

Содержание:

Введение

В процессе осуществления своей деятельности предприятия вступают в хозяйственные связи с разными предприятиями, организациями и физическими лицами. Постоянно совершающийся кругооборот хозяйственных средств вызывает непрерывное возобновление взаимных расчетов.

Правильная организация расчетных операций обеспечивает устойчивость оборачиваемости средств организации, укрепление в ней договорной и расчетной дисциплины и улучшение ее финансового состояния.

Расчеты, как правило, осуществляются в денежной форме. Денежные средства – это финансовые ресурсы организации, абсолютно ликвидные активы, которые обеспечивают выполнение обязательств любого уровня и вида. От их наличия зависит своевременность и полнота погашения кредиторской задолженности предприятий.

Основная доля расчетов между организациями производится в безналичном порядке. Безналичные расчеты ведутся путем перечисления денежных средств со счета плательщика на счет получателя с помощью различных банковских операций, замещающих наличные деньги в обороте. Поэтому большое значение имеет учет денежных средств и контроль за их обращением на расчетных и валютных счетах в банках.

Наличными средствами, как правило, ведутся внутренние расчеты. Движение наличных денег совершается посредством кассовых операций. 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. Поэтому организация бухгалтерского учета денежных средств имеет важное значение для правильного денежного обращения, организации расчетов и кредитования, что подтверждает **актуальность** темы курсовой работы.

Целью работы является исследование бухгалтерского учета и проведение анализа денежных средств в ООО «Кузнец».

Для решения этой цели поставлены следующие **задачи**:

- обобщить нормативную базу учета денежных средств;
- исследовать теоретические аспекты организации бухгалтерского учета денежных средств;
- дать экономическую характеристику объекта исследования;
- исследовать документальное оформление и отражение в бухгалтерском учете операций с денежными средствами в ООО «Кузнец»;
- провести анализ денежных средств исследуемого предприятия.

Для выполнения указанных задач необходимо рассмотреть документальное оформление движения денежных средств в кассе и операций на расчетном счете ООО «Кузнец».

Объектом наблюдения является Общество с ограниченной ответственностью «Кузнец» (далее по тексту ООО «Кузнец»).

Предметом исследования выступает бухгалтерский учет движения наличных и безналичных денежных средств исследуемого предприятия.

Объектом исследования является ООО «Кузнец».

Период исследования 2015–2016 год.

Источниками данных послужили: первичные документы, регистры аналитического и синтетического учета, отчетность предприятия.

Методологической и теоретической основой выполнения работы послужили: законодательные, нормативные акты, учебные пособия, статьи.

Работа состоит из введения, трех глав и заключения.

Во введении раскрыта актуальность темы исследования, определены цель работы и задачи.

Первая глава носит теоретический характер, в которой отражены вопросы нормативного регулирования учета, цели, задачи и принципы учета товарных операций.

Вторая глава носит практический характер, в которой дана характеристика ООО «Кузнец», рассмотрен документооборот, бухгалтерский учет движения денежных средств.

В третьей главе проведен анализ движения наличных и безналичных денежных средств.

В заключении сделаны выводы и даны рекомендации по совершенствованию организации бухгалтерского учета денежных средств на исследуемом предприятии.

К работе приложен список литературы, на который имеются ссылки по тексту.

В процессе проведения экономического анализа использованы следующие методы: балансовый, табличный, графический и другие.

1. Теоретические аспекты бухгалтерского учета денежных средств в РФ

1.1 Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета денежных средств

денежный движение средство учет

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

В зависимости от назначения и статуса нормативные документы, регулирующие движение денежных средств целесообразно представить в виде системы.

Законодательные акты, указы Президента РФ и постановления Правительства, регламентирующие прямо или косвенно организацию и ведение бухгалтерского учета в организации.

Гражданский кодекс РФ, рассматривает вопросы урегулирования взаиморасчетов между субъектами [1].

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» №129 – ФЗ от 21 ноября 1996 года [3] определяет правовые основы бухгалтерского учета, его содержание, принципы, организацию, основные направления бухгалтерской деятельности и составления отчетности, состав хозяйствующих субъектов, обязанных вести бухгалтерский учет и предоставлять финансовую отчетность, требования к составлению первичной документации и учетных регистров.

Стандарты (положения) по бухгалтерскому учету и отчетности можно определить как своды основных правил, устанавливающие порядок учета и оценки определенного объекта или их совокупности. Положения призваны конкретизировать закон о бухгалтерском учете и отчетности. Единственным регулирующим органом системы нормативных документов является Министерство Финансов РФ.

Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утвержденное приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 года №34н [7], регулирует общие вопросы организации и ведения бухгалтерского учета, составления первичных документов, организации документооборота.

ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденное приказом Минфина РФ от 06 июля 1999 года №43н [8], устанавливает состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности. Информация в бухгалтерской отчетности должна быть достоверной, полной, сопоставимой, последовательной, должны соблюдаться отчетные периоды.

Методические рекомендации (указания), инструкции, комментарии, письма Минфина РФ и других ведомств. Методические рекомендации и инструкции призваны конкретизировать учетные стандарты в соответствии с отраслевыми и иными особенностями.

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 года 94н [11] определяют порядок отражения операций на счетах бухгалтерского учета.

Приказ Минфина РФ от 22 июля 2003 года №67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» [12], применяется в части требований по группировке и

детализации данных о движении наличных, денежных средств и иных ценностей, хранящихся в кассе, а также в части требований по составлению Отчета о движении денежных средств.

«Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации», утвержденный решением Совета директоров Центрального банка Российской Федерации от 22 сентября 1993 года №40 и сообщенный письмом Банка России от 4 октября 1993 года №18 [22] применяется в полном объеме.

Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации, утвержденное постановлением Центробанка РФ от 5 января 1998 года №14-П [14] применяется в части порядка получения денежных средств в банке и сдачи наличных денег в банк, установления лимита остатков наличных денег и других вопросов, касающихся отношений между организацией и банком в рамках договора о расчетно-кассовом обслуживании.

Указание Центробанка РФ от 20 июня 2015 года №1843-У [16] «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами по одной сделке», указания Центробанка РФ в изменение данного указания, а также разъяснения Центробанка РФ, Минфина РФ и ФНС РФ «О порядке применения указаний Центробанка РФ о пределах расчетов наличными денежными средствами».

Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены приказом Минфина РФ от 13 июня 1995 года №49 [20].

Рабочие документы самого предприятия определяют особенности организации и ведения учета в нем. Основными из них являются: документ по учетной политике предприятия; формы первичных учетных документов; графики документооборота; План счетов бухгалтерского учета; формы внутренней отчетности.

1.2 Организация учета денежных средств на предприятии

Для осуществления организацией любой основной деятельности (производственной, посреднической, коммерческой и т.д.) необходимы денежные средства. Денежные средства организации образуются при продаже готовой продукции, товаров, от оказания сервисных и иных услуг, а также в виде

поступлений от операций с ценными бумагами и т.д.

Под организацией бухгалтерского учета денежных средств понимается система условий и элементов учетного процесса, состоящую из первичного учета и документирования совершаемых в организации операций по денежным средствам. Структура видов денежных средств представлена на Рис. 1.

Безналичные средства в рублях (на расчетном счете в банке)

Средства на специальных счетах в банке

Переводы в пути

Иностранная валюта

Наличные средства в кассе организации

Денежные средства

Рис. 1. Схема видов денежных средств

Предприятия, организации и учреждения (включая организации торговли) независимо от их организационно-правовой формы обязаны:

- хранить свои денежные средства в учреждениях банков;
- производить расчеты по своим обязательствам с другими предприятиями в безналичном порядке через учреждения банков;
- иметь в своей кассе наличные деньги в пределах лимитов, установленных учреждениями банков по согласованию с руководителями организаций;
- сдавать в банк всю денежную наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе в порядке и сроки, согласованные с учреждением банка;
- имеют право хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов только для оплаты труда, выплаты пособий по социальному страхованию, стипендий, пенсий и только на срок не свыше трех рабочих дней, включая день получения денег в учреждении банка) [34, с. 126].

Важная роль денежных средств в обеспечении финансово – хозяйственной деятельности обуславливает необходимость организации непрерывного и своевременного учета денежных средств и операций по их движению; контроля наличия, сохранности и целевого использования денежных средств и денежных

документов; контроля за соблюдением кассовой и расчетно-платежной дисциплины.

Существуют два вида учета расчетов денежными средствами на предприятии – наличными деньгами и безналичным путем.

Для осуществления расчетов наличными деньгами каждая организация должна иметь оборудованную кассу и вести кассовую книгу по установленной форме. «Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации», утвержденный решением Совета директоров Центрального банка Российской Федерации от 22 сентября 1993 года №40 и сообщенный письмом Банка России от 4 октября 1993 года №18 [22] применяется в полном объеме.

Всеми операциями по приему и выдаче денег из кассы занимается – кассир. При оформлении на работу с кассиром заключается письменное обязательство – Договор о полной индивидуальной материальной ответственности, по которому кассир принимает на себя материальную ответственность за денежные суммы и прочие ценности находящиеся в кассе предприятия. Если по небрежности, халатности или неосторожности кассиром будет причинен ущерб хозяйству, то он обязан его возместить. В тех случаях, когда по вине руководителей организации не были созданы необходимые условия, обеспечивающие сохранность денежных средств при хранении и транспортировке, они несут ответственность в установленном законодательством порядке.

Отсутствие договора о полной материальной ответственности исключает возможность взыскания сумм допущенных недостач в полном объеме. В этом случае к кассиру может быть применена только ограниченная материальная ответственность: взыскан ущерб в размере, не превышающем его оклада.

При отсутствии в штатном расписании должности кассира его права и обязанности распространяются на работников, выполняющих его функции.

Само помещение кассы должно быть изолированным. Денежные средства и ценности должны храниться в сейфе, при этом кассир не имеет права хранить в кассе предприятия ценности, не принадлежащие предприятию. Ключи от сейфа хранятся только у кассира и никому не могут быть переданы. Дубликаты хранятся у руководителя предприятия в опечатанном кассиром пакете [34, с. 141].

Касса предприятия может быть застрахована в соответствующем законодательством.

Перед открытием помещением кассы и металлических шкафов кассир обязан осмотреть сохранность замков, дверей, оконных решеток и печатей, убедиться в исправности охранной сигнализации.

Все наличные деньги, поступающие в организацию, должны быть сданы в конце дня в банк. В кассе предприятия разрешается иметь минимальные суммы денежных средств, для оплаты мелких хозяйственных расходов, выдачи авансов на командировки и других небольших платежей. Для этого учреждение банка устанавливает лимит остатка средств в кассе. Лимит определяется исходя из объемов налично-денежного оборота предприятий с учетом особенностей режима его деятельности, порядкам сроков сдачи наличных денежных средств в учреждения банков, обеспечения сохранности и сокращения встречных перевозок ценностей.

Организация при реализации товаров, работ, услуг за наличный расчет обязана выдать кассовый чек. Контрольно-кассовые аппараты должны быть разрешены к применению и зарегистрированы в налоговых органах в установленном порядке. На каждый аппарат открывается журнал кассира – операциониста, который тоже регистрируется в налоговой инспекции. Ежедневно кассир снимает так называемые Z-отчет и X-отчет. Это лента контрольно-кассовой машины и показатель поступления денежных средств за день. Они должны храниться не менее 5 лет.

Нарушением порядка работы с денежной наличностью, порядка ведения кассовых операций, накопление в кассе наличных денег сверх установленных лимитов, в не оприходовании денег в кассу влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 40 до 50 минимальных размеров оплаты труда (МРОТ), на юридических лиц – от 400 до 500 МРОТ.

Каждое поступление и каждая выплата денежных средств должны быть оформлены соответствующими документами. Перечень основных документов, используемых при отражении операций с наличными денежными средствами представлен в таблице 1 [32, с. 76].

Таблица 1. Перечень основных форм кассовых документов

| Код унифицированных форм | Наименование документа | Основание для выписки документа |
|--------------------------|--|---|
| КО-1 | Приходный кассовый ордер (ПКО) | Поступление в кассу за товары, работы, услуги; согласно чека; возврат неиспользованных подотчетных сумм и др. |
| КО-2 | Расходный кассовый ордер (РКО) | Выдача из кассы денежных средств подотчетным лицам, поставщикам, работникам и др. |
| КО-3 | Журнал регистрации ПКО и РКО | Регистрация приходных и расходных кассовых ордеров |
| КО-4 | Кассовая книга | Движение денег в кассе на основании ПКО, РКО, расчетно-платежных ведомостей |
| КО-5 | Книга учета принятых и выданных денежных средств | Выдача и возврат наличных денег доверенным лицам |

Все кассовые документы заполняют чернилами или ручкой, ясно, без каких-либо помарок или исправлений. Исправления (даже оговоренные) в кассовых документах не допускаются [30, с. 95].

Все приходные и расходные кассовые ордера или заменяющие их документы до подачи в кассу регистрируют в бухгалтерии в специальном журнале регистрации приходных и расходных кассовых ордеров отдельно в порядковой последовательности от начала до конца года. Журнал открывают отдельно на приходные и расходные кассовые документы или в одном журнале, выделяя самостоятельные разделы для приходных и расходных кассовых ордеров.

На все кассовые документы, приложенные к приходным и расходным кассовым ордерам, после их исполнения кассир ставит специальный штамп или надпись: «Получено» – на приходных документах и «Оплачено» – на расходных документах с указанием даты (число, месяц, год).

Деньги из кассы выдают также на основании платежных ведомостей при выплате заработной платы. Расходный кассовый ордер оформляют (или ставится штамп на ведомости) на фактически выплаченную по ведомости общую сумму заработной платы. Против фамилий лиц, не получивших деньги, кассир ставит штамп или делает отметку от руки «Депонировано». На титульном листе платежной ведомости делают надпись о фактически выплаченной сумме, а также о сумме, оставшейся неполученной и подлежащей депонированию [30, с. 102].

Синтетический учет денежных средств в кассе осуществляется на активном балансовом счете 50 «Касса». Он предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в кассе предприятия.

По дебету счета 50 «Касса» отражается поступление денежных средств в кассу предприятия.

По кредиту счета 50 «Касса» отражается выбытие (выплата) денежных средств из кассы предприятия.

Сальдо счета указывает на наличие суммы денежных средств в кассе предприятия на начало или конец периода.

Оборот по дебету – это суммы, поступившие наличными в кассу, оборот по кредиту – суммы, выданные наличными из кассы [31, с. 243].

При поступлении и выбытии денежных средств в кассу организации производятся бухгалтерские записи представленные в таблице 2.

Таблица 2. Типовые операции при отражение в бухгалтерском учете счета 50 «Касса»

| № п/п | Операции | Корреспондирующие счета | |
|----------|----------|----------------------------|--------|
| | | дебет | кредит |

| | | | |
|---|--|-------------|-------------|
| 1 | Поступления наличных денег от продажи продукции, основных средств, прочих активов | 50 | 62,76,90,91 |
| 2 | Поступления наличных денег со счетов в банках | 50 | 51,52,55 |
| 3 | Возврат в кассу ранее выданных авансов, излишне выплаченных сумм заработной платы, неизрасходованных подотчетных сумм | 50 | 62,70,71,76 |
| 4 | Поступление наличных денег в погашение задолженности по материальному ущербу и очередным платежам работников-заемщиков | 50 | 73 |
| 5 | Выявлены излишки в кассе | 50 | 91 |
| 6 | Поступления наличных денег от заимодавцев по предоставленным ими краткосрочным и долгосрочным кредитам и другим привлеченным средствам | 50 | 66,67 |
| 7 | Сданы из кассы денежные средства для зачисления на расчетный и валютный счета, для приобретения денежных документов и на денежные переводы | 51,52,55 | 50 |
| 8 | Выданы из кассы заработная плата, подотчетные суммы, займы работникам, начисленные дивиденды сторонним работникам | 70,71,73,76 | 50 |
| 9 | Выданы из кассы наличные денежные средства подразделениям организации | 79 | 50 |

В соответствии с законодательством Российской Федерации каждая организация вправе открывать в любом банке по своему усмотрению расчетные и другие счета для хранения свободных денежных средств и осуществления через них расчетных,

кредитных и кассовых операций.

Предприятие заключает с банком договор, именуемый «Договор о расчетно-кассовом обслуживании». В нем определяются права и обязанности сторон.

За свои услуги банк берет вознаграждение, которое при проведении банковских операций списывается с расчетного счета клиента. Тариф за ту или иную операцию определяется банком. Такая плата за банковское обслуживание является расходом организации.

Для открытия счета организация должна предоставить в учреждение выбранного банка следующие документы:

- заявление с просьбой об открытии расчетного счета установленного образца;
- карточку с образцами подписей распорядителей средств и оттиском печати;
- копии устава организации, учредительного договора и регистрационного свидетельства юридического лица;
- копию свидетельства о постановке на налоговый учет организации в качестве налогоплательщика;
- справки из внебюджетных фондов о регистрации в качестве налогоплательщика страховых взносов.

Виды счетов, открываемые предприятиями в банках представлена в приложении 2.

Формы безналичных расчетов избираются клиентами банков самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых со своими контрагентами.

Положение Банка России «О безналичных расчетах в Российской Федерации» помимо регулирования осуществления безналичных расчетов по счетам в формах, установленных ГК РФ, определяет форматы и порядок заполнения используемых расчетных документов.

Расчеты по товарным операциям и хозяйственным договорам можно классифицировать по различным признакам (Приложение 3).

На расчетный счет предприятия зачисляются выручка за реализованную продукцию (работы, услуги) от покупателей, заказчиков и другие поступления.

Наличные деньги для зачисления на расчетный счет (выручка от реализации продукции, работ, услуг, не выданная заработная плата и др.) банк принимает от представителя владельца счета.

Распорядителями денежных средств, находящихся на расчетных счетах, являются руководитель организации и главный бухгалтер, которые подписывают все документы, на основании которых производится списание денег.

Средства со счета могут быть списаны только по соответствующему распоряжению клиента [34, с. 99].

Сведения о движении денежных средств по расчетному счету, остатках на начало и на конец дня, в котором происходило движение, предприятие получает на основании банковского документа – выписки банка. Состояние счета предприятия является коммерческой тайной. Показывать банковскую выписку предприятие никому не обязано (кроме лиц, которым предоставлено законом знакомится с состоянием счетов).

Синтетический учет операций по расчетному счету ведется на активном синтетическом счете 51 «Расчетные счета», по дебету которого отражается остаток денежных средств на начало отчетного периода, а также сумма поступивших денежных средств в адрес организации.

По кредиту синтетического счета 51 «Расчетные счета» отражаются денежные средства, перечисленные в погашение разного рода задолженностей, а также выданные средства наличными в кассу предприятия [30, с. 145].

При поступлении и списании денежных средств на расчетный счет производятся бухгалтерские записи представленные в таблице 3.

Таблица 3. Типовые операции при отражение в бухгалтерском учете счета 51 «Расчетный счет»

| № п/п | Операции | Корреспондирующие счета | |
|----------|---|----------------------------|--------|
| | | дебет | кредит |
| 1 | Суммы, внесенные наличными из кассы организации | 51 | 50 |

| | | | |
|----|---|----|----|
| 2 | Поступление в счет погашения дебиторской задолженности | 51 | 76 |
| 3 | Поступление от покупателей за отгруженную в их адрес продукцию | 51 | 62 |
| 4 | Внесение денежных средств в качестве вклада в уставный капитал учредителями | 51 | 75 |
| 5 | Суммы, снятые в виде наличных денежных средств в кассу организации | 50 | 51 |
| 6 | Суммы, перечисленные в бюджет по налоговым платежам | 68 | 51 |
| 7 | Перечисление в адрес кредиторов организации | 76 | 51 |
| 8 | Оплата поставщикам по платежным документам | 60 | 51 |
| 9 | Погашение задолженности по кредитам и займам | 66 | 51 |
| 10 | Осуществление финансовых вложений | 58 | 51 |

Также в состав денежных средств на предприятии входит иностранная валюта. Согласно п. 3 ст. 1 Закона «О валютном регулировании и валютном контроле» валюта – это денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств.

При отражении в бухгалтерском учете валютных операций иностранная валюта пересчитывается в рубли. Некоторые активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерском учете в рублях путем пересчета по курсу Центрального банка РФ, действующему на отчетную дату, то есть на

последнее число отчетного периода [34, с. 117].

С валютного счета организация может оплатить следующие расходы:

- по переводу валюты за границу по импортным операциям;
- по переводу валюты на счета внешнеторговых и других организаций;
- на оплату задолженности банку по кредиту, банковской комиссии, а также почтово-телеграфных и командировочных расходов;
- на оплату посреднических операций банка по обмену валют.

Сложность в учете операций с валютными средствами представляет собой учет так называемых курсовых разниц. Курсовая разница возникает вследствие того, что одни и те же активы, одни и те же обязательства могут пересчитываться в рубли на различные даты, а курсы валют, котируемые Центральным банком РФ, постоянно меняется. Иначе говоря, курсовая разница – это разность между ценой валюты в различные моменты времени. Отсюда следует, что валюта, находящаяся в распоряжении организации, подлежит переоценке в моменты составления отчетности и погашения обязательств.

Учет операций по валютному счету ведется на активном синтетическом счете 52 «Валютные счета».

Организации помимо хранения денежных средств в кассе, на расчетных и валютных счетах могут хранить их на специальных счетах в банках, которые используются для целевого назначения в той их части, которая подлежит обособленному хранению используется счет 55 «Специальные счета в банках» [34, с. 123].

Некоторые торговые организации сталкиваются на практике с необходимостью организации учета переводов в пути.

Переводы в пути – денежные средства, сданные в кассы кредитных организаций с целью их зачисления на расчетные счета организаций, но еще не поступившие по назначению. Учет переводов в пути производится на счете 57 «Переводы в пути». Счет 57 предназначен для обобщения информации о движении денежных средств (переводов) в рублях и иностранной валюте в пути.

2. Бухгалтерский учет денежных средств на примере ООО «Кузнец»

2.1 Краткая экономическая характеристика предприятия ООО «Кузнец»

Общество с ограниченной ответственностью «Кузнец» является юридическим лицом, действует в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «Об обществах с ограниченной ответственностью», утвержденным приказом Минфина РФ №138 – ФЗ от 08 июля 1999 года Гражданским Кодексом Российской Федерации, другими законодательными актами Российской Федерации и Уставом.

ООО «Кузнец» осуществляет свою деятельность с 17 августа 2001 года и действует на основе полного хозяйственного расчета, самофинансирования и самоокупаемости, обладает обособленным имуществом, имеет самостоятельный баланс, расчетные счет в банке г. Омска, круглую печать со своим наименованием и эмблемой, угловой штамп и другие реквизиты.

Место нахождения фирмы определяется местом нахождения исполнительного органа управления – Генерального директора:

167000, г. Сыктывкар, пр. Мира, д. 10.

Уставный капитал Общества составляет 10000 рублей и сформирован денежными и основными средствами.

Участниками Общества является гражданин Российской Федерации.

Согласно штатному расписанию ООО «Кузнец» количество сотрудников составляет 15 человек.

Основной целью создания Общества является осуществление коммерческой деятельности для извлечения прибыли.

Предметом деятельности Общества является:

- общественное питание;
- иные виды деятельности, не противоречащие действующему законодательству.

На предприятии ведение синтетического и аналитического учета организовано на основе первичных и сводных документов. Бухгалтерский учет на предприятии ведется в соответствии с законодательными нормативными актами и приказом по учетной политике.

Организация ведет учет с использованием компьютерной техники и компьютерной программы «1С: Предприятие», использует рабочий план счетов, разработанный на основе типового плана счетов, утвержденного приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. №94н.

Хозяйственные операции в бухгалтерском учете оформляются типовыми первичными документами. Все учетные документы хранятся на предприятии в течение пяти лет.

Ответственность за состояние учета, своевременное представление бухгалтерской и иной отчетности возлагается на органы управления ООО «Кузнец».

Для осуществления хозяйственной деятельности в ООО «Кузнец» создана структура управления (Рис. 2).

Директор

Кассир

Бухгалтер-экономист

Бухгалтерия:

Главный бухгалтер

Рис. 2. Структура управления ООО «Кузнец»

Основные экономические показатели характеризующие деятельность ООО «Кузнец» за 2015–2016 годы отражены в таблице 4.

Таблица 4. Динамика основных экономических показателей деятельности ООО «Кузнец», тыс. руб.

| Показатели | 2015 г. | 2016 г. | Отклонение, (+;-) | Темп роста, % |
|------------|---------|---------|----------------------|------------------|
|------------|---------|---------|----------------------|------------------|

| | | | | |
|--|---------|---------|---------|--------|
| Выручка (нетто) от продажи товаров, работ, услуг | 3844,18 | 3635,34 | -208,84 | 94,57 |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | 2892,75 | 2935,30 | 42,55 | 101,47 |
| Прибыль (убыток) от продаж | 913,14 | 700,04 | -213,1 | 76,66 |
| Прочие доходы | 247,22 | 140,06 | -107,16 | 57,0 |
| Прочие расходы | 91,7 | 86,2 | -5,5 | 94,0 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 1068,66 | 753,9 | -314,76 | 70,55 |

Проведенные исследования свидетельствуют об уменьшении выручки ООО «Кузнец» в 2016 г. по сравнению с 2015 г. на 208,84 тыс. руб., что составляет 94,57% от достигнутого в 2015 г. объема выручки 3844,18 тыс. руб. Кроме этого, в 2016 г. наблюдается рост себестоимости на 42,55 тыс. руб. Себестоимость в 2016 г. составила 2935,30 тыс. руб., это на 1,47% больше, чем в предыдущем, 2015 г.

Темп роста себестоимости превышает темп роста выручки, что отрицательно отразилось на показателях прибыли.

Прибыль от продаж ООО «Кузнец» в 2016 году снизилась по сравнению с предыдущим, 2015 годом на 213,10 тыс. руб. и достигла уровня 700,04 тыс. руб. Прибыль снизилась на 23,34%.

Произошло снижение и суммы прочих доходов. В 2015 году они составляли 247,22 тыс. руб., а в 2016 году 140,06 тыс. руб. Снижение произошло на 43%. На 6% в 2016 году сократились прочие расходы ООО «Кузнец» по сравнению с 2015 годом, когда величина прочих расходов составляла 91,7 тыс. руб.

2.2 Бухгалтерский учет наличных денежных средств в ООО «Кузнец»

Ведение кассовых операций в ООО «Кузнец» осуществляется в соответствии с требованиями Положения о ведении кассовых операций в Российской Федерации, утвержденным Центральным Банком Российской Федерации от 22 сентября 1993 года №40.

Кассир несет полную материальную ответственность за сохранность денежных средств в кассе.

Согласно должностным обязанностям на кассира ООО «Кузнец» возложены следующие функции:

- осуществлять операции по приему, учету, выдаче и хранению денежных средств и ценных бумаг с обязательным соблюдением правил, обеспечивающих сохранность
- получать по оформленным в соответствии с установленным порядком документам денежные средства и ценные бумаги в учреждениях банка для выплаты рабочим и служащим заработной платы, премий, оплаты командировочных и других расходов;
- вести на основе ПКО и РКО кассовую книгу, сверять фактическое наличие денежных сумм и ценных бумаг с книжным остатком;
- составлять описи ветхих купюр, а также соответствующие документы для их передачи в учреждения банка с целью замены на новые;
- составлять кассовую отчетность.

Для осуществления расчетов наличными деньгами предприятие ООО «Кузнец» имеет кассу. В кассе хранятся наличные деньги в пределах лимита их остатков, установленного обслуживающим банком в размере 5000 руб. Сверх лимита наличные деньги в кассе ООО «Кузнец» хранятся только во время выплаты заработной платы, но не более трех рабочих дней.

Полученную выручку сверх лимита ООО «Кузнец» сдает в учреждение банка, где хранятся все денежные средства.

Лимит остатка кассы определяется исходя из объемов налично-денежного оборота предприятия с учетом особенностей режима его деятельности.

Чтобы установить лимит остатка наличных денег в кассе, ООО «Кузнец» представил в банк специальный расчет по форме №0408020 «Расчет на установление предприятию лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки, поступающей в его кассу». Расчет был оформлен в двух экземплярах, которые передали в банк для согласования.

После того как размер лимита был установлен, оба экземпляра расчета подписал представитель обслуживающего банка. Один экземпляр расчета остался в банке, второй экземпляр (с отметками банка) возвращен организации.

Все хозяйственные операции, проводимые ООО «Кузнец», оформляются первичными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

При приеме средств в кассу, как и при их выдаче, в каждом случае необходимо соответствующее обоснование.

Прием наличных денег в кассу в ООО «Кузнец» производится по приходным кассовым ордерам (форма КО-1) (Приложение 4) подписанным главным бухгалтером. В строке «Основание» указывается источник поступления наличных денег в кассу.

Например: 26.09.2016 г. оплачено предприятием ООО «Сибирь» за оказанные услуги по организации питания на праздничном обслуживании – 18 880 руб.

В бухгалтерском учете на предприятии эти операции отражаются следующими бухгалтерскими записями:

Дебет 50.1 Кредит 62.1 18 880 руб. – получены в кассу денежные средства от покупателей за оказанные услуги.

Выдача наличных денег из кассы предприятия производится по расходным кассовым ордерам, (Приложение 5) при этом в форме КО-2 при выдаче наличных денег указывается основание для их составления и перечисляются прилагаемые к ним документы.

Например: 10.10.2016 г. из кассы была выдана заработная плата за сентябрь 2016 г. работнику Соколову А.В. в размере 9 000 руб.

Бухгалтер оформил операции следующими записями:

Дебет 70 Кредит 50.1 9 000 руб. – выдана заработная плата работнику Соколову А.В.

Организация документооборота в ООО «Кузнец» по счету 50 «Касса» представлен на Рис. 3.

Кассовая книга

Журнал регистрации приходный и расходных кассовых ордеров

Приходный кассовый ордер

Расходный кассовый ордер

Операции по движению денежных средств

Журнал-ордер № 1

Главная книга

Баланс (ф. № 1)

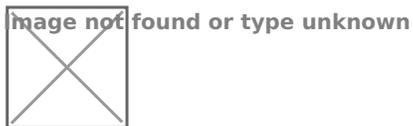


Рис. 3. Документооборот по счету 50 «Касса» в ООО «Кузнец»

ПКО и РКО, а также заменяющие их документы до передачи их в кассу регистрируются бухгалтерией в Журнале регистрации ПКО и РКО, и документу присваивается порядковый номер. Нумерация ПКО и РКО выполняется нарастающим итогом с начала до конца года.

Все факты поступления и выдачи наличных денег учитываются в Кассовой книге (Приложение 6).

Рассмотрим пример поступления и выбытия денежных средств в ООО «Кузнец».

28 августа 2016 года на начало дня в кассе ООО «Кузнец» остаток денежных средств составлял 278 руб. В кассу поступили денежные средства от покупателей 5678 руб.

На склад ООО «Кузнец» было поступление продукции от поставщика ИП Степанов А.В. на сумму в 3940 руб. Данная поставка была оплачена наличными денежными средствами.

Оставшиеся денежные средства в кассе в размере 2000 руб. были сданы кассиром в банк на расчетный счет.

Бухгалтером ООО «Кузнец» были сделаны следующие бухгалтерские записи, представленные в таблице 5.

Таблица 5. Фрагмент журнала хозяйственных операций ООО «Кузнец» за август 2016 г.

| № Содержание операции | Корреспонденция счетов | | Сумма, руб. |
|---|------------------------|--------|-------------|
| | Дебет | Кредит | |
| 1 Получены денежные средства от покупателей | 50.1 | 62.1 | 5678 |
| 2 Оплачена за наличный расчет поступившая продукция | 60.1 | 50.1 | 3940 |
| 3 Сданы на расчетный счет денежные средства | 51 | 50.1 | 2000 |

В ООО «Кузнец» наличные расчеты производятся с работниками предприятия. Данные операции отражаются на счетах бухгалтерского учета корреспонденциями представленными в таблице 6.

Таблица 6. Корреспонденция счетов по учету кассовых операций в ООО «Кузнец» за сентябрь 2016 г.

| Документ | Корреспонденция счетов | | Сумма, руб. | Содержание хозяйственной операции |
|----------|------------------------|--------|-------------|-----------------------------------|
| | Дебет | Кредит | | |

| | | | | |
|-----------------------------|-------|-------|--------|--|
| РКО, платежная ведомость | 70 | 50.1. | 244500 | Выплачена работникам начисленная заработная плата, премии и другие выплаты |
| РКО, распоряжение директора | 71 | 50.1. | 17000 | Выданы денежные средства из кассы под отчет на хозяйственно-операционные и командировочные расчеты |
| ПКО, авансовый отчет | 50.1. | 71 | 325 | Возвращены в кассу неизрасходованные денежные средства от подотчетных лиц |
| ПКО, бухгалтерская справка | 50.1. | 73 | 450 | Внесена сумма недостачи выявленной в результате инвентаризации |

По истечении дня каждым кассиром распечатываются кассовые документы, которые в течение дня при каждой операции дублировались – формировался отчет кассира.

Основанием для записей по сету 50 служат отчеты кассира.

Суммы денежных средств, поступившие или выданные из кассы, отражаются в кассовой книге. Кассовая книга в ООО «Кузнец» ведется автоматизированным способом. В книге указывают сумму наличных денег, выданных или принятых в кассу предприятия, а также реквизиты приходных (расходных) кассовых ордеров, по которым были получены (выданы) деньги.

Книгу заводят на один календарный год. На одном листе книги отражают операции по приходу или расходу наличных денег за один день. Все листы кассовой книги пронумерованы и прошнурованы. На последнем листе указывается их общее количество. Количество листов книги заверено подписью руководителя и главного бухгалтера, а также печатью организации. При ведении кассовой книги не допускаются подчистки и неоговоренные исправления. Каждое исправление должно быть заверено подписями кассира и главного бухгалтера или лица, его заменяющего.

Срок хранения приходных и расходных кассовых ордеров, журнала регистрации приходных и расходных кассовых документов, кассовой книги и отрывных листов в архиве организации – 5 лет.

Контроль за правильным ведением кассовой книги возлагается на главного бухгалтера. А ответственность за соблюдение правил ведения кассовых операций несут три лица – руководитель организации, главный бухгалтер и кассир. Материальную ответственность за сохранность ценностей, находящихся в кассе организации, несет кассир.

В ООО «Кузнец» при приёме кассира на работу, его знакомят с порядком ведения кассовых операций и заключают с ним договор о полной индивидуальной материальной ответственности.

В связи с тем, что в исследуемой организации применяется журнально-ордерная форма ведения учета, то производится заполнение журнала – ордера №1 с отражением в нём операций по выдаче наличных денег по счёту 50 «Касса» с ведомостью к нему №1, с отражением в ней операций по поступлению наличных денег в кассу (Приложение 7). Основанием для заполнения учётных регистров служит отчёт кассира, в котором бухгалтер проставляет корреспонденцию счетов.

Записи в журнал-ордер и ведомость производятся итогами за день. Итоги за день в разрезе корреспондирующих счетов устанавливаются путём подсчёта сумм однородных операций, отражённых в кассовом отчёте или приложенных к нему документах. Каждому отчёту кассира в учётных регистрах отводится одна строка независимо от периода, за который составлен отчёт. Количество занятых строк в журнале соответствует количеству сданных кассиром отчетов.

Остаток средств в кассе приводится в ведомости на начало и на конец месяца. На протяжении месяца, для контроля, используются данные об остатках средств, показанные в отчетах кассира. По окончании месяца бухгалтер переносит итоговые данные из журнала – ордера №1 и ведомости №1 в Главную книгу (Приложение 8).

2.3 Учет безналичных денежных средств в ООО «Кузнец»

Расчеты с поставщиками, покупателями, бюджетом в ООО «Кузнец» осуществляется безналичным путем – перечислением денежных средств со счета в

ООО «Кузнец» на счет получателя. Посредником при осуществлении этих расчетов является банк.

ООО «Кузнец» имеет расчетный счет в Омском отделении №8634 Сбербанка РФ г. Омска для хранения свободных денежных средств и осуществления всех видов расчетных, кредитных и кассовых операций.

На расчетном счете ООО «Кузнец» сосредотачиваются свободные денежные средства и поступления от покупателей, краткосрочные ссуды, получаемые от банка, и прочие зачисления.

С расчетного счета производятся почти все платежи предприятия: оплата поставщикам за товары, услуги, погашение задолженности бюджету.

Платежи по безналичным расчетам банк производит с согласия владельца расчетного счета. Лишь при платежах финансовым органам по просроченным налогам, по приказам арбитража, при погашении просроченных ссуд, списание денежных средств с расчетного счета производится без его согласия, то есть принудительно по инкассовому поручению.

Для того чтобы банк принял, выдал или осуществил операцию с безналичными денежными средствами, бухгалтер представляет в банк документы, подписанные руководителем и главным бухгалтером предприятия, т.е. лицами, чьи образцы подписей представлены в банк.

Платежное поручение (Приложение 9) является распоряжением клиента на перечисление средств другому предприятию или организации. Оно выписывается на основании счетов-фактур, договоров, актов выполненных работ, накладных, распоряжений бухгалтерии на перечисление налогов и сборов и др.

Платежные документы выписываются в количестве двух экземпляров, необходимых банку и всем сторонам, которые принимают участие в расчетах.

Ежедневно предприятие получает выписку с расчетного счета, которая представляет собой точную копию записей на счете.

Однако любая форма выписки должна содержать обязательные реквизиты: дату, номер документа, код совершенной операции с указанием суммы по дебету (списание или выдача денег с расчетного счета) и кредиту (поступление или взнос наличных денег на расчетный счет), а также входящий и исходящий остаток денежных средств на расчетном счете, заверенные подписями исполнителя и

контролера банка с оттиском штампа банка.

С выпиской банка, главный бухгалтер получает документы, на основании которых деньги были списаны или зачислены на расчетный счет, записав карандашом напротив каждой суммы название организации или содержание операции. Обработывая выписку надо иметь в виду, что записи по дебету означают списание денег, а записи по кредиту – поступление денег на счет, так как расчетные счета организации и других клиентов в учете банка – пассивные и на них учитываются привлеченные средства.

Для учета денежных средств на расчетном счете ООО «Кузнец» предусмотрен счет 51 «Расчетный счет». По дебету счета отражаются поступления наличных денег из кассы предприятия, денежные средства, зачисленные от заказчиков, дебиторов, полученные ссуды, а по кредиту – списание средств со счета предприятия в погашение задолженности предприятия поставщикам материальных ценностей (услуг), бюджету, банку за полученные ссуды, органам социального страхования и прочим кредиторам, а также суммы, выданные предприятию наличными в кассу.

Для отражения оборотов по кредиту счета 51 служит Журнал-ордер №2. Обороты по дебету этого счета контролируются ведомостью №2 (Приложение 10). Основанием для заполнения этих регистров являются проверенные и обработанные выписки из расчетного счета.

Суммы с одинаковыми корреспондирующими счетами каждой выписки складываются и записываются в Журнал-ордер и в ведомость итогами.

Основанием для записей по расчетному счету служат выписки банка, которые ежедневно банк отправляет организации. В выписках отражены все операции по движению денежных средств на счетах предприятия. К каждой операции, отраженной в выписке должен быть приложен оправдательный документ.

ООО «Кузнец» периодически привлекает краткосрочные и долгосрочные кредиты банков.

Привлечение кредитов более подробно рассмотрим на конкретном примере:

1 марта 2016 г. на расчетный счет ООО «Кузнец» зачислен краткосрочный кредит, выданный обслуживающим банком для приобретения нового оборудования. Сумма кредита составила 300 000 руб.

2 марта 2016 г. с расчетного счета ООО «Кузнец» был перечислен аванс поставщику в размере 300 000 руб.

15 марта от поставщика поступило оборудование на склад на сумму договорной стоимости – 350000 руб. Одновременно был перечислен остаток кредиторской задолженности за поставленное оборудование.

Все бухгалтерские записи, проведенные в учете ООО «Кузнец» по указанным операциям представлены в таблице 7.

Таблица 7. Фрагмент журнала хозяйственных операций ООО «Кузнец» за период с 01.03.2016 г. по 26.03.2016 г.

| № | Дата | Содержание операции | Корреспонденция счетов | | Сумма, руб. |
|---|----------|--|------------------------|--------|-------------|
| | | | Дебет | Кредит | |
| 1 | 01.03.08 | Зачислен краткосрочный кредит на расчетный счет ООО «Кузнец» | 51 | 66 | 300 000 |
| 2 | 02.03.08 | Перечислен с расчетного счета аванс поставщику оборудования | 60.2 | 51 | 300000 |
| 3 | 15.03.08 | Поступило оборудование от поставщика | 08.4 | 60.1 | 350000 |
| 4 | 15.03.08 | Произведен зачет аванса | 60.1 | 60.2 | 300000 |
| 5 | 15.03.08 | Перечислен остаток денежных средств поставщику | 60.1 | 51 | 50000 |
| 6 | 26.03.08 | Полученное оборудование принято к учету | 01.1 | 08.4 | 350000 |

Отражение хозяйственных операций по счету 51 «Расчетный счет» в ООО «Кузнец» представлены в таблице 8.

Таблица 8. Корреспонденция счетов по учету операций на расчетном счете в ООО «Кузнец» за декабрь 2016 г.

| Документ | Дебет | Кредит | Сумма (руб.) | Содержание хозяйственной операции |
|-------------------------------|-------|--------|-----------------|---|
| Объявление на взнос наличными | 51 | 50.1. | 345000 | Поступили наличные денежные средства из кассы |
| Платежное поручение | 51 | 62 | 267450 | Поступили наличные денежные средства от покупателей и заказчиков за товары, услуги. |
| Платежное поручение | 51 | 66 | 25000 | Получен краткосрочный кредит банка |
| Чек | 50 | 51 | 45000 | Списаны наличные денежные средства и оприходованы в кассу |
| Платежное поручение | 60 | 51 | 158500 | Перечислены денежные средства по расчетам с поставщиками и подрядчиками |
| Платежное поручение | 66 | 51 | 25000 | Перечислены денежные средства в погашение краткосрочных кредитов банка |
| Платежное поручение | 68 | 51 | 31720 | Перечислены налоги и сборы |

| | | | | |
|-------------------------------------|------|----|-------|---|
| Платежное поручение | 69 | 51 | 34160 | Перечислен единый социальный налог для зачисления в Фонд соц. страхования, Пенсионный фонд, Фонд медицинского страхования |
| Платежное поручение | 76 | 51 | 15600 | Погашена кредиторская задолженность сторонним организациям |
| Выписка банка, инкассовое поручение | 91/2 | 51 | 2354 | Оплачены услуги банка |

Основным документом для осуществления безналичных расчетов на предприятии ООО «Кузнец» является платежное поручение.

2.4 Инвентаризация денежных средств в ООО «Кузнец»

Статьей 12 Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. №129-ФЗ установлены случаи, при которых проведение инвентаризации кассы обязательно. Порядок и сроки ее проведения определяются руководителем организации, за исключением случаев, когда инвентаризация обязательна.

Контроль в ООО «Кузнец» за работой кассира и за правильностью ведения кассовой книги возложен на главного бухгалтера. Каждый месяц проводится инвентаризация кассы, целью которой является установление соответствия фактического наличия денежных средств и других ценностей в кассе остатку, числящемуся в учете по кассовой книге.

С кассиром заключен договор о полной индивидуальной материальной ответственности. Он несет полную материальную ответственность за сохранность всех принятых им ценностей и за всякий причиненный в связи с неправильным их хранением ущерб предприятию.

Касса организации застрахована в соответствии с действующим законодательством. Ключи от металлических шкафов и печати хранятся у кассира. Учетные дубликаты ключей в опечатанном кассиром пакете, хранятся у руководителя предприятия. Не реже одного раза в квартал проводится их проверка комиссией, назначаемой руководителем организации, результаты ее фиксируются в акте. В случае внезапного оставления кассиром работы (болезнь и др.) находящиеся у него под отчетом ценности немедленно пересчитываются другим кассиром, которому они передаются, в присутствии руководителя и главного бухгалтера организации или в присутствии комиссии из лиц, назначенных руководителем предприятия. О результатах пересчета и передачи ценностей составляют акт за подписями указанных лиц.

Во время инвентаризации операции по приему и выдаче денежных средств, разных ценностей и документов не производятся. В организации могут также проводиться внезапные ревизии кассы. Такая ревизия возможна:

- по инициативе руководителя организации;
- по требованию налоговой инспекции.

Ревизию проводит специальная комиссия, назначенная приказом руководителя. Если ревизия проводится по требованию налоговой инспекции, в состав комиссии включают ее сотрудника налоговой инспекции (проверяющего).

Ревизия проводится в сроки, установленные руководителем предприятия, а также при смене кассиров на каждом предприятии, с полным полистным пересчетом денежной наличности и проверкой других ценностей, находящихся в кассе. Остаток денежных средств в кассе сверяется с данными учета по кассовой книге. При обнаружении ревизией недостачи или излишка ценностей в кассе в акте указывается их сумма и обстоятельства возникновения. Результаты ревизии отражаются в акте о проверке наличных денежных средств кассы (форма №КМ – 9).

Предприятия могут иметь в своих кассах наличные деньги в пределах лимитов, установленных банками, по согласованию с руководителями предприятий. При необходимости лимиты остатков касс пересматриваются.

Предприятия имеющие постоянную денежную выручку, по согласованию с обслуживающими их банками могут расходовать ее на оплату труда и выплату социальных льгот.

По предприятию, не представившемуся расчет на установлении лимита остатка наличных денег в кассе ни в одно из обслуживающих учреждений банка, лимит остатка кассы считается нулевым, а несданная предприятием в учреждения банков денежная наличность – сверхлимитной.

Лимит остатка кассы определяется исходя из объемов налично-денежного оборота предприятий с учетом особенностей режима деятельности, порядка и сроков сдачи наличных денежных средств в учреждения банков, обеспечения сохранности и сокращения встречных перевозок ценностей.

Контроль за денежными потоками (порядком образования, хранения и использования денежных средств) является важнейшей задачей бухгалтерии организации независимо от ее организационно-правовой формы, сферы деятельности и отраслевой принадлежности. Контроль осуществляют путем инвентаризации кассы, проверки целевого использования денежных потоков, соблюдения кассовой и расчетно-платежной дисциплины. Проверка заключается в полном полистном пересчете всех денег и денежных документов, находящихся в кассе, и сопоставлении полученного итога с остатком по кассовой книге. При обнаружении недостачи или излишка в акте проверки указывают сумму расхождения и обстоятельства его возникновения. В ходе проверки предприятия рассматривается:

- Полнота оприходования денежной наличности, полученной в учреждении банка.
- Полнота сдачи денег в кассу учреждения банка.
- Соблюдение согласованных с учреждением банка условий расходования поступающих в кассу предприятия наличных денежных средств.
- Соблюдение установленных предельных сумм расчетов наличными деньгами между юридическими лицами.
- Соблюдение установленного учреждением банка лимита остатка наличных денег в кассе предприятия.
- Введение кассовой книги и других кассовых документов

Разновидностью инвентаризации кассы можно назвать ежедневную сверку данных фактического наличия денежных средств и данных учета, проводимую самим бухгалтером – кассиром. Сверку целесообразно осуществлять до выведения итогов по кассовой книге.

В сроки, установленные руководителем организации, а также при смене кассира производится внезапная ревизия денежных средств и других ценностей, находящихся в кассе.

Инвентаризация проводится по приказу руководителя предприятия, в присутствии кассира. В условиях автоматизированного ведения кассовой книги проводится проверка правильности работы программных средств обработки кассовых документов.

Ответственность за соблюдение порядка ведения кассовых операций возлагается на руководителя организаций, главного бухгалтера и кассира. Лица, виновные в неоднократном нарушении кассовой дисциплины, привлекаются к ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Расписки на выданные суммы наличными, не оформленные расходными кассовыми ордерами, в остаток по кассе не включаются. Результаты инвентаризации оформляются актом (Приложение 11). На оборотной стороне акта материально ответственное лицо пишет объяснение о причинах излишков или недостач, установленных инвентаризацией, а руководитель предприятия – решение по результатам инвентаризации.

Выявленные излишки наличных денег приходуются с последующим перечислением их в доход организации следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет 50.1 «Касса» Кредит 91.1 «Прочие доходы»

В случае выявления недостачи, суммы подлежат взысканию с кассира и оформляются следующими записями:

Дебет 94 Кредит 50.1 на сумму недостачи денежных средств в кассе.

Дебет 73.2 Кредит 94 сумма недостачи отнесена на материально-ответственное лицо.

Дебет 50.1 Кредит 73.2 внесена сумма недостачи в кассу.

Дебет 70 Кредит 73.2 сумма недостачи удержана из заработной платы кассира.

Инвентаризация в ООО «Кузнец» проводилась в декабре 2016 года по инициативе руководителя. Инвентаризацию проводила комиссия, назначенная приказом руководителя №22 от 18.12. 2016 г.

В состав комиссии были включены представители администрации предприятия, работники бухгалтерии.

Перед началом инвентаризации кассир дал расписку в том, что все поступившие деньги и ценности оприходованы, выбывшие – списаны в расход. Расходные и приходные документы на денежные средства сданы в бухгалтерию.

Во время инвентаризации никакие операции, связанные с приемом или выдачей ценностей из кассы, не проводились.

При проведении инвентаризации комиссия проверила достоверность бухгалтерского учета и фактическое наличие денежных средств, ценностей и документов, находящихся в кассе.

Остаток денежной наличности в кассе сверялся с данными учета по кассовой книге.

Результат инвентаризации были оформлен актом. Недостачи или излишка ценностей в кассе комиссией не обнаружено, что и отражено в акте.

Акт инвентаризации был составлен в 2-х экземплярах: один остался в делах бухгалтерии, другой – у кассира.

В акте комиссия указала, сколько наличных денег находилось в кассе в момент проверки.

Акт подписали все члены комиссии и кассир.

Акт должен храниться в архиве организации 5 лет.

3. Анализ движения денежных средств в ООО «Кузнец»

3.1 Цели, задачи, источники анализа денежных средств

От объемов и скорости движения денежного оборота, эффективности управления им находятся в непосредственной зависимости платежеспособность и ликвидность

предприятия.

Поэтому анализ денежных потоков служит основой оценки и прогнозирования платежеспособности предприятия, позволяет более объективно оценить его финансовое состояние.

В первую очередь проводится горизонтальный анализ денежных потоков: изучается динамика объема формирования положительного, отрицательного и чистого денежного потока предприятия в разрезе отдельных источников, рассчитываются темпы их роста и прироста, устанавливаются тенденции изменения их объема [26].

Цель анализа денежных средств – получение необходимого объема параметров, дающих объективную, точную и своевременную характеристику направлений поступления и расходования денежных средств, объемов, состава и структуры, объективных и субъективных, внутренних и внешних факторов, оказывающих влияние на изменение денежных потоков.

Основными задачами анализа денежных средств являются:

1. оперативный, повседневный контроль за сохранностью наличных денежных средств и ценных бумаг в кассе предприятия;
2. контроль за использованием денежных средств строго по целевому назначению;
3. контроль за правильными и своевременными расчетами с бюджетом, банками, персоналом;
4. контроль за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и поставщиками;
5. своевременная выверка расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности;
6. диагностика состояния абсолютной ликвидности предприятия;
7. прогнозирование способности предприятия погасить возникшие обязательства в установленные сроки;
8. способствование грамотному управлению денежными потоками предприятия.

Анализ денежных средств и управление денежными потоками является одним из важнейших направлений деятельности главного бухгалтера.

Оно включает в себя расчет времени обращения денежных средств (финансовый цикл), анализ денежного потока, его прогнозирование, определение оптимального уровня денежных средств [33].

Анализ движения денежных средств проводится по данным отчетного периода. На первый взгляд такой анализ, как и любой другой раздел ретроспективного анализа, имеет сравнительно невысокую ценность для главного бухгалтера, однако можно привести аргументы, в известной степени, оправдывающие его проведение [26].

Результаты анализа финансовых показателей предприятия должны быть согласованы с общей оценкой финансового состояния предприятия, которое в большей мере зависит не от размеров прибыли, а от способности предприятия своевременно погашать свои долги, т.е. от ликвидности активов.

Ликвидность активов зависит от реального денежного оборота предприятия, сопровождающегося потоком денежных платежей и расчетов, проходящих через расчетный счет и другие счета предприятия.

Поэтому желаемая эффективность хозяйственной деятельности, устойчивое финансовое состояние будут достигнуты лишь при достаточном и согласованном контроле за движением прибыли, оборотного капитала и денежных средств.

3.2 Динамика и структура денежных средств ООО «Кузнец»

Рассмотрим показатели, отражающие движение денежных средств ООО «Кузнец». Представлены данные о движении денежных средств за 2015 и 2016 годы, которые послужили основой для анализа денежных средств (Таблица 9).

Таблица 9. Динамика денежных средств ООО «Кузнец», тыс. руб.

Показатели 2015 г. 2016 г. Абсолютное отклонение, (+,-) Темп роста, %

Остатки на начало периода

| | | | | |
|----------------|------|------|-----|-------|
| Касса | 2,5 | 3,8 | 1,3 | 152,0 |
| Расчетный счет | 32,5 | 39,6 | 7,1 | 121,8 |
| Всего | 35,0 | 43,4 | 8,4 | 124,0 |

Поступление денежных средств

| | | | | |
|----------------|--------|--------|--------|--------|
| Касса | 2880,1 | 3119,8 | 239,77 | 108,33 |
| Расчетный счет | 964,11 | 1065,5 | 101,39 | 110,52 |
| Всего | 3844,2 | 4185,3 | 341,16 | 108,87 |

Списание денежных средств

| | | | | |
|----------------|--------|--------|--------|--------|
| Касса | 2878,8 | 3114,6 | 235,8 | 108,19 |
| Расчетный счет | 957,01 | 1089,3 | 132,33 | 113,83 |
| Всего | 3835,8 | 4203,9 | 368,16 | 109,60 |

Остатки на конец периода

| | | | | |
|-------|------|------|-------|-------|
| Всего | 43,4 | 24,8 | -18,6 | 57,14 |
|-------|------|------|-------|-------|

Проведенные исследования показали, что остаток денежных средств ООО «Кузнец» в 2015 году составлял 35,0 тыс. руб., в 2016 году этот показатель

увеличился на 124,0% и составил 43; 4 тыс. руб. При этом остаток денежных средств на расчетном счете увеличились в 2016 году на 7,1 тыс. руб. и составил на конец 2016 года 39,6 тыс. руб., а остаток по кассе возрос до 3,8 тыс. руб.

За 2016 год в ООО «Кузнец» поступили денежные средства в размере 4185,3 тыс. руб., что на 341,16 тыс. руб. или 8,87% больше, чем в предыдущем, 2015 году. Зачисление средств на расчетный счет в 2016 году составило 1089,3 тыс. руб., а поступление в кассу предприятия 3114,6 тыс. руб., что на 13,83% и 8,19% больше, чем в 2015 г. соответственно.

Увеличилось и расходование средств предприятия в 2016 году по сравнению с предыдущим годом на 9,6%. Суммарное расходование денежных средств в 2016 году составило 4203,9 тыс. руб., что на 368,16 тыс. руб. больше, чем в 2015 году. В связи с этим остаток денежных средств ООО «Кузнец» уменьшился на 42,86%. по сравнению с 2015 годом. Можно сделать вывод, что предприятие не накапливает средства на банковских счетах, а тратит их на хозяйственные нужды предприятия.

Для более наглядного представления результатов проведенных исследований, отобразим их графически (Рис. 5).

Рис. 5. Динамика денежных средств ООО «Кузнец» в 2015–2016 годах, тыс. руб.

В таблице 10 представлены данные, позволяющие провести анализ структуры денежных средств ООО «Кузнец».

Таблица 10. Структура денежных средств ООО «Кузнец» в 2015–2016 г., %

Показатели 2015 г. 2016 г. Абсолютное отклонение, (+,-) Темп роста, %

Остатки на начало периода

| | | | | |
|-------|------|------|------|--------|
| Касса | 7,14 | 8,76 | 1,61 | 122,58 |
|-------|------|------|------|--------|

| | | | | |
|----------------|-------|-------|-------|-------|
| Расчетный счет | 92,86 | 91,24 | -1,61 | 98,26 |
|----------------|-------|-------|-------|-------|

| | | | | |
|-------|-----|-----|--|--|
| Всего | 100 | 100 | | |
|-------|-----|-----|--|--|

Поступление денежных средств

| | | | | |
|----------------|-------|-------|-------|--------|
| Касса | 74,92 | 74,54 | -0,38 | 99,50 |
| Расчетный счет | 25,08 | 25,46 | 0,38 | 101,51 |
| Всего | 100 | 100 | | |

Списание денежных средств

| | | | | |
|----------------|-------|-------|-------|--------|
| Касса | 75,05 | 74,09 | -0,96 | 98,72 |
| Расчетный счет | 24,95 | 25,91 | 0,96 | 103,86 |
| Всего | 100 | 100 | | |

Остатки на конец периода

| | | | | |
|----------------|-------|-------|--------|--------|
| Касса | 8,67 | 36,45 | 27,78 | 420,43 |
| Расчетный счет | 91,24 | 63,55 | -27,70 | 69,65 |
| Всего | 100 | 100 | | |

Анализ приведенных данных показал, что наибольшая доля около 90% от суммы остатка денежных средств предприятия в 2015 и 2016 году находились на расчетном счете.

Структура остатков денежных средств ООО «Кузнец» на начало 2015 и 2016 годов представлена на Рис. 6.

Рис. 6. Структура остатков денежных средств ООО «Кузнец» на начало 2015 и 2016 г.

Рис. 7. Структура поступлений денежных средств ООО «Кузнец» в 2015 и 2016 г.

Доля поступлений денежных средств в кассу предприятия безусловно превышает долю поступлений на расчетный счет ООО «Кузнец». Структура денежных поступлений за исследуемый период не изменилась.

Структура поступлений денежных средств ООО «Кузнец» в 2015 и 2016 г. представлена на Рис. 7.

В 2016 году не произошло существенных изменений и в структуре расходования денежных средств. Наибольшую долю в расходах занимают наличные расчеты. Структура расходования денежных средств ООО «Кузнец» в 2015 и 2016 г. представлена на Рис. 8.

Рис. 8. Структура расходования денежных средств ООО «Кузнец» в 2015 и 2016 г.

Доля денежных средств, находящихся на расчетных счетах ООО «Кузнец» в конце 2016 года составила 63,55%, в 2015 году этот показатель составлял 91,24%, что на 27,7 п.п. меньше.

Структура остатков денежных средств ООО «Кузнец» на конец 2015 и 2016 г. представлена на Рис. 9.

Рис. 9. Структура остатков денежных средств ООО «Кузнец» на конец 2015 и 2016 г.

В результате проведенных исследований можно сделать вывод, что ООО «Кузнец» в своих расчетах использует преимущественно наличные денежные средства.

3.3 Анализ поступления и списания денежных средств ООО «Кузнец»

На основе таблицы 11 рассмотрим структуру поступления денежных средств, а именно за счет каких показателей обеспечен наибольший приток денежных средств.

Таблица 11. Структура притока денежных средств ООО «Кузнец»

| Показатели | Сумма денежных средств, тыс. руб. | | | Темп роста, % | Удельный вес, % | | |
|--|-----------------------------------|--------|--------|---------------|-----------------|-------|------------|
| | 2015 | 2016 | Откл. | | 2015 | 2016 | Откл. |
| | год | год | (+, -) | | год | год | (+, -) |
| Поступление денежных средств: | 3844,2 | 4185,3 | 341,16 | 108,87 | 100,0 | 100,0 | - |
| краткосрочный кредит | - | 550,0 | 550,0 | - | - | 13,14 | 13,14 |
| средства, полученные от покупателей и заказчиков | 3844,2 | 3635,3 | -208,8 | 94,57 | 100,0 | 86,86 | - 13,14 |

Так как анализируемое предприятие занимается оказанием услуг в сфере общественного питания, показатель «поступление денежных средств» формируется за счет поступления выручки от покупателей.

Величина выручки определяется индивидуально по каждой сделке. В 2015 году показатель «поступление денежных средств» на 100% был сформирован за счет средств, полученных от покупателей по договорам продаж. В 2016 году ООО «Кузнец» в своей деятельности привлекал заемные денежные средства в виде краткосрочных кредитов банка.

Динамика притока денежных средств ООО «Кузнец» представлена на Рис. 10.

Рис. 10 Динамика притока денежных средств ООО «Кузнец»

Снижение поступления денежных средств от покупателей и заказчиков является отрицательной тенденцией, так как отражает снижение объема хозяйственной деятельности.

Приток денежных средств за счет краткосрочного кредита является допустимым и обоснованным, но появление заемных денежных средств снижает финансовую устойчивость предприятия.

Показатели, отражающие структуру и динамику оттока денежных средств, представлены в таблице 12. На ее основе можно увидеть структуру выбытия денежных средств, а именно за счет каких показателей обеспечен наибольший отток денежных средств.

Таблица 12. Структура и динамика оттока денежных средств ООО «Кузнец»

| Показатели | Сумма денежных средств, руб. | | | Темп роста, % | Удельный вес, % | | |
|--------------------------------|-----------------------------------|---------|-----------------|------------------|-----------------|---------|-----------------|
| | 2015 г. | 2016 г. | Откл. (+, -) | | 2015 г. | 2016 г. | Откл. (+, -) |
| | Расходование денежных средств: | 3835,78 | 4203,94 | | 368,16 | 109,60 | 100 |
| оплата труда | 1320,00 | 1560,00 | 240,00 | 118,18 | 34,42 | 37,10 | 2,68 |
| расчеты по налогам и сборам | 230,10 | 260,60 | 30,50 | 113,26 | 6,00 | 6,20 | 0,20 |
| оплата аренды | 300,00 | 300,00 | 0,00 | - | 7,82 | 7,14 | -0,68 |
| расходы на рекламу | 50,00 | 61,00 | 11,00 | 122,00 | 1,30 | 1,45 | 0,15 |
| погашение кредитов | - | 295,00 | 295,00 | - | - | 7,02 | 7,02 |
| расчеты с поставщиками | 1935,68 | 1727,34 | -208,34 | 89,24 | 50,46 | 41,09 | -9,38 |

В 2016 году наблюдается рост показателя расходования денежных средств на 9,6% или 368,16 руб. Наибольший удельный вес в показателе, как на начало, так и на конец года занимают расчеты с поставщиками предприятия. В 2016 году снижение

затрат по этой статье составило 9,38%. Данную ситуацию можно объяснить изменениями в условиях договоров касающихся расчетов. В 2016 году расчеты производились с отсрочкой платежа. На конец 2016 г. у ООО «Кузнец» имеется кредиторская задолженность перед поставщиками. Наблюдается увеличение расходов по заработной плате. Данный рост в большей степени произошел вследствие роста среднегодовой заработной платы одного работника на 10,4% (в 2015 г. среднегодовая заработной платы одного работника составляла 101538,0 руб., а в 2016 г. – 104000,0 руб.), а так же за счет увеличения среднесписочной численности работников в 2016 г. на два человека.

Удельный вес расходов на погашение кредитов в 2016 г. увеличился и составил 7,02%. Рост показателя объясняется активными расчетами с банком по полученным для осуществления и расширения текущей деятельности кредитам.

Арендная плата за помещение не изменилась и составила 300 тыс. руб. В 2016 г. удельный вес показателя увеличился на 0,68% и составил 7,14%.

Динамика оттока денежных средств по видам представлена на Рис. 11.



Рис. 11. Динамика расходования денежных средств по видам ООО «Кузнец»

Для предприятия, работающего в рыночных условиях, главное – непрерывное движение денежных средств, которое может обеспечить функционирование основной деятельности, оплату обязательств, и осуществление социальной защиты работников.

Одним из основных условий финансового благополучия предприятия является приток денежных средств, обеспечивающий погашение всех первоочередных платежей. Отсутствие минимально необходимого запаса денежных средств, свидетельствует о серьезных финансовых затруднениях. Чрезмерная величина денежных средств говорит о том, что реально предприятие терпит убытки, связанные, во-первых, с инфляцией и обесцениванием денег и, во-вторых, с упущенной возможностью их выгодного размещения и получения дополнительного дохода.

Деньги должны быстро пускаться в оборот с целью получения прибыли путем расширения своего производства или вложения в акции и ценные бумаги других

предприятий. В этой связи возникает необходимость оценить движение потоков денежных средств, изучить их динамику, определить сумму превышения поступлений над платежами, что позволяет сделать вывод о возможностях внутреннего финансирования. Существуют различные способы такого анализа.

Предпосылкой возникновения финансовых затруднений является тенденция сокращения доли денежных средств в составе текущих активов предприятия при возрастающем объеме его текущих обязательств. Поэтому необходимо проанализировать соотношение денежных средств и наиболее срочных обязательств для определения избытка или недостатка денежных средств на предприятии.

Другой способ оценки достаточности денежных средств состоит в определении длительности периода их оборота. Период оборота денежных средств показывает срок с момента поступления денег на расчетный счет до момента их выбытия.

Расчет периода оборота денежных средств на предприятии за год представлен в таблице 13, результаты отражены на рисунке 12.

Как следует из данных таблицы 13, период оборота денежных средств в 2016 г. уменьшился на 0,7 дня и составил 3,38 дня. Это свидетельствует, что у ООО «Кузнец» незначительно ухудшилась платежеспособность.

Таблица 13. Анализ оборачиваемости денежных средств ООО «Кузнец»

| Показатель | 2015 г. | 2016 г. | Отклонение | Темп роста, % |
|---|---------|---------|------------|---------------|
| 1. Выручка от реализации, тыс. руб. | 3844,2 | 3635,34 | -208,84 | 94,57 |
| 2. Средние остатки денежных средств, тыс. руб. | 39,2 | 34,1 | -5,1 | 86,9 |
| 3. Коэффициент оборачиваемости денежных средств, оборот | 98,06 | 106,6 | 24,64 | 125,1 |

4. Период оборота денежных средств, дни 3,6 3,38 -0,7 80,5

Как видно из данных таблицы 13, оборачиваемость денежных средств увеличилась с 98,06 до 106,6 раз, т.е. на 24,64 раза (Рис. 12).

оборот

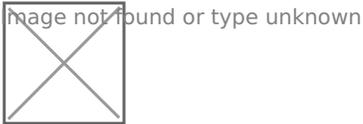


Рис. 12. Коэффициент оборачиваемости денежных средств ООО «Кузнец»

Это положительный фактор, который показывает об увеличении скорости оборота денежных средств. При этом увеличился период оборота, то есть произошло увеличение операционного цикла

Из данных таблицы 13 можно сделать вывод о том, что средний остаток денежных средств уменьшился на 5,1 тыс. руб. Это говорит о востребованности денежных средств и более эффективном их использовании.

Рассмотрим чистый денежный поток (ЧДП) предприятия. Он представляет собой разность между положительным и отрицательным потоком денежных средств в анализируемом периоде времени:

$$\text{ЧДП} = \text{ПДП} - \text{ОДП}, (1)$$

$$\text{ЧДП}_{2015} = 3844,2 - 3835,78 = 8,42 \text{ тыс. руб.}$$

$$\text{ЧДП}_{2016} = 4185,3 - 4203,94 = - 18,64 \text{ тыс. руб.}$$

Изменение ЧДП = -18,64 - 8,42 = - 27,06 тыс. руб. (Рис. 13).

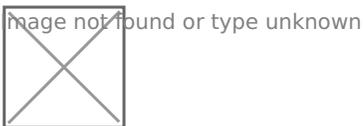


Рис. 13. Изменение чистого денежного потока ООО «Кузнец», тыс. руб.

ЧДП предприятия уменьшился на 27,06 руб. Это говорит о том, что в 2016 году предприятие стало менее рационально использовать имеющиеся в его распоряжении ресурсы, в частности денежные средства.

Кроме того, можно рассчитать и проанализировать динамику коэффициента ликвидности денежного потока:

$$Кл_{дп} = ПДП / ОДП, (2)$$

$$Кл_{дп 2015} = 3844,2 / 3835,78 = 1,0$$

$$Кл_{дп 2016} = 4185,3 / 4203,94 = 0,99$$

Для обеспечения ликвидности денежного потока этот коэффициент должен иметь значение не ниже единицы. В 2015 г. коэффициент ликвидности равен 1,0, что говорит о росте остатков денежных активов на конец периода. В 2016 г. данный коэффициент снизился до 0,99, коэффициент абсолютной ликвидности становится ниже нормы, соответственно денежные средства становятся менее ликвидными.

Заключение

Приумножение, правильное использование денежных средств, контроль за их сохранностью – важнейшая функция управления предприятием. От того, насколько успешно она выполняется, во многом зависит платежеспособность организации, своевременность оплаты труда персонала, расчетов с поставщиками и подрядчиками, платежей в бюджет и др. Бухгалтерский учет денежных средств имеет важное значение для правильной организации денежного обращения, расчетов и кредитования, укрепления платежной дисциплины, эффективного использования финансовых ресурсов.

Управление денежными средствами имеет важное значение для каждой организации, ведь от ее сбалансированности зависит финансовое состояние предприятия. Это подтверждает актуальность темы работы.

Целью написания дипломной работы явилось исследование организации бухгалтерского учета и проведение анализа денежных средств на предприятии ООО «Кузнец».

ООО «Кузнец» хранит денежные средства в банке, а для осуществления расчетов наличными деньгами (приема, хранения и расходования) имеет специально оборудованную кассу и ведет всю необходимую документацию по установленной форме.

Результаты исследования показали, что бухгалтерский учет денежных средств ООО «Кузнец» ведется в соответствии с Федеральным законом РФ «О бухгалтерском учете» №129-ФЗ и др. нормативными актами. Оформление операций по учету движения денежных осуществляется унифицированными первичными документами с последующей регистрацией в учетных регистрах и отражении в формах бухгалтерской отчетности в порядке, предусмотренном правилами ведения бухгалтерского учета.

В штате предприятия предусмотрена должность кассира, который несет материальную ответственность за сохранность всех принимаемых им ценностей. С кассиром заключен договор о полной материальной ответственности в соответствии с правилами ведения кассовых операций.

На основании заключенного с ним договора о материальной ответственности кассир несет ответственность за сохранность средств в кассе, правильность оформления первичных кассовых документов и ведения кассовой книги, а также за сохранность всех принятых им ценностей и за ущерб, причиненный предприятию, как в результате умышленных действий, так и в результате небрежного или недобросовестного отношения к своим обязанностям.

Денежные средства ООО «Кузнец» хранятся в кассе в пределах установленного банком лимита. Сверхлимитные средства сдаются на расчетный счет предприятия. На данном предприятии регулярно производится инвентаризация денежных средств.

Все факты поступления и выдачи наличных денег учитываются в Кассовой книге, которая пронумерована, прошнурована и опечатана печатью. На последней странице сделана запись «В настоящей книге пронумеровано страниц», которая заверена подписями руководителя и главного бухгалтера предприятия.

Для учета наличия и движения денежных средств в кассе предприятия используется активный счет 50 «Касса».

Часть расчетов в ООО «Кузнец» осуществляется безналичным путем – перечислением денежных средств со счета ООО «Кузнец» на счет получателя. Посредником при осуществлении этих расчетов является банк.

Синтетический учет операций по расчетному счету бухгалтерия предприятия ведет на счете 51 «Расчетный счет». По кредиту этого счета отражаются денежные средства в погашение задолженности предприятия поставщикам материальных

ценностей (услуг), поставщикам, бюджету, банку за полученные ссуды, органам социального страхования и прочим кредиторам, а также суммы, выданные предприятию наличными в кассу.

Для отражения оборотов по кредиту счета 51 служит Журнал-ордер №2. Обороты по дебету этого счета контролируются ведомостью №2. Основанием для заполнения этих регистров являются проверенные и обработанные выписки из расчетного счета.

Информация о движении денежных средств за каждый отчетный период формируется в отчетности предприятия и позволяет анализировать источники поступления денежных средств на расчетный счет предприятия, контролировать целевое использование средств, исполнение обязательств перед бюджетом и прочими хозяйственными органами.

Проанализировав показатели, отражающие движение денежных средств ООО «Кузнец» за 2015–2016 годы, можно сделать вывод, что у предприятия есть реальная возможность расширения текущей деятельности.

Сумма поступивших денежных средств за 2016 год составила 3635,34 тыс. руб., что на 208,84 тыс. руб. меньше, чем в предыдущем, 2015 году.

В 2016 году произошел рост расхода денежных средств на 368,16 тыс. руб. В рамках предприятия величина расходов денежных средств складывается из затрат по оплате поставщикам, выплат по кредитам, расчетов с персоналом по оплате труда, и др.

Одним из условий благополучия организации является приток денежных средств, который может быть обеспечен ООО «Кузнец» за счет:

- увеличение ассортимента реализуемых товаров и услуг;
- расширения рынка сбыта услуг и товаров;
- создания долговременного положительного имиджа фирмы;
- повышения осведомленности организаций и населения о деятельности фирмы с помощью рекламы.

Для устранения выявленных отрицательных моментов руководству ООО «Кузнец» предлагается:

- проанализировать договоры с контрагентами и пересмотреть условия оплаты и стимулирования покупателей к досрочному погашению долга посредством предоставления скидок, что позволит увеличить поступление денежных средств ООО «Кузнец»;
- усилить контроль за выпиской документов по учету денежных средств, исключить исправления в кассовых документах;
- постоянно повышать квалификацию работников бухгалтерской службы.

Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №1-ФЗ (ред. от 27.12.2009).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 №146-ФЗ (ред. 23.11.2009).
3. Федеральный закон Российской Федерации от 21 ноября 1996 года №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 03.11.2006).
4. Кодекс РФ «Об административных правонарушениях».
5. 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.
6. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 г. №173-ФЗ (в ред. ФЗ от 22.07.2016 №150-ФЗ).
7. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ. Утвержден приказом Минфина РФ от 29.07.1998 г. №34н.
8. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 №43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) (ред. от 18.09.2006).
9. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте». ПБУ 3/2006. Утверждено приказом Минфина РФ от 10.01.2000 г. №2н.
10. Приказ Минфина РФ от 06.10.2016 №60н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2016.
11. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 №94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» (ред. от 18.09.2006).

12. Приказ Минфина РФ от 22.07.2003 №67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (ред. от 18.09.2006).
13. Положение ЦБ РФ «О безналичных расчетах в РФ» от 03.10.2002 г. №2-П.
14. Положение ЦБ РФ «О правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ» от 05.01.1998 г. №14-П.
15. Инструкция ЦБ РФ «О порядке резервирования и возврата суммы резервирования при осуществлении валютных операций» от 01.06.2004 г. №114-И.
16. Указание ЦБ РФ «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя» №1843-У (в ред. от 28.04.2016).
17. Письмо ЦБ РФ «Об утверждении порядка ведения кассовых операций в РФ» от 04.10.1993 г. №18.
18. Об утверждении унифицированных форм первичной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации. Постановление Госкомстата РФ от 18.08.1998 г. №88 (в ред. от 03.05.2000 г.).
19. Постановление Министерства труда и социального развития РФ от 31 декабря 2002 года №85 «Об утверждении перечней должностей и работ, замещаемых или выполняемых работниками, с которыми работодатель может заключать письменные договоры о полной индивидуальной или коллективной (бригадной) материальной ответственности».
20. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены приказом Минфина РФ от 13.06.95 года №49.
21. Инструкция «О порядке ведения кассовых операций в Российской Федерации»: Утв. ЦР РФ от 04.10.1993 г. №18.
22. Письмо «О Порядке ведения кассовых операций в РФ»: Утв. ЦБ РФ от 22.09.1993 г. №40.
23. Бакаев А.С. Бухгалтерские термины и определения. Бухгалтерский учет: Учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М, 2015 г. – 248 с.
24. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. – 4-е изд., доп. и перераб. – М.: Финансы и статистика, 2009 г. – 426 с.
25. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2016 г. – 231 с.
26. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. / Под ред. Д.э.н., проф. И.Н. Богатой. – Ростов-н/Д: «Феникс», 2009 г. – 321 с.
27. Глухов В.В., Налоги. Теория и практика: -2-е изд., перераб. и доп. – СПб.: Лань, 2015 г. -447 с.

28. Донцова Л.В. Анализ финансовой отчетности: учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: «Дело и Сервис», 2015 г. – 368 с.
29. Домбровская Е.Н. – Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М, 2015 г. – 279 с.
30. Каморджанова Н.А., Карташова И.В. Бухгалтерский финансовый учет: Учеб. пособие. – 3-е изд. – СПб.: Питер, 2016 г. – 480 с.
31. Керимов В.Э. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник. – 2-е изд. изм. и доп. – М.: Дашков и К, 2016 г. – 704 с.
32. Корсун Т.И. Бухгалтерский учет: Учеб.пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.:Экономикс Пресс, 2006 г. – 268 с.
33. Любушин Н.П., Лещева В.Б., Дьякова В.Г. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. Учебное пособие для вузов/ Под ред. Проф. Любушина Н.П. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016 г. – 423 с.
34. Пошерстник Н.В. Бухгалтерский и учет на современном предприятии: Учебно-практическое пособие – М.: Проспект, 2016 – 552 с.
35. Радченко Ю.В. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие для вузов. – Ростов н/Д: Феникс, 2006. – 192 с.
36. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. Учебное пособие / Г.В. Савицкая. – 7 изд., испр. – М.: ИНФРА-М, 2009 г. – 345 с.
37. Сапожникова Н.Г. Бухгалтерский учет: учебник – 3-е изд. перераб. и доп. – М.:КНОРУС, 2009. – 480 с.
38. Холоденко Е. Корреспонденция счетов – М.: Экономика-Пресс, 2016 г.
39. Чайковская Л.А. Бухгалтерский учет и налогообложение: Учебное пособие – М.: Экзамен, 2016. – 624 с.
40. Чечевицына А.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности – М.: Дашков и К⁰ 2006 г. – 523 с.
41. Шишкеедова Н.Н. Учет денежных средств – М.: ООО «Вершина» 2015 г. – 331 с.

Размещено на Allbest.ru