

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Денежные средства - один из наиболее важных аспектов операционного цикла организации. Управление денежными потоками является тем инструментом, при помощи которого можно достичь желаемого результата деятельности предприятия – получение прибыли.

Постоянный рост учетной информации, не в ущерб ее качеству, вызывает объективную необходимость дальнейшего совершенствования форм и методов бухгалтерского учета, сокращения времени регистрации и обработки первичных учетных данных путем применения вычислительной техники.

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.

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 учета денежных средств имеет важное значение для правильного денежного обращения, организации расчетов и кредитования.

Любая хозяйственная операция предприятия должна быть подтверждена документально, законодательство предписывает документальное оформление кассовых операций. Детально об этом написано в Положении о «Порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой банка России на территории Российской Федерации» от 12 октября 2011г. № 373-П Центрального банка. В частности там указано, что кассовые операции предприятий должны оформляться типовыми межведомственными формами первичной учетной документации для предприятий и организаций, которые утверждены Государственным комитетом статистики России и согласованы с Центральным банком России и Министерством финансов.

Актуальность исследования курсовой работы определяется тем, что для эффективного использования денежных средств необходимо уметь грамотно планировать их поступление; для правильного ведения учета денежных средств требуется знание их многочисленных законодательных и постоянно изменяющихся норм, правил и порядков; желаемая эффективность хозяйственной деятельности, устойчивое финансовое состояние будут достигнуты лишь при достаточном и согласованном контроле над движением прибыли, оборотного капитала и денежных средств.

Целью исследования является изучение учета, документального оформления и анализа денежных средств Общества; проанализировать ведение учета денежных средств ОАО ФАПК «Сахабулт» и определить направления и пути совершенствования ведения учета в данном предприятии.

Для достижения поставленной цели сформулированы следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы учета, документального оформления и анализа денежных средств;
- дать организационно-экономическую характеристику объекта исследования;
- исследовать документальное оформление и отражение в бухгалтерском учете операций с денежными средствами в ОАО ФАПК «Сахабулт»;
- провести анализ денежных средств исследуемого предприятия;
- разработать рекомендации по совершенствованию организации учета денежных средств.

Объектом исследования является ОАО ФАПК «Сахабулт».

Предметом исследования выступает бухгалтерский учёт, документальное оформление денежных средств.

Период исследования 2011–2013 год.

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

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА, ДОКУМЕНТАЛЬНОГО ОФОРМЛЕНИЯ И АНАЛИЗА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

1.1 Учет денежных средств: понятие, задачи

Денежные средства представляют собой аккумулированные в денежной форме активы организации, находящиеся в ее кассе в виде наличных денег и денежных документов, на банковских расчетных, валютных и специальных счетах, в выставленных аккредитивах, чековых книжках, переводах в пути и пр. Объемом имеющихся у организации денег, как важнейшего средства платежа по обязательствам, определяется платежеспособность организации — одна из важнейших характеристик ее финансового положения. Но всякие излишние запасы денежных средств приводят к замедлению их оборота, а в условиях инфляции — и к прямым потерям за счет их обесценивания. Поэтому эффективное управление денежными потоками имеет важное значение для всей предпринимательской деятельности организации.

Все это придает особое значение учету денежных средств как важнейшему инструменту управления денежными потоками, контроля сохранности, законности и эффективности использования денежных средств, поддержания повседневной платежеспособности организации.

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. Поэтому основными задачами бухгалтерского учета денежных средств являются:

- контроль правильности документального оформления, законности и целесообразности операций с 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 недостатков;
- 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.

1.2 Нормативное регулирование учета денежных средств

Как и любой вид деятельности юридического лица, учёт денежных средств регламентируется законодательством Российской Федерации, в частности следующими нормативными актами:

- Гражданский кодекс РФ;
- Налоговый кодекс РФ;
- Кодекс РФ об административных правонарушениях;
- Федеральный закон "О бухгалтерском учёте" от 21.11.1996г. № 129 -ФЗ (ред. от 28.11.2011);
- Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/08 (утв. приказом Минфина РФ от 6 октября 2008 г. №106н);
- Положение по бухгалтерскому учёту "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" ПБУ 3/2006;
- Положение по бухгалтерскому учёту "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99);
- Положением по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99;
- Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99;
- Порядок ведения кассовых операций РФ утвержден Решением Совета Директоров Центрального Банка России от 22 сентября 1993 г. №40;
- Положение Центрального Банка РФ от 05.01.1998 № 14-П "О правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ"(ред. от 31.10.2002);

- Указание ЦБ РФ от 20 июня 2007 года №1843-У "О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя"

(в ред. от 28.04.2008);

- Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденные приказом Минфина РФ от 13 июня 1995г. № 49 (в ред. от 08.11.2010).

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

1.3 Правила, порядок учета и документального оформления денежных средств

Общие правила хранения, использования и учета денежных средств устанавливаются ЦБ России. На сегодняшний день действует письмо ЦБ России от 22.09.1993 № 40 «Об утверждении порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации». Дополнительно необходимо руководствоваться Положением ЦБ России от 05.01.1998 № 14-П «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации» (ред. от 31.10.2002).

Для осуществления расчетов наличными денежными средствами каждая организация должна иметь кассу и вести кассовую книгу по установленной форме.

Действующим законодательством предусматриваются:

- специально оборудованное помещение кассы;
- полная материальная ответственность кассира;
- лимитирование остатков наличных денежных средств;
- ограничение срока их хранения;
- размеры и продолжительность использования авансов на хозяйственные, командировочные расходы.

Если у организации нет возможности предоставить для кассы специально оборудованное помещение, то для хранения денежных средств необходим сейф.

Кассир при приеме на работу должен быть под расписку ознакомлен с порядком ведения кассовых операций. С ним заключается договор о полной материальной ответственности. Временная замена кассира производится по письменному распоряжению администрации. Договор о материальной ответственности заключается и с замещающим работником. Если штатным расписанием должность кассира не предусмотрена, то данные обязанности возлагаются на сотрудника в порядке совмещения.

Организация может хранить в своей кассе наличные денежные средства в пределах лимитов, установленных банком, по согласованию с руководителем организации. При необходимости лимиты остатков касс пересматриваются.

Организации обязаны сдавать в банк всю денежную наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денежных средств в кассе в порядке и в сроки, согласованные с обслуживающими банками.

Кассовые операции оформляются с применением унифицированных форм первичной документации, утвержденных постановлением Госкомстата России от 18.08.1998 г. № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» (в ред. от 03.05.2000): приходный кассовый ордер (форма № КО-1), расходный кассовый ордер (форма № КО-2), журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров (форма № КО-3), кассовая книга (форма № КО-4), книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств (форма № КО-5).

Прием наличных денежных средств кассами организаций производится по приходным кассовым ордерам, подписанным главным бухгалтером или лицом, уполномоченным на это письменным распоряжением руководителя организации. О приеме денег выдается квитанция к приходному кассовому ордеру за подписями главного бухгалтера или лица, на это уполномоченного, и кассира. Квитанция заверяется печатью (штампом) кассира или оттиском кассового аппарата.

Выдача наличных денежных средств из касс организаций производится по расходным кассовым ордерам или надлежаще оформленным другим документам (платежным, расчетно-платежным ведомостям, заявлениям на выдачу денег, счетам и др.) с наложением на эти документы штампа с реквизитами расходного кассового ордера. Документы на выдачу денежных средств должны быть подписаны руководителем и главным бухгалтером организации или лицами, на это уполномоченными.

К оформлению кассовых ордеров предъявляются особые требования. Не допускаются исправления. Исполненные кассовые документы гасятся специальными штампами («Получено» или «Оплачено»).

Все приходные и расходные кассовые ордера регистрируются в специальном журнале (унифицированная форма № К2).

Текущий учет денежных средств ведется кассиром в кассовой книге. В ней регистрируются остаток средств на начало дня, операции по приходу и расходу (за день), подводятся итоги поступления и выдачи и выводится остаток на конец дня.

Записи в кассовой книге ведутся в двух экземплярах через копировальную бумагу. Второй экземпляр – отрывной – служит отчетом кассира. К отчету прилагаются все приходные и расходные документы и в конце рабочего дня сдаются в бухгалтерию под расписку бухгалтера.

При автоматизированной форме ведения бухгалтерского учета отдельные листы кассовой книги ежедневно формируются в виде машинограмм: 1-й лист – вкладной лист кассовой книги, 2-й лист – отчет кассира.

По окончании отчетного периода кассовая книга заверяется подписями главного бухгалтера и руководителя организации, прошнуровывается и опечатывается.

Помимо повседневного отчета кассира в сроки, установленные администрацией, проводится ревизия кассы. Ревизия должна быть внезапной, и проводить ее следует не реже чем один раз в месяц. Приказом руководства создается инвентаризационная комиссия, в ходе ревизии полистно проверяются все документы и все денежные средства. Результат оформляется актом.

Основные корреспонденции счетов по операциям учета денежных средств представлены в таблице 1.1.

Таблица 1.1

Корреспонденции счетов по операциям учета денежных средств

№ Операции

Корреспондирующие
счета

Дебет

1	2	3	4
1	Поступили денежные средства от реализации продукции, основных средств, прочих активов	50,51,52, 55	62, 76, 90, 91
2	Поступили наличные деньги со счетов в банках	50	51,52,55
3	Возвращены в кассу излишне выплаченные суммы заработной платы, неизрасходованные подотчетные суммы	50	70,71
4	Поступили наличные деньги в погашение задолженности по материальному ущербу, по вкладам в уставный капитал организации, от квартиросъемщиков и по исполнительным документам	50	73, 75, 76
5	Выявлены излишки в кассе	50	91
6	Поступили наличные деньги в счет доходов будущих периодов (арендная плата авансом, плата за коммунальные услуги и т.п.)	50	98
7	Зачислены на счета учета денежных средств полученные краткосрочные и долгосрочные кредиты банков	50,51,52, 55	66,67

8	Оплачены с расчетного счета расходы по приобретению оборудования, требующего монтажа, объектов основных средств, материалов, товаров, а также расходы основных и вспомогательных цехов общепроизводственного и общехозяйственного назначения, обслуживающих производств и хозяйств, будущих периодов, расходы по продаже, затраты по продаже готовой продукции, основных средств и прочих активов	07, 08, 10, 15, 20, 23, 25, 26, 29, 97, 44, 90, 91	51
9	Сданы из кассы денежные средства для зачисления на расчетный и валютный счета, для приобретения денежных документов и на денежные переводы	51,52,50, 57	50
10	Выданы из кассы заработная плата, подотчетные суммы, начисленные дивиденды сторонним работникам, суммы по исполнительным документам	70,71,75,76	50
11	Оплачены из кассы некомпенсируемые расходы, связанные со стихийными бедствиями	99	50
12	Выявлена при инвентаризации кассы недостача денежных средств и денежных документов	94	50
13	Перечислено с расчетного счета в погашение задолженности по кредитам и заемным обязательствам	66,67	51
14	Оплачены из кассы расходы, осуществленные за счет средств целевого назначения	86	50

15	Выставлен аккредитив за счет собственных средств и кредитов банка	55	50,51,52, 66,67
16	Оплачена за счет аккредитивов задолженность поставщикам и другим кредиторам	60,76	55
17	Неиспользованная сумма аккредитивов направлена на восстановление соответствующего счета	50,51,52, 66,67	55
18	Оплачена со специальных счетов задолженность перед бюджетом	68	55

При выдаче наличных денежных средств из кассы необходимо соблюдать предельный размер расчетов наличными, установленный для юридических лиц. Согласно указанию ЦБ РФ «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или в кассу индивидуального предпринимателя» от 20.06.2007 г. № 1843-У (в ред. от 28.04.2008) начиная с 22 июля 2007 г. он составляет 100 тыс. руб. по одному договору.

Банк хранит денежные средства организаций на их счетах, зачисляет поступающие на эти счета суммы, выполняет распоряжения организаций об их перечислении и выдаче со счетов и о проведении других банковских операций, предусмотренных банковскими правилами и договором.

Средства со счета могут быть списаны только по соответствующему распоряжению клиента. Без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

При наличии на счете денежных средств их списание со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента. При недостаточности денежных средств их списание с расчетного счета производится в порядке очередности утвержденной ст.855 ГК РФ «Очередность списания денежных средств со счета».

Движение денежных средств на расчетном счете оформляются расчетными документами, форма которых утверждается банком. Расчетные документы оформляются на бумажном носителе в соответствии с установленными требованиями.

При заполнении расчетных документов не допускается выход текстовых и цифровых значений реквизитов за пределы полей, отведенных для их проставления. Значения реквизитов должны читаться без затруднения. Подписи, печати и штампы должны проставляться в предназначенных для них полях бланков расчетных документов.

Расчетные документы должны содержать следующие реквизиты (с учетом особенностей форм и порядка осуществления безналичных расчетов):

- наименование расчетного документа и код формы по ОКУД ОК 011- 93;
- номер расчетного документа, число, месяц и год его выписки;
- вид платежа;
- наименование плательщика, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- наименование и местонахождение банка плательщика, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;
- наименование получателя средств, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- наименование и местонахождение банка получателя, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;
- назначение платежа. Налог, подлежащий уплате, выделяется в расчетном документе отдельной строкой (в противном случае должно быть указание на то, что налог не уплачивается);
- сумму платежа, обозначенную прописью и цифрами;
- очередность платежа;
- вид операции в соответствии с «Перечнем условных обозначений (шифров) документов, проводимых по счетам в банках» Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, от 18.06.1997 г. № 02-263 (в ред. от 13.03.2002 г.);
- подписи (подпись) уполномоченных лиц (лица) и оттиск печати (в установленных случаях).

Исправления, поправки и подчистки, а также использование корректирующей жидкости в расчетных документах не допускаются.

Расчетные документы действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течение 10 календарных дней, не считая дня их выписки. Расчетные документы предъявляются в банк в количестве экземпляров, необходимом для всех участников расчетов. Все экземпляры расчетного документа должны быть идентичны. Второй и последующие экземпляры расчетных документов могут быть изготовлены с использованием копировальной бумаги, множительной техники или электронно-вычислительных машин.

Расчетные документы принимаются банками к исполнению при наличии на первом экземпляре (кроме чеков) двух подписей (первой и второй) лиц, имеющих право подписывать расчетные документы, или одной подписи (при отсутствии в штате организации лица, которому может быть предоставлено право второй подписи) и оттиска печати (кроме чеков), заявленных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Расчетные документы принимаются банками к исполнению независимо от их суммы. Расчетные документы, оформленные с нарушением установленных требований, приему не подлежат. Списание банком денежных средств со счета производится на основании первого экземпляра расчетного документа.

Банки осуществляют операции по движению денежных средств на расчетном счете на основании следующих расчетных документов:

- при безналичных расчетах оформляются платежное поручение, платежное требование, инкассовое поручение, аккредитив чек расчетный;
- при наличных расчетах оформляются объявление на взнос наличными, чек денежный.

На каждую полученную в банке сумму бухгалтер выписывает приходный кассовый ордер на имя получателя с указанием номера чека, при этом квитанция прикладывается к выписке банка.

1.4 Система показателей для анализа движения денежных средств

Анализ денежных средств и управление денежными потоками включает в себя расчет времени обращения денежных средств (финансовый цикл), анализ денежного потока, его прогнозирование, определение оптимального уровня денежных средств, составление бюджетов денежных средств и т.п.

Основными задачами анализа денежных средств являются:

- Оперативный, повседневный контроль за сохранностью наличных денежных средств и ценных бумаг в кассе предприятия;
- Контроль за использованием денежных средств строго по целевому назначению;
- Контроль за правильными и своевременными расчетами с бюджетом, банками, персоналом;
- Контроль за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и поставщиками;
- Своевременная выверка расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности;
- Диагностика состояния абсолютной ликвидности предприятия;
- Прогнозирование способности предприятия погасить возникшие обязательства в установленные сроки;
- Способствование грамотному управлению денежными потоками предприятия.

Основным источником информации для проведения анализа взаимосвязи прибыли, движения оборотного капитала и денежных средств является баланс (ф.№ 1), отчет о движении денежных средств (ф.№4)

Логика анализа движения денежных средств достаточно очевидна - необходимо выделить по возможности все операции, затрагивающие движение денежных средств.

Анализ движения денежных средств прямым и косвенным методом.

· прямой метод основывается на исчислении притока (выручка от реализации продукции, работ и услуг, авансы полученные и др.) И оттока (оплата счетов поставщиков, возврат полученных краткосрочных ссуд и займов и др.) Денежных средств, т.е. исходным элементом является выручка;

· косвенный метод основывается на идентификации и учете операций, связанных с движением денежных средств, и последовательной корректировке чистой прибыли, т.е. исходным элементом является прибыль.

Прямой метод расчета основан на отражении итогов операций (оборотов) по счетам денежных средств за период. При этом операции группируются по трем видам деятельности:

- текущая (основная) деятельность - получение выручки от реализации, авансы, уплата по счетам поставщиков, получение краткосрочных кредитов и займов, выплата заработной платы, расчеты с бюджетом, выплаченные/полученные проценты по кредитам и займам;
- инвестиционная деятельность - движение средств, связанных с приобретением или реализацией основных средств и нематериальных активов;
- финансовая деятельность - получение долгосрочных кредитов и займов, долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения, погашение задолженности по полученным ранее кредитам, выплата дивидендов.

Необходимые данные берется из форм бухгалтерской отчетности: «бухгалтерского баланса» и «отчета о движении денежных средств».

Расчет денежного потока прямым методом дает возможность оценивать платежеспособность предприятия, а также осуществлять оперативный контроль за поступлением и расходованием денежных средств.

В долгосрочной перспективе прямой метод расчета величины денежных потоков дает возможность оценить уровень ликвидности активов.

Косвенный метод предпочтителен с аналитической точки зрения, так как позволяет определить взаимосвязь полученной прибыли с изменением величины денежных средств. Расчет денежных потоков данным методом ведется от показателя чистой прибыли с необходимыми его корректировками в статьях, не отражающих движение реальных денег по соответствующим счетам.

Для устранения расхождений в формировании чистого финансового результата и чистого денежного потока производятся корректировки чистой прибыли или убытка с учетом:

- изменений в запасах, дебиторской задолженности, краткосрочных финансовых вложениях, краткосрочных обязательствах, исключая займы и кредиты, в течение периода;

- неденежных статей: амортизация внеоборотных активов; курсовые разницы; прибыль (убыток) прошлых лет, выявленная в отчетном периоде и другое;
- иных статей, которые должны найти отражение в инвестиционной и финансовой деятельности.

ГЛАВА 2. УЧЕТ, ДОКУМЕНТАЛЬНОЕ ОФОРМЛЕНИЕ И АНАЛИЗ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОАО ФАПК «САХАБУЛТ»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ОАО ФАПК «Сахабулт»

ОАО ФАПК «Сахабулт» создан Указом первого Президента РС (Я) М.Е.Николаева от 28 сентября 1992г. Юридический и фактический адрес: 677001 г.Якутск ул. 50 лет Советской Армии д.3.

Открытое акционерное общество «Финансово – агропромышленный концерн «Сахабулт» создано как акционерное Общество открытого типа, является юридическим лицом, действует на принципах хозяйственного расчета и самокупаемости, обладает обособленным имуществом, имеет самостоятельный баланс, печать с изображением наименования и эмблемы, штампы, счета в банках, может от своего имени приобретать имущественные и личные неимущественные права. Деятельность Общества осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, Республики Саха (Якутия) и Уставом Общества.

ОАО ФАПК «Сахабулт» является одним из крупных агропромышленных предприятий Республики Саха (Якутия).

В настоящее время уставный капитал Общества составляет 354667 тыс.руб., где 100% акций находится в государственной собственности республики.

Высшим органом управления общества является собрание учредителей. Оно регулярно собирается один раз в год для утверждения бухгалтерской отчетности, отчета директора, отчета главного бухгалтера общества, распределения чистой

прибыли, выборов исполнительного органа, решения стратегических вопросов деятельности общества.

Оперативной деятельностью общества руководит единоличный исполнительный орган – Генеральный директор, Петров Никифор Николаевич.

Так как ОАО ФАПК «Сахабулт» является коммерческим предприятием, основной целью деятельности Общества является получение прибыли.

Основные виды деятельности предприятия:

- организация и ведение охотничьего промысла, осуществление комплекса мер по борьбе с волками, производство, заготовка, переработка, хранение и реализация пушно-меховой продукции, сырья, изделий из них;
- производство товаров народного потребления из покупного и собственного сырья, комплектующих узлов, деталей и материалов;
- ведение внешнеэкономической деятельности: реализация и поставка товаров, продукции, услуг на внешних рынках, в том числе участие в зарубежных пушно-меховых аукционах;
- переработка, выделка и крашение пушнины, кожи, изготовление сувениров;
- продажа снаряжения для охотников и рыбаков, розничная и оптовая торговля гладкоствольным и нарезным охотничьим оружием и патронов к ним, всеми видами гражданского оружия: газовым, электрошоковыми устройствами, холодным клинковым, метательным и сигнальными оружием, и патронами к ним;
- розничная и оптовая торговля товарами народного потребления, дилерская деятельность, оказание складских услуг.

ОАО ФАПК «Сахабулт» является крупным многопрофильным предприятием:

В состав концерна входят:

- 21 филиалов в улусах по заготовке пушно-мехового сырья;
- Пушно-меховая база;
- Сеть магазинов розничной торговли.

На начало 2013 года среднесписочная численность постоянных работников концерна составила 212 человек.

Основные экономические показатели деятельности ОАО ФАПК «Сахабулт» приведены в таблице 2.1.

Таблица 2.1

Основные экономические показатели деятельности ОАО ФАПК «Сахабулт»

Наименование	2011 г.	2012 г.	2013 г.	Абсолютное отклонение, т.р.			Отклонения, %					
							12/11г	13/12г	13/11г	12/11г	13/12г	13/11г
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг	193 944	104 620	104 852	-89324 232	-89092 53,9	100,2	54,1					
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	166 792	133 353	135 742	-33439 2389	-31050 80	101,8	81,4					
Валовая прибыль	27 152	-28 733	-30 890	-55885 -2157	-58042 -105,8	-107,5	-113,8					
Управлен. расходы	15 544	6 793	21 745	-8751 14952	6201 43,7	3,2 р.	139,9					
Прибыль (убыток) от продаж	11 608	-35 526	-52 635	-47134 -17109	-64243 -306	148,2	4,5р.					
Проценты к уплате	11 330	2 693	10 902	-8637 8209	-428 23,8	4 р.	96,2					
прочие доходы	51 400	44 458	132 021	-6942 87563	80621 86,5	3 р.	2,6р.					

прочие расходы	51 400	6 009	68 064	-45391	62055	16664	11,7	11 р.	132,4
Прибыль до налогообл- я	278	230	420	-48	190	142	82,7	182,6	151,1
Текущий налог на прибыль	56	46	84	-10	38	28	82,1	182,6	150
Чистая прибыль	222	184	336	-38	152	114	82,9	182,6	151,3
Затраты на руб. товарной продукции, услуг, руб.	0,86	1,27	1,29	0,41	0,02	0,43	147,7	101,6	150

Затраты на 1 рубль реализованной продукции = себестоимость/выручка

Показатель отражает величину текущих затрат (себестоимости), приходящейся на 1 рубль реализованной продукции. В целом, на основании приведенных показателей, можно сделать вывод об общем увеличении экономической активности предприятия. Об этом свидетельствует большинство показателей. Так, за исследуемый период выручка выросла в 2013г. по сравнению с 2012г. на 232т.р., чистая прибыль по сравнению с 2012г. увеличилась на 152 т.р. Другим важным показателем деятельности предприятия является прибыль. Из таблицы 1.2. видно, что Общество за 2013 г. получило убыток от основной деятельности в сумме 52635 тыс. руб., что на фоне роста выручки объясняется более высокими темпами роста затрат по сравнению с ростом доходов.

Рост затрат прежде всего связан с увеличением фонда оплаты труда в связи со значительным ростом численности работников в 2013 г. и расходов от выбытия основных средств (прочие расходы). Динамика затрат представлена в таблице 2.2.

При этом следует отметить, что рост затрат на один рубль реализации услуг составил 1,6%, по сравнению с 47,7% в 2012 г.

Таблица 2.2

Затраты на производство

Показатели	2011г.	2012г.	2013г.	Отклонение, %		
				12г./11г.	13г./12г.	13г./11г.
Материальные затраты	104 081	79 469	68 056	76,3	85,6	65,4
затраты на оплату труда	42 667	26 831	33 857	62,9	126,2	79,3
Отчисления на социальные нужды	9 226	8 827	10 277	95,7	116,4	111,4
Амортизация	3 815	3 800	3 723	99,6	98	97,6
Прочие затраты	7 003	14 426	19 829	206	137,4	283,1
Итого по элементам затрат	166 792	133 353	135 742	80	101,8	81,4

Согласно Учетной политике ОАО ФАПК «Сахабулт» бухгалтерский учет организации ведет бухгалтерская служба как структурное подразделение, возглавляемое гл. бухгалтером. Учет хозяйственных операций ведется по способам двойной записи в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета. Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции. В ОАО ФАПК «Сахабулт» учет ведется с использованием автоматизированной системы бухгалтерского учета "1С: Бухгалтерия 8.2. версия 2.0", расчет заработной платы ведется программой «Зарплата Кылатчанова».

Главный бухгалтер организует и контролирует работу бухгалтерской службы. Требования главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и предоставлению в бухгалтерскую службу документов и сведений

обязательны для всех работников организации.

На бухгалтерию возлагается ведение своевременного и достоверного учета, формирования полной и достоверной информации о деятельности, имущественном положении Общества, необходимой для контроля за соблюдением действующего законодательства, за рациональным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами, предотвращающих негативное явление в деятельности Общества, осуществление строжайшего режима экономии.

Штат работников бухгалтерии состоит из пяти человек: гл. бухгалтер, зам. бухгалтера, материальный бухгалтер, бухгалтер по налогам, бухгалтер по расчету заработной платы и являющийся исполняющим обязанности кассира.

Таким образом, организация бухгалтерского учета в ОАО ФАПК «Сахабулт» позволяет получить достоверную и своевременную информацию о хозяйственной деятельности предприятия.

2.2 Документальное оформление и учет денежных средств в кассе

денежный учет движение оформление

В ОАО ФАПК «Сахабулт» ведется учет кассовых операций на основании следующих нормативных документов:

- Федеральный закон от 21.11.1996г. № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" (ред. от 28.11.2011);

- Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации, утвержденный Решением Совета директоров Банка России от 22.09.1993г. №40;

- Положение Банка России от 05.01.1998г. № 14-П "О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации" (ред. от 31.10.2002);

- Постановление Госкомстата России от 18.08.1998г. № 88 "Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации" (ред. от 03.05.2000).

Задачи учета денежных средств:

- контроль за сохранностью денежных средств в кассе;
- контроль за соблюдением лимита денежных средств в кассе;
- контроль за полнотой и своевременностью сдачи выручки в банк;
- контроль за соблюдением финансово-расчетной дисциплины (своевременную и полную выдачу заработной платы, своевременное перечисление налогов в бюджет, своевременные и полные перечисления задолженностей по кредитам и займам, поставщикам за товары, взыскание дебиторской задолженности).

Денежные средства организации хранятся в банке АКБ ОАО "Алмазэргиенбанк", ОАО «Россельхозбанк». ОАО ФАПК «Сахабулт» имеет в своей кассе наличные деньги в пределах лимита, установленным банком – 280000 руб. Организация имеет право хранить в своей кассе наличные деньги, сверх установленных лимитов только для оплаты труда; выплаты пособий по социальному страхованию; выдачу командировочных, на оплату товаров, работ, услуг; на выплату за полученные ранее за наличный расчет возвращенные товары, невыполненные работы, не оказанные услуги не свыше трех рабочих дней.

Первичные документы в Обществе оформляются в момент совершения хозяйственной операции. В ОАО ФАПК «Сахабулт» учет ведется с использованием автоматизированной системы бухгалтерского учета "1С "Бухгалтерия 8.2. версия 2.0.", приходные кассовые ордера и расходные кассовые ордера распечатываются из программы и имеют раздельную (отдельно по приходным и по расходным ордерам) нумерацию без пропусков и регистрируются в журнале регистрации приходных и расходных кассовых ордеров, в котором подсчитываются итоги за день по приходу и выбытию денежной наличности. Так же автоматически на основании ПКО, РКО и платежных ведомостей оставляется кассовая книга и отчет кассира. По окончании месяца кассир проверяет и распечатывает кассовую книгу и отчет кассира, к отчету подбирает документы, распечатанные ранее, в течении месяца, подтверждающие поступление и расход денежных средств.

"1С: Бухгалтерия 8.2." формирует необходимые бухгалтерские сводные регистры, оборотно-сальдовые ведомости по счетам "50", и по счету "51", "шахматки", анализ счета "50" и "51" – все те формы, которые необходимы бухгалтеру для учета денежных средств, а так же для расчета итоговых данных, формирующих бухгалтерскую отчетность. Разные виды отчетов можно подготовить с помощью

различных параметров. Используя режим формирования произвольных отчетов, можно изменять существующие и создавать новые отчеты и справки как для внутреннего учета, так и для внешней отчетности.

Для учета наличия и движения денежных средств в кассе ОАО ФАПК «Сахабулт» используется активный счет 50 "Касса". Сальдо счета указывает на наличие суммы свободных денег в кассе предприятия на начало месяца; оборот по дебету – суммы, поступившие наличными в кассу, а по кредиту – суммы, выданные наличными. Кассовые операции записываются по кредиту счета 50 к которому открыт субсчет 1 "Касса организации" и отражаются в журнале-ордере №1. Обороты по дебету этого счета записываются в разных журналах-ордерах и, кроме того, контролируются ведомостью №1. Основанием для заполнения журнала-ордера №1 и в ведомости №1 служат отчеты кассира.

Основная корреспонденция счетов по движению денежных средств в кассе организации представлена в таблице 2.3.

денежный учет движение оформление

Таблица 2.3

Основные бухгалтерские записи по счету №50/1 "Касса организации"

№ п/п	Содержание операции	Дт	Кт
1.	При поступлении в кассу денежных средств:		
1.1.	с расчетного счета;	50/1	51
1.2.	с валютного счета.	50/1	52
2.	При поступлении в кассу:		
2.1.	от учредителей в счет вклада в уставный капитал;	50/1	75/1

2.2.	от разных дебиторов;	50/1	76
2.3.	в погашение спорного долга;	50/1	76/2
2.4.	в счет доход будущих периодов.	50/1	98/1
3.	При оприходовании материалов с оплатой наличными из кассы	10	50/1
4.	При сдаче с кассы денежных средств и зачислении их на валютный счет	52	50/1
5.	При сдаче денежных средств из кассы через инкассатора	57	50/1
6.	При оплате наличными:		
6.1.	поставщикам за товары;	60	50/1
6.2.	разным кредиторам	76	50/1
7.	При оплате из кассы различных расходов торговых организаций	44	50/1

В таблице 2.4 рассмотрены основные бухгалтерские записи по отчету кассира за 5 июня 2012 года.

Таблица 2.4

Основные бухгалтерские записи по счету №50/1 "Касса организации" в ОАО ФАПК «Сахабулт» по отчету кассира за 5 июня 2013 года

№ п/п	Содержание операции	Дт	Кт	Сумма	Документ
1	2	3	4	5	6
1	В кассу поступила выручка от реализации товаров	50/1	90/1	5150,00	ПКОН№204
2	В кассу поступили деньги за оплату услуг пошива меховой шапки от покупателя Дускатова М. Г.	50/1	62	8200,00	ПКОН№205
3	В кассу поступил остаток неиспользованных подотчетных сумм от Макарова М. С.	50/1	71	21699,96	ПКОН№206
4	В кассу поступил возврат излишне выплаченной заработной платы от Альжанова Р. Г.	50/1	70	215,73	ПКОН№207
5	Перечислены деньги из кассы на расчетный счет для дальнейших платежей	51	50/1	10000,00	ПКОН№ 144
6	Из кассы выдана сумма под отчет Макарова М. С.	71	50/1	13705,00	ПКОН№145
7	Из кассы выдана заработная плата Стрельцову Е.В. по платежной ведомости №8 от 05.06.12 г.	70	50/1	5678,23	ПКОН№146
8	В кассу поступили деньги за оплату услуг аренды помещений от покупателя Котлова А.В.	50/1	62	58900,00	ПКОН№209

Аналитический учет по счету №50 ведется материально-ответственным лицом (кассиром).

Инвентаризация денежных средств кассы ОАО ФАПК «Сахабулт» проводится регулярно один раз в месяц в соответствии с Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации, утвержденным решением Совета директоров Центрального банка Российской Федерации от 22 сентября 1993 года №40 и сообщенного письмом Банка России от 4 октября 1993 года №18., для выявления фактического наличия денежных средств и достоверности правильного ведения учета кассовых операций.

В обязательном порядке в Обществе инвентаризация проводится в следующих случаях:

- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- при смене кассира;
- если были выявлены факты хищения наличных денег.

Порядок и сроки проведения инвентаризации ОАО ФАПК «Сахабулт» определяет руководитель организации. Инвентаризацию проводит специальная комиссия, назначенная приказом руководителя. При проведении инвентаризации комиссия проверяет достоверность данных бухгалтерского учета и фактического наличия денежных средств, разных ценностей и документов, находящихся в кассе, путем полного пересчета.

Одновременно с проверкой фактического наличия денежных средств и денежных документов в кассе организации проводится проверка:

- правильности оформления первичных расходных документов – наличие подписей получателей наличных денег, наличие подписи руководителя организации и главного бухгалтера на расчетно-платежных (платежных) ведомостях на выплату заработной платы и иных платежных документах, для которых наличие указанных подписей необходимым для осуществления расходования денежных средств;
- полнота и правильность оприходования денежных средств, полученных в учреждении банка. Наличные деньги должны быть оприходованы в кассе в день их получения в банке. Проверка осуществляется посредством проведения сплошной сверки данных выписок о состоянии расчетного счета организации в кредитной организации с данными кассовой книги;
- полнота и своевременность оприходования наличных денег, сданных по приходным кассовым ордерам;

– соблюдение лимита остатка наличных денег в кассе в течение отчетного года.

Результаты инвентаризации в ОАО ФАПК «Сахабулт» оформляется Актом инвентаризации наличных денежных средств ИНВ-15. Результаты инвентаризации оформляются актом в двух экземплярах и подписываются всеми членами комиссии и лицами, ответственными за сохранность ценностей, и доводятся для сведения руководителя организации. Один экземпляр акта передается в бухгалтерию организации, второй – остается у материально ответственного лица.

В результате инвентаризации могут быть выявлены излишки денежных средств или недостача, которые оформляются следующими проводками:

Дебет 50 Кредит 91-1 – на сумму излишка.

Дебет 94 Кредит 50 – на сумму недостачи.

20 мая 2013 г. в кассе была проведена инвентаризация наличных денежных средств, по результатам которой фактическое наличие денежных средств составило 15838 руб., по учетным данным сумма денежных средств-15838 руб. Результаты оформлены актом №3 от 20 мая 2013 г. Излишек и недостач выявлено не было.

2.3 Бухгалтерский учет безналичных денежных средств в предприятии

Большая часть расчетов ОАО ФАПК «Сахабулт» осуществляется безналичным путем – перечислением денежных средств со счета плательщика на счет получателя. Посредником при осуществлении этих расчетов является банк.

ОАО ФАПК «Сахабулт» открыл в банке АКБ ОАО "Алмазэргиенбанк", ОАО «Россельхозбанк» расчетный счет для хранения денежных средств и операций по расчетам. На расчетном счете Общества сосредотачиваются свободные денежные средства и поступления за реализованную продукцию, выполненные работы и услуги, краткосрочные и долгосрочные ссуды, получаемые от банка, и прочие зачисления.

С расчетного счета производятся почти все платежи организации: оплата поставщикам за материалы, погашение задолженности бюджету, получение денег в кассу для выдачи заработной платы, материальной помощи, премий и т.п. При

расчетах между предприятиями, банками и государством применяется календарная система расчетов, то есть все платежи с расчетного счета, включая отчисления в бюджет и выплату заработной платы, производятся в порядке календарной отчетности (в порядке их поступления в банк). Для того чтобы банк принял, выдал или осуществил операцию с безналичными денежными средствами, бухгалтер Общества представляет в банк специально оформленные документы, подписанные руководителем и главным бухгалтером предприятия, т.е. лицами, чьи образцы подписей представлены в банк.

Если в кассе Общества не хватает денежных средств на выплату заработной платы или выплаты командировочных расходов Общество получает наличные деньги из банка через кассира по денежному чеку, выписанному на его имя. При сдаче денежных средств в банк кассир Общества, сдающий деньги, заполняет "Объявление на взнос наличными".

Бланк "Объявления" получает у оператора банка. Он состоит из трех частей. Верхняя часть остается в банке, средняя часть (квитанция) передается кассиру. Нижняя часть объявления (ордер) тоже возвращается кассиру, но только после проведения банком соответствующей операции и вместе с банковской выпиской. На каждой из трех частей проставляются: дата, от кого приняты деньги, банк получателя и получатель, назначение вноса. В правом верхнем углу первой и второй части проставляет номер расчетного счета ОАО ФАПК «Сахабулт» и сумму цифрами.

Синтетический учет операций по расчетному счету бухгалтерия ОАО ФАПК «Сахабулт» ведет на счете 51 "Расчетный счет". Это активный счет, по дебету которого записываются, остаток свободных денежных средств предприятия на начало месяца, поступления наличных денег из кассы предприятия, денежные средства, зачисленные от покупателей продукции, заказчиков, дебиторов, полученные ссуды. По кредиту этого счета отражаются денежные средства в погашение задолженности предприятия поставщикам материальных ценностей (услуг), подрядчикам за выполненные работы, 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 по счету 51, а так же анализ счета 51 и оборотно-сальдовая ведомость по счету 51. Обороты по дебету этого счета записываются в разных журналах-ордерах. Основанием для заполнения этих регистров являются проведенные и обработанные выписки из

расчетного счета ОАО ФАПК «Сахабулт».

Основными источниками поступления денежных средств на расчетный счет ОАО ФАПК «Сахабулт» являются:

- сданная выручка с кассы Общества;
- поступление платежей от покупателей и прочих дебиторов;
- поступление краткосрочных кредитов и займов.

Основная корреспонденция счетов по движению денежных средств расчетному счету представлена в таблице 2.5.

Таблица 2.5

Основные бухгалтерские записи по счету №51 "Расчетный счет"

№ п/п	Содержание операций	Дт	Кт
1.	При поступлении на расчетный счет:		
1.1.	денежных средств ранее сданных из кассы;	51	57
1.2.	краткосрочных кредитов и займов;	51	66
1.3.	долгосрочных кредитов и займов;	51	67
1.4.	от учредителей в счет вклада в уставный капитал;	51	75/1
1.5.	погашение дебиторской задолженности по критериям;	51	76/2
1.6.	сумм страхового возмещения;	51	76/1
1.7.	целевого финансирования;	51	86

1.8.	штрафов за невыполнение хозяйственных договоров;	51	91/1
1.9.	в счет доходов будущих периодов.	51	98
2.	При перечислении с расчетного счета:		
2.1.	в погашение краткосрочных кредитов и займов;	66	51
2.2.	в погашение долгосрочных кредитов и займов;	67	51
2.3.	в фонд социального страхования;	69/1	51
2.4.	в пенсионный фонд;	69/2	51
2.5.	В фонд медицинского страхования;	69/3	51
2.6.	кредиторам;	76	51
2.7.	штрафов за невыполнение договоров;	76/2	51
2.8.	в счет расходов будущих периодов	97	51
2.9.	на суммы, ошибочно списанные с расчетного счета.	76/2	51

В таблице 2.6 рассмотрены основные бухгалтерские записи по расчетному счету в ОАО ФАПК «Сахабулт».

Таблица 2.6

Основные бухгалтерские записи по счету №51 "Расчетный счет" в ОАО ФАПК «Сахабулт»

№	Содержание операций	Дт	Кт	Сумма	Документ
1	Поступили деньги на расчетный счет из кассы для совершения дальнейших платежей	51	50/1	100000,00	Объявление на взнос наличными № 408
2	Поступили деньги за услуги аренды помещений от ООО "Лил-АвтоТранс"	51	62	26100,00	Платежное поручение № 67. Выписка банка
3	Перечислено ООО "Меридиан" за оказанные услуги по договору №16 от 15.05.2011	60	51	1400,00	Платежное требование № 054. Выписка банка

В бухгалтерии выписки проверяются. При проверке необходимо проверить правильность начального сальдо, правильность записи в выписке сумм из первичных документов, правильность расчета итоговых оборотов по дебету и кредиту и исходящего сальдо, нет ли ошибочно записанных и списанных сумм.

Группировка оборотов по счету №51 ведется в журнале-ордере. Запись в него производится по кредиту счета №51 и дебету разных счетов. К журналу-ордере имеется ведомость, запись в которую производится по дебету счета №51 и кредиту разных счетов. Запись в журнал-ордер и ведомость производится на основании выписок банка. Каждая выписка записывается отдельной строкой итоговыми суммами по корреспондирующим счетам. По окончании месяца в журнале-ордере и ведомости подсчитываются итоги, итоги журнала-ордера являются основанием для записей в главную книгу.

2.4 Бухгалтерский учет денежных документов и размещение денежных средств на других счетах

В ОАО ФАПК «Сахабулт» не ведется учет на счетах № 55, 57.

Счет 52 "Валютные счета" предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах

организации, открытых в кредитных организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами.

По дебету счета 52 "Валютные счета" отражается поступление денежных средств на валютные счета организации. По кредиту счета 52 "Валютные счета" отражается списание денежных средств с валютных счетов организации. Суммы, ошибочно отнесенные в кредит или дебет валютных счетов организации и обнаруженные при проверке выписок кредитной организации, отражаются на счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (субсчет "Расчеты по претензиям").

К счету 52 "Валютные счета" могут быть открыты субсчета:

52-1 "Валютные счета внутри страны";

52-2 "Валютные счета за рубежом".

Основанием для записи по валютному счету являются выписка банка (структура выписки такая же, как у выписки по расчетному счету). Синтетический учет операций ведется на счете №52 – счет основной, денежный, активный.

Аналитический учет по счету 52 "Валютные счета" ведется по каждому счету, открытому для хранения денежных средств в иностранной валюте.

Группировка оборотов по сету №52 ведется в журнале-ордере, запись в журнал-ордер и ведомость производится на основании выписок банка, каждая выписка записывается отдельной строкой итоговыми суммами по корреспондирующим счетам.

Основные бухгалтерские записи по счету №52 "Валютные счета" приведены в таблице 2.7.

Таблица 2.7

Основные бухгалтерские записи по счету № 52 "Валютные счета"

№ п/п	Содержание операции	Дт	Кт
1.	При поступлении на валютный счет платежей от покупателей	52	62

2.	При перечислении с валютного счета:		
2.1.	поставщикам;	60	52
2.2.	налогов и сборов в бюджет	68	52
3.	При поступлении в кассу денежных средств с валютного счета	50	52
4.	При поступлении на валютный счет кредитов, полученных в банке в иностранной валюте	52	66,67
5.	При погашении с валютного счета задолженностей по краткосрочным и долгосрочным кредитам	66,67	52
6.	При поступлении на валютный счет от дебиторов	52	76
7.	При перечислении с валютного счета разным кредиторам	76	52

Группировка оборотов по сету №52 ведется в журнале-ордере, запись в журнал-ордер и ведомость производится на основании выписок банка, каждая выписка записывается отдельной строкой итоговыми суммами по корреспондирующим счетам.

2.5 Анализ динамики и структуры денежных средств организации

Денежные средства являются ограниченным ресурсом организации, в связи с этим особенно важным становится создание механизма эффективного управления данным ресурсом. В основе его создания лежат точные знания об источниках поступления и расходования денежных средств, их объемах и направлениях, информация о динамике и структуре притоков и оттоков денежных средств. Источниками информации для анализа структуры и динамики денежных средств

являются формы бухгалтерской отчетности, утвержденные приказом Министерства финансов Российской Федерации от 22.07.2003 №67н "О формах бухгалтерской отчетности организации" (ред. от 08.11.2010): форма № 1 "Бухгалтерский баланс", форма № 2 "Отчет о прибылях и убытках", форма № 4 "Отчет о движении денежных средств", а также учетные регистры по счетам 50 "Касса", 51 "Расчетный счет", 52 "Валютные счета", 55 "Специальные счета", 57 "Переводы в пути".

Оценка динамики общего поступления и выбытия денежных средств ОАО ФАПК «Сахабулт» на расчетном счете и в кассе представлена в таблице 2.8.

Таблица 2.8

Оценка динамики общего поступления и выбытия денежных средств в ОАО ФАПК «Сахабулт», тыс.руб.

Показатели	2011	2012	2013	Отклонение (+/-)		Темп роста, %	
				12/11г.	13/12г.	12/11г	13/12г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Остатки на начало периода							
50	85,8	125,9	278,9	40,4	153	146,7	221,5
51	433,1	635,6	24476,9	202,5	23841,3	146,8	3851
52	-	-	-	-	-	-	-
Всего	518,9	761,5	24755,8	242,6	23994,3	146,8	3251
Поступление денежных средств							

50	168089	146058,2	134809	-22030,8	-11249,1	86,9	92,3
51	217570,9	220648,3	240901,7	3077,4	20253,4	101,4	109,2
52	74141,6	16664,2	36430,3	-57477,4	19766,1	22,5	218,6
Всего	459801,6	383370,9	412141,1	-76430,7	28770,2	83,4	107,5

Списание денежных средств

50	168048,9	145905,1	134810,3	-22143,7	-11094,8	86,8	92,4
51	217368,4	196807	193837,2	-20561,4	-2969,7	90,5	98,5
52	74141,6	16664,2	36430,3	-57477,3	19766	22,5	218,6
Всего	459559	359376,4	365077,9	-100182,5	5701,4	78,2	101,6

Остатки на конец периода

50	125,8	278,9	277,7	153,1	-1,2	221,6	99,5
51	635,6	24476,9	71541,4	23841,3	47064,4	3851	292,3
52	-	-	-	-	-	-	-
Всего	761,4	24755,8	71819,1	23994,4	47063,3	3251,4	290,1

Проведенные исследования показали, что остатки на начало периода денежных средств ОАО ФАПК «Сахабулт» увеличились в 2013г. на 23994,3т.р.или на 32,5раза

по сравнению с 2012г. (761,5т.р.); в кассе увеличились с 2011 по 2013г. на 193,1т.р. и составляют 278,9т.р.; остаток денежных средств на расчетном счете также увеличился на 23841,3т.р. и составляют 24476,9 т.р., а остатков по валютному счету нет.

Поступление денежных средств в 2013г. увеличилось на 28770,2т.р. или на 7,5% и составляют 412141,1т.р. по сравнению с 2012г. 383370,9т.р.; поступления в кассу сократились на 11249,1т.р.или на 7,7%, на расчетном счете увеличились на 20253,4т.р. или на 9,2%, на валютном счете увеличились на 19766,1т.р. или на 2,1раза. Снизилось расходование средств Общества в 2013 году по сравнению с предыдущим годом на 5701,4т.р. или на 1,6%. Суммарное расходование денежных средств в 2013 году составило 365077,9т. р. Остаток денежных средств ОАО ФАПК «Сахабулт» увеличился на 47063,3т.р. или на 2,9раза по сравнению с 2012г.

Можно сделать вывод, что предприятие накапливает средства на банковских счетах, не тратит их на хозяйственные нужды Общества.

Для более наглядного представления результатов проведенных исследований, отобразим их графически (диаграмма 2.1).

Диаграмма 2.1

Динамика денежных средств с 2011г.-2013г., тыс.руб.



В таблице 2.9 представлены данные, позволяющие провести анализ структуры денежных средств ОАО ФАПК «Сахабулт».

Таблица 2.9

Структура денежных средств ОАО ФАПК «Сахабулт» в 2010–2012 г., %

Показатели				Абс. отк., (+/-)	
	2011 г.	2012 г.	2013г.	12/11г.	13/12г.
Остатки на начало периода					
Касса	16,5	16,5	1,1	0	-15,4
Расчетный счет	83,5	83,5	98,9	0	15,4
Валютный счет	-	-	-	-	-
Всего	100	100	100	-	-
Поступление денежных средств					
Касса	36,6	38,1	32,7	1,5	-5,4
Расчетный счет	47,3	57,6	58,5	10,3	0,9
Валютный счет	16,1	4,3	8,8	-11,8	4,5
Всего	100	100	100	-	-

Списание денежных средств

Касса	36,6	40,6	36,9	4	-3,7
Расчетный счет	47,3	54,8	53,1	7,5	-1,7
Валютный счет	16,1	4,6	10	-11,5	5,4
Всего	100	100	100	-	-

Остатки на конец периода

Касса	16,5	1,1	0,4	-15,4	-0,7
Расчетный счет	83,5	98,9	99,6	15,4	0,7
Валютный счет	-	-	-	-	-
Всего	100	100	100	-	-

Анализ приведенных данных показал, что наибольшая доля с 83,5 до 99,6% от суммы остатка денежных средств предприятия с 2011 по 2013 году находилась на расчетном счете.

Доля поступлений денежных средств на расчетный счет предприятия безусловно превышает долю поступлений в кассу и на валютный счет Общества. Структура денежных поступлений за исследуемый период изменилась не значительно.

В исследуемом периоде не произошло существенных изменений и в структуре расходования денежных средств. Наибольшую долю в расходах занимают безналичные расчеты с расчетного счета.

Доля денежных средств, находящихся на расчетных счетах Общества в конце 2013г. составила 99,6%, в 2011г. этот показатель составлял 83,5%, в 2011г. 98,9%.

В результате проведенных исследований можно сделать вывод, что ОАО ФАПК «Сахабулт» в своих расчетах использует преимущественно безналичные денежные средства, которые хранятся на расчетном счете.

2.6 Анализ состояния денежных средств и эффективность их использования

Эффективность работы предприятия зависит от многих факторов, которые можно разделить на внешние, оказывающие влияние вне зависимости от интересов предприятия, и внутренние, на которые предприятие может и должно активно влиять. Эти факторы могут быть, как положительными, так и отрицательными. Ущерб от данных факторов может быть снижен при эффективном и правильном использовании денежных средств.

Одно из условий финансовой устойчивости предприятия выражено в показателях платежеспособности и ликвидности. Показатели платежеспособности и ликвидности отражают способность предприятия погасить свои краткосрочные обязательства легко реализуемыми средствами.

Проведем анализ ликвидности баланса ОАО ФАПК «Сахабулт» групповым методом за 2011г. - 2013 г. Результаты расчета представлены в таблице 2.10 и в таблице 2.11.

Таблица 2.10

Анализ ликвидности баланса за 2011г. - 2013 г., тыс.руб.

Показатели	2011г.		2012г.		2013г.	
	Начало года	Конец года	Начало года	Конец года	Начало года	Конец года
1	2	3	4	5	6	7

1.Наиболее ликвидные активы (стр.240+250) -А1	545	789	789	24783	24783	71846
---	-----	-----	-----	-------	-------	-------

Продолжение таблицы 2.10

2.Быстро реализуемые активы (стр.230) -А2	32528	22636	22636	23413	23413	25356
---	-------	-------	-------	-------	-------	-------

3.Медленно реализуемые активы (стр. 210+220+260) -А3	220759	179893	179893	216981	216981	178566
---	--------	--------	--------	--------	--------	--------

4.Трудно реализуемые активы (стр.100) -А4	298000	266800	266800	263000	263000	309712
---	--------	--------	--------	--------	--------	--------

Баланс	551832	470118	470118	528177	528177	585480
--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

1.Наиболее срочные обязательства (стр.520) -П1	37583	46174	46174	26994	26994	20524
--	-------	-------	-------	-------	-------	-------

2.Краткоср. пассивы (стр.510+550) - П2	95484	20000	20000	100000	100000	110000
---	-------	-------	-------	--------	--------	--------

3.Долгоср. пассивы (стр.400+530+540) - П3	15926	2636	2636	16	16	16
--	-------	------	------	----	----	----

4.Постоянные пассивы (стр.300) - П4	402839	401308	401308	401167	401167	454940
--	--------	--------	--------	--------	--------	--------

$A_2 \geq P_2$	$A_2 \leq P_2$	$A_2 \geq P_2$	$A_2 \geq P_2$	$A_2 \leq P_2$	$A_2 \leq P_2$	$A_2 \leq P_2$
$A_3 \geq P_3$						
$A_4 \leq P_4$						

По результатам табл. 2.11 можно охарактеризовать ликвидность баланса ОАО ФАПК «Сахабулт» в 2011 году как недостаточную, так как не соблюдаются условия первого неравенства на начало и конец периода, что свидетельствует о неспособности Общества рассчитаться по наиболее срочным обязательствам, а также не соблюдается условие второго неравенства в начале года, у Общества недостаточно средств для погашения задолженности на срок от 3-х до 6-ти месяцев, к концу года ситуация изменилась в лучшую сторону. В 2012 году баланс не ликвидный: в начале года не соблюдается первое неравенство – общество не способно рассчитаться по срочным обязательствам (сроки до 3-х месяцев), в конце года ситуация с первым неравенством не изменилась, также мы видим изменения во втором неравенстве в конце года в худшую сторону, у Общества не достаточно средств, которые могут быть использованы для краткосрочных обязательств в течении от 3-х до 6-ти месяцев. В 2013 году также баланс не ликвидный: в начале года не соответствует первое и второе неравенство, в конце года первое неравенство изменилось в лучшую сторону, Общество в состоянии погасить задолженность по наиболее срочным обязательствам, второе неравенство не изменилось.

Второй метод: метод коэффициентов, служит для быстрой оценки способности предприятия выполнять свои краткосрочные обязательства. При этом методе применяются следующие коэффициенты: коэффициент текущей ликвидности, промежуточной ликвидности и абсолютной ликвидности.

Коэффициент абсолютной (мгновенной) ликвидности отражает способность предприятия выполнять краткосрочные обязательства за счет свободных денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, быстро реализуемых в случае надобности. Платежеспособность считается нормальной, если это показатель выше $\geq 0,2$.

$$\text{Ка. л.} = \frac{\text{денежные средства и краткосрочные ценные бумаги}}{\sum \text{краткосрочных обязательств (5-й раздел пассива)}}$$

$$\text{Ка. л. н. г.} = \frac{518+27}{133083} = 0,004, \text{ на начало 2011 года}$$

$$\text{Ка. л. к. г.} = \frac{762+27}{66190} = 0,012$$

, на конец 2011 года

$$\text{Ка. л. н. г.} = \frac{762+27}{66190} = 0,012$$

, на начало 2012 года

$$\text{Ка. л. к. г.} = \frac{24756+27}{127010} = 0,195 \approx 0,2$$

, на конец 2012 года

$$\text{Ка. л. н. г.} = \frac{24756+27}{127010} = 0,195 \approx 0,2$$

, на начало 2013 года

$$\text{Ка. л. к. г.} = \frac{71819+27}{130540} = \frac{71846}{130540} = 0,55$$

, на конец 2013 года

Коэффициент промежуточной ликвидности показывает, какую часть текущей задолженности организация может покрыть в ближайшей перспективе при условии полного погашения дебиторской задолженности. Он характеризует ожидаемую платежеспособность на период, равный средней продолжительности одного оборота дебиторской задолженности. Нормальным считается соотношение ≥ 1 .

$$\text{Кп. л.} = \frac{\text{денежные средства, краткосрочные ценные бумаги, дебиторская задолженность}}{\sum \text{краткосрочных обязательств (5-й раздел пассива)}}$$

$$\text{Ка. л. н. г.} = \frac{518+27+32528}{133083} = 0,25, \text{ на начало 2011 года}$$

$$\text{Кп. л. к. г.} = \frac{762+27+22636}{66190} = 0,36, \text{ на конец 2011 года}$$

$$\text{Кп. л. н. г.} = \frac{762+27+22636}{66190} = 0,36, \text{ на начало 2012 года}$$

$$\text{Кп. л. к. г.} = \frac{24756+27+23413}{127010} = 0,38, \text{ на конец 2012 года}$$

$$\text{Кп. л. н. г.} = \frac{24756+27+23413}{127010} = 0,38, \text{ на начало 2013 года}$$

$$\text{Кп. л. к. г.} = \frac{71819 + 27 + 25356}{130540} = 0,74, \text{ на конец 2013 года}$$

Коэффициент текущей ликвидности показывает платежные возможности организации при условии погашения краткосрочной дебиторской задолженности и реализации имеющихся запасов. Нормальное значение данного коэффициента находится в пределах ≥ 2 .

$$\text{Кт. л.} = \frac{\text{оборотные активы}}{\text{краткосрочные обязательства}}$$

$$\text{Кт. л. н. г.} = \frac{253832}{133083} = 1,91, \text{ на начало 2011 года}$$

$$\text{Кт. л. к. г.} = \frac{203318}{66190} = 3,07, \text{ на конец 2011 года}$$

$$\text{Кт. л. н. г.} = \frac{203318}{66190} = 3,07, \text{ на начало 2012 года}$$

$$\text{Кт. л. к. г.} = \frac{265177}{127010} = 2,08$$

, на конец 2012 года

$$\text{Кт. л. н. г.} = \frac{265177}{127010} = 2,08, \text{ на начало 2013 года}$$

$$\text{Кт. л. к. г.} = \frac{275768}{130540} = 2,11$$

, на конец 2013 года

Рассчитаем коэффициенты ликвидности. Результаты расчета представлены в таблице 2.12.

Таблица 2.12

Анализ платежеспособности

Наименование коэффициента	Норматив	2011г.		2012г.		2013г.		Изменения, +/-		
		Н.г.	К.г.	Н.г.	К.г.	Н.г.	К.г.	10г.	11г.	12г.

Коэффициент абсолютной ликвидности, Ка.л.	> 0,2	0,004	0,012	0,012	0,195	0,195	0,55	0,008	0,183	0,355
---	-------	-------	-------	-------	-------	-------	------	-------	-------	-------

Коэффициент промежуточной ликвидности, Кп.л.	> 1	0,25	0,36	0,36	0,38	0,38	0,74	0,11	0,02	0,36
--	-----	------	------	------	------	------	------	------	------	------

Коэффициент текущей ликвидности, Кт.л.	> 2	1,91	3,07	3,07	2,08	2,08	2,11	1,16	-0,99	0,03
--	-----	------	------	------	------	------	------	------	-------	------

Результаты расчетов показателей платежеспособности свидетельствуют о неустойчивом положении организации. Не все показатели укладываются в предельные ограничения. Коэффициент текущей ликвидности в 2013 году соответствует нормальному значению, т.е. хозяйствующий субъект удовлетворяет все абсолютные срочные требования. Он равен ≥ 2 . Коэффициент абсолютной ликвидности увеличился с 0,004-начало 2011года до 0,55-конец 2013г. этот показатель не соответствует нормальному значению, так как излишек ликвидных средств (как и недостаток) – явление нежелательное. При его наличии оборотные активы используются с меньшим эффектом. Предприятие должно регулировать наличие ликвидных средств в пределах оптимальной потребности в них. Коэффициент промежуточной ликвидности увеличился с начала 2011 года с 0,25 до 0,74 на конец 2013 года, но этот показатель не соответствует нормальному значению. Таким образом, можно сделать вывод, что анализируемое предприятие не достаточно платежеспособно.

2.7 Анализ движения денежных средств прямым и косвенным методами

Для анализа движения денежных средств на предприятии используем данные формы № 4 за 2012г., 2013г. и проанализируем движение денежных средств от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности, используя прямой метод. Результаты расчета представлены в таблице 2.12.

Таблица 2.12

Поступление и выбытие денежных средств

В том числе по видам деятельности

Показатели	Всего, тыс.руб	В том числе по видам деятельности		
		текущая	инвестиционная	финансовая
1	2	3	4	5
<ul style="list-style-type: none"> 1. Приток денежных средств: 				
- За предыдущий год	249079	149 079	-	100000
- За отчетный год	250857	220857	-	30000
<ul style="list-style-type: none"> 1. Отток денежных средств: 				
- За предыдущий год	225085	182384	-	42701
- За отчетный год	203794	183794	-	20000
<ul style="list-style-type: none"> 1. Изменение денежных средств (стр.1-стр.2) 				
- За предыдущий год	23994	-33305	-	57299
- За отчетный год	47063	37063	-	10000

За отчетный период незначительно увеличился объем денежной массы в части поступления денежных средств, в части выбытия денежных средств наблюдается уменьшение.

Общая масса поступления денежных средств в отчетном году составила 250857т.р., а в предыдущем году сумма поступления средств была незначительно меньше 249079т.р. В отчетном периоде отток денежных средств составил 203794т.р., а в предыдущем году 225085т.р. Снижение оттока денежных средств в

отчетном году вызвано уменьшением расходов. Величина денежного потока в отчетном году выросла вдвое и составила 47063т.р., а в предыдущем году 23994т.р. Однако чрезмерное накопление денежных средств не является показателем благополучия, так как Общество теряет прибыль, которую могло бы получить в результате инвестирования этих денег. Это приводит к «омертвлению» капитала и снижает эффективность его использования.

Таблица 2.13

Структура притока и оттока денежных средств по видам деятельности

показатели	Всего, тыс.руб	В том числе по видам деятельности		
		текущая	инвестиционная	финансовая
1	2	3	4	5
<ul style="list-style-type: none"> 1. Приток денежных средств: 				
- За предыдущий год	249079	149 079	-	100000
- За отчетный год	250857	220857	-	30000
<ul style="list-style-type: none"> 1. Удельный вес, %: 				
- За предыдущий год	100	59,9	-	40,1
- За отчетный год	100	88	-	12
<ul style="list-style-type: none"> 1. Отток денежных средств: 				
- За предыдущий год	225085	182384	-	42701

- За отчетный год	203794	183794	-	20000
-------------------	--------	--------	---	-------

- 1. Удельный вес, %:

- За предыдущий год	100	81	-	19
---------------------	-----	----	---	----

- За отчетный год	100	90,2	-	9,8
-------------------	-----	------	---	-----

Приток денежных средств в отчетном году по текущей деятельности составляет 88%, инвестиционной деятельностью Общество за анализируемый период не занималось, по финансовой деятельности 12%. По сравнению с предыдущим годом доля текущей деятельности увеличилась на 28,1%, доля финансовой деятельности уменьшилась на 28,1%.

Отток денежных средств в отчетном году по текущей деятельности составляет 90,2%, по финансовой деятельности 9,8%. По сравнению с предыдущим годом доля текущей деятельности увеличилась на 9,2%, доля финансовой деятельности уменьшилась на 9,2%. Инвестиционную деятельность Общество не ведет.

Таблица 2.14

Структура поступления и оттока денежных средств по характеру выполняемых хозяйственных операций

№ Показатель п/п	Сумма, тыс.руб.		Удельный вес, %	
	2013г.	2012г.	2013г.	2012г.
1 Приток денежных средств:				
1.1. По текущей деятельности:	220 857	149 079	100	100

в том числе:	103	104		
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	639	620	46,9	70,2
арендные платежи, лицензионные платежи, гонорары, комиссионные платежи и пр.	14 125	8 853	6,4	5,9
прочие поступления	103 093	35 606	46,7	23,9
из них: бюджетные субсидии	20 963	35 606	9,5	23,9
1.2. По инвестиционной деятельности	-	-	-	-
1.3. По финансовой деятельности	30 000	100 000	100	100
в том числе: получение кредитов и займов	30 000	100 000	100	100
2 Отток денежных средств:				
2.1. По текущей деятельности:	(183 794)	(182 384)	100	100
в том числе: поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	(111 840)	(137 141)	60,9	75,2
в связи с оплатой труда работников	(31 425)	(23 343)	17,1	12,8

процентов по долговым обязательствам	(10 902)	(2 693)	5,9	1,5
налога на прибыль организаций	(46)	(56)	0,02	0,03
прочие платежи	(29 581)	(19 151)	16,1	10,5
2.2. По инвестиционной деятельности:	-	-	-	-
2.3. По финансовой деятельности:	(20 000)	(42 701)	100	100
в том числе: на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	-	(81)	-	0,2
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	(20 000)	(42 620)	100	99,8

Основная масса денежных средств по текущей деятельности в отчетном году поступает от продажи продукции, товаров, работ и услуг – 46,9%, и от прочих поступлений 46,7%. В предыдущем году большую долю составляли средства полученные от продажи продукции, товаров, работ и услуг – 70,2%. Все средства по финансовой деятельности представлены поступлениями от кредитов и займов, предоставленных другими организациями и в отчетном году и в предыдущем году. Основной отток денежных средств по текущей деятельности связан с расчетами с поставщиками и подрядчиками – 60,9% в отчетном году и 75,2% в предыдущем году. Также значительная доля средств направлена на расчеты в связи с оплатой труда – 17,1% в отчетном году и 12,8% в предыдущем году. Весь отток средств по финансовой деятельности представлен в основном погашением займов и кредитов – 100% в отчетном году и 99,8% в предыдущем году.

Недостатком прямого метода является то, что он не раскрывает взаимосвязи полученного финансового результата и изменения абсолютного размера денежных средств.

Проведем анализ движения денежных средств косвенным методом расчеты представлены в таблице 2.15.

Таблица 2.15

Сведения об изменении статей оборотного капитала, тыс.руб.

Статьи баланса	На начало года	На конец года	Изменение за отчетный период(+,-)
Актив			
Производственные запасы	54944	67836	12892
Готовая продукция	132691	59503	-73188
Дебиторская задолженность	23413	25356	1943
Краткосрочные финансовые вложения	27	27	0
Денежные средства	24756	71819	47063
Пассив			
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	14401	5712	-8689

Расчеты по налогам и сборам	8983	13340	4357
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	2342	1472	-870

Теперь составляется отчет о движении денежных средств косвенным методом (таблица 2.16).

Таблица 2.16

Отчет о движении денежных средств (косвенный метод)

Показатели	Сумма, тыс. руб.
------------	------------------

Потоки денежных средств от операционной деятельности

Чистая прибыль (убыток)	336
-------------------------	-----

Продолжение таблицы 2.16

Начисленная амортизация	10071
-------------------------	-------

Изменение производственных запасов	12892
------------------------------------	-------

Изменение остатков готовой продукции	-73188
--------------------------------------	--------

Изменение дебиторской задолженности	1943
-------------------------------------	------

Изменение краткосрочных финансовых вложений	0
---	---

Изменение задолженности поставщикам и подрядчикам	-8689
---	-------

Изменение задолженности по налогам и сборам	4357
Изменение задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами	-870
Чистый денежный поток от операционной деятельности	47063

В отчетном году получена чистая прибыль от всей деятельности на сумму 336 тыс.руб. В результате корректировки величины чистой прибыли реальный приток денежных средств от операционной деятельности составил 47063тыс.руб. В результате операций, отраженных в формах №1, 2, 4, 5 и на счетах Главной книги, состояние денежных средств улучшилось. Их остаток на конец года составил 71819 тыс.руб., в начале года остаток составлял 24756тыс.руб.

Анализ движения денежных средств прямым и косвенным методами предоставляет ценную управленческую информацию для руководства предприятия, на основе которой принимаются оперативные решения по стабилизации платежеспособности организации, оцениваются возможности дополнительных инвестиций.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В курсовой работе рассмотрены вопросы учета, документального оформления и анализа движения денежных средств на предприятии. В качестве базы исследования выбрано предприятие ОАО ФАПК «Сахабулт».

По результатам исследования системы бухгалтерского учета и проведения анализа движения денежных средств ОАО ФАПК «Сахабулт» можно сделать выводы о существующих преимуществах и недостатках системы учета кассовых операций и безналичных движений денежных средств. Бухгалтерский учет в предприятии ведется в соответствии с "Положением о бухгалтерском учете и отчетности в РФ" в полном объеме, с использованием автоматизированной системы бухгалтерского учета "1С: Бухгалтерия 8.2".

ОАО ФАПК «Сахабулт» охарактеризовано как юридическое лицо, имеет самостоятельный баланс, расчетный и иные счета в банках, круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место нахождения Предприятия.

Наличные денежные средства ОАО ФАПК «Сахабулт» хранятся в кассе предприятия. Для их синтетического учета используется счет 50 "Касса". Учет наличных денежных средств осуществляет кассир, с которым заключен договор о полной материальной ответственности, что позволяет ему нести 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. И в случае возникновения спорных моментов и недостатков при учете кассовых операций договор является основанием для наказания кассира.

Кассой предприятия является специально оборудованное помещение, которое изолировано и предназначено для приема, выдачи и временного хранения наличных денег. При этом доступ в кассу не разрешен лицам, не имеющим отношения к ее работе.

У ОАО ФАПК «Сахабулт» также заключен договор с банком о лимите наличных денежных средств (280000 руб.). Всю денежную наличность сверх лимита предприятие сдает в банк. Инкассация выручки производится кассиром самостоятельно.

Наличные операции организация не превышает установленного законодательством предела в размере 100000 рублей.

Расчет заработной платы проводится через кассу.

Безналичные денежные средства ОАО ФАПК «Сахабулт» хранятся на расчетном счете в банке. Для их учета используется синтетический счет 51 "Расчетный счет".

В процессе анализа движения денежных средств в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности видно что предприятие не ведет инвестиционную деятельность. Положительный приток денежных средств сформирован в основном за счет поступлений от текущей деятельности.

Основной объем поступлений ОАО ФАПК «Сахабулт» сформирован за счет поступлений от покупателей и внереализационного дохода, а расход денежных средств направлен на оплату поставщикам, выплату заработной платы и прочих платежей.

На основании проведенных исследований предложены следующие рекомендации по совершенствованию учета и внутреннего контроля денежных средств ОАО ФАПК «Сахабулт».

Недостатком в системе организации кассовых операций на предприятии является сдача наличных денежных средств, превышающих лимит кассы самостоятельно в кассу банка, что является опасным мероприятием, так как кассир может подвергнуться покушению, а также это неудобно в плане траты времени кассира. Поэтому для устранения этой проблемы можно воспользоваться услугами инкассаторских служб или назначить лиц для сдачи денег в банк с более усиленной охраной.

Для работы с безналичными расчетами можно воспользоваться услугой - двусторонняя компьютерная - модемная связь "Банк-Клиент", которая позволяет отсылать платежные поручения и принимать выписки из банка в течении нескольких минут. Это позволит ускорить движение денежных средств по безналичным расчетам, а следовательно увеличивается и объем поступлений денежных средств.

Благодаря этой системе бухгалтеру не надо будет каждый раз предоставлять в банк платежные документы, что позволит обеспечить экономию рабочего времени бухгалтера.

Для того чтобы обойти ограничения по размеру наличных расчетов можно "разбить" договор на несколько более мелких договоров, так как предельный размер расчетов относится к одному договору. Тогда лимит будет применяться к каждому из этих мелких договоров.

Для получения более точного, полного и своевременного учета денежных средств и операций по их движению необходимо усилить контроль за выпиской документов по учету денежных средств, исключить исправления в кассовых документах.

Для сбалансированности объема поступлений и расходования денежных средств по все направлениям деятельности нужно стараться уменьшить дебиторскую задолженность, ускорить ее сбор, возможно поощрениями, например

предоставление скидок при условии более ранней оплаты счетов, так же как можно больше и чаще предоставлять акты сверок дебиторам для контроля дебиторской задолженности.

Для осуществления предприятием инвестиционной деятельности возможна сдача в аренду неиспользованных основных средств.

Внедрение предложенных рекомендаций по совершенствованию учета и внутреннего контроля денежных средств в деятельность ОАО ФАПК «Сахабулт» принесёт положительные результаты и обеспечит рациональное движение денежных средств.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 21.11.96. №129-ФЗ (ред. от 28.11.2011). Принят Государственной думой 23.02.96. Одобрен Советом Федерации 20.03.96 // Аудит и финансовый анализ.-1997.-№1. – с.63-68.
2. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий (Приказ Министерства финансов № 94н от 31 октября 2000 г. (ред. от 08.11.2010).
3. Приказ Минфина РФ от 10 октября 2008г. №136н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/08// Информационный банк "Консультант Плюс: Высшая школа"
4. Приказ Минфина РФ от 29 июля 2000г. N 34н "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации" (с изм. и доп. от 30 декабря 2001г., 24 марта 2002г.) // Информационный банк "Консультант Плюс: Высшая школа"
5. Бабаев Ю.А. Теория бухгалтерского учета. – М.: Издательство "Бухгалтерский учет", 2009 – 346 с.
6. Басовский Л.Е. Теория экономического анализа: Учебное пособие. – М.: ИНФРА – М, 2009 г. – 304 с.
7. Вахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет. – М.: Омега-Л, 2008, – 684 с.
8. Воронина Л.И. Теория бухгалтерского учета: учеб. пособ. – М.: Эксмо, 2009 г. – 416 с.
9. Воронина Л.И. Оптимизация учета расчетов с дебиторами и кредиторами на предприятии// "Помощник бухгалтера" №10 2006 г. С. 56-64

10. Грузинов В.П. Экономика предприятия: Учебник для вузов. – М.: Банки и биржи. ЮНИТИ, 2008. – 206 с.
11. Евстегнеев Е.Н. Налоги и налогообложение: Учебное пособие. – М.: ИНФРА – М, 2010 – 148 с.
12. Каверина О.Д. "Организация бухгалтерского учета на предприятии" // Бухгалтерский учет № 11 2008 г. с.57-60
13. Камышанов П. И. Практическое пособие по бухгалтерскому учету: -3-е издание перераб. и Доп.- М.: " МЕДпресс";- Элиста", 2008. – 79 с.
14. Ковалев В.В. Введение в финансовый менеджмент – М.: Финансы и статистика, 2011. – 768 с.
15. Козлова Е.П. Бухгалтерский учет. – М.: Финансы и статистика, 2010. – 464с.
16. Кондраков И.П. Бухгалтерский учёт – М.: ИНФРА М,2011 – 515 с.
17. Нагашев Е.В., Шеремет А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. – М.:ИНФРАВ-М – 2008г.236 с.
18. Новодворский В.Д., Пономарева Л.В. Бухгалтерская отчетность организации. – М.: Издательство "Бухгалтерский учет". – 2010. – 368 с.
19. Поршнева А.Г. Основы и проблемы экономики предприятия М.: Финансы и статистика. 2010 – 92с.
20. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Финансовый анализ. Управление финансами – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009 – 639 с.
21. Унифицированная система организационно-распорядительной документации. Требования к оформлению документов. ГОСТ Р 6.30-97 (утв. Постановлением Госстандарта РФ от 31 июля 1997г. №273)
22. Черемушкин С. Оценка финансового состояния предприятия на основе денежных коэффициентов// Финансовый менеджмент №5, 2010, с.11
23. Щадилова С.Н. Основы бухгалтерского учета. Учеб. пособие. – М.6 ИКЦ "ДИС", 2010. – 528 с.
24. Хахонова Н.Н. Учет, аудит и анализ денежных потоков предприятий и организаций. – М.: ИКЦ "МарТ", 2008. – 304 с.