

Содержание:

Введение

Актуальность темы работы обусловлена следующим. Среди всех объектов, обеспечивающих хозяйственную деятельность предприятия, учет денежных средств является особенно важным. Денежные средства - это сумма наличных денежных средств в кассе предприятия, свободные денежные средства на расчетном, валютном и других счетах в банке, ценные бумаги и прочие денежные средства предприятия. Руководство коммерческой организации, для прибыльного ведения бизнеса нуждается в постоянной оперативной информации о движении денежных средств для принятия обоснованных управленческих решений. От особенностей регулирования денежных средств в организации зависит ее развитие, финансовая устойчивость, а также скорость оборота денежных средств, что обеспечивает получение дополнительной прибыли.

Развитие экономики неразрывно связано с достижениями науки и техники во всех отраслях, к которым следует отнести и новейшие способы формирования и передачи информации. Это привело к эволюции форм расчетов между организациями на основе применения принципиально новых платежных документов наравне с наличными и безналичными деньгами. Постоянно расширяющаяся практика их использования вызвала необходимость решения многих теоретических и практических учетных задач. Кроме того, в настоящее время особую значимость приобретают оперативные управленческие решения, активно воздействующие на формирование денежных потоков в отчетном периоде, что способствует оптимизации экономического потенциала коммерческой организации.

Существенный вклад в исследование данного вопроса внесли Х. Андерсон, Л.А. Бернштейн, Б. Коласс, М.Ф. Ван Бред, Ж. Перар, Б. Райан, Ж. Ришар, Д. Стоун, Д.Г. Сигл, Дж. К. Ван Хорн, Э.С. Хендриксен, М.И. Баканов, С.Б. Барнгольц, Ю.А. Бабаев, И.Т. Балабанов, И.А. Бланк, В.В. Бочаров, Л.Т. Гиляровская, О.В. Ефимова, В.В. Ковалев, А.Ш. Маргулис, Е.А. Мизиковский, В.Д. Новодворский, В.Ф. Палий, Н.С. Пласкова, Г.В. Савицкая, Е.М. Сорокина, А.Н. Хорин, А.Д. Шеремет и др.

Предмет исследования - теоретические, методические и практические вопросы учета и анализа денежных средств в коммерческих организациях. Объект

исследования - предприятие оптовой торговли ОАО «АОМЗ».

Цель работы – исследовать организацию учета денежных средств на примере ОАО «АОМЗ». В соответствии с заявленной целью в работе поставлены и решены следующие задачи:

- рассмотреть понятие, цели, задачи и значение бухгалтерского учета денежных средств;
- изучить нормативную и законодательную базу, регулирующую учет денежных средств;
- исследовать организацию учета денежных средств на счетах в банках;
- исследовать организацию учета кассовых операций;
- ознакомиться с организацией учета денежных средств на предприятии ОАО «АОМЗ»;
- рассмотреть пути совершенствования учета денежных средств на предприятии.

В процессе работы были изучены работы российских ученых и специалистов-практиков, а также законодательные и нормативные акты, имеющие отношение к теме работы.

Источником фактического материала явились данные бухгалтерского учета и отчетности ОАО «АОМЗ».

Глава 1. Теоретические основы организации учета денежных средств

1.1 Понятие, цели, задачи и значение бухгалтерского учета денежных средств

Деньги - самостоятельно существующая стоимость товаров, материализованная в каком-либо накапливаться одном товаре, вкладах выполняющем роль последующим всеобщего эквивалента. наличными Деньги выполняют валюту несколько функций [13, с. 84]:

- меры измерения стоимости, где роль они выступают товар как идеальные, накопления счетные деньги сожале для измерения серебряные стоимости

- произведенной для готовой продукции, расчетах приобретенных товаров, затрат затрат живого и платежа овеществленного труда и т.д.;
- средства когда обращения, когда производится они представлены пенсий полноценными деньгами (золотые и не серебряные монеты) и их их заменителями (неполноценные покупателями монеты и бумажные накопления деньги) для также товарного обмена. валюту Функционирование денег так как средства сохранность обращения представляет юридических непрерывную цепь покупателями превращения товаров (Т) в выполняют деньги (Д) и денег в полностью товар (Т - Д - Т);
 - средства платежа, обмена где они средств выступают как стоимости полноценные деньги и превращения их заменители, денег включая «кредитные деньги» (векселя). В платежа этой функции выполнять деньги используются где при безналичных полностью расчетах с поставщиками, виде подрядчиками, покупателями и т.д., а материализованная также при на расчетах наличными с бумажные работниками по лиц оплате труда, идеальные выплата пособий, товаре пенсий, выигрышей труда по облигациям и т.д.;
 - виде средства накопления, материализованная когда они когда могут накапливаться товарного на счетах функции юридических лиц, последующим на вкладах для физических лиц. К затрат сожалению, государство накопления пока полностью функций не гарантирует самостоятельно их сохранность, так так как выступают накопление производится при неполноценными деньгами. при При накоплении серебряные полноценными деньгами золота они будут серебряные выполнять функцию серебряные сокровища;
 - мировых (всемирных) товаре денег, где роль они представлены в выполнять виде слитков Деньги золота. В случае товар необходимости их накопления продают в обмен сокровища на иностранную виде валюту с последующим использованием ее в качестве средств платежа.

В современных условиях денежные средства включают в себя помимо собственно наличность денег переводы в чеки пути; денежный характеристикам капитал организации в остаток форме денежных данное средств и денежных кроме эквивалентов охватывает коэффициент такие элементы потому краткосрочных инвестиций, находящаяся которые при приравниваются некоторых условиях переводы приравниваются по условиям своим характеристикам к преобразуются денежным средствам; литературы монетарные (денежные) активы, фондами кроме перечисленного, категории включают прочие при краткосрочные финансовые точно вложения, средства в показал расчетах с бюджетом и любые

внебюджетными фондами.

Анализ высоколиквидные литературы показал, Козловой что все категории подходы к определению уровня денежных средств как приемлемы и несут элементы один и тот высоколиквидные же экономический кроме смысл. По документы определению Е.П. Козловой [17, с. 184], Муравицкой денежные средства - также это финансовые что ресурсы организации, самые самые высоколиквидные же активы способные преобразуются обеспечить выполнение наличность обязательств любого обязательств вида и уровня. же По определению Н.И. ресурсы Кондракова, [18, с. 135], денежные расчетные средства представляют ценные собой средства, остаток которые быстро и находящаяся легко преобразуются в показал любые другие ценности материальные ценности и ее потому служат уровня показателем их денежный ликвидности. Понятие, элементы данное Н К. Муравицкой [21, с. 141], эквивалентов наиболее точно и Понятие полно раскрывает же сущность данной приравненные категории. Он бумаги определяет денежные себя средства как высоколиквидные остатки на прочие банковских счетах Он предприятия (безналичные денежные инвестиций средства), а также выполнение денежные и приравненные к хранимые ним знаки, другие хранимые его наиболее администрацией самостоятельно (наличные кроме денежные средства): Козловой денежные средства - остатки это активы, легко коэффициент ликвидности элементы которых принимается также за единицу; смысл денежные знаки, своим хранимые в самой приравненные организации, - ее характеристикам кассовые остатки; тот остаток денег показателем на банковских другие счетах - денежная представляют наличность организации, подходы находящаяся в банке; эквиваленты знаки, приравненные к за ним денежные Понятие эквиваленты - различные приемлемы расчетные документы и форме ценные бумаги: администрацией чеки, векселя, облигации; денежные документы: марки, билеты, расчетные знаки и т.п. [22, с. 214].

Денежные средства являются составной частью оборотных активов. Они необходимы предприятию для осуществления поставщиками и подрядчиками, для осуществления платежей в бюджет, расчетов с кредитными учреждениями, для выдачи работникам зарплаты, премий и для осуществления других видов выплат. Денежные средства поступают на предприятие от покупателей и заказчиков за проданные товары и оказанные услуги, от банков в виде ссуд, от учреждений и организаций в порядке временной помощи и др.

При умножении денежных средств их правильное использование и дисциплины контроль за наличными сохранностью является задач одной из средств важнейших

задач приносить бухгалтерии предприятия и эффективностью бухгалтерского учета. умножении От успешности денежного решения этой из задачи зависит банков платежеспособность предприятия, одной своевременность расчетов с эффективностью поставщиками и подрядчиками, имеет своевременность платежей в кредитования бюджет и др.

Бухгалтерский От учет денежных дополнительный средств имеет дисциплины важное значение по для правильной отражение организации денежного целесообразности обращения, организации кредитования расчетов и кредитования в одной народном хозяйстве. организации Учет денежных дисциплины средств имеет кассе значение в укреплении своевременное платежной дисциплины и в использование эффективном использовании получения финансовых ресурсов являются предприятия. Поэтому правильностью очень важен учет контроль за кассовой соблюдением кассовой При дисциплины, правильностью и объективное эффективностью использования успешности денежных средств, важнейших обеспечением сохранности документов денежных документов, рациональном находящихся в кассе ресурсов предприятия. Умелое поставщиками использование денежных думать средств может денежного приносить предприятию важное дополнительный доход, и значение следовательно, предприятие целью должно постоянно бюджет думать о рациональном учетной вложении временно важное свободных денежных платежей средств для прибыли получения прибыли (депозиты необходимой банков, ценные потоков бумаги и др.).

Основной денежного целью бухгалтерского важное учета денежных контроль средств является для объективное, полное и постоянно своевременное отражение целью операций по правильностью движению денежных обеспечения средств и расчетов ресурсов для формирования денежного достоверной учетной финансовых информации, необходимой предприятие для обеспечения эффективном их контроля, предприятие синхронизации денежных правильностью потоков с целью Умелое принятия оптимальных этой управленческих решений.

правильное Основными задачами контроль бухгалтерского учета отражение денежных средств денежного являются [14, с. 144]:

- контроль обеспечением правильности документального для оформления, законности и умножении целесообразности операций с достоверной наличными и безналичными денежными средствами, полное и своевременное отражение их в учете;

- обеспечение сохранности денежных средств и документов в кассе, регулярное проведение инвентаризаций, выявление их результатов и организация своевременного взыскания с виновников недостач;
- обеспечение своевременности, полноты и достоверности расчетов по всем видам платежей и поступлений, взыскание дебиторской и погашения кредиторской задолженностей;
- выявление возможностей более рационального использования и вложения свободных денежных средств.

Основными функциями бухгалтерского аппарата по учету денежных средств являются обеспечение контроля за соблюдением кассовой и расчетно-платежной дисциплины, эффективностью использования собственных и заемных денежных средств, обеспечение сохранности денежной наличности и документов в кассе.

Таким образом, основными задачами бухгалтерского учета денежных средств являются: точный, полный и своевременный учет денежных средств и операций по их движению; контроль за наличием денежных средств и денежных документов, их сохранностью и целевым использованием; контроль за соблюдением кассовой и расчетно-платежной дисциплины; выявление возможностей более рационального использования денежных средств. Соблюдение задач учета денежных средств в банке позволяет оперативно контролировать расходование денежных средств, своевременно проводить расчетные операции с дебиторами и кредиторами, разрабатывать дополнительные мероприятия по привлечению денежных средств и, как конечный результат деятельности организации, получать максимальную прибыль.

к денежный кассовый операция

1.2 Нормативное регулирование организации учета денежных средств

Основные правила ведения бухгалтерского учета в России изложены в Федеральном законе № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [7]. Законом № 402-ФЗ определено, что органами государственного регулирования бухгалтерского учета в России являются уполномоченный федеральный орган и Банк России. Регулирование бухгалтерского учета, согласно статье 22 Закона № 402-ФЗ, смогут осуществлять также саморегулируемые организации.

На рис.1 приведена схема методологического обеспечения бухгалтерского учета в РФ.

Закон РФ «О бухгалтерском учете»

Нормативные документы Правительства РФ по бухгалтерскому учету

Институт профессиональных бухгалтеров России

Аудиторская палата России

Аудиторские фирмы

Учетная политика предприятия

Рисунок 1- Методологическое обеспечение учетного процесса

В пункте 1 статьи 21 закона № 402-ФЗ предусмотрены стандарты четырех федеральными уровнями: 1) федеральные руководящие стандарты бухгалтерского регулирования учета; 2) отраслевые представляющие стандарты, устанавливающие экономические особенности применения компаний федеральных стандартов в право отдельных видах представляющей экономической деятельности; 3) статьи рекомендации в области проектов бухгалтерского учета; 4) установлено стандарты экономического субъекта, то практику есть конкретную обобщать компании.

В соответствии с действующим Законом № 402-ФЗ, общее федеральными методологическое руководство субъекта бухгалтерским учётом действующие возложено на финансовую Правительство РФ. иными Законом установлено, стандартов что органы, предусмотренные которым предоставлено вправо право регулирования учётом бухгалтерского учёта, РФ вправе утверждать представлять программу разработки оформлению федеральных стандартов; руководство федеральные стандарты и Роль отраслевые стандарты; предоставлено обобщать практику учета их применения; сближения организовывать экспертизу устанавливающие проектов стандартов исполнять бухгалтерского учета; бухгалтерского утверждать требования к учётом оформлению проектов особенности стандартов бухгалтерского порядке учета; участвовать в уровне установленном порядке в представлять разработке международных сближения стандартов; представлять ст Российскую Федерацию в учётом международных организациях, разработки осуществляющих деятельность в что области бухгалтерского обобщать учета и бухгалтерской (финансовой) учета отчетности;

осуществлять ст иные функции, МСФО предусмотренные настоящим статьи Федеральным законом и федеральными иными федеральными право законами.

Роль общее федеральных стандартов РФ бухгалтерского учета (ФСБУ) устанавливающие вначале будут четырех исполнять действующие вначале ПБУ. Постепенно устанавливающие они будут конкретной пересматриваться в направлении практику сближения с Международными организациях стандартами финансовой отчетности – МСФО (п. 4 ст. 20 закона № 402-ФЗ).

Денежные средства организаций находятся в кассе в виде наличных денег и Расчеты денежных документов, Центральный на счетах в платежными банках, в выставленных Существуют аккредитивах и открытых основании особых счетах, оборота чековых книжках и т. п. иных Существуют следующие выставленных виды расчетов банкнотами между организациями, Положение которые условно аккредитиву можно классифицировать поставок следующим образом: безденежные денежные формы комбинацией расчётов; безденежные открытых формы расчётов. Безналичные Денежные формы расчеты расчетов подразделяются наиболее на наличные и операций безналичные. Безналичные поручениями расчеты наиболее России часто используются в время торговой практике, и размера имеют множество классифицировать вариантов. Платежи классифицировать за поставляемые товаров товары могут банках осуществляться авансом товары или против банкнотами поставок товаров, а Существуют также комбинацией расчетов указанных способов [14, с.146].

безналичном Расчеты между Закона юридическими лицами, книжках как правило, одной производятся в безналичном авансом порядке. В ГК на РФ определены указанных следующие формы указанных безналичных расчетов: соответствии расчеты платежными операций поручениями, по за аккредитиву, чеками, одной расчеты по книжках инкассо, а также классифицировать расчеты в иных кассовых формах, предусмотренных товаров законом, установленными в кассе соответствии с ним Центральный банковскими правилами и Безналичные применяемыми в банковской безналичном практике обычаями следующие делового оборота [1].

правило Правила осуществления установленными расчетов в РФ, чековых на основании делового Закона о Банке ведения России [6], устанавливает Платежи Центральный Банк деньгами РФ. В настоящее расчеты время действует формах Положение Банка образом России «О правилах формы осуществления перевода Закона денежных средств» N 383-П [8], соответствии Положение Банка на России «О порядке Правила ведения кассовых особых операций с банкнотами и производятся монетой Банка осуществления России на образом территории

Российской Федерации» N 373-П [9], Указание кассовых ЦБ РФ «Об следующем установлении предельного основания размера расчетов товаров наличными деньгами в ведении Российской Федерации действует между юридическими совершенствуется лицами по Платежи одной сделке» и средства др. Законодательство РФ в сфере учета наличных и безналичных расчетов постоянно совершенствуется.

В соответствии с п.3 статьи 861 ГК РФ [2] безналичные расчеты производятся через банки, иные кредитные организации (далее - банки), в которых открыты соответствующие счета, если иное не вытекает из закона и не обусловлено используемой формой расчетов. Согласно гражданскому законодательству банковский счет (как минимум один) обязана иметь каждая организация, являющаяся юридическим лицом. Расчетный счет должен быть открыт после государственной регистрации юридического лица.

Организация в течение 7 дней должна сообщить об вправе открытии счета на через представителя установленного или по Российской почте в ИФНС, в оформления органы ФСС и документов ПФР при денежными помощи уведомлений. оформления Согласно НК информационного РФ налогоплательщики Федеральным обязаны в десятидневный операций срок сообщить в свободных налоговый орган иные об открытии видов или закрытии договор счетов в банковских образцом учреждениях. Нарушение постановке установленного срока хранения влечет за решение собой взыскание лиц штрафа (ст. 118 НК обязаны РФ [3]).

Таким НК образом, регулирование оформления бухгалтерского учета регулирование денежных средств в Нарушение Российской Федерации банковских осуществляется в соответствии с счетом ГК РФ (ст. 854-860), кассовых НК РФ, ИФНС Федеральным законом «О банковского бухгалтерском учете» и счетов другими нормативно-правовыми при актами. Порядок видов совершения и оформления информационного операций с денежными положениями средствами регулируется органы также правилами, заверенные инструкциями и положениями должна Центрального банка налоговый РФ.

1.3 Организация средств учета денежных открытие средств на карточку счетах в банках

представить Каждое предприятие за вправе открывать в хранения любом банке должно расчетные и другие Нарушение счета для срок хранения свободных

Нарушение денежных средств и собой осуществления всех отиска видов расчетных, осуществления кредитных и кассовых операций операций. Для открытия открытия расчетного банке счета предприятие другими должно представить в или учреждение выбранного счетом ею банка органы следующие документы: банковских заявление на органе открытие расчетного документов счета, заполненный Российской договор банковского налоговый счета, нотариально налогоплательщики заверенные копии учета учредительных документов (устав, органах решение и т.д.), нотариально сообщить заверенную копию помощи свидетельства о государственной кассовых регистрации, копию НК свидетельства о постановке свидетельства на учет в нормативно налоговом органе, регулируется карточку с образцами НК подписей лиц, штрафа имеющих право операций распоряжаться счетом и десятидневный образцом отиска учреждение печати, копию предприятие информационного письма иные об учете в заявление органах статистики, иные документы по требованию банка [8, с. 174].

Иностранные фирмы и совместные организации представляют дополнительно свидетельство о банка внесении их в инспекцию реестр организаций с том иностранными инвестициями. В об течение нескольких средства дней юристы и нужно службы безопасности соответствующее банка проверяют правило документы, после уже чего выносят осуществления решение об счетах открытии счета. свидетельство Если с документами расчетов все в порядке, договор то организация счетах получает подписанный представляют руководством банка юристы договор банковского заявление счета и уведомление транзитный об открытии Для счета в банке.

Для текущий открытия валютного счета счета, необходимо переведенные представить в банк справку такие же свидетельство документы, как и валютный для открытия после расчетного счета, а открывают также справку банка об открытии при расчетного счета. счетах Если организация банке открывает валютный течение счет в том при же банке, счетах где у нее поручение уже открыт выносят расчетный счет, ваш то потребуетя ваш только заявление где на открытие при валютного счета и решение заполненный договор Источником валютного счета с Если банком.

При течение открытии валютного открывают счета банк Об открывает текущий обслуживающем валютный счет (предназначенный расчетного для учета порядке валюты, находящейся в реестр распоряжении организации) и открытии транзитный валютный или счет, который банковские служит для инвестициями зачисления поступающей случае на ваш специальных счет валюты. дополнительно

Об открытии документы валютного счета открывает нужно сообщить в расчетный налоговую инспекцию.

документами Специальные счета, При как правило, расчетов открывают для банковские осуществления операций заявление при определенных деньги формах безналичных дополнительно расчетов или открыт для совершения денежные операций целевого средства характера. Источником потребуется денежных средств полученные на специальных банка счетах являются чего денежные средства, такие переведенные с собственного открывает расчетного счета ваш или полученные уведомление банковские кредиты. необходимо Для открытия характера специального счета то необходимо в обслуживающем договор банке написать Для соответствующее заявление и в нужно случае, если зачисления деньги перечисляются с учета расчетного счета, приложить к нему платежное поручение на перевод.

С расчетного счета банк оплачивает обязательства, расходы и поручения организации, проводимые в порядке безналичных расчетов, а также выдает средства на оплату труда и текущие хозяйственные нужды. Операции по зачислению сумм на расчетный счет или списанию с него банк осуществляет на основании письменных распоряжений владельцев расчетного счета (денежных чеков, объявлений на взнос денег наличными, платежных требований) или с их согласия (оплата платежных требований поставщиков и подрядчиков). Исключения составляют платежи, взыскиваемые в бесспорном порядке по решению органов государственного арбитража, суда или финансовых органов.

Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих от форм безналичных посредством расчетов: расчетов платежными списывается поручениями; расчетов которой по аккредитиву; оплате расчетов инкассовыми за поручениями; расчетов действия чеками; расчетов в рамках форме перевода Платежные денежных средств форм по требованию банке получателя средств (прямое этом дебетование); расчетов в документ форме перевода платежное электронных денежных поручению средств.

Основным собой платежным инструментом платежа являются платежные аккредитиву поручения. Платежное счета поручение – это перевести расчетный документ, сумму содержащий распоряжение банковских владельца счета (плательщика) помещается обслуживающему его исполнению банку перевести Основным определенную денежную поручению сумму на электронных счет получателя исполнению средств, открытый в этом этом или получателем другом банке. поручению Платежные поручения платежное принимаются банком к При

исполнению независимо от наличия на этом денежном счете денежных средств владельца платежника. При оплате платежного поручения сумма дебетования платежа списывается с этого счета платежными платежника и через переводится в систему межбанковских расчетов переводится в банк получателя от платежа, где и банку зачисляется на счет последнего. При отсутствии платежного или недостаточности аккредитива денежных средств по этому денежному платежнику платежное поручение помещается в картотеку.

При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя банк средств применяется на платежное требование, зачисляется на расчетный счет платежными платежными требованиями представляют это собой банковскую операцию, посредством которой банк электронных платежей по поручению и расчетный счет клиента на основании расчетных денежных документов осуществляет поручению действия по переводу получения от плательщика платежа. При этом владельца платежного поручения (платежное требование-поручение) представляется расчетным получателем средств (взыскателем) к расчетному счету плательщика через систему платежей банковских расчетов. Этот документ платежный оплачивается с согласия (акцепта) плательщика. Только при осуществлении при получении от плательщика акцепта исполняющий банк оплачивает платежное требование-поручение.

Расчеты по инкассо служат документом для беспорочного списания средств с расчетного счета организации (ст. 874, 875 деятельности ГК РФ [2]). В здоровом беспорочном порядке жизни со счетов контроля организации списывают клиента платежи, не налоговые взносы в срок в уплату государственного бюджета, фонды внебюджетные фонды, платежи фонды социального внебюджетные назначения, за страховых таможенных процедуры, вреда платежи по таможенным исполнительным и приравненным к договору ним документам. В расчетном безакцептном порядке платежи оплачивают счета процедуры энергоснабжающих, теплоснабжающих и четвертую водопроводно-канализационных организаций.

денежными средствами с расчетного счета списываются в календарном порядке очередности, т.е. в порядке бюджетной поступления распоряжений документам клиента и других счетов документов на работающими списание.

При фонды недостаточности денежных приравненным средств на документов счете для четвертую удовлетворения всех для предъявленных к нему организации требований списание поступления денежных средств первую осуществляется в следующей третью очередности: в первую выдачу очередь по вторую исполнительным документам, также предусматривающим перечисление следующей или выдачу срок денежных средств предъявленных со счета осуществляется для удовлетворения ГК требований о возмещении бесспорном вреда, причиненного требований жизни и здоровью, а списание также требований о денежных взыскании алиментов;- очередь во вторую уплате очередь по нему исполнительным документам, трудовому предусматривающим перечисление договору или выдачу сумм денежных средств поступления для расчетов внебюджетных по выплате теплоснабжающих выходных пособий и работающими оплате труда с водопроводно лицами, работающими вознаграждений или работавшими вторую по трудовому во договору (контракту), по возмещении выплате вознаграждений результатов авторам результатов лицами интеллектуальной деятельности; в внесенные третью очередь налоговых по платежным фонды документам, предусматривающим пособий перечисление или сумм выдачу денежных всех средств для всех расчетов по здоровью оплате труда с При лицами, работающими задолженности по трудовому алиментов договору (контракту), поручениям выплате налоговых органов очередности на списание и результатов перечисление задолженности вознаграждений по уплате выходных налогов и сборов в приравненным бюджеты бюджетной во системы РФ, а клиента также поручениям контроля органов контроля назначения за уплатой ним страховых взносов счетов на списание и по перечисление сумм или страховых взносов в всех бюджеты государственных органов внебюджетных фондов; в водопроводно четвертую очередь уплате по исполнительным уплате документам, предусматривающим осуществляется удовлетворение других денежных требований; по другим платежным документам в порядке календарной очередности

Чек используется организацией для получения наличных денег с владельцу расчетного счета; списание он выписывается в банка одним экземпляре открыто на имя банка кассира или служащим другого лица, Учреждение которому доверяется из получение денег. состоит Бланк чека кредиту состоит из выписке самого чека, движении корешка чека и выписке контрольной марки. счету Все части лица имеют одинаковый обязательство номер; корешок об чека остается в поставщику чековой книжке, его чек отрезается и платеж предъявляется в банк, а обязательных контрольная марка состоит выдается банковским чекам служащим представителю

состоит организации для выдаваемое получения денег в пользу кассе банка.

своему Аккредитив представляет счета собой условное денежное обязательство банка, выдаваемое представляет им по марки поручению клиента в переводной пользу его только контрагента по счету договору. Банк, денежное открывший аккредитив, счету может произвести такие поставщику платеж (акцептовать Все или учесть остатках переводной вексель) контролировать или предоставить условия полномочия другому или банку производить быть такие платежи его при условии зачисление представления им расчетов документов и выполнении Все условий, предусмотренных в Учреждение аккредитиве. Аккредитив корешок предназначен для расчетных расчетов только с выписывается одним поставщиком. банка Одновременно может Записи быть открыто поставщиком несколько аккредитивов.

всех Во всех Чек платежных банковских самого документах кроме отрезается обязательных реквизитов выписке указывается назначение предоставить платежа. Помарки и Организация подчистки в платежных условное документах не обоснованность допускаются [19, с. 194].

Организация только должна контролировать указывается обоснованность операций денежное по своему банковским расчетному счету. Чек Учреждение банка Помарки выдает владельцу условия счета выписки банковским об остатках и предъявляется движении средств представления на расчетном банковских счете с приложением к чека ним всех расчетного первичных расчетных выдается документов. Записи в платежа выписке банка им по дебету своему означают выдачу аккредитиве наличных денег номер по чекам представления или списание (уменьшение) аккредитив по счету контрольная по безналичным остатках расчетам, а по документов кредиту - взносы взносы наличных денег доверяется по объявлениям денежное или зачисление (увеличение) счета по безналичным расчетам.

В бухгалтерском учете организации для учета этих операций открывают самостоятельный активный синтетический счет 51 «Расчетные счета», в котором указанные в выписке банка операции записывают наоборот: поступления (увеличение количества денежных средств) - в дебет счета, а выбытие (уменьшение) - в кредит счета.

При получении банковской выписки в первую очередь проверяют тождество остатка средств, указанного в выписке, остатку по счету 51 «Расчетные счета». Затем проверяют приложенные к выписке платежные документы (основание их

предъявления и суммы), полноту их отражения в выписке и отсутствие арифметических ошибок. Суммы, ошибочно отраженные по дебету или кредиту счета «Расчетные счета» и обнаруженные при проверке выписок банка, относят до выяснения причин на счет 76-2 «Расчеты по претензиям». Обо всех обнаруженных ошибках делается письменное сообщение учреждению банка. Бухгалтерские проводки по учету некоторых операций на расчетном счете приведены в таблице 1.

Таблица 1 - Бухгалтерские проводки по учету некоторых операций на расчетном счете

№	Содержание операции	Дебет	Кредит
1	Сданы на расчетные счета наличные из кассы	51	50
2	Поступила на расчетный счет выручка от продажи продукции, товаров, услуг	51	62
3	Зачислен на расчетный счет краткосрочный кредит (заем)	51	66
4	Зачислен на расчетный счет долгосрочный кредит (заем)	51	67
5	Получены из банка в кассу организации наличные средства	50	51
6	Оплачено поставщикам за полученные товары, выполненные работы, оказанные услуги	60	51
7	Перечислены в бюджет суммы налогов и сборов	68	51
8	Перечислены во внебюджетные фонды суммы налогов и прочих платежей	69	51

Списаны проценты, уплаченные организацией за	66.х или	51
9 предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов)	67.х	

Наряду с расчетными счетами организации могут иметь счета для учета денежных средств целевого назначения, находящихся в аккредитивах, платежных чековых книжках и иных платежных документах (кроме векселей) и предназначенных для финансирования капитального строительства и других текущих расходов. Учет данных средств ведется в порядке, аналогичном порядку отражения операций по расчетному счету, но на активном синтетическом счете 55 «Специальные счета в банках», который имеет несколько субсчетов, открываемых для учета движения отдельных платежных документов. Зачисление денежных средств на специальные счета отражается следующей бухгалтерской записью [15? с. 179]:

Д-т 55 «Специальные счета в банках»

К-т 51 «Расчетные счета», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»

По мере использования этих средств (на основе выписок банка) производится запись:

Д-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

К-т 55 «Специальные счета в банках»

Оставшиеся (неиспользованные) средства возвращаются на тот счет в банке, с которого они были перечислены, и отражаются бухгалтерской записью:

Д-т 51 «Расчетные счета»

К-т 55 «Специальные счета в банках»

В настоящее время в России активно распространяется новая для юридических и физических лиц форма расчетов - расчеты с использованием банковских корпоративных карт, или, как их еще называют, пластиковых карт. Банковская пластиковая карта - персонифицированное платежное средство, предназначенное для оплаты товаров, работ или услуг, а также получения наличных денег в банковских учреждениях и банкоматах.

Корпоративные банковские карты бывают двух видов - расчетные и кредитные. Расчетная карта - это банковская карта, использование которой позволяет держателю (уполномоченному организацией) распоряжаться денежными средствами со счета организации в пределах расходного лимита (установленного договором банка и клиента). Кредитная карта позволяет ее держателю осуществлять операции в размере предоставленной банком кредитной линии, т.е. заемных средств (в пределах расходного лимита). Чтобы стать держателем корпоративной банковской карты, организация должна представить в банк заявление на ее приобретение в соответствии с условиями использования. В заявлении обычно указывают тип карты, тип валюты, вносимой на специальный карточный счет, желаемый порядок получения выписок со счета, имя и паспортные данные будущего пользователя карты. Все условия пользования картой оговариваются затем в договоре между банком и держателем карты [15? с. 158].

Для перечисления средств с расчетного счета на специальный карточный счет организация подает в свой обслуживающий банк платежное поручение на перевод средств. Тогда для учета средств, перечисленных на специальный карточный счет, необходимо открыть к счету «Специальные счета в банках» самостоятельный субсчет. Все записи на субсчете могут производиться только на основании выписок банка со специального карточного счета. По дебету этого субсчета будут показываться суммы, поступившие на карточный счет с расчетного счета держателя карты, а по кредиту - суммы, списанные в оплату расходов, произведенных по карте, и суммы комиссии, уплаченной банку за обслуживание. Сальдо по субсчету будет отражать остатки средств, не использованных по карте на конец месяца.

Сотрудник, которому выдали карту, получает возможность приобретать материальные ценности или услуги с оплатой через карту. При проведении операций с банковскими картами необходимо составлять документы на бумажном носителе - слип, квитанцию электронного терминала или банкомата (или иные документы, предусмотренные банковскими правилами и договорами между участниками расчетов). Слип или квитанции должны содержать следующие обязательные основные реквизиты: наименование (идентификатор банкомата, организации, обменного пункта и пр.), дату совершения операции, сумму операции, валюту операции, реквизиты банковской карты, допустимые правилами безопасности, подпись держателя карты.

При отражении выдачи под отчет работнику пластиковой карты на счетах бухгалтерского учета делается следующая запись:

Д-т 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

К-т 55 «Специальные счета в банках», субсчет «Корпоративные банковские карты»

После представления и утверждения авансового отчета подотчетного лица о произведенных расходах на счетах бухгалтерского учета делается запись:

Д-т 10 «Материалы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу» и др.

К-т 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

На валютном счете отражаются операции по зачислению и списанию валютных средств. Операции отражаются на основании выписок банка и приложенных к ним денежно-расчетных документов. Движение валютных средств осуществляется на счете 52 «Валютные счета». Денежные средства, хранящиеся на валютных счетах, используются для расчетов в валютных операциях. Валютными операциями считаются: приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа; приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента либо нерезидентом в пользу резидента валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа; приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждение нерезидентом в пользу нерезидента валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа; ввоз на таможенную территорию РФ и вывоз с таможенной территории РФ валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг; перевод иностранной валюты, валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории РФ, на счет того же лица, открытый на территории РФ, и со счета, открытого на территории РФ, на счет того же лица, открытый за пределами территории РФ; перевод нерезидентом валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета (с раздела счета), открытого на территории РФ, на счет (раздел счета) того же лица, открытый на территории РФ. Валютные операции между резидентами запрещены, за исключением случаев, определенных законом. К счету 52 «Валютные счета» открываются субсчета: 52-1 «Валютные счета внутри страны», 52-2 «Валютные счета за рубежом»

Организация может использовать иностранную валюту для расчетов с иностранными контрагентами, на погашение валютных кредитов, на оплату командировок при загранкомандировках. С валютного счета наличные деньги можно снять только для оплаты командировочных. Открытие валютного счета за пределами РФ относится к валютным операциям, связанным с движением капитала. Согласно п.5 ст.5 закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» резиденты могут иметь счета в иностранной валюте в банках за пределами РФ в случаях, установленных Центральным банком РФ.

Денежные средства на валютных счетах в бухгалтерском учете и отчетности отражаются в рублях. Переоценка выполняется: на дату зачисления или списания валютных средств с банковского счета; на дату составления бухгалтерской отчетности; по мере изменения курсов иностранных валют.

Таким образом, организация бухгалтерского учета денежных средств на предприятии должна обеспечить своевременное полное и точное отражение операций по расчетному, валютному и специальным счетам; контроль за наличием и сохранностью денежных средств на расчетном и других счетах в банках; контроль за использованием денежных средств; контроль за своевременными и правильными расчетами с бюджетами, банками, работниками.

1.4 Организация учета кассовых операций

Кассовые операции - операции по приему наличных денег, включая их пересчет, и выдаче наличных денег и денежных документов. Порядок осуществления кассовых операций регламентируется нормативными актами Центробанка РФ. Касса - место для проведения кассовых операций, определенное руководителем предприятия (п. 1.2 Положения 373-п).

Для ведения кассовых операций предприятие устанавливают максимально допустимую сумму наличных денег, которая может храниться в месте для проведения кассовых операций и издают распорядительный документ (приказ) об установленном лимите остатка наличных денег согласно п. 1.2 Положения 373-п. Расчет лимита выполняется по формуле [9]:

$$L = V/P * N_c, (1.1)$$

Где L - лимит остатка наличных денег в рублях;

V - объем поступлений наличных денег за проданные товары, выполненные работы, оказанные услуги за расчетный период в рублях;

P - расчетный период, за который учитывается объем поступлений наличных денег за проданные товары, выполненные работы, оказанные услуги, в рабочих днях;

Nс период времени между днями сдачи в банк юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем наличных денег, поступивших за проданные товары, выполненные работы, оказанные услуги, в рабочих днях. Указанный период времени не должен превышать 7 рабочих дней, а при расположении юридического лица, индивидуального предпринимателя в населенном пункте, в котором отсутствует банк, - 14 рабочих дней. В случае действия непреодолимой силы Nс определяется после прекращения действия непреодолимой силы.

При отсутствии поступлений наличных денег за проданные товары, выполненные работы, оказанные услуги юридическое лицо, индивидуальный предприниматель учитывают объем выдач наличных денег (для вновь созданных - ожидаемых выдач) за исключением сумм наличных денег, предназначенных для выплат заработной платы, стипендий и других выплат работникам.

Лимит остатка наличных денег в этом случае рассчитывается по формуле [9]:

$$L=R/P*Nn, (1.2)$$

где: L - лимит остатка наличных денег в рублях;

R - объем выдач наличных денег, за исключением сумм наличных денег, предназначенных для выплат заработной платы, стипендий и других выплат работникам, за расчетный период в рублях;

P - расчетный период, определяемый юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, за который учитывается объем выдач наличных денег в рабочих днях (расчетный период составляет не более 92 рабочих дней юридического лица, индивидуального предпринимателя);

Nn-период времени между днями получения по денежному чеку в банке юридическим лицом / индивидуальным предпринимателем наличных денег, за исключением сумм наличных денег, предназначенных для выплат заработной платы, стипендий и других выплат работникам, в рабочих днях. Указанный период времени не должен превышать 7 рабочих дней, а при расположении юридического лица, индивидуального предпринимателя в населенном пункте, в котором

отсутствует банк, - 14 рабочих дней.

Предприятия обязаны хранить на банковских счетах в банках наличные деньги сверх установленного лимита остатка наличных денег.

Накопление юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем наличных денег в кассе сверх установленного лимита остатка наличных денег допускается в дни выплат заработной платы, стипендий, выплат, включенных в фонд заработной платы и выплаты социального характера, включая день получения наличных денег с банковского счета на указанные выплаты, а также в выходные, нерабочие праздничные дни в случае ведения юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем в эти дни кассовых операций.

Кассовый или иной работник, определенный юридическим лицом индивидуальным предпринимателем из числа своих работников (далее - кассир), с возложением на него соответствующих должностных прав и обязанностей, с которыми кассир должен ознакомиться под роспись. Если имеется несколько касс и кассиров, то один из них выполняет функции старшего кассира (далее - старший кассир). Кассовые операции могут осуществляться руководителем. Кассовые операции могут осуществляться с применением программно-технических комплексов, в том числе оснащенных функцией приема наличных денег, принадлежащих или не принадлежащих на праве собственности юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю.

Мероприятия по обеспечению сохранности наличных денег при ведении кассовых операций, хранении, транспортировке, порядок и сроки проведения проверок фактического наличия наличных денег определяются юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем согласно п. 1.11 Положения 373-п.

Предельный размер расчетов наличными составляет 100 000 руб. по одной сделке. Ограничение распространяется на расчеты между: юридическими лицами, юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, индивидуальными предпринимателями в рамках одного договора (Указание ЦБ РФ №1843-У).

При продаже товаров, работ, услуг за наличный расчет (или при оплате пластиковыми картами) в установленных случаях должна применяться контрольно-кассовая техника, включенная в государственный реестр (п.1 ст. 2. ФЗ от 22.05.2003 г. №54-ФЗ).

Предприятие обязано обеспечивать порядок ведения кассовых операций. В том числе: внесение в кассовую книгу всех записей, которые должны быть сделаны на

основании приходных и расходных кассовых ордеров (полное оприходование в кассу наличных денег); недопущение накопления в кассе наличных денег сверх установленного лимита остатка наличных денег, за исключением случаев, установленных в абз. 2 п. 1.4 Положения 373-п ; хранение на банковских счетах в банках свободных денежных средств, за исключением случаев, установленных в абз. 2 п. 1.4 Положения 373-п.

Наличные деньги поступают в кассу организации: с банковских счетов организации; от покупателей (выручка от продаж); от продажи имущества; от подотчетных лиц (возврат неиспользованных сумм); в оплату за денежные документы; от сотрудников организации (возврат займов, возмещение ущерба); от учредителей (внесение уставного капитала) и т.д. Оформление приема наличных денег производится приходным кассовым ордером.

Обеспечение сохранности наличных денежных средств возложено на руководителя организации. К рекомендованным правилам по обеспечению сохранности наличных денег относятся следующие: помещение кассы должно быть изолировано, во время совершения операции двери кассы должны быть закрыты; в помещение кассы доступ посторонних лиц запрещен; наличные деньги должны храниться в специальных сейфах и хранилищах, ключи от которых имеются у ограниченного количества лиц (оригиналы у кассира, дубликаты - у директора); помещения кассы ежедневно опечатываются кассирами; не допускается хранение в кассе наличных денег, не принадлежащих организации; при транспортировке денег кассир должен быть обеспечен транспортом и охраной; в случае недееспособности кассира приказом руководителя назначается лицо его замещающее, на которое также возлагается полная материальная ответственность; разрешается заключать договора инкассации с банками и договора страхования со страховыми компаниями.

Все документы, связанные с приходом и расходом денежных средств хранятся в архиве организации 5 лет.

Выдача наличных денег из кассы происходит в следующих случаях: выплата заработной платы и приравненных к ней платежей (премии, отпускные, пособия); выдача денег под отчет сотрудникам организации; сдача наличных денег в банк; выплаты поставщикам; выплаты учредителям. Выдача наличных денег под отчет проводится по расходным кассовым ордерам. Выдача наличных денег для выплат заработной платы, стипендий и других выплат проводится по расчетно-кассовым ордерам, расчетно-платежным ведомостям, платежным ведомостям.

Для учета поступающих в кассу наличных денег, за исключением наличных денег, принятых платежным агентом, банковским платежным агентом (субагентом), и выдаваемых из кассы, ведется кассовая книга .

Денежные средства, хранящиеся в кассе, учитывают на активном синтетическом счете 50 «Касса». В дебет этого счета записывают поступление денежных средств в кассу, в кредит – выбытие денежных средств из кассы. Счета, корреспондирующие со счетом 50, бухгалтер указывает в первичных кассовых документах до совершения самой кассовой операции, а затем их переносят из документов в кассовую книгу. К счету 50 «Касса» могут быть открыты субсчета: «Касса организации»; «Операционная касса»; «Денежные документы» и др. На субсчете 50-1 «Касса организации» учитываются денежные средства в кассе организации. Когда организация совершает кассовые операции с иностранной валютой, то к счету 50 должны быть открыты соответствующие субсчета для обособленного учета движения каждой наличной иностранной валюты.

На субсчете 50-2 «Операционная касса» учитывают наличие и движение денежных средств в кассах товарных контор (пристаней) и эксплуатационных участков, остановочных пунктов, речных переправ, судов, билетных и багажных кассах портов (пристаней), вокзалов, кассах хранения билетов, кассах отделений связи и т.п. Этот субсчет открывается организациями (в частности, организациями транспорта и связи) при необходимости.

Денежные документы - документы, имеющие стоимостную оценку, приобретенные организацией и хранящиеся в его кассе. На субсчете 50-3 «Денежные документы» учитываются находящиеся в кассе организации почтовые марки, марки государственной пошлины, вексельные марки, оплаченные авиабилеты и другие денежные документы.

К денежным документам не относятся: документы на нематериальные активы (их учитывают на счете 04); ценные бумаги (учитываются на счете 58); бланки строгой отчетности (учитываются на счете 006); выкупленные у акционеров акции (счет 81). Денежные документы учитываются в сумме фактических затрат на их приобретение. Приобретение денежных документов может осуществляться за наличный и безналичный расчет. Оприходованные в кассе денежные документы (путем оформления приходного кассового ордера) выдаются подотчетным лицам для использования или реализуются сотрудникам организации по льготным ценам (выбытие оформляется расходным кассовым ордером).

Таким образом, организация бухгалтерского учета денежных средств на предприятии должна обеспечить своевременное полное и точное отражение

кассовых операций; контроль за наличием и сохранностью денежных средств в кассе; контроль за соблюдением лимита кассы; ведение кассовой книги, заполнение приходных и расходных ордеров, ведомостей, книги учета денежных средств.

Глава 2. Организация учета денежных средств на примере ОАО «АОМЗ»

2.1 Организационно- экономическая характеристика предприятия

Открытое Акционерное Общество «Азовский оптико-механический завод» (ОАО «АОМЗ») – до одно из сельскохозяйственной крупнейших предприятий внешний на Юге возможность России. История последние завода представляет становления собой сложный, от но интересный не путь становления завод от обычных включает механических мастерских из до современно включает оснащенного предприятия. счет Объединение десятилетиями печатных специализировалось в области по приборо- и машиностроения, Объединение что дает военное ему возможность рынок изготавливать изделия предприятия высшей степени десятилетиями сложности и точности: Юге спектральную и тепловизионную приборы технику, медицинские сборочное приборы, оптико-механические и обладает оптико-электронные изделия и, сельскохозяйственной наконец, продукцию высококачественной для аэрокосмического оборудования комплекса. Учредителем изготовления общества является Корпорация Российская Федерация в аналогов лице Федерального Китае агентства по механических управлению Федеральным сельскохозяйственной имуществом – 25,5% акций, промышленного ОАО Корпорация «Тактическое базой военное вооружение» - 74.5% медицинские акций.

Завод обладает ассортимент широкой производственной других базой, которая счет включает в себя: Федеральным литейное производство, из инструментальное производство, печатных термическое производство, машиностроения штамповочно-каркасное производство, ОАО механообрабатывающее производство, Федерального оптическое производство, дает производство печатных внешний плат, переработку тепловизионную пластмасс, производство продукции покрытий, сборочное видов производство.

В последние внутренние годы предприятие счет значительно расширило плат ассортимент выпускаемой одной продукции за оптическое счет сельскохозяйственной некоторых техники, промышленного России швейного оборудования, комплекса высококачественной очковой производственной оптики и др. объединению Уровень изготовления для продукции и уникальность медицинские некоторых ее приборы видов, практически обычных не имеющих литейное аналогов в России и СНГ странах СНГ, некоторых позволили объединению Китае выйти на Юге внутренний и внешний собой рынок с конкурентоспособной военной продукцией, которая вооружение пользуется спросом в современно Германии, Великобритании, Японии, Китае и других развитых странах.

Место нахождения предприятия - г. Азов, Ростовская обл., по ул. Промышленная, 5. другие Среднесписочная численность акционеров работников в 2016 году составляет составляет 1356 человек. Целями Целями деятельности на Общества являются устройств расширение рынка функциональные товаров и услуг, а годовой также извлечение отчетным прибыли. Основным отчетным видом деятельности Высшим Общества является годовое производство высокоточных себестоимость оптико-механических и электронных советом приборов, изделий, светотехнического устройств, систем, из светотехнического оборудования. также средств связи и продукции их гарантийное показатели обслуживание.

Организационная структура светотехнического управления ОАО «АОМЗ» директоров приведена в приложении А. обслуживание Структура управления Азов ОАО «АОМЗ» имеет устройств линейно-функциональный тип. приведена Руководство предприятием устройств осуществляет линейный Обществом руководитель, а связи за между специалистами, валовая начальниками производств - Общество функциональные. Высшим годовой органом управления ул Обществом является структура Общее собрание изделий акционеров. Один На раз в год уменьшилась Общество проводит комиссии годовое Общее период собрание акционеров. раз Общее руководство изделий деятельностью Общества в акционеров период между Ревизионной Общими собраниями изделий акционеров осуществляет от Наблюдательный совет (Совет за директоров). Годовое Общество Общее собрание светотехнического акционеров проводится в Основные период с 1 марта услуг по 30 июня в устройств год, следующий из за отчетным об финансовым годом. Как На годовом акционеров Общем собрании Азов акционеров решаются акционеров вопросы об Обществом избрании Ревизионной таблице комиссии, утверждении представляемый аудитора Общества, годовом рассматривается представляемый советом Наблюдательным советом другие годовой отчет и представлены другие документы.

расширение Основные показатели из производственно-финансовой деятельности руководитель ОАО «АОМЗ» представлены в опико таблице 2.1. Как Общем видно из деятельности показателей таблицы, имеет выручка от расширение реализации уменьшилась в 2015 марта году по производств сравнению с 2014г. на 77,63%, июня себестоимость реализуемой советом продукции уменьшилась из на 82,9%, валовая численность прибыль предприятия являются уменьшилась на 56,43% в 2015 проводится году. Стоимость показатели основных средств увеличилась увеличилась на 1,41%. Фондоотдача основных фондов уменьшилась на 77,94%.

Среднесписочная численность работающих предприятия уменьшилась на 13,56%, фонд оплаты труда вырос на 48,59%, среднемесячная заработная плата выросла на 71,9%. Производительность труда снизилась на 74,12% в 2015 году по сравнению с 2014г.

2.2 Анализ организации учета безналичных денежных средств в ОАО «АОМЗ»

Предприятие ОАО «АОМЗ» имеет хозяйственные связи с бюджетом поставщиками товаров, При покупателями продукции оплатить или потребителями аккредитиву услуг и находится с бухгалтерии ними в расчетных страхование отношениях. Расчетные оформляет отношения основаны Расчетные на обязательствах расчетного покупателей оплатить выполненных стоимость полученных покупателями материальных ценностей, за выполненных работ и бухгалтерии услуг в установленные безналичных сроки, а также органами на праве предусмотренных поставщика востребовать расходы платеж от платежи покупателя. Расчетные формах отношения возникают ним также с бюджетом законом страны, с органами, Выдача осуществляющими социальное счета страхование и обеспечение и т.д.

материальных При осуществлении расчетного безналичных расчетов в суммы ОАО «АОМЗ» допускаются по расчеты платежными производятся поручениями, по квартальному аккредитиву, чеками, продукцию расчеты по иных инкассо, а также расходы расчеты в иных хозяйственные формах, предусмотренных основаны законом. Документальное потребителями оформление операций Документальное по расчетному из счету и производится в предприятия бухгалтерии предприятия. хозяйственные Бухгалтер предприятия работ оформляет расчеты основаны платежными поручениями, осуществлении чеками, расчеты основаны по инкассо, по расчеты аккредитивами.

оплатить ОАО «АОМЗ» имеет отношения расчетный счет в праве Ростовском филиале органами Внешторгбанка. На товаров расчетный счет имеет предприятия поступает заказываемые выручка за наличные реализованную продукцию, материальных авансовые платежи, стоимость ссуды банка, предусмотренных дебиторская задолженность, по наличные деньги оформляет из кассы и т.д. С ним расчетного счета за производятся безналичные бухгалтерии платежи, выдаются плану наличные деньги счета на выплату работ заработной платы, потребителями командировочные, хозяйственные и задолженность представительские расходы. стоимость Выдача наличных Внешторгбанка денег производится расчетов согласно квартальному возникают кассовому плану, выплату который сдается в задолженность банк. Банковские востребовать работники сверяют с ним заказываемые наличные суммы.

Выдачу денег, а так же безналичные перечисления с расчетного счета банк осуществляет, как правило, на основании приказов владельца расчетного счета или с его согласия на оплату (акцепта). Первичными документами, на основе которых производятся операции на расчетном счете, являются платежные поручения, чеки, объявления на взнос наличными, платежные требования.

Платежное поручение служит для списания указанной в нем суммы с расчетного предприятия на расчетный счет получателя. Денежный чек является приказом банку о выдачи с расчетного счета указанной в нем суммы наличных денег.

Объявление на взнос наличными выписывается банком при сдаче наличных денег из кассы на расчетный счет. Платежное требование используется для взыскания платежа с покупателя.

Предприятие «АОМЗ» получает наличные деньги из банка через кассира по денежному чеку, выписанному на его имя. Чеки находятся в специальной чековой книжке. Чтобы получить чековую книжку, следует заполнить соответствующее заявление, в котором указывается фамилия, имя и отчество кассира и дается образец его подписи. Заявление подписывается руководителем и главным бухгалтером и заверяется печатью предприятия. Согласно этому заявлению кассир получает чековую книжку на 25 или 50 чеков. Чтобы снять наличные деньги со своего расчетного счета в банке, бухгалтер заполняет денежный чек, подписывает его вместе с руководителем и передает кассиру. Кассир предварительно заказывает требуемую сумму.

Наличные деньги, полученные с расчетного счета ОАО «АОМЗ» в кассу, расходуются по строго целевому назначению (цели, на которые получены деньги,

указываются на оборотной стороне денежного чека). Неизрасходованный остаток сдается в кассу.

Платежное требование выписывается поставщиком при отгрузке материальных ценностей и сдается в банк для взыскания платежа с покупателей. Такая форма расчетов между поставщиком и покупателем на предприятии ОАО «АОМЗ» оговорена при заключении договоров на поставку продукции.

В таблице приведены синтетические счета, используемые для учета денежных средств (кроме наличных) предприятия.

Учет операций по расчетному счету ведется на активном счете 51 «Расчетный счет». В дебете счета 51 записывается остаток денежных средств на начало месяца и поступления средств в течении месяца, а по кредиту – расходование денежных средств с расчетного счета.

Таблица 2 - Синтетические счета, используемые для учета денежных средств (кроме наличных) предприятия ОАО «АОМЗ»

№ счета	Название счета	Аналитический учет
51	Расчетный счет	По каждому банковскому счету
52	Валютный счет	По каждому банковскому счету
55	Специальные счета в банках	По каждому банковскому счету
57	Переводы в пути	По видам денежных документов
58	Финансовые вложения	По видам вложений и объектам в которые осуществлены эти вложения

Для более точного контроля операций по расчетному счету ведутся также и записи по дебету счета 51.

Таблица 3 - Типовые проводки по учету операций по расчетному счету ОАО «АОМЗ»

Первичные документы	Содержание операции	Дебет	Кредит
Платежное поручение (к нам)	Получены деньги от покупателей в т.ч. авансы под поставку товаров	51	62
Ордер на сдачу денег в банк	Сданы в банк денежные средства из кассы (выручка от продажи, депонентские суммы и т.п.)	51	50
Платежное поручение (к нам)	Получены краткосрочные кредиты и займы	51	66
Чек на получение денег в банке	Получены наличные деньги с расчетного счета в банке (на выплату заработной платы, пенсий, пособий, премий и т.д.)	50	51
Платежное поручение	Отражено зачисление денежных средств на аккредитивы и особые счета, задепонированы средства при выдаче чековых книжек и пр.	55	51
Платежное поручение (от нас)	Оплата акцептованных счетов, платежных требований поставщиков	60	51

Платежное поручение (от нас)	Погашены краткосрочные кредиты и займы	66	51
Платежное поручение (от нас)	Перечисление в бюджет платежей по налогам и сборам	68	51
Платежное поручение (от нас)	Перечислены взносы на социальное страхование	69	51
Платежное поручение (от нас)	Перечисление разным организациям и физическим лицам	76	51

Все записи в журнале-ордере №2 ведутся на основании выписок с расчетного счета, которые предприятие периодически получает из банка.

Учет операций по специальному счету ведется на активном счете 55 «Специальные счета в банках». Для учета операций со счетом 55 на ОАО «АОМЗ» предназначен журнал-ордер №3, отражающий обороты по кредиту счета 55 за месяц. Для более точного контроля операций по расчетному счету ведутся также и записи по дебету счета 55. Все записи в журнале-ордере №3 ведутся на основании банковских выписок.

В последнее время в практике работы предприятия ОАО «АОМЗ» все шире применяются расчетные чеки. Получение расчетной чековой книжки оформляется заявлением той же формы, что и для получения денежной чековой книжки. Кроме того, должно быть отпечатано платежное поручение банку с указанием перевести определенную сумму с расчетного счета на специальный счет для расходования по расчетным чекам (субсчет «Чековые книжки»). Работнику предприятия, которому поручено приобретение материальных ценностей, выдается расчетная чековая книжка и доверенность на пользование ею.

Пример бухгалтерских проводок по операциям учета денежных средств на специальных счетах ОАО «АОМЗ» в банке.

Таблица 4 - Журнал проводок (учет денежных средств на специальных счетах в банке) ОАО «АОМЗ»

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
За счет собственных средств предприятия открыт аккредитив для расчетов с поставщиком ОАО Меркурий	55.1	51	10000
Оплачено ОАО Меркурий за материальные ценности из средств аккредитива	60	55.1	6800
Неиспользованная часть аккредитива зачислена на расчетный счет	51	55.1	3200
Депонируется сумма средств на выставление аккредитива за счет краткосрочного банковского кредита	55.1	66	8000
Оплачены материалы за счет средств выставленного аккредитива, полученные от поставщика	60	55.1	8000
Согласно заявления выдана лимитированная чековая книжка	55.2	51	15000
Оплачено разным кредиторам за услуги по чекам из лимитированной чековой книжки	76	55.2	9500
Выдана под отчет Рыбалкину Г.П. чековая книжка	71	55.2	5500
Поступили товары, оплаченные чеком из чековой книжки	10	60	4000

Утвержден авансовый отчет Рыбалкина Г.П. о приобретении товаров	60	71	4000
Остатки неиспользованной чековой книжки сданы в бухгалтерию	55.2	71	1500
Неиспользованный остаток лимитированной чековой книжки зачислен на расчетный счет	51	55.2	1500

Коммерческие векселя используются для кредитования торговых операций. В условиях растущей конкуренции такая форма расчетов применяется ОАО «АОМЗ» на оплату после поставки товара или на рассрочку платежа. Одним из способов такой рассрочки является выписка векселя с обязательством его оплаты через определенный период. Займы, обеспеченные векселями, учитываются на счете 58 «Финансовые вложения» (субсчет 58-3 «Предоставленные займы»).

На субсчете 55-3 «Депозитные счета» ОАО «АОМЗ» учитывает движение средств, вложенных организацией в банковские и другие вклады. Перечисление денежных средств во вклады отражают по дебету счета 55 и кредиту счета 51 «Расчетные счета».

При возвращении кредитной организацией сумм вкладов производят обратные бухгалтерские записи. Аналитический учет по субсчету 55-3 «Депозитные счета» на предприятии ОАО «АОМЗ» ведется по каждому вкладу.

Предприятие ОАО «АОМЗ» в расчетах использует аккредитивы, как за счет собственных средств, так и за счет банковского кредита. Предприятие «АОМЗ» периодически получает из банка выписку из расчетного счета. Содержание операции в ней заменяется условным кодом. Банковская выписка содержит перечень операций, произведенным банком на расчетном счете предприятия за определенный период. Она выдается вместе с документами, на основании которых зачислены или списаны средства. Выписка банка проверяется бухгалтером и на ее полях указывается шифр корреспондирующих счетов. Эти же счета указываются на документах, приложенных к выписке.

Таким образом, при осуществлении безналичных расчетов в ОАО «АОМЗ» допускаются расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, расчеты

по инкассо, а также расчеты в иных формах, предусмотренных законом. Учет денежных средств на расчетном, специальных счетах, оформление первичных документов и учетных регистров, отражение в учете расчетных операций производится в соответствии с нормативно-законодательными актами, регулирующими вопросы бухгалтерского учета.

2.3 Анализ организации учета наличных денежных средств в ОАО «АОМЗ»

как Наличные денежные средства ОАО «АОМЗ» учетной находятся в кассе в Анализ виде наличных денег и денежных первичных документов. В штате предприятия предусмотрена должность кассира, Анализ который несет материальную ответственность оборот за сохранность причиненный всех принимаемых предусмотрена им ценностей.

ним После издания приказа о назначении всех на работу ответственности кассира, руководитель руб предприятия обязан несет под расписку кассе ознакомить его с должностным Порядком ведения книги кассовых операций в счета РФ, вслед руб за тем с остатка кассиром заключается КО договор о полной учету материальной ответственности.

принимаемых На основании заключенного с ним Анализ договора о материальной материальной ответственности кассир остатка несет ответственность ведения за сохранность РФ средств в кассе, ОАО правильность оформления регистры первичных кассовых документации документов и ведения определяется кассовой книги, а кассе также за суммы сохранность всех средства принятых им счете ценностей и за кассиром ущерб, причиненный ущерб предприятию, как в назначении результате умышленных Порядком действий, так и в несет результате небрежного полной или недобросовестного РФ отношения к своим остатка обязанностям.

Максимальная сумма, назначении которая может принимаемых находится в кассе, назначении определяется лимитом денежные Лимит остатка дебету кассы ОАО «АОМЗ» выданных составляет 1000 руб.

Формы небрежного первичной учетной учета документации по заключается учету кассовых недобросовестного операций: приходный выданных кассовый ордер Для КО-1, расходный недобросовестного кассовый ордер счету КО-2, кассовая

специальные книга КО-4, руководитель книга учета всех принятых и выданных объявление кассиром денежных договор средств КО-5, сумма авансовый отчет предприятию АО-1, объявление отчет на взнос своим наличными 0402001.

Синтетический учет под наличия и движения организации денежных средств в его кассе ОАО «АОМЗ» На осуществляется на кассиром счете 50 «Касса».

Сальдо ним счета указывает вслед на наличие отношения суммы свободных кассовых денег в кассе наличие предприятия на определяется начало месяца; выданных оборот по всех дебету - суммы На поступившие наличными в на кассу, а по договора кредиту - суммы, расписку выданные наличными.

договора Для учета руб кассовых операций в руководитель бухгалтерии ведут результате специальные регистры: журнал-ордер № 1 и ведомость № 1 по счету 50 «Касса».

Таблица 5 - Типовые проводки по учету кассовых операций, используемые в ОАО «АОМЗ»

Первичные документы	Содержание операции	Дебет	Кредит
Чек на получение денег в банке Приходный кассовый ордер	Получены наличные деньги с расчетного счета в банке	50	51
Приходный кассовый ордер	Возврат подотчетным лицом неиспользованных сумм	50	71
Приходный кассовый ордер	Поступили деньги, внесенные работником организации в погашение задолженности по ссудам, займам, за товары, проданные в кредит, а также в погашение причиненного материального ущерба	50	73

Ордер на сдачу денег в банк	Сдача в банк выручки, депонированной зарплаты и т.п.	51	50
Платежная ведомость на зарплату, расходные кассовые ордера	Выдан аванс, зарплата	70	50
Расходный кассовый ордер	Выданы наличные деньги подотчетному лицу (хозяйственные нужды, командировочные)	71	50
Расходный кассовый ордер	Выплачена депонированная заработная штата и прочие депонированные суммы	76	50

Бланки строгой отчетности (квитанционные книжки, бланки удостоверений, трудовые книжки и вкладные листы к ним, бланки товарно-сопроводительных документов, путевых листов автотранспорта и т.п.) учитываются на забалансовом счете 006 «Бланки строгой отчетности».

Таким образом, в ОАО «АОМЗ» наличные средства используются в основном на оплату труда, командировочные и хозяйственные расходы. Всю денежную наличность сверх лимита предприятие сдает в банк.

2.4 Рекомендация по совершенствованию учета денежных средств в ОАО «АОМЗ»

Анализ состава и структуры денежных средств ОАО «АОМЗ» приведен в таблице 6. Источники информации – бухгалтерская отчетность предприятия. Из данных таблицы видно, что в структуре денежных средств на конец 2016 года преобладают денежные средства на расчетном счете, суммы которых возросли с 80,26% в 2014 году до 97,67% в 2016 году. Одновременно снизился удельный вес прочих денежных средств. Общая сумма денежных средств предприятия увеличилась по сравнению с 2014 годом в 2015 и 2016 годах.

Таблица 6 - Состав и структура денежных средств ОАО «АОМЗ» в 2014-2016гг., тыс.руб.

Показатель	2016г.		2015г.		2014г.	
	сумма	уд. вес, %	сумма	уд. вес, %	сумма	уд. веса, п.п.
Касса	38	2,22	51	1,46	58	19,08
Расчетный счет	1674	97,67	3380	96,74	244	80,26
Валютный счет	2	0,12	2	0,06	2	0,66
Прочие денежные средства -	-		61	1,75	-	-
Денежные средства, всего	1714	100	3494	100	304	100

Ранее было выяснено, что в ОАО «АОМЗ» нет достаточно устойчивого финансового состояния, то есть временами преобладает то дефицит денежных средств, то временно свободные денежные средства.

При дефицитном денежном потоке снижается ликвидность и уровень платежеспособности предприятия, что приводит к росту просроченной задолженности предприятия по кредитам банку, поставщикам, персоналу по оплате труда. При избыточном денежном потоке происходит потери реальной стоимости временно свободных денежных средств в результате инфляции, замедляется оборачиваемость капитала по причине простоя денежных средств, теряется часть потенциального дохода в связи с упущенной выгодой от прибыльного размещения денежных средств в операционном или инвестиционном процессе.

Для достижения сбалансированности дефицитного потока в краткосрочном периоде разрабатываются мероприятия по ускорению привлечения денежных средств и замедлению их выплат.

Ускорение привлечения денежных средств в краткосрочном периоде может быть достигнуто за счет следующих мероприятий:

- увеличения размера ценовых скидок за наличный расчет по реализованной покупателям продукции;
- обеспечения частичной или полной предоплаты за произведенную продукцию, пользующуюся высоким спросом на рынке;
- сокращения сроков предоставления товарного (коммерческого) кредита покупателям;
- ускорения инкассации просроченной дебиторской задолженности;
- использования современных форм рефинансирования дебиторской задолженности - учета векселей, факторинга, форфейтинга;
- ускорения инкассации платежных документов покупателей продукции (времени нахождения их в пути, в процессе регистрации, в процессе зачисления денег на расчетный счет и т.п.).

Замедление выплат денежных средств в краткосрочном периоде может быть достигнуто за счет следующих мероприятий:

- увеличения по согласованию с поставщиками сроков предоставления предприятию товарного (коммерческого) кредита;
- замены приобретения долгосрочных активов, требующих обновления, на их аренду (лизинг);
- реструктуризации портфеля полученных финансовых кредитов путем перевода краткосрочных их видов в долгосрочные.

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

Рост объема положительного денежного потока ОАО «АОМЗ» в долгосрочном периоде может быть достигнуто за счет следующих мероприятий:

- привлечения стратегических инвесторов с целью увеличения объема собственного капитала;
- привлечения долгосрочных финансовых кредитов;
- продажи (или сдачи в аренду) неиспользуемых видов основных средств.

Снижение объема отрицательного денежного потока в долгосрочном периоде может быть достигнуто за счет следующих мероприятий:

- сокращения объема и состава реальных инвестиционных программ;
- отказа от финансового инвестирования;
- снижения суммы постоянных издержек предприятия.

Для увеличения прибыли и поддержания стабильной работы ОАО «АОМЗ» в перспективе необходимо постоянно проводить анализ и оценку деятельности предприятия в различных аспектах производства.

Оптимизация является одной из важнейших функций управления денежными потоками, направленной на повышение их эффективности в предстоящем периоде.

Оптимизация денежных потоков представляет собой процесс выбора наилучших форм их организации на предприятии с учетом условий и особенностей осуществления его хозяйственной деятельности.

Основу оптимизации денежных потоков предприятия составляет обеспечение сбалансированности объемов положительного и отрицательного их видов. На результаты хозяйственной деятельности предприятия отрицательное воздействие оказывают как дефицитный, так и избыточный денежные потоки.

Способы оптимизации избыточного денежного потока связаны в основном с активизацией инвестиционной деятельности предприятия. Синхронизация денежных потоков должна быть направлена на устранение сезонных и циклических различий в формировании как положительных, так и отрицательных денежных потоков, а также на оптимизацию средних остатков денежной наличности.

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

Значительные резервы повышения эффективности и использования денежных средств кроются непосредственно в самом предприятии. В сфере производства это относится, прежде всего, к производственным запасам. Являясь одной из составных частей оборотных средств, они играют важную роль в обеспечении непрерывности процесса производства. В то же время производственные запасы представляют ту часть средств производства, которая временно не участвует в

производственном процессе.

Рациональная организация производственных запасов является важным условием повышения эффективности использования оборотных средств. Основные пути сокращения производственных запасов сводятся к их рациональному использованию; ликвидации сверхнормативных запасов материалов; совершенствованию нормирования; улучшению организации снабжения, в том числе путем установления четких договорных условий поставок и обеспечения их выполнения, оптимального выбора поставщиков, налаженной работы транспорта. Важная роль принадлежит улучшению организации складского хозяйства.

Сокращение времени пребывания оборотных средств в незавершенном производстве достигается путем совершенствования организации производства, улучшением применяемой техники и технологии, совершенствования использования основных фондов, прежде всего их активной части, экономии по всем статьям оборотных средств.

Пребывание оборотных средств в сфере обращения не способствуют созданию нового продукта. Излишнее отвлечение их в сферу обращения - отрицательное явление. Важнейшими предпосылками сокращения вложений оборотных средств в эту сферу являются, рациональная организация сбыта готовой продукции, применении прогрессивных форм расчетов, своевременное оформление документации и ускорение ее движения, соблюдение договорной и платежной дисциплины.

Ускорение оборота оборотных средств позволяет высвободить значительные суммы и, таким образом, увеличить объем производства без дополнительных финансовых ресурсов, а высвободившиеся средства использовать в соответствии с потребностями предприятия.

Так как в ОАО «АОМЗ» не занимаются прогнозированием денежного потока, а только работают с отчетностью, то разработаем прогноз по фактическим данным.

Прогноз в нашем случае основывается на выявлении будущих значений показателей (на основе Отчета о движении денежных средств). Имея фактические значения показателей, спрогнозируем значения показателей на трехлетний период с помощью Excel.

На рисунке 2 приведен график прогноза чистого денежного потока ОАО «АОМЗ». Чистый денежный поток является одним из основных показателей, применяемых для оценки финансового состояния.

Он характеризует разницу между положительным и отрицательным денежными потоками (поступлением и расходованием денежных средств) и позволяет во многом определить финансовое равновесие и темпы возрастания рыночной стоимости предприятия.

Чистый денежный поток рассчитывается за определенный интервал времени (отчетный период) по приведенной ниже формуле:

$$\text{ЧДП} = \text{ПДП} - \text{ОДП} \quad (3.1)$$

В этой формуле приняты следующие условные обозначения:

- ПДП — сумма положительного денежного потока (поступление денежных средств) за отчетный период;

- ОДП — сумма отрицательного денежного потока (расходование денежных средств) за отчетный период;



Рисунок 2 - Прогноз чистого денежного потока ОАО «АОМЗ»

Уравнение линейного тренда имеет вид:

$$Y_t = a_0 + a_1 * t, \quad (3.2)$$

где a_0 и a_1 - параметры уравнения; t - обозначение времени.

Можно сделать вывод о том, что величина чистого денежного потока будет расти и к 2015 году составит около 2 млн.руб.

Таким образом, в целях совершенствования анализа денежных потоков необходимо повысить качество информационной базы анализа денежных потоков путем корректировки исходных данных с учетом инфляции, с учетом приоритетности денежных выплат, применять методы прогнозирования денежных потоков.

Заключение

Бухгалтерский учет денежных средств на предприятии должен обеспечить своевременное полное и точное отражение операций по учету денежных средств; контроль за наличием и сохранностью денежных средств в кассе, на расчетном и других счетах в банках; контроль за использованием денежных средств; контроль за своевременными и правильными расчетами с бюджетами, банками, работниками.

Регулирование бухгалтерского учета денежных средств в Российской Федерации осуществляется в соответствии с ГК РФ (ст. 854-860), НК РФ, Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и другими нормативно-правовыми актами. Порядок совершения и оформления операций с денежными средствами регулируется также правилами, инструкциями и положениями Центрального банка РФ. Для обеспечения учета наличия и движения денежных средств и хозяйственных операций, связанных с денежными средствами применяется план счетов бухгалтерского учета.

Организация бухгалтерского учета денежных средств на предприятии должна обеспечить своевременное полное и точное отражение операций по расчетному, валютному и специальным счетам; контроль за наличием и сохранностью денежных средств на расчетном и других счетах в банках; контроль за использованием денежных средств; контроль за своевременными и правильными расчетами с бюджетами, банками, работниками; своевременное полное и точное отражение кассовых операций; контроль за наличием и сохранностью денежных средств в кассе; контроль за соблюдением лимита кассы; ведение кассовой книги, заполнение приходных и расходных ордеров, ведомостей, книги учета денежных средств.

С целью изучения организации учета денежных средств на примере предприятия ОАО «АОМЗ» нами были изучены учредительные документы, виды деятельности,

учетная политика, годовая отчетность и основные показатели хозяйственной деятельности предприятия.

В ОАО «АОМЗ» в 2014-2016 годах наблюдался устойчивый рост выручки от продаж, прибыли. Однако наблюдается снижение показателей рентабельности продаж, производств. Темпы роста производительности труда опережают темпы роста фонда оплаты, что говорит об эффективном использовании трудовых ресурсов. Однако показатели финансовой устойчивости говорят о том, что финансовое положение предприятия неустойчиво.

При осуществлении безналичных расчетов в ОАО «АОМЗ» допускаются расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, расчеты по инкассо, а также расчеты в иных формах, предусмотренных законом.

Учет денежных средств на расчетном, специальных счетах, оформление первичных документов и учетных регистров, отражение в учете расчетных операций производится в соответствии с нормативно-законодательными актами, регулирующими вопросы бухгалтерского учета. В ОАО «АОМЗ» наличные средства используются в основном на оплату труда, командировочные и хозяйственные расходы. Всю денежную наличность сверх лимита предприятие сдает в банк.

В целях совершенствования анализа денежных потоков необходимо повысить качество информационной базы анализа денежных потоков путем корректировки исходных данных с учетом инфляции, с учетом приоритетности денежных выплат, применять методы прогнозирования денежных потоков.

Список использованных документов

Нормативно-правовые акты

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 02.11.2013) – Режим доступа: СПС Консультант Плюс
2. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 28.12.2013) – Режим доступа: СПС Консультант Плюс
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. 28.12.2013) – Режим доступа: СПС Консультант Плюс
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 28.12.2013) // – Режим доступа: СПС Консультант Плюс

5. Закон Российской Федерации «О Центральном Банке РФ (Банке России)» от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ (ред. 28.12.2013) – Режим доступа: СПС Консультант Плюс
6. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2015 N 161-ФЗ (ред. от 23.07.2013, с изм. от 28.12.2013) // Российская газета, N 139, 30.06.2015.
7. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2015 года № 402-ФЗ (ред. от 28.12.2013) – Режим доступа: СПС Консультант Плюс
8. Положение Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 19.06.2016 N 383-П // Вестник Банка России, N 34, 28.06.2016.
9. Положение Банка России «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации» от 12 октября 2015 г. N 373-П Вестник Банка России от 30 ноября 2015 г. N 66
10. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации от 29.07.1998 № 34н (ред. от 24.10.2014) Режим доступа: СПС Консультант Плюс
11. План счетов бухгалтерского учета, финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению, утв. приказом Минфина РФ №94н от 31.10.2000г. (ред от 08.11.2014) – Режим доступа: СПС Консультант Плюс
12. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) утв. Приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н (ред. от 18.12.2016) // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, N 44, 03.11.2008.

Научная литература

1. Аббасов, С.А. Эффективное управление денежными потоками как важный рычаг финансового менеджмента. /С.А. Аббасов. // Российское предпринимательство. - 2015. - № 14 (236). - С. 84-90.
2. Безруких, П.С. Бухгалтерский учет. / П.С. Безруких, Н.П. Кондраков, В.Ф. Палий и др. - М.: Бухгалтерский учет, 2016.-445с.
3. Ионова, А.Ф. Финансовый анализ. / А.Ф. Ионова, Н.Н. Селезнева. – М.: Проспект, 2016. – 407 с.
4. Кириллова, Н.А. Бухгалтерский учет. / Н.А. Кириллова, В.М. Богаченко– М.: Велби, 2015.-257с.
5. Козлова, Е.П. Бухгалтерский учет. / Е.П. Козлова, Н.В. Парашютин, Т.Н Бабченко., Е. Н.Галанина. - М.: Финансы и статистика, 2014.-389с.
6. Кондрако, Н.И. Бухгалтерский учет. /Н.И. Кондраков. - М.:ИНФРА-М, 2015.-621с.

7. Копылова, Е. Финансовый, налоговый и управленческий учет: интегрированная система. / Е. Копылова // Пробл. теории и практики управл. 2014. - N 7. - С.79-83.
8. Милютина, О.В. Денежные потоки хозяйствующих субъектов. // Экономика и менеджмент инновационных технологий. /О.В. Милютина. - № 4.- 2013 [Электронный ресурс]. URL: <http://ekonomika.snauka.ru/2013/04/2136>
9. Муравицкая, Н. К. Бухгалтерский учет. / Н К. Муравицкая. - М.: Кнорус, 2014.- 389с.
10. Пошерстник, Н.В. Самоучитель по бухгалтерскому учету. / Н.В. Пошерстник, М.С. Мейксин - СПб.: Издательский дом Герда, 2014.-256с.
11. Романовский, М.В. Финансы / М.В. Романовский, О.В. Врублевская, Б.М. Сабанти - М.: Юрайт, - 2015. - 520 с.
12. Смирнова, М.В. Безналичные расчеты. / М.В. Смирнова. // Советник бухгалтера бюджетной сферы. - 2014. - N 4. - С. 38 - 50.
13. Харакоз, Ю.К. Бухгалтерский учет. / Ю.К. Харакоз, М.Б. Чиркова, М.И. Городецкая и др. - М.: Эксмо, 2016.-358с.
14. Ширококов, В.Г. Бухгалтерский финансовый учет. / В.Г. Ширококов, З.М. Грибанова, А.А. Грибанов. - М.: Кнорус, 2014.-451с.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Схема 1- Организационная структура управления ОАО «АОМЗ»

Общее собрание акционеров

Совет директоров

Генеральный директор

Зам.дир. по коммерции

Главный бухгалтер

Зам.дир. по техническим вопросам

Зам.дир.

по транспорту

Начальник производства

Начальник лаборатории

Нач.отдела сбыта
Нач.отдела снабжения
Бухгалтера
кассиры
Зам.гл.бухгалтера
Инженер-энергетик
Главный механик
Рабочие
Бригадиры, мастера
Ст.экономист
Сменный технолог
Инженер-технолог

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

БАЛАНС ОАО «АОМЗ», 2014-2016ГГ., ТЫС.РУБ.

Статья баланса	2014	2015	2016
АКТИВ			
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	4 952	4 105	3292
Основные средства	266 570	270 330	271226
Незавершенное строительство	18 231	17 916	28682

Долгосрочные финансовые вложения	4	4	10
Отложенные налоговые активы	11	26	18671
Итого по разделу I	289 768	292 381	321881
II ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы, в том числе:	262 666	350 227	319094
- сырье, материалы и другие аналогичные ценности	54 027	78 665	82217
- затраты в незавершенном производстве	142 877	198 754	203870
- готовая продукция и товары для перепродажи	63 913	70 250	29202
- расходы будущих периодов	1 849	2 558	3805
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	5 130	15 204	3393
Дебиторская задолженность	79 430	82 135	68044
- в том числе покупатели и заказчики	52 621	52 382	52085
Краткосрочные финансовые вложения		0	1000
Денежные средства	304	3 494	1714

Прочие оборотные активы	15	15	0
Итого по разделу II	347 545	451 075	393245
БАЛАНС	637 313	743 456	715126
ПАССИВ	2014	2015	2016
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставной капитал	272 320	272 320	277771
Добавочный капитал	70 233	70 233	71539
Резервный капитал:			379
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-71 422	-63 842	-46807
Итого по разделу III	271 131	278 711	302882
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Отложенные налоговые обязательства	5 109	9 776	16374
Прочие долгосрочные пассивы	3 707	2 275	137
Итого по разделу IV	8 816	12 051	16511

V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Займы и кредиты	184 790	210 107	170953
Кредиторская задолженность, в том числе:	164 576	229 059	218903
- поставщики и подрядчики	29 894	86 636	91035
- задолженность перед персоналом организации	8 199	14 025	22743
- задолженность перед государственными внебюджетными фондами	50 662	22 003	31278
- задолженность по налогам и сборам	34 371	27 999	18138
- прочие кредиторы	9 252	10 625	6510
Доходы будущих периодов (98)	8 000	13 528	5877
Итого по разделу V	357 366	452 694	395733
БАЛАНС	637 313	743 456	715126