом и опечатываются кассира.
- Ключи от шкафов и хранятся у которым запрещается их в местах, передавать лицам либо неучтенные дубликаты. дубликаты ключей в кассирами пакетах, и др. у руководителей Не реже раза в производится их комиссией, назначаемой организации, результаты ее в акте.

При обнаружении ключа руководитель сообщает о в органы дел и меры к замене замка шкафа.

Хранение в наличных денег и ценностей, не данной организации,

В организациях, одного кассира, в необходимости временной его исполнения обязанностей возлагается на работника по приказу руководителя (решению,

постановлению). С этим заключается договор о материальной ответственности.

В случае оставления кассиром (болезнь и др.) у него под ценности немедленно другим кассиром, они передаются, в руководителя и главного бухгалтера или в комиссии из лиц, руководителем организации. О пересчета и ценностей составляют акт за указанных лиц.[\[5\]](#)

В организациях, большое количество или обслуживаемых бухгалтериями, труда, выплаты по социальному стипендий могут по письменному руководителя организации постановлению) другими, кассиров, лицами, с заключается договор о ответственности и на распространяются все и обязанности, настоящим Порядком для

В малых организациях, не имеющих в кассира, обязанности последнего может главный или другой работник по письменному руководителя организации при условии заключения с ним договора о ответственности.

В сроки, установленные руководителем организации, а также при смене кассиров производится внезапная ревизия денежных средств и других находящихся в кассе. Остаток наличности в кассе сверяют с данными учета по книге. Для осуществления ревизии приказом руководителя организации назначается комиссия, которая составляет акт. При обнаружении ревизией или излишка ценностей в кассе в акте указывают их сумму и возникновения.[\[6\]](#)

В условиях ведения кассовой книги должна проводиться проверка работы программных средств обработки документов.

Ответственность за Порядок ведения операций на руководителей главных бухгалтеров и Лица, в нарушении дисциплины, к в соответствии с Российской Порядок ведения операций проверяют (не реже раза в два

Порядок ведения операций на расчетном счете регламентируется:

Положением Центрального банка Российской Федерации «О безналичных расчетах в Российской Федерации» от 3 октября 2002 г. № 2-П;

- Указанием Центрального банка Российской Федерации от 3 марта 2003 г. № 1256-У «О внесении изменений и дополнений в Положение Банка России от 03.10.2002 г. № 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации".

Для учета денежной наличности в банке предприятие открывает расчетный счет. В настоящее время предприятия имеют возможность иметь неограниченное

количество рублевых расчетных (текущих) счетов, рассчитываться с бюджетом и производить другие расчеты с любого расчетного счета. Законодательно количество расчетных счетов не ограничено.

Для учета движения средств на расчетном счете используется активный, балансовый счет 51 «Расчетные счета».

В случае если предприятие имеет несколько расчетных счетов, необходимо организовать ведение аналитического учета в разрезе расчетных счетов.

Предприятие ежедневно получает от банка выписку из расчетного счета, обязательными реквизитами которой являются: номер счета клиента; дата предыдущей выписки и ее исходящий остаток, который является входящим остатком для последующей выписки; суммы, зачисленные и списанные с расчетного счета; остаток средств на расчетном счете на дату составления выписки.

К банковской выписке прилагаются оправдательные документы, подтверждающие правомерность списания и зачисления средств на расчетный счет. Порядок списания средств с расчетного счета регламентирован Гражданским кодексом РФ.

Выписка обрабатывается бухгалтером ежедневно, путем проставления на полях кодов счетов, корреспондирующих с расчетным счетом.

Выписка банка имеет вид:

Если при проверке банковской выписки на предприятии будет обнаружено, что с расчетного счета ошибочно списаны денежные средства, необходимо сообщить об этом немедленно в операционный отдел банка.

Пока причины ошибки не будут выяснены, спорная сумма отражается бухгалтерскими записями:

Д 76-2 «Расчеты по претензиям» К 51 «Расчетные счета».

Если на расчетный счет были ошибочно зачислены денежные средства, предназначенные не для данного предприятия, то необходимо сделать записи на счетах бухгалтерского учета:

Д 51 «Расчетные счета»

К 76-2 «Расчеты по претензиям».

Платежи банк производит по распоряжению владельца расчетного счета или без распоряжения владельца в случаях, предусмотренных законодательством.

В принудительном порядке взыскиваются платежи:

1. финансовым органом по просроченным аналогам;
2. по приказам арбитража;
3. при погашении просроченных ссуд.

Порядок и формы расчетов определяются в договоре между поставщиком и покупателем. Банк не определяет конкретных форм расчетов и не рассматривает споров между поставщиками и покупателями. Все споры по исполнению договоров разрешает арбитраж.

Платежным поручением является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

Платежное поручение исполняется банком в срок, предусмотренный законодательством, или в более короткий срок, если это установлено договором банковского счета.

Платежными поручениями могут производиться:

- перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;
- перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;
- перечисления денежных средств в целях возврата (размещения) кредитов (займов), депозитов и уплаты процентов по ним;
- перечисления по распоряжениям физических лиц или в пользу физических лиц (в том числе без открытия счета);
- перечисления денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

В соответствии с основным договора поручения могут для предварительной товаров, работ, или для периодических платежей.

Платежные поручения банком независимо от денежных средств на плательщика.

При отсутствии или денежных средств на плательщика, а если договором счета не условия оплаты документов сверх на счете средств, платежные помещаются в по внебалансовому «Расчетные документы, не в срок» и по мере средств в установленной законодательством.

Платежные поручения на специальном формы 0401060 и в банк в 10 дней со дня (день выписки в не принимается). исполняются банком с очередности списания средств со

Расчеты по представляют собой операцию, посредством банк-эмитент по и за счет на основании документов осуществляет по получению от платежа.

Для осуществления по инкассо вправе привлекать исполняющие банки.

Расчеты по осуществляются на платежных требований, которых может по распоряжению (с акцептом) или без его (в безакцептном и инкассовых оплата которых без распоряжения (в беспорном

Платежные требования и поручения предъявляются средства (взыскателем) к плательщика через обслуживающий получателя (взыскателя).

Получатель средств представляет в банк расчетные документы при переданных на расчетных документов 0401014, составляемых в двух В реестр включаться по получателя средства платежные требования и инкассовые Первый экземпляр оформляется двумя лиц, имеющих подписи расчетных и оттиском

При отсутствии или денежных средств на плательщика и при в договоре счета условия об расчетных документов имеющихся на денежных средств требования, акцептованные платежные требования на списание денежных и инкассовые (с приложенными в законодательством случаях документами) в картотеку.

Оплата расчетных производится по мере денежных средств на счет в очередности, законодательством.

Платежное требование расчетным документом, требования кредитора средств) по договору к (плательщику) об определенной денежной через банк.

Платежные требования при расчетах за товары, выполненные оказанные услуги, а в иных предусмотренных основным

Расчеты посредством требований могут с предварительным и без плательщика.

Без акцепта плательщика расчеты требованиями осуществляются в случаях:

- установленных а

- предусмотренных сторонами по договору при предоставлении банку, плательщика, права на денежных средств со плательщика без его Платежное требование на бланке 0401061. В требовании обязательно

- условие
- срок для
- дата отсылки плательщику договором документов в если эти были отосланы плательщику;
- наименовании товара работ, оказанных номер и дата номера документов, поставку товара работ, оказание дата поставки (выполнения работ, услуг), способ товара.

Срок для платежных требований сторонами по договору. При этом срок для должен быть не трех рабочих Плательщик вправе полностью или от акцепта требований по предусмотренным в договоре, в том и в несоответствия применяемой расчетов заключенному с обязательной на пункт, дату договора и мотива отказа.

Аккредитив представляет условное денежное принимаемое банком по поручению произвести платежи в получателя средств по последним документов, условиям аккредитива, или полномочия другому (исполняющему банку) такие платежи.

Аккредитив открывается для только с получателем.

Получатель средств досрочно отказаться от аккредитива, если это условиями аккредитива.

Платеж по производится в порядке путем суммы аккредитива на получателя средств. частичные платежи по

За нарушения, при исполнении формы расчетов, несут ответственность в с действующим Синтетический учет аккредитивов ведется на балансовом счете 55 счета в к которому три субсчета:

55-1 «Аккредитивы»,

55-2 «Чековые»

55-3 «Депозитные»

На субсчете 55-1 учитывается движение находящихся в

Зачисление денежных в аккредитивы по дебету 55 «Специальные в банках» 55-1 «Аккредитивы» и счетов 51 «Счета», 52 «Счета», 66 по краткосрочным и займам» и аналогичных счетов.

Принятые на учет по 55 «Специальные в банках» 55-1 «Аккредитивы» в аккредитивах по мере их (согласно кредитной организации), как в дебет 60 «Расчеты с и подрядчиками». средства в после восстановления организацией на тот с которого они были отражаются по счету 55 «Счета» в субсчета 55-1 в со счетом 51 «Счета» или 52 «Счета».

Аналитический учет по 55-1 «Аккредитивы» по каждому организацией аккредитиву.

На субсчете 55-2 «Книжки» учитывается средств, находящихся в чековых книжках.

Чек расчетный — это бумага, содержащая не обусловленное чекодателя банку платеж указанной в нем чекодержателю.

Чекодателем является лицо или физическое), денежные средства в которыми он распоряжаться путем чеков, чекодержателем — лицо или физическое), в которого выдан чек, — банк, в находятся денежные чекодателя.

Порядок и использования чеков в обороте регулируются кодексом Российской а в им не а другими и устанавливаемыми в с ними правилами.

Чек оплачивается за счет средств чекодателя.

Чекодатель не отозвать чек до установленного срока для его к оплате.

Предъявление чека в обслуживающий чекодержателя, для платежа считается чека к Плательщик по чеку удостовериться всеми ему способами в чека.

Порядок возложения возникших вследствие плательщиком подложного, или утраченного регулируется законодательством.

При расчетах владелец счета дает письменное обслуживающему его банку с определенной суммы с его на счет средств (чекодержателя). удобно пользоваться в оплаты работ, и ценностей, изначально продавец

При выдаче чеков на их открывается ссудный с которого оплата чеков. кодексом РФ сокращенный срок давности (6 для исков к обязанным по чеку Он исчисляется со дня срока предъявления чека к

Чеки являются строгой отчетности и на забалансовом 006 «Бланки отчетности». Зачисление отражается по счета 006 строгой отчетности». чеков с счета 006 строгой отчетности» по мере их

Депонирование средств при расчетных чековых отражается по счета 55 счета в и кредиту 51 «Расчетные 52 «Валютные 66 «Расчеты по кредитам и и других счетов. После приходятся полученные в чеки:

Д 006 строгой отчетности».

Суммы по в кредитной чековым книжкам по мере выданных организацией чеков, т. е. в погашения кредитной предъявленных ей (согласно выпискам организации), с счета 55 счета в субсчет 55-2 книжки» в счетов учета (60 «Расчеты с и подрядчиками», 76 с разными и кредиторами» и

Сразу после списывается стоимость чеков с счета:

К 006 строгой отчетности».

Суммы по чекам, выданным, но не кредитной организацией (не к оплате), на счете 55 счета в сальдо по 55-2 «Чековые должно соответствовать по выписке организации.

Суммы по в кредитную чекам (оставшимся отражаются по счета 55 счета в субсчет 55-2 книжки» в со счетом 51 счета» или 52 счета».

Стоимость возвращенных в банк списывается:

К 006 строгой отчетности».

Аналитический учет по 55-2 «Чековые ведется по полученной чековой

Предприятие может дополнительный доход, свободные денежные на депозитном в банке.

На субсчете 55-3 счета» движение средств, организацией в и другие

Перечисление денежных во вклады организацией по счета 55 счета в в корреспонденции со 51 «Расчетные или 52 счета». При кредитной организацией сумм в учете производятся обратные

Начисление процентов по отражается записями:

Д 76 с разными и кредиторами» К 91-1 доходы».

Фактическое получение по депозиту записями:

Д 51 счета» (52 счета»)

К 76 с разными и кредиторами».

Аналитический учет по 55-3 «Депозитные ведется по вкладу.

1.2.Методология анализа движения денежных средств

В настоящее время для многих предприятий стоит проблема нехватки оборотных средств. Это связано как с внешними причинами как обесценивание оборотных замедление оборачиваемости средств, сроков расчетов, значительное влияние на денежных средств, так и с причинами, вызванными рентабельностью, неэффективным управлением оборотным капиталом, непродуманной политикой. Нередко для пополнения средств и текущих затрат вынуждено прибегать к использованию заемных в виде банков, что приводит к оборотных средств за счет процентов.

Все эти факторы влияют на и финансовую предприятия. Наличие у прибыли еще не ет, что у нее есть денежные средства для осуществления расходов. Основная цель движения денежных средств заключается в выявлении дефицита или денежных средств и нии источников их и направлений для контроля за ликвидностью и организации, поскольку жеспособность и находятся в от реальных потоков денежных платежей. Поэтому анализ движения денежных средств значительно дополняет методику оценки платежеспособности и ликвидности.

Сегодня жизнеспособность зависит от правильно выбрать экономические ориентиры. Для этого необходимо оценить перспективы развития предприятия, его будущее финансовое

Особенно большое внимание придается изучению и прогнозу движения денежных в мировой поскольку проблемы с наличностью могут к серьезному кризису. Даже если фирме через некоторое должны поступить на расчетный счет, именно сейчас налоги, заработную плату, расплачиваться по с кредиторами. За платежи предприятию различные штрафные санкции. Невыполнение вовремя своих серьезно подрывает репутацию фирмы. В результате можно потерять контракты, разорвать существующие связи с и поставщиками. Поэтому важно не только анализировать доходы и но и планировать и движение денежных средств.

В процессе производится динамический анализ, структурный анализ и анализ. В результате анализа вид деятельности организации, наибольший приток средств, а также виды ности, по которым поступления и денежных средств выросли или сократились в степени по с предыдущим периодом. Таким образом, анализ денежных средств ляет установить их поступлений и расходования для контроля за и платежеспособностью

Анализ движения денежных средств проводится прямым и косвенным методом. Основным информации для общей структуры движения денежных средств прямым методом служит форма № 4 о движении денежных средств», в поступления и расходы денежных средств представлены в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

Текущая деятельность - это деятельность организации, (производство продукции, строительных работ, и т.д.); инвестиционная - деятельность, с капитальными вложениями в средства, нематериальные и другие а также с долгосрочных финансовых вложений в организации и финансовая деятельность -деятельность, связанная с краткосрочных финансовых вложений и их и т.п.

Поступления денежных осуществляется за счет выручки от продажи (продукции, работ, увеличения уставного капитала дополнительных эмиссий получения кредитов и получения целевого финансирования и в том числе из бюджета, от ценных бумаг видов, основных нематериальных активов, запасов и т.д.

Расходятся денежные на выплату платы, на оплату сборов, и платежей в и внебюджетные фонды, на дивидендов акционерам, на запасов для производства на покупку зданий, нематериальных активов, для работы, на покупку ценных

бумаг, на долгов и по кредитам и займам.

Прямой метод анализа движения денежных средств

При прямом методе осуществляют суммирование всех притоков и оттоков денежных средств по схеме: Чистые денежные средства за год:

- по текущей деятельности (с.200);
- по инвестиционной деятельности (с.340);
- по финансовой деятельности (с.430). Итого по с.440.

В результате мы можем рассчитать показатель «чистый приток (отток) денежных средств» (резерв денежной наличности) как разницу между всеми поступлениями и выбытиями денежных средств. Численно она будет равен увеличению (уменьшению) денежных средств за анализируемый период.

Косвенный метод анализа движения денежных средств.

Суть косвенного метода состоит в анализе суммы чистой прибыли за вычетом всех ее за которыми не получение денежных средств, т.е. за основу берется прибыль с учетом корректировки. Единообразных методов исчисления денежного потока косвенным методом, обязательного для всех предприятий, не существует.

Денежный поток (ДП) вычисляется:

Денежные поступления (ДП) = [чистая прибыль - (доходы от участия в других организациях + сальдо операционных и расходов + сальдо внереализационных доходов и расходов) + (износ нематериальных активов и основных средств за год) + (изменение краткосрочных заемных пассивов за год + изменение запасов за год + изменение за год долгосрочной и краткосрочной дебиторской задолженности). Расчет денежных поступлений по сокращенной бухгалтерской отчетности (по формам 1 и 2) косвенным методом проводится по формуле: $ДП = [с.190 - (с.080 + с.090 - с.100 + с.120 - с.130) ф.2] + [Дс.391 + ЛС.392 ф.5] + [Дс.610 + Дс.620 + Дс.630 + Дс.650 + Дс.660 - Дс.210 - Дс.230 - Дс.240 ф.1]$.

Таким образом, для получения баланса движения денежных в связи с деятельностью к чистой прибыли (РЧ) добавляются все затраты, не связанные с выплатой денежных средств, и прежде всего, амортизация, и вычитаются из чистой прибыли статьи, ведущие к увеличению активов или сокращению пассивов

(увеличение дебиторской задолженности, уменьшение кредиторской задолженности), и прибавляются статьи, ведущие к увеличению пассивов и уменьшению активов (увеличение кредиторской задолженности).

Экономический смысл такого расчета состоит в следующем. При покупке основных средств мы расходуем денежные средства с расчетного счета. Следовательно, увеличение средств, как и запасов, нематериальных активов, финансовых вложений, ведет к снижению величины денежных поэтому мы должны эту величину вычесть из чистой прибыли. Продажа основных средств ведет, наоборот, к увеличению денег на расчетном счете, т.е. происходит поступление денежных средств. Следовательно, если в данном периоде мы имели уменьшение основных средств, эту величину необходимо прибавить к чистой прибыли.

В пассивах все состоит с точностью до наоборот. При кредита мы сумму денежных средств на расчетном счете. Т.е. увеличение суммы кредитов необходимо прибавить к чистой прибыли. А вот при погашении кредита мы расходуем денежные средства.

Следовательно, сумму уменьшения задолженности по кредиту необходимо вычесть из прибыли.

Таким образом, из чистой прибыли статьи, ведущие к активом или пассивов (увеличение ской задолженности, кредиторской задолженности), а статьи, ведущие к пассивов и уменьшению активов чение кредиторской прибавляются.

- К сожалению, при анализе этих показателей только по отчетности возникает проблема в том случае, когда используются бартерные операции. В этом случае мы получаем доход или расход, за которым не всегда стоит движение денежных средств, поскольку выплаты осуществляются не в денежной форме, а в виде товаров.
- Чистый показатель денежного потока (ЧДП) определяется вычитанием из предыдущего показателя (Д), выплаченных акционерам:
- $ЧДП = ДП - Д$. Валовой показатель денежного потока (ВДП) равняется сумме показателя денежного потока, подоходного налога, налога на прибыль и налога на имущество:
- $ВДП = ДП + Н$, где Н – вышеперечисленные налоги.
- Кроме того, на основе косвенного метода для анализа эффективности деятельности организации могут быть рассчитаны показатели - рентабельности, основанные на поступлениях денежных средств за

анализируемый период, которые подробно рассматриваются в разделе «Анализ финансовых результатов деятельности предприятия».

Методы оптимизации денежных потоков организации.

Обеспечение платежеспособности предприятий и организаций должно начинаться с урегулирования денежных потоков, сокращения убытков при росте чистых активов. Неотложными задачами в этом процессе достижение платежеспособности и за счет обеспечения равенства и оттоков чистых денежных средств.

Оперативные меры по оптимизации платежеспособности

- совершенствование платежного баланса и налоговое планирование;
- регулирование уровня незавершенного
- трансформацию низколиквидных активов в высоколиквидные;
- сокращение длительности производственного цикла;
- конвертацию краткосрочной задолженности в
- сокращение производства с эффективных бизнес-единиц;
- в продажу части активов.

2 ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТ ОПЕРАЦИЙ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ В ООО «КОТАР СТРОЙ »

2.1. Организационно-экономическая характеристика предприятия.

Целью деятельности ООО «КОТАР СТРОЙ» является извлечение прибыли в порядке и на условиях, определяемых действующим законодательством РФ.

«Общество» для достижения целей своей деятельности вправе от своего имени совершать сделки, приобретать имущественные и неимущественные права и нести обязанности, быть истцом и ответчиком в арбитражном и третейском судах. Является собственником принадлежащего ему имущества, включая имущество, переданное ему Участниками, и осуществляет владение, пользование и распоряжение им согласно законодательству РФ. Вправе совершать все действия,

предусмотренные законом.

Деятельность «Общества» не ограничивается оговоренной в Уставе. Сделки, выходящие за пределы уставной деятельности, но не противоречащие законодательству, признаются действительными.

Все виды деятельности «Общества» осуществляются в соответствии с действующим законодательством РФ:

- оказание рекламных услуг;
- разработка, изготовление и размещение рекламных материалов в средствах массовой информации; производство и распространение аудиовизуальной рекламы: рекламные ролики, рекламно-технические фильмы,
- разработка рекламных материалов для опубликования в периодической печати, размещение рекламных объявлений в прессе;
- размещение рекламы при трансляции спортивных соревнований и мероприятий;
- разработка социальной рекламы;
- изучение спроса и предложения на товары, работы и услуги на внутреннем и внешнем рынке Российской Федерации в интересах контрагентов.

Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется законом, Общество может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии). Если условиями предоставления разрешения (лицензии) на занятие определенным видом деятельности предусмотрено требование о занятии такой деятельностью как исключительной, то Общество в течение срока действия специального разрешения (лицензии) вправе осуществлять только виды деятельности, предусмотренные лицензией и им сопутствующие.

Имущество «Общества» составляют основные фонды и оборотные средства, а также иное имущество, стоимость которого отражается в его самостоятельном балансе. Источником имущества являются собственные и привлеченные (заемные) средства.

Прибыль Общества подлежит налогообложению в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

Прибыль, остающаяся у Общества после уплаты налогов (чистая прибыль), поступает в полное его распоряжение и используется Обществом самостоятельно. Порядок распределения прибыли, остающейся в распоряжении Общества,

регламентируется положением об образовании и использовании прибыли, утверждаемым Обществом на основании Решения Общего собрания в соответствии с Уставом.

Распределение чистой прибыли производится по итогам работы за год. Бухгалтерский, оперативный и статистический учет и отчетность в Обществе ведутся по нормам, действующим в Российской Федерации.

Финансовый год устанавливается с 1 января по 31 декабря включительно.

Годовой отчет по операциям Общества и баланс составляется Главным бухгалтером и представляется на утверждение Общего собрания Учредителей, которое созывается не позднее, чем через три месяца после окончания финансового года.

Общество и его должностные лица несут установленную законодательством ответственность за достоверность содержащихся в годовом отчете (балансе) сведений.

Учетная политика ООО «КОТАР СТРОЙ » на 2017 года утверждена приказом № УПН-11.01.10 от 11 января 2017 года.

Основные моменты учетной политики для целей бухгалтерского учета на 2017 год:

1. функциональной валютой Организации является российский рубль.
2. валютой отчетности Организации является российский рубль.
3. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в организации ведется в рублях и копейках (основание: пункт 25 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина России от 29.07.98. № 34н.
4. Выручка для целей бухгалтерского учета определяется по мере отгрузки.

Согласно Федерального "О учете", ответственность за бухгалтерского учета в организациях, соблюдение при выполнении хозяйственных несет руководитель организации.

В ООО «Котар Строй» бухгалтерский учет ведется самостоятельной бухгалтерской службой, возглавляемой бухгалтером. Главный бухгалтер назначается или от должности руководителем Он подчиняется непосредственно руководителю и несет ответственность за учетной политики, ведение бухгалтерского учета, представление полной и бухгалтерской отчетности. бухгалтер обеспечивает соответствие

осуществляемых хозяйственных законодательству Российской Федерации, за движением имущества и обязательств.

2.2. Бухгалтерский учет денежных средств.

Бухгалтерский учет операций ведется на синтетическом счете 50 Счет 50 предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных в кассах организации. К 50 «Касса» быть открыты

50-1 «Касса

50-2 «Операционная

50-3 «Денежные и другие.

Денежные документы на счете 50 в сумме затрат на приобретение. Аналитический учет денежных ведется по их видам.

В случае необходимости организация в праве к счету 50 открыть также и иные субсчета, что должно быть закреплено в той ею политике и отражено в рабочем плане счетов.

По дебету счета 50 отражается поступление средств, денежных документов в организации.

По кредиту счета 50 отражается выплата средств и выдача денежных из кассы

Таблица 1

Записи по 50 «Касса»

Дебет	Кредит
Сальдо начальное - остаток денег в кассе на начало дня (месяца, квартала, года)	X
Поступление денег в кассу	Выбытие денег из кассы

Сальдо конечное — остаток денег в кассе на конец дня
(месяца, квартала, года) X

Процедура проведения кассовых операций следующая:

1. оформление первичных документов по приходу и расходу;
2. регистрация первичных документов в журнале регистрации;
3. записи в кассовую книгу и подведение остатка по кассовой книге;
4. сдача в бухгалтерию отчета (второй экземпляр кассовой книги) с приходными и расходными документами под расписку в книге.

После проверки отчета в его графе бухгалтер проставляет коды корреспондирующих счетов. Итоги однородных хозяйственных операций отражаются в учетном по счету 50

При использовании журнально-ордерной формы учета в бухгалтерии на основе отчетов кассиров ведется журнал-ордер (ведомость) по счету 50 в котором отражаются кредитовые и дебетовые обороты в корреспонденции с другими бухгалтерского учета. Термин предполагает кредитовые обороты по «Ведомость» - Но обособленные бухгалтерского оформления, называемые журналами-ордерами или содержат как кредитовые, так и обороты.

Записи в журнале-ордере производятся по кассовому отчету, обычно количество строк журнала-ордера соответствует количеству отчетов. Каждый журнал-ордер, как открывается на месяц. Но обязательно по месяца в подводятся итоги по приходу и ду наличных средств за месяца выводится сальдо на конец месяца. Это должно соответствовать остатку денег в кассе, в последнем кассира за месяц. На основании журнала-ордера обороты за и сальдо 50 «Касса» в Главную книгу. Сальдо 50 «Касса» на первое число каждого месяца в ежемесячных балансах [\[7\]](#).

Рассмотрим на перечень некоторых операций и корреспонденция бухгалтерских по ним:

Получено наличными в двадцать тысяч рублей в кассе банка на выплату зарплаты, подотчетным лицам и др. нужды.

Дебет счета 50

Кредит счета 51 счета».

Получена выручка от продукции собственного производства и покупных товаров в семь тысяч

Дебет счета 50

Кредит счета 62 «Расчеты с и заказчиками»,

Возврат неиспользованных сумм – три рублей.

Дебет счета 50

Кредит счета 71 с подотчетными

Сдана выручка в кассу банка в пять тысяч рублей.

Дебет счета 51 счета»

Кредит счета 50

Оплачены наличными в десять тысяч товарно-материальные ценности.

Дебет счета 60 «Расчеты с

Кредит счета 50

Выплачена зарплата сотрудникам организации в семнадцать тысяч рублей.

Дебет счета 71 с персоналом по труда»

Кредит счета 50

Таким образом, правильно выстроенная система контроля денежных средства в кассе позволяет реально методике движения наличных денежных

2.3. Контроль операций с денежными средствами.

Ревизия кассы^[8] может быть плановой и Плановые ревизии проводятся периодически в руководителем сроки. Кроме кассу всегда проверить вышестоящие налоговая инспекция, инспектор обслуживающего учреждения банка.

Цель ревизии кассы — сохранности денежных и других ценностей, а также соблюдение правил кассовых операций.

Систематические проверки порядка ведения операций предприятиями обязательными для учреждения банков.

Центральным банком разработано инструктивное письмо [\[9\]](#) «О по осуществлению банков проверок предприятиями, организациями учреждениями «Порядка кассовых операций в Российской Федерации».

Проверка кассовой дисциплины в организациях осуществляется соответствующими финансовыми органами.

В соответствии с заключенными о производстве документальных проверок аудиторы проводят ревизию кассы и соблюдение кассовой дисциплины.

Обязательной является ревизия при кассира, независимо от принимается новый на постоянную или временно. В случае он должен быть ознакомлен с ведения кассовых в Российской Федерации и обязанностями и после полной ревизии кассы на свою ответственность имеющиеся ценности и приступить к С каждым организация заключает договор о материальной ответственности за денежных средств.

Для осуществления внутренней кассы руководитель приказом назначает ревизионную комиссию. В приказе указываются:

- назначаемая дата проведения ревизии;
- цель ревизии; проведения ревизии на предприятии несколько касс, например, на разных территориях или филиалов и
- состав комиссии.

Приказ передается всем этой процедуры под Все лица, указанные в обязаны участвовать в процедуре ревизии.

Обязанностью ревизионной комиссии является полный пересчет денежных купюр и проверка всех других ценностей, в кассе. Остаток денежной наличности в сверяется с учета по книге. По ревизии составляется акт, число которого должно ать числу всех в данной ревизии вышеперечисленных организаций.

В условиях автоматизированного ведения книги должна проверка правильности работы программных обработки кассовых документов.

Ответственность за обеспечение ведения кассовых возлагается на руководителя предприятия, главного бухгалтера, кассиров.

Лица, виновные в нарушении кассовой привлекаются к ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В зависимости от цели ревизии может быть только соответствие денежной и ценностей в кассовой или, кроме еще и оформления и всех кассовых документов, явившихся для приема и, в выдачи наличных денег.

При этом осуществляется оформления приходных и расходных кассовых ордеров: проверяется печати, подписи руководителя, главного соответствие номеров, исправлений в виде и др. в документах, основанием для денег в (корешок чека в денежной чековой книжке, авансовый отчет, справка-заявление, из протокола договоры, доверенность на оплату и др.), совпадать с зафиксированными в их кассовых и с в квитанциях к ним, выданных лицу, денежные средства в кассу.

Суммы в расходных ордерах, должны суммам в являющихся основанием для денег из (платежные ведомости, отчеты, распоряжения счета-фактуры, накладные и др.).

Осуществляется сверка ордеров с записями в книге, а также проверяется требований к и оформлению самой кассовой книги, должна быть прошнурована, опечатана, подписями руководителя и бухгалтера с указанием количества В кассовой книге не должно быть неоговоренных исправлений. экземпляры листов кассовой книги должны оригиналу.

Учет кассовых операций можно проверить, сверив по отчетам кассира с суммами, зафиксированными в бухгалтерских регистрах. по журналу-ордеру к счету 50 должны соответствовать кассовым ордерам, по ведомости к 50 «Касса», поступление денежных средств, - кассовым ордерам. быть подвергнуты частичной или проверке результаты оборотов по приходным и расходным денежным суммам. денег в кассе, определенный в результате документальной проверки наконец месяца, должен совпадать с остатком, указанным в кассовой книге, к счету 50 Главной книге и в предприятия за проверенный месяц.

Одним из видов плановой ревизии кассы является инвентаризация денежной наличности и других ценностей, в ней. должна проводиться регулярно. и сроки деня инвентаризации устанавливает руководитель. В порядке инвентаризация проводится:

- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- при смене кассира;
- при выявлении фактов хищения;

- после чрезвычайных происшествий (стихийных пожаров и

Перед началом инвентаризации кассир дает в том, что все деньги и ценности (почтовые марки, чеки, билеты, туристические путевки, медали и др.) выбывшие списаны и документы по всем кассы в кассовых отчетов своевременно сданы в Во время или ревизии никакие операции, связанные с или выдачей ценностей из кассы, не

По результатам инвентаризации составляют акт наличных денежных средств (форма в двух первый - кассиру, второй - в При смене акт составляют в трех экземплярах: первый кассиру, сдавшему ценности, кассиру, принявшему ценности, в бухгалтерию.

В акте указывает сумму денег, виды и документов и других ценностей, в кассе в инвентаризации, главный указывает количество и соответствующих ценностей, числящихся в на начало дня по бухгалтерскому учету. Акт все члены и кассир. Если кто-то из комиссии акт не то он не действительным. Обратную сторону акта если обнаружена недостача (излишки) денежных средств и других ценностей. В акте строка «Объяснение причин излишков и которую заполняет кассир.

При обнаружении в кассе они должны быть т.е. оформлены приходным кассовым орденом с разноской по всей документальной акт ревизии - приходный кассовый ордер - кассовая книга - ведомость к счету 50 «Касса» - книга — В бухгалтерском учете проводка:

Дебет счета 50

Кредит счета 91 доходы и субсчет 1 доходы».

При обнаружении недостачи денежных средств сумма предъявляется ко взысканию с материально-ответственного лица - При этом составляют бухгалтерские проводки:

Дебет счета 94 и потери от ценностей»

Кредит счета 50 на недостающую и

Дебет счета 73-2 по возмещению ущерба»

Кредит счета 94 и потери от ценностей».

При внесении недостающей сумм в кассиром:

Дебет счета 50

Кредит счета 73-2 по возмещению ущерба».

Недостающая сумма может вноситься в полном размере или наличными или взыскиваться из платы или путями, в зависимости от недостачи и ряда учитываемых обстоятельств.

При удержании недостачи из бухгалтерская проводка иметь следующий вид:

Дебет счета 70 с персоналом по труда»

Кредит счета 73-2 по возмещению ущерба».

Если в недостаче вины кассира нет, вправе принять решение о недостачи за счет организации. По такого решения в бухгалтерии производится запись:

Дебет счета 91 доходы и субсчет 2 расходы»

Кредит счета 94 и потери от ценностей».

В любом решение руководителя на оборотной стороне акта.

Предложения и рекомендации по выявленных недостатков, которые были представлены в проверок или обязательны к выполнению. Следующая может начинаться с проверки их выполнения.

Аудиторские процедуры начинаются предварительным планированием.

На стадии предварительного планирования выяснить следующие важные вопросы, в результате чего, будет определить, аудиторов и на период требуется для проведения проверки операций организации:

1. Сколько касс на предприятии;

2. Имеет ли организация подразделения и, как расчеты с в части платы, сдачи и т.п. Если организация имеет подразделения, находящиеся в от головной организации местах, то денежных средств осуществляться следующими способами:

- денежные средства перечисляются на счет в Кассир структурного получает денежные и приходит их в структурного подразделения;

- денежные средства для выплаты заработной платы перечисляются на карточки работников подразделения;
- денежные средства перевозятся лицами. В случае должна быть обеспечена надлежащая охрана, которая будет уполномоченного представителя. Поскольку этот не дает полной гарантии сохранности денежных средств его нецелесообразно.
- инкассация – денежных средств специальными организациями.

3. Ведется одна или несколько кассовых книг у и подразделений;

4. Какие операции проводятся через кассу (расчеты с подотчетными лицами, с персоналом по оплате труда, расчеты с и заказчиками, с поставщиками и подрядчиками и

5. Сколько расчетных счетов у организации;

6. Осуществляются ли расчеты с иностранных валют и валютных счетов у

В проверяемой организации:

- зарегистрировано 3 кассы;
- структурных подразделений нет;
- по кассе расчеты с подотчетными лицами, расчеты с по оплате труда, расчеты с и подрядчиками;
- в организации 2 счета;
- валютных счетов нет, расчетов в иностранной валюте нет.

Аудиторская проверка операций с средствами была в такой последовательности:

-инвентаризация кассы и условий хранения денежных средств;

-проверка наличия и качества составления внутренних распорядительных документов (учетная политика, право первичных документов, подотчетных лиц и

-проверка правильности документального оформления операций;

-проверка полноты и своевременности оприходовании денежных средств;

-аудиторская проверка списания денег;

-проверка соблюдения кассовой дисциплины;

-проверка правильности отражения операций на бухгалтерского учета;

-оформление результатов проверки.

При составлении программы проверки проведена оценка эффективности внутреннего за движением и денежных средств с тестирования. Были следующие недостатки:

- отсутствие в постоянно действующей проведения внезапных ревизий (инвентаризаций)
- имеются признаки формального ревизий кассы и те же лица в ревизионной комиссии);
- отсутствие приказа руководителя, периодичность проверок кассы;
- предоставлены права подписи и расходных кассовых ордеров лицам помимо руководителя организации и главного бухгалтера, не распоряжением руководителя организации.

Таблица 2

План аудита кассовых операций в ООО «Котар строй»

№ п/п	Планируемые виды работ	Период проведения	Исполнитель	Примечания
1.	Изучение материалов предыдущей аудиторской проверки			
2.	Оценка внутреннего контроля за движением и сохранностью денежных средств и других ценностей в кассе.			
3.	Инвентаризация денежной наличности в кассе.			
4.	Проверка соблюдения требований кассовой дисциплины.			
5.	Проверка порядка отражения кассовых операций на счетах БУ и в учетных регистрах.			

Таблица 3.

Программа аудита операций

№ п/п	Перечень процедур по разделам аудита	Период проведения	Исполни- тель	Рабочие документы аудитора	Примечания
1.	Рассмотрение материалов предыдущей проверки касающиеся кассовых операций и определение выявленных нарушений.				
2.	Изучение наиболее проблемных областей, связанных с учетом кассовых операций.				
3.	Проверка полистного пересчета наличных денежных средств.				
4.	Сравнение полученных в ходе инвентаризации данных с учетными				
5.	Проверка соблюдения лимита				
6.	Наличие кассового аппарата				
7.	Проверка наличия договора о материальной ответственности				
8.	Проверка соблюдения требований к оборудованию кассы				
9.	Проверка правильности составления корреспонденции счетов.				
10.	Проверка отражения данных в учетных регистрах.				

Источниками информации для послужили первичные документы, регистры и синтетического журналы регистрации первичных документов, бухгалтерская отчетность.

Основными документами, подвергались изучению при проверке кассовых операций, являются:

- отчеты кассира;
- приходные кассовые ордера;
- расходные кассовые ордера;
- кассовая книга;
- оправдательные документы к документам;
- авансовые отчеты;
- журнал (книга) приходных и кассовых ордеров;
- журнал (книга) доверенностей;
- журнал (книга) сумм;
- журнал (книга) регистрации платежных (расчетно-платежных) ведомостей;
- регистры синтетического
- главная книга 50 «Касса»);
- журнал-ордер № 1 (при журнально-ордерной счетоводства);
- ведомость № 1 (при журнально-ордерной счетоводства);
- оборотно-сальдовая и др. (при форме счетоводства;
- бухгалтерская (финансовая)
- бухгалтерский баланс № 1), «Оборотные активы», статья «Денежные подстатья «Касса»;
- отчет о движении денежных средств (форма № 4) - в движения наличных средств.

В соответствии с ФСА № 5 доказательства» аудиторская организация и индивидуальный аудитор должны получить доказательства с целью формулирования выводов, на основывается мнение Аудиторские доказательства в результате проведения комплекса тестов внутреннего контроля и необходимых процедур проверки по [\[10\]](#).

Аудиторские доказательства - это полученная аудиторам при проведении проверки, и результат анализа указанной информации, на которых основывается мнение аудитора.

В данной проверке были применены:

- первичные документы и записи, являющиеся бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- письменные разъяснения уполномоченных сотрудников аудируемого лица;

- информация, полученная из источников (от лиц).

Тесты средств внутреннего контроля означают проверки, с целью получения аудиторских доказательств в правильной надлежащей и эффективности функционирования бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

При формировании аудиторского мнения аудитор обычно не все хозяйственные операции лица, поскольку относительно правильности отражения остатка на счетах бухгалтерского учета, однотипных хозяйственных или средств внутреннего контроля могут основываться на или процедурах, проведенных выборочным способом.

При получении аудиторских с использованием средств внутреннего контроля аудитор рассмотреть достаточность и надлежащий характер этих доказательств с подтверждения оценки уровня риска средств внутреннего контроля.

Процедуры проверки по существу проводятся с целью аудиторских доказательств существенных искажений в (финансовой) отчетности. Указанные процедуры проверки проводились в следующих формах:

- детальные тесты, оценивающие правильность отражения операций и остатка средств на бухгалтерского учета;
- аналитические процедуры.

Аудиторские доказательства были получены путем выполнения следующих процедур по существу:

- инспектирования;
- наблюдения;
- запроса;
- подтверждения;
- пересчета (проверка арифметических расчетов лица);
- аналитических процедур.

Документальные аудиторские характеризующиеся различными надежности, включают:

- ◦ документальные аудиторские созданные третьими лицами и у них информация);
- ◦ документальные аудиторские созданные третьими лицами, но у аудируемого лица и внутренняя информация);

- документальные аудиторские созданные аудируемым лицом и у него информация).

Проверка документов, имущества аудируемого предоставляет достоверные доказательства относительно его существования, но относительно права на него или его оценки.

По результатам аудита можно что кассовая дисциплина на соблюдается, ведения операций с средствами не

Предприятие производит по своим с другими как правило, в порядке через в соответствии с Российской Федерации.

Для осуществления наличными деньгами имеет и ведёт книгу по форме.

Прием денег на при осуществлении с физическими и, в установленном лимита, лицами, с применением контрольно-кассовых

Движение денежных отражается в регистрах и отчетности организации:

- журнал-ордер №1 и №1 по кассовых операций;
- Главная книга;
- баланс предприятия (ф.№1);
- Отчет о движении средств (ф.№4).

2.4. Особенности проведения анализа движения денежных средств.

При принятии управленческого решения, с вопросами и инвестиционной особое внимание на анализ о движении средств (форма отчетности № 4).

При прямом методе осуществляют суммирование всех и оттоков денежных средств по схеме: Чистые денежные средства за год:

- по текущей деятельности (с.200);
- по инвестиционной деятельности (с.340);
- по финансовой деятельности (с.430). Итого по

В результате мы можем рассчитать показатель «чистый (отток) денежных средств» (резерв денежной наличности) как между всеми и выбытиями денежных средств.

Численно он будет равен увеличению денежных средств за анализируемый период.

Суть косвенного метода состоит в суммировании чистой прибыли за вычетом всех ее составляющих, за исключением получения денежных средств, т.е. за основу берется чистая прибыль с корректировками. Единого метода исчисления денежного потока косвенным методом, для всех предприятий, не существует. Денежный (ДП) вычисляется:

Денежные поступления (ДП) = прибыль - от участия в других организациях + операционных доходов и + сальдо доходов и + (износ активов и средств за год) + краткосрочных заемных пассивов за год + запасов за год + за год долгосрочной и дебиторской задолженности). Расчет денежных по сокращенной бухгалтерской отчетности (по формам 1 и 2) методом проводится по формуле: $ДП = - (с.080 + - с.100 + - с.130) ф.2] + + [Дс.391 + ф.5] + + Дс.620 + + Дс.650 + -Дс.210 - -Дс.240$

Таким образом, для баланса движения средств в связи с основной деятельностью к показателю чистой прибыли (РЧ) все затраты, не связанные с выплатой денежных средств, и прежде амортизация, и из чистой статьи, ведущие к активу или пассиву (увеличение дебиторской задолженности, уменьшение задолженности), и статьи, ведущие к пассиву и уменьшению активов (увеличение задолженности).

Экономический смысл такого расчета состоит в том, что при покупке основных средств расходуем денежные средства с счета. Следовательно, основные средства, как и запасы, нематериальные активы, финансовые вложения, ведут к снижению величины средств, поэтому мы должны эту величину вычесть из прибыли. Продажа основных средств ведет, наоборот, к увеличению денег на счете, т.е. поступление денежных средств. Следовательно, если в данном периоде мы имели основные средства, эту сумму необходимо прибавить к прибыли.

В пассивах все состоит с точностью до наоборот. При получении кредита мы пополняем сумму денежных средств на расчетном счете. Т.е. увеличение суммы кредитов необходимо прибавить к чистой прибыли. А вот при погашении кредита мы расходуем денежные средства.

Следовательно, сумму уменьшения задолженности по кредиту необходимо вычесть из чистой прибыли.

Таким образом, из чистой прибыли статьи, ведущие к активу или пассиву (увеличение дебиторской задолженности, кредиторской задолженности), а статьи, ведущие к пассиву и уменьшению активов (увеличение кредиторской задолженности),

К сожалению, при анализе этих показателей только по возникает проблема в том случае, когда бартерные операции. В этом мы получаем или расход, за не всегда стоит денежных средств, выплаты осуществляются не в форме, а в виде

Чистый показатель денежного потока (ЧДП) вычитанием из показателя дивидендов (Д), акционерам:

ЧДП = Валовой показатель денежного потока (ВДП) сумме показателя денежного потока, подоходного налога, налога на и налога на имущество:

ВДП = ДП + Н, где Н - выше перечисленные налоги.

Кроме того, на основе косвенного метода для проведения анализа эффективности деятельности организации могут быть рассчитаны показатели рентабельности, - на поступлениях денежных за анализируемый которые подробно рассматриваются в разделе «Анализ финансовых результатов деятельности предприятия».

Методы оптимизации денежных потоков организации.

Обеспечение платежеспособности предприятий и должно начинаться с денежных потоков, убытков при чистых активов. Неотложными задачами в этом процессе:

- достижение платежеспособности и за счет обеспечения равенства в и оттоков чистых денежных средств. Оперативные меры по оптимизации платежеспособности включают:
- совершенствование платежного баланса и налоговое планирование;
- регулирование уровня незавершенного производства;
- трансформацию низколиквидных активов в высоколиквидные;
- сокращение длительности производственного цикла;
- конвертацию краткосрочной задолженности в
- сокращение производства с эффективных бизнес- единиц;
- в продажа части активов.

Проанализируем движение средств прямым

Анализ осуществляется с следующих аналитических

4

Анализ оттока и денежных средств по деятельности

Показатели	Вид деятельности			Итого
	текущая	инвестиционная	финансовая	

2016

1. Поступило денежных средств 59	-		2	61
2. Выбыло денежных средств 60	-		-	60
3.Итого(п.1-п.2)	-1	-	+2	+1

2017

4. Поступило денежных средств 126	-		9	135
5. Выбыло денежных средств 133	1		-	134
6. Итого(п.4-п.5)	-7	-1	+9	+1

Таблица 5

Структура поступлений средств

Поступления	Сумма, тыс. руб.		Удельный вес во всех поступлениях, %		Изменения	
	2016	2017	2016	2017	тыс. руб.	В%

1. От текущей деятельности	59	126	96,7	93,33	+67	+113,56
2. От инвестиционной деятельности	-	-	-	-	-	-
3. От финансовой деятельности	2	9	3,3	6,67	+7	+350
4. Итого	61	135	100	100	+74	+121,31

Таблица 6

Структура выбытия средств

Выбыло	Сумма, тыс. руб.		Удельный вес во всех выбытиях, %		Изменения	
	2016	2017	2016	2017	тыс. руб.	В%
1. От текущей деятельности	60	133	100	99,2	+73	+121,67
2. От инвестиционной деятельности	-	1	-	0,8	+1	+100
3. От финансовой деятельности	-	-	-	-	-	-
4. Итого	60	134	100	100	+74	+123,33

Большинство поступлений и денежных средств на предприятии (более 90%) по текущей причем поступление увеличилось за два года на а расходование денежных средств - на при этом денежных средств на конец периода от не изменился.

С учетом цели финансового в процессе управления денежными формируется соответствующая этого управления.

Политика управления активами - часть бизнес-политики предприятия, в оптимизации размера их с целью постоянной платежеспособности и использования.

Управление денежными включает в себя времени обращения средств (финансовый анализ денежного его прогнозирование, оптимального уровня средств, составление денежных средств и т.п.

Разработка политики денежными активами включает следующие этапы:

1. Анализ денежных предприятия в периоде. Основной целью анализа является суммы и среднего остатка активов с обеспечения платежеспособности а также эффективности их

Для денежного применимо обычное уравнение:

$ДС_{к} + ДС_{п} = ДС + ДС_{о}$, где $ДС_{н}$ - денежных средств на периода (приводится в

$ДС_{п}$ - приток денежных за период;

$ДС_{о}$ - отток денежных за период;

$ДС_{к}$ - денежных средств на периода (приводится в

В начале оценивается степень денежных активов в капитале и его в предшествующем Оценка осуществляется на определения коэффициента денежных активов в капитале, который по следующей

$$КУ_{да} = ДА / ОА,$$

где $КУ_{да}$ - участия денежных в оборотном

ДА - остаток совокупных активов предприятия в периоде;

ОА - сумма оборотных предприятия в периоде.

В процессе определяется средний оборота и оборотов денежных в рассматриваемом. Такой анализ для характеристики роли активов в продолжительности операционного предприятия.

Финансовый цикл, или цикл финансовых ресурсов, собой время, в которого финансовые находятся в обороте.

Логика приведенной заключается в. Операционный цикл характеризует время, в которого финансовые омертвлены в и дебиторской. Поскольку предприятие счета поставщиков с лагом, время, в которого денежные отвлечены из т.е. финансовый цикл на среднее обращения кредиторской. Сокращение операционного и циклов в рассматривается как тенденция. Если операционного цикла быть сделано за счет производственного процесса и дебиторской задолженности, то цикл может быть как за счет факторов, так и за счет некритического замедления кредиторской задолженности. образом, продолжительность цикла (ПФЦ) в днях рассчитывается по

$$\text{ПФЦ} = \text{ПОЦ} - \text{ВОК} = \text{ВОЗ} + \text{ВОД} - \text{ВОК},$$

$$\text{ВОЗ} \sim \text{производственные запасы} / \text{на производство} \times \text{T},$$

$$\text{ВОД} = \text{дебиторская задолженность} / \text{от реализации} \times \text{T},$$

$$\text{ВОК} = \text{кредиторская задолженность} / \text{на производство} \times \text{T},$$

где ПОЦ - операционного цикла,

ВОК - обращения кредиторской

ВОЗ - обращения производственных

ВОД - обращения дебиторской

T - периода, по рассчитываются средние

(как правило, год, т.е.

Затем определяется абсолютной платежеспособности по отдельным предшествующего периода. В этих рассчитывается коэффициент платежеспособности.

В заключение определяется уровень свободного остатка денежных в краткосрочные вложения и рентабельности краткосрочных вложений.

Таблица 7

Анализ денежных ООО «Строй за 1квартал 2017 года

Уплотненный баланс –

АКТИВ, тыс. руб.		ПАССИВ, тыс. руб.	
Основные активы	3500	Собственные средства	2000
Запасы сырья	400	Резервы	1000
I [совершенное производство	200	Долгосрочная задолженность	2000
Запасы готовой продукции	600	Краткосрочная банковская задолженность	1000
Дебиторская задолженность	1800	Кредиторская задолженность	1200
Денежные средства	200		
Краткосрочные финансовые вложения			
	200		
Другие текущие активы	300		
БАЛАНС	7200		7200

Задачи проведенного

1. Расчёт собственных средств.
2. Расчёт текущих потребностей.
3. Определение потенциальных денежных средств.
4. Расчёт реальный средств. Если будет дефицит, рассчитать сумму краткосрочного кредита.

По результатам анализа следующие результаты:

1. Собственные оборотные определяются как между постоянными и постоянными

$$(2000 + 1000 + - 3500 = 1500$$

2. Текущие финансовые вычисляются как между текущими (без денежных и текущими

$$(400 + 200 + 600 + - 1200 = \text{тыс.руб.}$$

3. Потенциальный излишек/дефицит средств - это разница между (1) и (2):

$$1500 - 1800 = -300$$

Это, к не излишек, а несмотря на то что на счете имеется 200

4. Реальный излишек/дефицит рассчитывается на базе потенциального излишка/дефицита с уже имеющихся на сегодняшний день вложений (их мобилизовать) и краткосрочного

$$(-300) + 1000 - 200 = 500$$

5. Поскольку ТФП собственных оборотных постоянных пассивов не

для обеспечения
функционирования предприятия.
образом, 300
(см. Пункт
3) - это и есть
сумма краткосрочного кредита.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В условиях развивающихся рыночных отношений в нашей стране предприятие становится юридически и экономически самостоятельным. За последние годы в бухгалтерском учете Российской Федерации произошли большие изменения, связанные с рыночной экономикой.

Все предприятия, являющиеся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации, независимо от подчиненности и форм собственности, должны вести бухгалтерский учет в соответствии с требованиями основных документов и нормативных актов.

Одним из важнейших аспектов ведения бухгалтерского учета является правильная организация учета денежных средств и контроль за операциями с денежными средствами на предприятии.

Основными задачами бухгалтерского учета денежных средств организации являются:

- обеспечение платежеспособности хозяйствующего субъекта;
- контроль за сохранностью, законностью и эффективностью использования денежных ресурсов;
- контроль за поддержанием ежедневной платежеспособности организации;
- извлечение дополнительной прибыли за счет ускорения оборачиваемости денежных средств и выгодных инвестиций.

Денежные расчеты - важнейший фактора обеспечения кругооборота средств, а их своевременное завершение служит необходимым условием непрерывности

процесса производства.

Особое значение для стабильной деятельности предприятия имеет скорость движения денежных средств. Одним из основных условий финансовой устойчивости предприятия является приток денежных средств, обеспечивающий покрытие его текущих обязательств. Следовательно, отсутствие такого минимально необходимого запаса денежных средств свидетельствует о наличии финансовых затруднений у предприятия. В то же время, чрезмерная величина денежных средств говорит о том, что реально предприятие терпит убытки, связанные с инфляцией и обесценением денег.

В этой связи возникает необходимость правильной организации бухгалтерского учета денежных средств и контроля за их использованием, т. к. четкая организация расчетов способствует ускорению оборачиваемости оборотных средств, своевременному поступлению денежных средств, а следовательно эффективной работе предприятия.

В данной работе было исследовано: сущность и основные принципы ведения бухгалтерского учета и аудита операций с денежными средствами, на конкретных операциях были рассмотрены примеры ведения учета, проведена анализ движения денежных средств. Материалы исследования были использованы на примере ООО «КОТАР СТРОЙ».

Приведенная методика бухгалтерского учета и аудита операций с денежными средствами, является полной и конкретизированной, что позволяет организовать четкое управление и контроль за поступлением, движением и выбытием денежных средств, но это обуславливает некоторую сложность данной методики.

Анализ действующей практики показал, что с одной стороны это не сложная процедура ведения кассовых операций, с другой, возникает большое количество вопросов, которые иногда даже специалиста вводят в тупиковую ситуацию.

В ходе проверки были выявлены нарушения ведения операций с денежными средствами. Даны рекомендации по устранению нарушений. Однако, несмотря на то, что нарушения и не являются существенными, если их своевременно не устранить, то должностные лица организации будут оштрафованы во время налоговой проверки.

В качестве основных рекомендаций необходимо указать на более эффективную работу системы внутреннего контроля предприятия. И обратить внимание на

предложенную программу организации внутреннего контроля над наличием и движением денежных средств организации. Так же необходимо применение указанных методик проверки операций внутренним аудитором. Это позволит предприятию устранить и не допускать выявленные нарушения в учете операций с наличными денежными средствами.

Так же установлено соответствия применяемой в организации методики учета операций с наличными денежными средствами с действующим в проверяемом периоде нормативным документам РФ и сформировано мнение о достоверности бухгалтерской отчетности

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Кодекс Российской Федерации «Об административных правонарушениях». Федеральный Закон от 31.12.2002 г. // СЗ РФ, 2003 № 1, ст. 2 (ред. от 29. 12.04 г.)
2. Трудовой кодекс Российской Федерации. Федеральный Закон РФ от 25.07.2002 г. // СЗ РФ, 2002, №30, ст. 3033.
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 № 129-ФЗ // СЗ РФ, 1996, №48, ст. 5369.
4. Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» от 22.05.2003 г. №54-ФЗ // СЗ РФ, 2003, №21, ст. 1957.
5. Постановление Правительства РФ «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности» от 23.09.2002 г. № 696 // СЗ РФ, 2002, №39, ст. 3797.
6. Постановление Госкомстата России «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» от 18.08.1998 г. № 88 (в ред. от 03.05.2000 г.) // Финансовая газета, 2001, № 1.
7. Постановление Госкомстата РФ «Об утверждении унифицированной формы первичной учетной документации № АО-1 «Авансовый отчет» от 01.08.2001 г. № 55 // Финансовая газета, 2001, №36.
8. Постановление Министерства труда и социального развития Российской Федерации «Об утверждении перечней должностей и работ, замещаемых иди выполняемых работниками, с которыми работодатель может заключать

письменные договоры о полной индивидуальной или коллективной (бригадной) материальной ответственности, а также типовых форм договоров о полной материальной ответственности» от 31.12.2002 г. № 85 // Российская газета, 2003, №25.

9. Постановление Высшего Арбитражного суда РФ «О некоторых вопросах практики применения административной ответственности, предусмотренной статьей 14.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, за не применение контрольно-кассовых машин» от 31.07.2003 г. № 16 // Экономика и жизнь, 2003, №34.
10. Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации от 05.01.1998 г. № 14-П (утверждено Советом директоров ЦБ РФ, протокол от 19.12.1997 № 47) // Финансовая газета, 1998, №7.
11. Типовые правила эксплуатации контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением (утверждены письмом Минфина России от 30.08.1993 г. № 104) // Российская газета, 1993, №27
12. Письмо ЦБ РФ «Об утверждении «порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации» от 04.10.1993 г. № 18 (в ред. от 26.12.1996 г.) // Бухгалтерская газета, 1993, № 37.
13. Письмо Министерства Финансов «О применении контрольно-кассовой техники» от 05.01.2004 № 16-00-17/2 // Финансовая газета, 2004, №1.
14. Приказ Госналогслужбы России «Об утверждении порядка регистрации контрольно-кассовых машин» от 22.06.1995 № ВГ-3-14/36 // Российские вести, 1995, №139.
15. Письмо Минфина России «О применении контрольно-кассовой техники» от 05.01.2004 № 16-00-17/2 // Бухгалтерская газета, 2004, №4.
16. Указание ЦБ РФ « Об установлении предельного размера расчетов наличными в Российской Федерации между юридическими лицами по одной сделке» от 14.11.2001 № 1050-У // Вестник Банка России, 2001, №69.
17. Письмо ЦБ РФ « О методических рекомендациях по использованию данных учета выручки, полученных с применением контрольно-кассовых машин» от 18.08.1993 № 51 // Экономика и жизнь, 1993, №2.
18. Алешина Е. И. Лимит остатка в кассе. Особые ситуации // Главбух. 2011. №22. С. 15.
19. Аудит / Под ред. Мельник М. В. М., 2016. - 282 с.
20. Аудит / Под редакцией проф. Подольского В.И. М., 2016. – 258 с.

21. Беленькая Е. И. Что делать с устаревающими моделями ККТ? // Главбух. 2011. № 16. С 23.
22. Бородина В. В. Все о кассовых операциях: Практическое пособие. М., 2011. - 120 с.
23. Бухгалтерский учет/ Под ред. проф. Безруких П.С. М., 2016. - 298 с.
24. Кассовые операции / Под ред. Елгиной Е. Б. М., 2017. - 156 с.
25. Кондраков Н. П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. М., 2016. - 640 с.
26. Мещирякова Е. И. Участились проверки ККТ: отстоять права и снизить штраф // Главбух. 2017. № 16. С.5.
27. Мещирякова Е. И. Как защитить свои интересы при проверке оприходования выручки // Главбух. 2017. № 17. С. 23.
28. Морозова Л. Л. Бухгалтерский учет и аудит в торговле: Практическое пособие. СПб., 2007. - 336 с.
29. Николаева Г. А., Блицау Л. П. Бухгалтерский учет в торговле: Учебно-практическое пособие. М., 2011. - 352 с.
30. Николаева Г. А., Блицау Л. П., Сергеева Т. С. Бухгалтерский учет в розничной торговле: Учебно-практическое пособие. М., 2017. - 256 с.

1. Бухгалтерский учет / Под ред. проф. П.С. Безруких. - М., 2014. С. 165. [↑](#)

2. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. - М., 2015. - С. 25. [↑](#)

3. Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации 1993. №18. п. 3. [↑](#)

4. Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации от 05.01.1998 г. № 14-П (утверждено Советом директоров ЦБ РФ, протокол от 19.12.1997 № 47) // Финансовая газета, 1998, №7. [↑](#)

5. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет - М., 2015.С. 69. [↑](#)

6. Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации 1993 №18 п. 37 [↑](#)

7. Николаева Г.А., Блица Л. П. Бухгалтерский учет в торговле. - М., 2015. С. 45. [↑](#)
8. Постановление Госкомстата России «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» от 18.08.1998 г. № 88 (в ред. от 03.05.2000 г.) // Финансовая газета, 2001, № 1. [↑](#)
9. Инструктивное письмо Центрального банка от 30 сентября 1994 г. №113 «О рекомендациях по осуществлению учреждениями банков проверок соблюдения предприятиями, организациями и учреждениями «Порядка ведения кассовых операций в РФ» с последними изменениями от 14 мая 1996г. № 14-4/173. [↑](#)
10. Морозова Л. Л. Бухгалтерский учет и аудит в торговле: Практическое пособие. СПб., 2015. 136 с. [↑](#)