

Содержание:

Введение

Движение денежных средств имеет непосредственное значение для правильной организации денежного обращения, организации расчетов и кредитования на производстве. Поэтому тема курсовой работы сохраняет высокую актуальность на сегодняшний день.

Увеличение объемов реализации продукции, работ, услуг и прибыли является важнейшим показателем качественной оценки работы предприятий.

Своевременность расчетов, повышение ответственности предприятий за выполнение договорных обязательств и обеспечение платежей продиктованы современными требованиями хозяйствования. Процесс учета денежных расчетов и кассовых операций не прост и даже работники с большим стажем допускают ошибки и нарушают действующие правила учета и расчеты наличными деньгами. Такие ошибки на предприятие приводят к наложению штрафных санкций.

Большую роль в укреплении платежной дисциплины и в эффективном использовании финансовых ресурсов предприятия играет контроль за сохранностью денежных документов, которые находятся в кассе предприятия, соблюдение кассовой дисциплины, правильное и эффективное использование денежных средств.

Таким образом актуальность темы работы выражается в том, что в современных условиях хозяйственная жизнь предприятия измеряется в денежном выражении и любые хозяйственные сделки проходят денежные расчеты, соответственно важное значение имеет бухгалтерский учет денежных средств на предприятии.

Цель курсовой работы: раскрыть на примере деятельности организации ООО «Атлантис» особенности бухгалтерского учёта денежных средств.

Задачи:

-исследовать теоретические основы учета денежных средств в организации.

-изучить особенности бухгалтерского учёта движения наличных денежных средств на примере ООО «Атлантис».

- разработать рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета денежных средств в организации.

Объект исследования: ООО «Атлантис».

Предмет исследования курсовой работы является методика бухгалтерского учёта денежных средств.

В работе использованы анализ и обобщение литературы по теме исследования, структурные методы анализа, графические методы и методы математической статистики.

Методы исследования: анализ нормативной, законодательной и теоретической литературы по проблеме исследования, анализ бухгалтерской документации предприятия, относящейся к рассматриваемой теме курсовой работы, синтез вышеописанных источников. Также были использованы диалектико-материалистический метод познания и основанные на нем общенаучные, специальные и частно-научные методы.

Информационную базу исследования составили нормативно-правовые акты Российской Федерации: федеральные законы, инструкции и приказы, регулирующие ведение бухгалтерского учета денежных средств; ; формы бухгалтерской (финансовой) отчетности; учебная и методическая литература.

Исходя из цели и задач работа имеет следующую структуру: введение, две главы, заключение, список использованных источников, приложения.

Глава 1. Теоретические аспекты бухгалтерского учета денежных средств

1.1 Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета денежных средств

Эффективное использование денежных средств должно приносить предприятию дополнительный доход - это принцип рыночной экономики и, поэтому предприятие должно постоянно думать о том, чтобы правильно использовать временно свободные денежные средства для получения прибыли (депозиты банков, ценные

бумаги и др.). Исходя из этого, и вытекают основные задачи бухгалтерского учета денежных средств:

- проверять правильность оформления и законность документов по учету операций с денежными средствами;
- своевременно и полно отражать все операции в по учету денежных средств учете;
- обеспечивать своевременность, полноту и правильность расчетов по всем видам платежей;
- регулярно проводить инвентаризацию денежных средств и фиксировать ее результаты в учете;
- обеспечивать сохранность денежных средств и денежных документов в кассе предприятия и других местах хранения;
- изыскивать возможности рационального вложения временно свободных денежных средств как источника финансовых инвестиций, которые должны приносить доход;
- создавать условия для постоянного контроля за наличием и движением денежных средств[1].

Денежные средства на предприятия поступают в процессе хозяйственной деятельности от покупателей и заказчиков, от банков в виде ссуд, от государства в виде дотаций, от учредителей в виде взносов в уставный капитал и т.д. Они находятся в кассе предприятия в виде наличных денег, а безналично - в виде денежных документов, в банках на счетах, в выставленных аккредитивах и др.

Одной из главных задач бухгалтерии предприятия и бухгалтерского учета является прирост денежных средств, контроль за их сохранностью и правильным использованием. И от успеха в решении этой задачи зависит платежеспособность предприятия, своевременность платежей в бюджет, своевременность расчетов с поставщиками и подрядчиками, выплаты заработной платы и др[2].

Денежные средства предприятия - это самые высоколиквидные активы, финансовые ресурсы для обеспечения выполнения обязательств любого уровня и вида, например, возможность погашения кредиторской задолженности предприятия. Между организациями денежные расчеты осуществляются, как

правило, безналичным путем. Безналичные расчеты проводят путем перечисления денежных средств со счета плательщика на счет получателя с помощью различных банковских операций, которые замещают наличные деньги в обороте. Поэтому бухгалтерский учет денежных средств и контроль за их обращением на расчетных и валютных счетах в банках имеет огромное значение.

Наличными средствами предприятия осуществляют внутренние расчеты. При этом движение наличных денег происходит посредством кассовых операций. А так как в условиях рыночной экономики принцип умелого использования денежных средств для получения предприятием дополнительного дохода один из наиважнейших, поэтому и бухгалтерский учет денежных средств имеет такое же значение для правильной организации денежного обращения, организации расчетов и кредитования.

Контроль за движением денежных средств, расчетами и банковскими кредитами является одной из основных задач для предприятий. Этот контроль, как правило, осуществляется аудиторами, но если у организации нет аудиторской службы, то прибегают к помощи сторонней аудиторской фирмы.

Рассмотрим основные нормативно-законодательные документы по учету денежных средств.

Во-первых, Гражданский кодекс Российской Федерации (ч. 1 и 2) является основным нормативно-законодательным документом. Основные положения о деньгах и о видах расчетов в Российской Федерации сформулированы Гражданским кодексом РФ, так как деньги являются объектом гражданского оборота как вида имущества. И согласно ст. 140 ГК РФ (ред. 30.12.2015г) платежи на территории РФ осуществляются путем наличных и безналичных расчетов.

Во-вторых, важным документом является федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» № 54-ФЗ от 22.05.2003 г.(ред. от 08.03.2015г) В соответствии со ст.2 Федерального закона все организации и индивидуальные предприниматели при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт в обязательном порядке должны применять контрольно-кассовую технику в случаях продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг[3].

В Законе № 54-ФЗ сформулированы основные требования, которые предъявляются к ККТ. Так, в ст.4 Закона № 54-ФЗ указано: контрольно-кассовая техника,

применяемая организациями (за исключением кредитных организаций) и индивидуальными предпринимателями, должна:

- быть зарегистрирована в налоговых органах по месту учета организации или индивидуального предпринимателя в качестве налогоплательщика;
- быть исправной и опломбированной в установленном порядке;
- иметь фискальную память и эксплуатироваться в фискальном режиме.

Третьим важным документом является положение «О правилах осуществления перевода денежных средств» № 383-П утвержденное Банком России 19 июня 2012 г. Данное Положение регулирует правила безналичных расчетов между юридическими лицами в валюте Российской Федерации и на ее территории в формах, которые предусмотрены законодательством, определяет порядок заполнения и оформления расчетных документов их форматы а также регулирует правила проведения расчетных операций по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитных организаций (филиалов), в том числе открытых в Банке России, и счетам межфилиальных расчетов. Настоящее Положение не распространяется на порядок осуществления безналичных расчетов с участием физических лиц.

Важными документами в отношении учета операций с денежными средствами являются:

- федеральный закон «О бухгалтерском учете» №;402-ФЗ от 06.12.2011 г.[\[4\]](#);
- положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации №34н утвержденное приказом Минфина РФ от 29.07.98г. ;
- положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) утверждено приказом Минфина РФ № 529от 06.07.99г.

Как сказано в федеральном законе «О бухгалтерском учете», одной из основных задач бухгалтерского учета является формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности - руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним пользователям - инвесторам, кредиторам, органам исполнительной власти, общественности и др. Эта информация формируется в бухгалтерской отчетности[\[5\]](#).

Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» определяется состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации, кроме кредитных организаций и бюджетных организаций.

Основным документами регулирующим аудит операций с денежными средствами являются:

- Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» N 307-ФЗ от 30.12.2008 г.
- Федеральные стандарты аудиторской деятельности;
- Федеральные правилами (стандарты) аудиторской деятельности.

1.2 Особенности бухгалтерского учета денежных средств

Экономические субъекты в ходе своей деятельности используют безналичные расчеты и оплату за наличные расчета. Бухгалтерский учет денежных средств предприятия дает представление о поступлении, расходе, перемещении денег. При этом правила использования наличных средств регулируются законодательно.

Цели и задачи учета денежных средств

Учитывая, что деньги экономических субъектов, как в наличной, так и в безналичной форме, относятся к наиболее высоколиквидным активам, бухгалтерский учет денежных средств должен полностью предоставлять данные об источниках их

поступления и направлении дальнейшего использования. Операции с финансовыми ресурсами предполагают выполнение таких задач, как: документирование записей по движению финансов организации:

- соблюдение законодательства при расчетах различного вида;
- целевое использование денежных средств;
- осуществление расчетов с контрагентами, бюджетом, сотрудниками и прочими кредиторами[6].

Теоретические основы учета денежных средств и их движения отражены в ПБУ 23/2011. В составе бухгалтерской отчетности для анализа информации о финансах предприятия используют форму 4 «Отчет о движении денежных средств».

Особенности учета денежных средств заключаются и в том, что экономическим субъектам, которые применяют одновременно несколько режимов налогообложения, требуется вести отдельный контроль наличных и безналичных поступлений и затрат.

Задачи учета денежных средств состоят и в анализировании информации проводимых операций для целей налогообложения. Так, регистр учета расхода денежных средств дает представление о фактических затратах субъекта в текущем периоде.

Бухгалтерский учет денежных средств организации

Учет денежных средств организации предполагает контроль за их фактическим поступлением и использованием. Представляя собой высоколиквидные активы, к денежным средствам относятся:

- средства на банковских счетах;
- наличность в кассе;
- выданные под отчет денежные средства;
- прочие активы с высокой степенью ликвидности[7].

Ведение расчетов, особенно учет и контроль денежных средств в наличной форме, возлагается, как правило, на материально ответственное лицо.

Безналичные движения в обязательном порядке должны подтверждаться соответствующими записями. Если организация или ИГТ использует в ходе деятельности наличные расчеты, то такие операции должны строго отвечать всем правилам кассовой дисциплины. В то же время допускается вести учет наличных денежных средств в упрощенной форме субъектам малого предпринимательства и ИП.

Учет денежных средств на предприятии формируется с использованием счетов:

50 «Касса»;

51 «Расчетные счета»;

52 «Валютные счета»;

55 «Специальные счета в банках»;

57 «11переводы в пути».

Учет наличных и безналичных денежных средств

Оборот наличности строго регламентирован. Бухгалтерский учет наличных денежных средств подчиняется Порядку ведения кассовых операций, утвержденных Указанием Банка России от 1.03.2014 № 3210 — У. Любые приходные или расходные операции должны быть отражены при помощи унифицированных документов, в числе которых кассовая книга, кассовые ордера, необходимо утвердить и в дальнейшем соблюдать лимит остатков наличности. Ответственным за выполнение кассовых операций назначается материально — ответственное лицо.

Учет движения денежных средств в ООО в наличной форме может располагаться на субсчетах:

50.1 — принимаются в расчет все денежные средства в отечественной валюте. Присутствие иностранной наличности требует открытия дополнительных субсчетов;

50.2 — операционные кассы, используются в дополнительных пунктах приема денег, например — в торговых точках;

50.3 — открывается, если в кассе организации хранятся иные денежные документы — билеты, марки, прочие.

Проведение учета денежных средств по безналу осуществляется при помощи счета 51 — открытых счетов в банке. Поступления формируют дебет счета, списание — кредит. Примеры записей:

Дт 51 — Кт 62 — зачислена оплата от контрагентов;

Дт 68 — Кт 51 — оплата налогов;

Дт 60 — Кт 51 — оплата поставщикам;

Дт 91 — Кт 51 — списана комиссия за банковские услуги[8].

Большинство приходных расходных операций должно совершаться непременно в безналичной форме, так как законодательство ограничивает оплату наличностью. Между юридическими лицами подобные расчеты не должны превышать 100 000 рублей по одному договору.

Допускается открытие нескольких счетов в банке. Для хранения денег в валюте других государств применяют счет 52. Учет движения денежных средств по этому счету подчиняется валютному регулированию, то есть остатки в валюте пересчитываются на рубли по факту совершения каких-либо операций. По результатам чего образуются курсовые разницы — положительные или отрицательные, зависящие от курса рубля на дату операции.

Учет прочих денежных средств

Помимо кассы и расчетных счетов, экономические субъекты вправе хранить денежные средства и с использованием специальных счетов в банке: аккредитивов (одна из форм безналичных расчетов, при которой банк осуществляет перевод денежных средств по распоряжению клиента), депозитов, чековых книжек. С этими целями учет денежных средств осуществляется при помощи 55 счета.

Специальные банковские счета применяются при необходимости совершения особых операций. Например, депозиты служат для хранения денег в кредитных учреждениях под повышенные проценты, чековые документы же содержат распоряжение к выдаче денежных средств предъявителю.

Еще один счет, отражающий информацию о наличии денег. — счет 57 «Денежные средства в пути». Используется в случаях, когда возникают некоторые временные разницы в перемещении, например:

Дт 57 — Кт 50 — деньги выданы с кассы для пополнения банковского счета;

Дт 51 — Кт 57 — поступление на счет в банке.

Таким образом, учет денежных средств — это обобщенная информация о движении, поступлении и использовании денежных активов в компании.

Глава 2. Организация бухгалтерского учета и анализа денежных средств на примере ООО

«Атлантис»

2.1. Финансово-экономическая характеристика

Общество с ограниченной ответственностью «Атлантис» создано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом от 08.02.1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" (далее - Федеральный закон) на основании решения о его создании. Место нахождения общества: Российская Федерация, г. Москва, Дровяной переулок, д. 3.

ООО «Атлантис» создано без ограничения срока действия, имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Помимо головного офиса, который расположен в г. Москва ООО «Атлантис» имеет подразделения, работающие в г. Санкт - Петербург, Сочи, Челябинск.

Организационная структура управления ООО «Атлантис» показана на рисунке 1

Рисунок 1. Организационная структура ООО «Атлантис»

Из рисунка видно, что в организационной структуре ООО «Атлантис» принято два типа департаментализации: функциональный и региональный. Такая структура обусловлена тем, что организацией оказываются различные виды услуг в нескольких регионах страны.

Динамика объема оказанных услуг ООО «Атлантис» показана на рисунке 2.



Рисунок 2. Объем оказанных услуг ООО «Атлантис» в

Из рисунка 2 видно, что объем оказанных услуг в 2016 г. по сравнению с предыдущим годом, увеличился на 222960 тыс. руб. Данный ростом физического объема оказанных услуг, так и ростом тарифов на предоставляемые услуги и цен на реализуемое оборудование.

Динамика выручки ООО «Атлантис» показана на рисунке 3

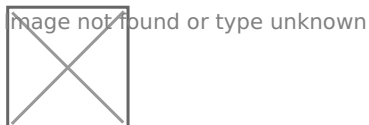


Рисунок 3. Динамика выручки ООО «Атлантис»

Из рисунка видно, что начиная с 2014 г. на предприятии можно отметить устойчивую тенденцию роста выручки. Структура выручки организации по основным видам деятельности показана на рисунке 4.



Рисунок 4. Структура выручки ООО «Атлантис» по видам деятельности

Из рисунка видно, что наибольший удельный вес в сумме выручки ООО «Атлантис» занимала выручка, полученная от продажи оборудования (46%), а наименьший удельный вес – выручка от услуг Атлантис- персонала (18%).

Динамика прибыли ООО «Атлантис» показана на рисунке 5.

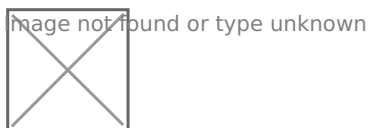


Рисунок 5. Динамика чистой прибыли ООО «Атлантис»

Из рисунка видно, что на протяжении всего анализируемого периода ООО «Атлантис» был получен положительный финансовый результат в виде чистой прибыли, однако темпы изменения показателя за 2012 – 2016 г. существенно изменялись. Наиболее высокие темпы роста чистой прибыли были выявлены в 2016 г. В то же время абсолютное значение показателя в 2016 г. было ниже максимального значения за период, которое было выявлено в 2013 г. Таким образом, выявленную тенденцию роста прибыли на предприятии можно оценить положительно.

Результативность деятельности предприятия также характеризуется показателями рентабельности. Значения данных показателей представлены в таблице 2.

Из таблицы видно, что динамика основных показателей рентабельности ООО «Атлантис» в 2014 – 2016 гг. изменялась. Так, в 2015 г. было выявлено снижение рентабельности продаж по прибыли от продаж на 0,43 процентных пункта. В 2016 г. все показатели рентабельности продаж увеличились. Так, прирост рентабельности продаж составил 1,37 процентных пункта. Рентабельность продаж по прибыли до налогообложения увеличилась с 0,66% до 1,74%. Динамика рентабельности продаж по чистой прибыли указывает на то, что чистая прибыль на 1 рубль продаж в сравнении с 2015 г. увеличилась на 0,91 коп. и составила 1,32 коп.

Динамика рентабельности активов в 2015 – 2016 гг. была положительной, что свидетельствует о росте чистой прибыли в расчете на 1 рубль активов предприятия. Так, если в 2014 г. на 1 рубль активов, находящихся в распоряжении предприятия, было получено 0,46 коп. чистой прибыли, то в 2016 г. данный показатель увеличился до 3,96 коп.

Как рентабельность собственного, так и рентабельность заемного капитала на предприятии увеличилась, при этом наиболее высокий прирост показателей наблюдается в 2016 г. Рентабельность собственного капитала в данном периоде увеличилась на 9,54 процентных пункта, а рентабельность заемного капитала выросла на 4,03 процентных пункта. При этом положительной оценки заслуживает тот факт, что рентабельность собственного капитала на протяжении трех анализируемых лет превышала рентабельность заемного капитала, что свидетельствует о стремлении предприятия в максимальной степени удовлетворить интересы собственников.

Таблица 2

Показатели рентабельности ООО «Атлантис»

Показатель	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Абсолютное отклонение	
				2015/ 2014	2016/ 2015
Выручка, тыс. руб.	391599	574336	695883	182737	121547

Прибыль от продаж, тыс. руб.	7925	9135	20626	1210	11491
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	1393	3785	12118	2392	8333
Чистая прибыль, тыс. руб.	844	2364	9203	1520	6839
Средняя стоимость активов, тыс. руб.	182491	208668	232423,5	26177	23755,5
Средняя стоимость собственного капитала, тыс. руб.	65428	65912,5	70076,5	484,5	4164
Средняя стоимость заемного капитала, тыс. руб.	117063	142755,5	161847	25692,5	19091,5
Рентабельность продаж по прибыли от продаж, %	2,02	1,59	2,96	-0,43	1,37
Рентабельность продаж по прибыли до налогообложения, %	0,36	0,66	1,74	0,3	1,08
Рентабельность продаж по чистой прибыли, %	0,22	0,41	1,32	0,19	0,91
Рентабельность активов, %	0,46	1,13	3,96	0,67	2,83
Рентабельность собственного капитала, %	1,29	3,59	13,13	2,3	9,54

Рентабельность заемного капитала, %	0,72	1,66	5,69	0,94	4,03
-------------------------------------	------	------	------	------	------

Важнейшей экономической характеристикой предприятия также является его деловая активность. В финансовом аспекте уровень деловой активности предприятия характеризуется скоростью оборота его активов и кредиторской задолженности. Скорость оборота активов предприятия рассчитывается как отношение выручки к средней стоимости активов. В таблице 8 выполнен расчет показателей оборачиваемости общей суммы активов, оборотных активов, а также их основных составляющих: материальных запасов, запасов готовой продукции, незавершенного производства, дебиторской задолженности. Также в таблице была рассчитана продолжительность нахождения оборотных активов в отдельных их видах. Для того чтобы обеспечить сопоставимость данных показателей, показатели оборачиваемости запасов были рассчитаны по выручке от продаж.

Результаты выполненных расчетов позволяют сделать вывод о росте скорости оборота активов предприятия. Так, в 2015 г. в сравнении с 2014 коэффициент оборачиваемости всех активов ООО «Атлантис» увеличился в 0,6 раза, а в 2016 г. по сравнению с предыдущим периодом – еще в 0,24 раза. В результате продолжительность одного оборота активов сократилась в 2015 г. на 36,53 дня, а в 2016 г. еще на 10,51 дней, что свидетельствует о росте уровня деловой активности предприятия.

Вместе с тем следует заметить, что в 2016 г. произошло замедление оборачиваемости оборотных активов, что явилось следствием увеличения периода нахождения оборотных активов в дебиторской задолженности на 13,08 дней. Увеличение периода нахождения активов предприятия в дебиторской задолженности следует оценить отрицательно, т.к. оно приводит к «связыванию» денежных средств в обороте, что требует привлечения для их финансирования дополнительных средств из заемных источников, а следовательно отрицательно влияет на уровень деловой активности предприятия.

Таблица 3

Показатели деловой активности ООО «Атлантис»

Показатель	31.12. 2014 г.	31.12. 2015 г.	31.12. 2016 г.	Абсолютное отклонение	
				2015/ 2014	2016/ 2015
Выручка, тыс. руб.	391599	574336	695883	182737	121547
Средняя стоимость активов, тыс. руб.	182491	208668	232423,5	26177	23755,5
Средняя стоимость оборотных активов, тыс. руб.	115848,5	159082	197616,5	43233,5	38534,5
Средняя стоимость запасов, тыс. руб.	26771	41824,5	31285	15053,5	-10539,5
Средняя стоимость дебиторской задолженности, тыс. руб.	87926	115593	165076,5	27667	49483,5
Средняя стоимость кредиторской задолженности, тыс. руб.	104444,5	134792	151932	30347,5	17140
Коэффициент оборачиваемости активов	2,15	2,75	2,99	0,6	0,24
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	3,80	3,61	3,52	-0,19	-0,09

Коэффициент оборачиваемости запасов	14,63	13,73	22,24	-0,9	8,51
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	4,45	4,97	4,21	0,52	-0,76
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	3,75	4,26	4,58	0,51	0,32
Продолжительность одного оборота активов, дни	167,44	130,91	120,40	-36,53	-10,51
Продолжительность одного оборота оборотных активов, дни	94,74	99,72	102,27	4,98	2,55
Продолжительность одного оборота запасов, дни	24,61	26,22	16,19	1,61	-10,03
Продолжительность одного оборота дебиторской задолженности, дни	80,90	72,43	85,51	-8,47	13,08
Продолжительность одного оборота кредиторской задолженности, дни	96	84,51	78,60	-11,49	-5,91

Положительно можно оценить ускорение оборачиваемости кредиторской задолженности. Так, период погашения кредиторской задолженности в 2015 г. сократился на 36,3 дня, а в 2016 г. еще на 5,91 дней, что свидетельствует о росте возможностей предприятия своевременно рассчитаться по своим обязательствам.

2.2. Учет денежных средств предприятия ООО «Атлантис»

Бухгалтерский и налоговый учет на предприятии ведет главный бухгалтер.

Главный бухгалтер несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности. Обеспечивает соответствие совершаемых хозяйственных операций законодательству РФ, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников организации. Без подписи главного бухгалтера денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и не принимаются к исполнению.

Бухгалтер - учетчик ведет работы по различным видам оперативного учета (объема готовой продукции, расхода сырья, материалов, топлива, энергии, потребляемых в производстве).

Производит соответствующие записи в первичных документах (нарядах, материальных и приходных ордерах, требованиях, накладных и др.) по видам учета, в журналах или на карточках, подсчитывает итоги и составляет установленную отчетность, ведомости и сводки. Производит ежемесячное начисление заработной платы сотрудникам.

Диспетчер - кассир ежедневно ведет кассовую книгу и оформляет первичные кассовые документы в соответствии с порядком ведения кассовых операций в РФ. Бухгалтерский учет организации осуществляется на основании учетной политики. Положение об учётной политике ООО «Атлантис» разработано в соответствии с:

- ФЗ «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ;

- Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утвержденным Приказом Минфина РФ от 29.07.98 №34н (в ред. Приказа Минфина РФ от 24.03.2000 г. №31н);

- планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкции по его применению, утвержденного приказом Минфина РФ от 31.10.2000 №94н, на основе натуральных измерителей в обобщенном денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения.

И утверждено приказом руководителя. При ведении бухгалтерского учёта организация использует план счётов. В процессе работы необходимо руководствоваться им, а также инструкцией по его применению. Изменения, вносимые в план счётов, утверждается руководителем.

Ранее для осуществления расчетов наличными деньгами ООО «Атлантис» имел одну кассу и вел кассовую книгу по установленной форме. Все поступления и выдачи наличных денег учитывались в кассовой книге по форме КО-4. Записи в кассовой книге производились кассиром сразу же после получения или выдачи денег по каждому ордеру. Кассовая книга была пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной или мастичной печатью. Количество листов в кассовой книге заверены подписями руководителя и главного бухгалтера данного предприятия. Записи в кассовой книге осуществляются кассиром по каждому ордеру (ПКО, РКО), оформленному на полученные (выданные) наличные деньги. Приходный кассовый ордер подписывается главным бухгалтером и кассиром. Расходный кассовый ордер подписывается руководителем, а также главным бухгалтером и кассиром. Ежедневно в конце рабочего дня диспетчер - кассир подсчитывает итоги операций за день, выводит остаток денег в кассе на следующее число и передает в бухгалтерию в качестве отчета диспетчера - кассира второй отрывной лист (копию записей в кассовой книге за день) с приходными и расходными кассовыми документами под расписку в кассовой книге. Если в течение рабочего дня кассовые операции не проводились и записи в кассовую книгу не осуществлялись, остатком наличных денег на конец рабочего дня считается сумма остатка наличных денег, выведенная в последний из предшествующих рабочих дней, в течение которого проводились кассовые операции. Выдача денег из кассы, не подтвержденная распиской получателя в расходном кассовом ордере или другом заменяющем его документе, в оправдание остатка наличных денег в кассе не принимается. Эта сумма считается недостачей и взыскивается с кассира. Наличные деньги, не подтвержденные приходными кассовыми ордерами, считаются излишком кассы и зачисляются в доход предприятия. Оформленный отчет диспетчера - кассира проверяется главным бухгалтером.

После проверки кассового отчета в специальной его графе проставляют номера корреспондирующих счетов. Кассовые документы, кассовая книга, оформляются на бумажном носителе. Информация, содержащаяся в принятых первичных документах, в регистрах мемориально - ордерной форме учета накапливается и разносится в журналах учета.

Весь выше перечисленный процесс представляет собой кассовый документооборот.

Для учета наличия и движения денежных средств использовался активный счет 50 «Касса». Сальдо счета указывает на наличие суммы свободных денег организации на начало месяца; оборот по дебету - поступившие наличными в кассу, а по кредиту - суммы, выданные наличными. К операциям проводимых в кассе организации: получение наличных денежных средств с расчетных счетов, сдача излишка кассы на расчетные счета, выдача заработной платы, пособий, денежных средств под отчет, получение наличными за реализованную продукцию, работы, услуги и т.п.

Аналитический учет

По дебету счета 50 «Касса» отражается поступление денежных средств и денежных документов в кассу организации по приходным кассовым ордерам формы по ОКУД 0310001:

1. Расчеты с покупателями и заказчиками - основная касса ПКО - Дт 50 Кт 62;
2. Расчеты с дебиторами и кредиторами - Дт 50 Кт 76;
3. Возврат подотчета ПКО - Дт 50 Кт 71;

По кредиту счет 50 «Касса» происходит выдача денежных средств.

Более подробно рассмотрим поступление денежных средств в кассу. Наличные деньги принимаются кассиром таким образом, чтобы вноситель наличных денег мог наблюдать за действиями кассира. Выдача в организации осуществляется по расходным кассовым ордерам формы по ОКУД 0310002:

1. Выдача наличных денег под отчет на административно - хозяйственные расходы - Дт 71 Кт 50;
2. Выдача наличных денег для выплат заработной платы, других выплат. Если заработная плата из кассы выдаёт по ведомости, то на гл. бухгалтера общей

суммой выписывается расходно-кассовый ордер и к нему прикрепляется платёжная ведомость - Дт 70 Кт 50;

3. Сдача наличных в банк - Дт 51 Кт 50;

4. Выдача денежных средств под отчет - Дт 71Кт 50;

Диспетчер - кассир выдает наличные деньги непосредственно получателю, указанному в расходном кассовом ордере (платежной ведомости), при предъявлении им паспорта или другого документа, удостоверяющего личность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (далее - документ, удостоверяющий личность), либо при предъявлении получателем доверенности и документа, удостоверяющего личность.

Подотчетное лицо обязано до конца текущего месяца предъявить главному бухгалтеру или бухгалтеру, а при их отсутствии - руководителю авансовый отчет с прилагаемыми подтверждающими документами. Проверка авансового отчета осуществляется главным бухгалтером. Выдача наличных денег под отчет проводится при условии полного погашения подотчетным лицом задолженности по ранее полученной под отчет сумме наличных денег.

Предназначенная для выплат заработной платы, других выплат сумма наличных денег устанавливается согласно платежной ведомости.

Продолжительность срока выдачи наличных денег по выплатам заработной платы, и другим выплатам не может превышать 5 рабочих дней (включая день получения наличных денег с банковского счета на указанные выплаты).

На фактически выданные суммы наличных денег по платежной ведомости оформляется расходный кассовый ордер на имя главного бухгалтера, номер и дату которого диспетчер - кассир проставляет на последней странице платежной ведомости.

А главное полученную наличность сверх установленного лимита организация сдаёт в кассу банка. Приказом организации определен лимит остатка кассы.

Синтетический учёт.

В организации счет 50 по дебету корреспондирует с кредитом счетов:

51 «Расчетный счет» - на суммы, полученные из учреждений банка на различные цели; 99 «Прибыли и убытки» - на излишки денег в кассе, выявленные инвентаризацией; 71 «Расчеты с подотчетными лицами» - на возвращенные ими в кассу остатки неиспользованных авансов; 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» - возмещение арендодателями сумм на оплату электроэнергии, 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - услуги организациям и индивидуальным предпринимателям за наличный расчет, услуги по дополнительной деятельности населению, 57 «Переводы в пути» -

продажа билетов в кассе автовокзала, 90 «Продажи» - реализация билетов водителями.

Счёт 50 по кредиту корреспондирует с дебитом счетов:

51 «Расчетный счет» - на внесенные в банк наличные деньги; 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» - на выданную наличными зарплату, премии; 71 «Расчеты с подотчетными лицами» - на выданные авансы в подотчет; 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» - на выплаты наличными по исполнительным листам, депонентских сумм. (Приложение Н)

На основании отчетов кассира ежемесячно составляется ведомость учета по счету кассы, которая используется для обобщения операций движения денежных средств по данному счету и формированию бухгалтерских записей в разрезе корреспондирующих счетов и субсчетов.

Ведомость является, таким образом, регистром синтетического и одновременно аналитического учета по счету 50 «Касса»

В основе обработки ведомости лежит порядок отражения кассовых операций на синтетическом счете 50 (активный денежный счет), по дебету которого группируются суммы приходных, а по кредиту - расходных операций. Затем составляется оборотная ведомость по счету 50 по синтетическим счетам (Приложение П) и данные из нее переносятся в Главную книгу.

Ведение кассовых операций оформляется следующими проводками: Поступления наличных денег в кассу (Дебет по счёту 50):

Получены денежные средства с расчётного счёта: Дебет 50 Кредит 51 Отражена выручка за оказанные услуги: Дебет 50.1 Кредит 76 Возврат неиспользованных денежных средств от подотчётного лица: Дебет 50 Кредит 71

Оприходованы излишки по кассе: Дебет 50 Кредит 91 Выдача наличных денег из кассы (Кредит по счёту 50):

Сдача наличных в банк: Дебет 51 Кредит 50 Выданы в подотчёт денежные средства: Дебет 71 Кредит 50 Выдана заработная плата, отпускные, дивиденды: Дебет 70 Кредит 50 Инвентаризация денежных средств в кассе отражаются следующим образом Таблица 7

Таблица 7

Проводки по операциям учета наличных средств в ООО «Атлантис»

Дебет	Кредит	Содержание проводки
50-1 «Касса организации»	90-1 «Выручка»	на сумму наличных денег, поступивших в кассу организации.
57-1 «Денежные средства, сданные инкассатору»	50-1 «Касса организации»	на сумму наличных денежных средств, сданных инкассатору
51 -1 «Расчетный счет в банке»	57-1 «Денежные средства, сданные инкассатору»	на сумму денежных средств, зачисленных на расчетный счет
94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»	50-1 «Касса организации»	на сумму выявленной недостачи денежных средств в кассе при инвентаризации.
73-2 «Расчеты по возмещению материального ущерба»	94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»	на сумму недостачи денежных средств, подлежащей возмещению кассиром.

50-1 «Касса организации»	91-1 «Прочие доходы»	на сумму выявленных излишков денежных средств в кассе
99 «Прибыли и убытки»	50-1 «Касса организации»	на суммы потерь денежных средств в связи с чрезвычайными обстоятельствами.

Операции с наличной валютой учитываются с использованием счета 50.1. «Валютная касса», на котором открываются субсчета для обособленного учета движения каждой иностранной валюты

Проанализируем подробно движение денежных средств по счету 50.1 «Касса организации» в таблице 8 на примере движения денежных средств за 1 месяц февраль 2016 г.

Как можно видеть из таблицы 8, наибольшие суммы денежных средств в кассе проводятся по операциям выдачи заработной платы. На втором месте находятся операции по расчетам с покупателями (в основном, с мелкооптовыми, частными предпринимателями) и с поставщиками.

Аналитический учет наличных денежных средств реализован в компьютерной форме учета:

-во-первых, по видам движения денежных средств (наличие справочника-субконто с возможностью самостоятельного заполнения видов движения денежных средств, например, «получено из банка наличными», «оплата поставщику» и т. д.)

- во вторых, в разрезе видов деятельности (главным образом - по текущей деятельности).

Таблица 8

Движение денежных средств в кассе ООО «Атлантис»

Дата	Содержание операций	Корр. счета.	Сумма, руб.
------	---------------------	--------------	-------------

Дт	Кт	3	4	5
1	2			
	Остаток дебетовый на начало месяца			36000
11.02	Получено из банка наличными на хоз. расходы и оплату труда	50	51	1602205
12.02	Принято от поставщика	50	60	1095
13.02	Выплачено	60	50	150
	Выплачена заработная плата из кассы	70	50	1334582,33
17.02	Принято от поставщика	50	60	1095
	Принято от покупателя	50	62	32564
1	Сдано в банк излишки остатка	51	50	300982
18.02	Выдано материальная помощь	70	50	1000
19.02	Выдана подотчетная сумма	71	50	6580
20.02	Возврат остатка подотчетной суммы	50	71	26,15
21.02	Оплата поставщикам	62	50	6990

24.02 Получено из банка наличными на хоз.	50	51	10274
25.02 Получено от покупателя	50	62	15480
Оплата поставщику	60	50	5620
Сдано в банк наличными сверхлимитные кассовые остатки	51	50	3270
26.02 Получено от покупателя	50	62	18312,45
27.02 Получено от покупателя	50	62	8564
Оплата поставщику	60	50	10350
1			
Выдано под отчет	71	50	2564
28.02 Оплата за материалы	60	50	1900
Выдано на командировочные расходы	71	50	6912
- Остаток дебетовый на конец месяца	-	-	20805,49

Далее проведем анализ движения денежных средств на счете ООО «Атлантис» на примере операций за один отчетный месяц. Проанализируем движение денежных средств на счете в таблице 9

Таблица 9

Движение безналичных денежных средств ООО

«Атлантис»

Дата	Содержание операций	Коцц. счета		Сумма, руб.
		Дт	Кт	
1	2	3	4	5
-	Остаток дебетовый на начало месяца	-	-	3620000
11.01	Перечислено из банка наличными на хоз. расходы и оплату труда	50	51	1602205
12.01	Перечислен НДФЛ	68/1	51	130121,78
13.01	Произведен расчет с Пенсионным фондом	68/2/2	51	43373,93
	Получено за услуги	51	62/1	564879,13
17.01	Получено за услуги	51	62/1	40215,45
	Оплачено поставщикам	60/1	51	325891,73
	Сдано в банк излишки остатка кассовой наличности	51	50	300982
18.01	Перечислено на командировочные расходы в валюте	52/2	51	892250
19.01	Получено за услуги	51	62/1	145623,11
20.01	Возврат НДС	51	69/2/3	432511,02

21.01	Оплата поставщику	60/1	51	25331,27
	Получено из банка наличными на хоз. расходы	50	51	10274
24.01				
	Получена предоплата	51	62/2	58741,66
	Оплата поставщику	60/1	51	43671,52
25.01	Предоплата поставщику	60/2	51	10258,77
	Сдано в банк наличными сверхлимитные кассовые остатки	51	50	3270
26.01	Оплата поставщику			54282,45
	Получено за услуги			458632,71
31.01				
	Перечислен НДС по приобретенным ценностям			87200,24
-	Остаток дебетовый на конец месяца	-	-	1042160,73

Как можно видеть в таблице 9, наибольшие суммы проводятся по расчетам с крупными поставщиками, оптовыми покупателями и дилерами. Также в безналичной форме осуществляются налоговые расчеты и расчеты между рублевым и валютным счетами.

Регистром для ведения синтетического учета по Дт 51 является ведомость №2, где на основании первичных документов в шахматном порядке отражается поступление денег на расчётный счёт в течение месяца и подсчитывается оборот за месяц. Синтетический учет по Кт 51 ведется в журнале ордере №2, где в течение месяца в шахматном порядке производятся записи по дебету корреспондирующих счетов. В конце месяца подсчитывается конечный остаток.

Полученный остаток записывается в ведомости и сверяется с выпиской с расчетного счета.

Для учета операций с наличными денежными средствами на расчетном счете применяются следующие первичные документы:

- объявление на взнос наличными - применяется для зачисления денежных средств, оставшихся в кассе предприятия (несвоевременно выданной заработной платы и т.д.).

- чек - предназначен для выдачи денежных средств наличными с расчётного счёта. Как правило, чек находится в чековой книжке, которая выдается предприятию учреждением банка. При получении наличных денег заполняется чек и корешок чека, и там и там указывается:

а) сумма денежных средств, подлежащих получению,

б) цели, на которые эта сумма получается (хозяйственные нужды, выплата заработной платы и т.д.)

Обязательна подпись руководителя предприятия и главбуха. Чек остается в банке, а корешок как оправдательный документ - в кассе ООО «Атлантис».

При переводе безналичных денежных средств с расчетного счета заполняется платежное поручение.

Безналичный учет денежных средств ООО «Атлантис» осуществляется на расчетном счете предприятия в отделении Сбербанка. Также ООО «Атлантис» по мере необходимости открывает специальные и валютные счета для учета аккредитивов, чековых книжек и имеет валютный счет для расчетов по сделкам в иностранной валюте.

Аналитический учет, как наличных, так и безналичных денежных средств осуществляется по объектам учета, по видам деятельности (преимущественно текущая и инвестиционная) и по видам движения денежных средств.

Таким образом, можно сделать вывод, что ООО «Атлантис» производит довольно много операций с использованием наличного расчета, поэтому касса организации достаточно нагружена денежными средствами. Через кассу, в том числе проводятся расчеты с мелкими поставщиками, покупателям. Наибольший объем движения денежных средств приходится на заработную плату. Операции по

Текущая деятельность	23547	6469	2408	-17078	-4061	27,47	37,22
Инвестиционная деятельность	(11019)	(8279)	(2861)	2740	5418	75,13	34,56
Финансовая деятельность	(11111)	1419	25	12530	-1394	-12,77	1,76
Сальдо денежных потоков за период	1417	(391)	(428)	-1808	-37	-27,59	109,46

Данные таблицы 11 позволяют сделать вывод о существовании негативных тенденций в состоянии потоков денежных средств ООО «Атлантис». В первую очередь это проявилось в ежегодном снижении сальдо денежных потоков от текущей деятельности предприятия. В сравнении с 2014 г. сальдо денежных потоков по текущей деятельности сократилось в 9,78 раза. В качестве основной причины снижения показателя необходимо отметить рост объема денежных выплат поставщикам и персоналу, что подтверждается данными отчета о движении денежных средств. В итоге соотношение между объемами денежных поступлений и выплат снизилось с 1,12 в 2015 г. до 1,02 в 2016 г.

Поддержание и развитие экономического потенциала предприятия обусловило формирование на протяжении трех исследуемых лет отрицательного сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности. В то же время положительные потоки от инвестиционной и в случае необходимости от финансовой деятельности должны компенсировать отрицательный поток от инвестиционных операций. Однако такая ситуация наблюдалась только в 2014 г. В 2015 и 2016 г. сальдо денежных потоков от текущих и финансовых операций не обеспечивало полного покрытия отрицательного сальдо от инвестиционных операций, что привело к формированию отрицательного сальдо денежных потоков за период, а следовательно и к уменьшению остатка денежных средств на конец периода.

В связи с выявленными отрицательными тенденциями в состоянии потоков денежных средств возникает необходимость в проведении анализа структуры

денежных поступлений и выплат. Результаты такого анализа представлены в таблице 12

Из таблицы 12 видно, что основным элементом, образующим положительные потоки денежных средств на предприятии являются денежные поступления от продаж. За счет данного канала в 2016 г. было сформировано 73,58% от всей суммы полученных денежных средств.

В качестве стабильного компонента потоков денежных средств ООО «Атлантис» могут быть оценены поступления от аренды и прочие текущие поступления, хотя вклад данных каналов денежных средств в формирование общего потока оставался относительно невысоким и составил в 2016 г. 2,27%.

Среди изменений в составе денежных поступлений следует отметить появление в 2015 – 2016 гг. кредитов и займов, удельный вес которых в общей сумме денежных поступлений сохранялся на уровне 24%.

Состав денежных выплат на предприятии в 2014 – 2016 гг. оставался относительно стабильным, с превалированием выплат поставщикам, персоналу, а также выплат по кредитам и займам. Доля данных каналов выбытия денежных средств составила в 2016 г. соответственно 67,02%, 6,75% и 24,50%. Среди наиболее существенных изменений, произошедших в структуре выплат ООО «Атлантис», следует отметить снижение удельного веса выплат в связи приобретением внеоборотных активов с 2,39% в 2014 г. до 0,33%.

Денежный поток, полученный предприятием от осуществления своей основной деятельности, определяет величину собственных средств предприятия, используемых для финансирования своей деятельности, а также потребность в заемных источниках финансирования, от объема которых в свою очередь зависит устойчивость его финансового состояния.

Таблица 12

Анализ структуры денежных потоков ООО «Атлантис»

Потоки денежных средств	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Отклонение уд. веса, п.п.
--------------------------------	----------------	----------------	----------------	----------------------------------

Сумма, тыс. руб.	Уд. вес., %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес., %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес., %	2015/ 2014	2016/ 2015	
Денежные поступления								
Поступления от продаж	455445	98,63	518608	73,28	643594	73,58	-25,35	0,3
Поступления от аренды	6129	1,33	6595	0,93	6390	0,73	-0,4	-0,2
Прочие текущие поступления	216	0,04	9036	1,28	13452	1,54	1,24	0,26
Поступления в виде кредитов и займов	0	0	173431	24,51	211198	24,15	24,51	-0,36
Денежные поступления, всего	461790	100	707670	100	874634	100	-	-

Денежные выплаты

Выплаты поставщикам	398906	86,65	475214	67,11	577414	67,02	-19,54	-0,09
Выплаты персоналу	18360	3,99	36916	5,21	58169	6,75	1,22	1,54
Выплаты процентов	1265	0,27	2004	0,28	2212	0,26	0,01	-0,02

Выплаты налога на прибыль	1751	0,38	1461	0,21	1699	0,20	-0,17	-0,01
Прочие текущие выплаты	17961	3,90	12175	1,72	8082	0,94	-2,18	-0,78
Выплаты в связи с приобретением внеоборотных активов	11019	2,39	8279	1,17	2861	0,33	-1,22	-0,84
Выплаты по кредитам и займам	11111	2,42	172012	24,29	211173	24,50	21,87	0,21
Денежные выплаты	460373	100	708061	100	861610	100	-	-

С целью оценки эффективности использования денежных потоков в ООО «Атлантис» бы выполнен расчет показателей достаточности и рентабельности денежных потоков. Результаты выполненных расчетов показаны в таблице 13

Таблица 13

Показатели эффективности использования денежных потоков ООО «Атлантис»

Показатель	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Абсолютное отклонение	
				2015/ 2014	2016/ 2015
Уровень достаточности потока денежных средств	0,64	0,52	1,02	-0,12	0,5

Степень покрытия обязательств потоком денежных средств	0,19	0,04	0,01	-0,15	-0,03
Уровень достаточности абсолютно ликвидных активов	1,27	1,21	0,71	-0,06	-0,5
Степень реинвестирования денежных средств	0,34	0,09	0,03	-0,25	-0,06
Коэффициент рентабельности притоков денежных средств, %	0,18	0,33	1,05	0,15	0,72

Анализируя данные таблицы 13, можно сделать следующие выводы. В 2016 г. на предприятии увеличился уровень достаточности потока денежных средств, что объясняется прежде всего сокращением остатка запасов на конец отчетного периода. Расчет степени покрытия обязательств потоком денежных средств показывает, что в 2016 г. предприятие при помощи денежных средств, полученных от текущей деятельности, могло покрыть всего 1% от общей суммы обязательств. В 2014 и 2015 гг. данные показатели были несколько выше и составляли 19% и 4% соответственно.

На очень низком уровне на предприятии находится уровень достаточности абсолютно ликвидных активов, причем в динамике наблюдается сокращение значения данного показателя. На конец 2016 г. предприятие располагало абсолютно ликвидными активами в сумме которая позволила бы осуществление средних текущих выплат в течение менее 1 дня.

Также необходимо отметить снижение в динамике уровня реинвестирования денежных средств. Рекомендуемый уровень реинвестирования составляет 8-10%. Однако из таблицы 15 видно, что в 2016 г. фактическое значение данного показателя было ниже рекомендуемого, что объясняется уменьшением объема чистого денежного потока по текущим операциям в сравнении с предыдущими периодами.

Вместе с тем положительно следует оценить рост уровня рентабельности денежных поступлений с 0,18% до 1,05%, что свидетельствует о более

эффективном использовании денежных средств предприятия.

Таким образом, в качестве основных проблем, выявленных по результатам анализа отчета о движении денежных средств ООО «Атлантис» необходимо выделить следующие:

1. снижение в динамике чистого денежного потока от текущей деятельности;
2. формирование в 2015 – 2016 гг. отрицательного денежного потока по всем видам деятельности предприятия;
3. низкий уровень обеспеченности предприятия абсолютно ликвидными активами.

Для устранения выявленных недостатков на предприятии необходимо увеличить поток денежных средств. Анализ основных показателей оборачиваемости активов показал, что увеличение объема денежных поступлений может быть достигнуто за счет более эффективного управления дебиторской задолженностью.

Период инкассирования дебиторской задолженности в 2016 г составил 85,51 дней, что на 13,08 дней больше, чем в предыдущем периоде. Увеличение периода инкассирования дебиторской задолженности указывает на необходимость принятия мер, направленных на ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности. Положительно можно оценить тот факт, что на конец 2016 г. просроченная дебиторская задолженность на предприятии отсутствовала, поэтому все рекомендуемые меры должны быть реализованы в отношении срочной дебиторской задолженности, срок оплаты которой еще не наступил.

Классификация дебиторской задолженности ООО «Атлантис» по срокам оплаты проведена в таблице 14

Таблица 14

Классификация дебиторской задолженности ООО «Атлантис» по срокам оплаты на 31.12.2016

Период погашения задолженности, дни Сумма, тыс. руб. Уд. вес, %

До 30 дней	25861	13,87
------------	-------	-------

31 – 60 дней	47922	25,71
61 – 90 дней	74350	39,88
91 – 120 дней	19807	10,62
Более 120 дней	18502	9,92

Из таблицы видно, что наибольший удельный вес в общей сумме дебиторской задолженности предприятия приходился на задолженность со сроком погашения от 61 до 90 дней. Принимая во внимание недостаток у предприятия абсолютно ликвидных активов, а также для недопущения формирования просроченной дебиторской задолженности ООО «Атлантис» рекомендуется провести рефинансирование дебиторской задолженности со сроком погашения более 60 дней посредством проведения факторинговой операции. В качестве фактора по данной операции может выступать факторинговая компания «Факторинг - Про», г. Москва. Услуги факторинга данная компания предоставляет на следующих условиях:

1. Период ожидания после наступления даты платежа по договору — 120 дней, т.е. при отсрочке платежа по договорам 60 дней ООО «Атлантис» сможет пользоваться средствами факторинговой компании до 180 дней.

2. Средний размер комиссионного вознаграждения составляет 16% от суммы переданной в финансирование дебиторской задолженности. Таким образом, при рефинансировании дебиторской задолженности со сроком погашения более 60 дней, расходы по факторингу составят

$$112659 * 0,16 = 18025 \text{ тыс. руб.}$$

3. При подписании с покупателями писем – уведомлений об уступке размер финансирования дебиторской задолженности составит 90%, а период получения денежных средств – 15 дней. Таким образом, благодаря факторинговой операции ООО «Атлантис» сможет получить 90% от суммы передаваемой в рефинансирование дебиторской задолженности, что в денежном выражении составит

$112659 * 0,9 = 101393$ тыс. руб.

Данная сумма поступит на расчетный счет предприятия, что обусловит рост уровня ликвидности. Оставшиеся 10% предприятие получит после полной оплаты счетов покупателями.

осуществление факторинговой операции приведет к сокращению остатка дебиторской задолженности на сумму задолженности переданной фактору. Таким образом, остаток дебиторской задолженности составит:

$186442 - 112659 = 73783$ тыс. руб.

Соответственно остаток денежных средств увеличится на сумму, полученную от фактора по итогам факторинговой операции:

$1041 + 112659 = 113700$ тыс. руб.

При разного рода проверках в ООО «Атлантис» выявляют множество нарушений в учете денежных средств.

Основными нарушениями могут быть то, что документы по учёту денежных средств в организации оформлены с нарушением установленных требований; (нет подписи руководителя, даты составления, основания для выписки кассового ордера)

- выплаты подотчетным лицам на основании документов, подтверждающих расходы, без оформления авансовых отчетов;
- несоблюдение установленного лимита расчетов наличными деньгами между юридическими лицами;
- арифметические ошибки при подсчете оборотов и остатков в учетных регистрах при ручном ведении учета;
- неполное оприходование денежной выручки, связанное с тем, что кассиры оставляют в кассах организации небольшой размер денежных средств на "размен".
- отсутствие платежных документов, подтверждающих факт совершения операций, или их оформление ненадлежащим образом;
- некорректная корреспонденция счетов по учету кассовых операций.

В связи с этим необходимо проводить ревизию кассы.

Основные способы, которые используют для проведения ревизии кассовых операций являются сравнение, наблюдение и анализ. Для их осуществления используются приемы фактического и документального контроля.

К приемам фактического контроля относится инвентаризация, то есть проверка фактического наличия денежных средств и документов в кассе, а также обследование кассового хозяйства.

ООО «Атлантис» не всегда вовремя проводит ревизии, неправильное оформление документов по проведению ревизии, а случаются и те случаи, когда ревизию и инвентаризацию практически не проводят.

Что касается приемов документального контроля, то сюда можно отнести

- формальную проверку (к примеру, проверка заполнения кассовых ордеров с заполнением всех обязательных реквизитов);
- логическую и экономическую проверку (действительно ли было целесообразно выдать директору хозяйства на хозяйственные нужды под отчет крупную сумму наличности);
- нормативно-правовую проверку (например, кассир не имеет право выдать подотчетному лицу новую сумму, если предыдущая не была погашена);
- встречную проверку (сопоставляются записи в учетных регистрах, относящиеся к данной хозяйственной операции);
- проверку документов по данным корреспондирующих счетов.

Заключение

Проведенное исследование позволяет сделать следующие выводы, полученные при решении основных задач исследования.

Процесс бухгалтерского учета денежных и кассовых операций, как правило, состоит из следующих этапов:

- составление первичных учетных документов, отражающих осуществленные кассовые операции (приход или расход наличных денежных средств);
- составление платежных поручений, отражающих осуществленные операции на расчетных счетах;
- регистрация первичных учетных документов в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов, выписки с расчетного счета
- систематизация и обработка первичных учетных документов и составление бухгалтерских проводок;
- отражение в хронологическом порядке в кассовой книге осуществленных кассовых операций, подтвержденных первичными учетными документами;

Целью данной курсовой работы являлось раскрытие на примере деятельности организации ООО «Атлантис» особенности бухгалтерского учёта денежных средств.

Проведенное исследование позволяет сделать следующие выводы, полученные при решении основных задач исследования.

1. В 2016 г. по сравнению с результатами прошлых лет был выявлен рост результативности деятельности предприятия. В 2015 – 2016 гг. была выявлена положительная динамика всех показателей рентабельности, что свидетельствует о более эффективном управлении продажами, активами и источниками их финансирования. При этом наибольший прирост показателей рентабельности приходился на 2016 г.
2. Уровень деловой активности ООО «Атлантис» в 2016 г. увеличился, что подтверждается динамикой коэффициентов оборачиваемости активов. Вместе с тем отрицательное влияние на скорость оборота активов предприятия в 2016 г. оказало увеличение периода нахождения оборотных активов в дебиторской задолженности на 13,08 дней.
3. В 2016 г. предприятие характеризовалось нормальной финансовой устойчивостью. Однако низкие значения были выявлены по коэффициенту абсолютной ликвидности, который ни в одном из анализируемых периодов не соответствовал оптимальному значению, что указывает на недостаточно эффективное управление денежными средствами. О недостаточном объеме абсолютно ликвидных активов свидетельствуют также результаты анализа отчета

о движении денежных средств. В 2016 г. на предприятии сформировался отрицательный денежный поток по всем видам деятельности, что явилось следствием ухудшения соотношения между объемами денежных поступлений и выплат по текущим операциям.

Можно отметить тот факт, что на сегодня каждое предприятие в процессе своей деятельности используют в расчетах, а так же на хозяйственные и другие нужды, наличные денежные средства.

Правильная организация учета оборота наличных денежных средств, в соответствии с Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации, заключение договора о полной материальной ответственности с кассиром и надлежащим образом оборудованное помещения кассы, позволит сохранить наличность, предотвратить хищения, избежать нарушений и штрафов.

Список используемых источников

1. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016) «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс]/ ИПО «Гарант» URL: <http://base.garant.ru/5757437/#help>.
2. Положение ЦБ РФ от 12.10.2015 № 373-П «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой банка России на территории Российской Федерации» [Электронный ресурс]/ ИПО «Гарант» URL: <http://base.garant.ru/5757437/#help>.
3. Федеральный закон от 3 июня 2009 года N 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (в ред. Федеральных законов от 28.11.2009 N 289-ФЗ, от 08.05.2014 N 83-ФЗ, от 27.06.2015 N 162-ФЗ).
4. Федеральный закон от 23.05.2009 № 53-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчётов и (или) расчётов с использованием платёжных карт» [Электронный ресурс]/ ИПО «Гарант» URL: <http://base.garant.ru/5757437/#help>.
5. Указанием Банка России от 20.06.2007 N 1843-У (ред. от 28.04.2008) «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя» (далее - Указание Банка России N 1843-У). [Электронный

ресурс] / ИПО «Гарант» URL: <http://base.garant.ru/12113060/>.

6. Указание Банка России от 11.03.2014 N 3210-У (ред. от 19.06.2017) "О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства" (Зарегистрировано в Минюсте России 23.05.2014 N 32404)//Вестник Банка России", N 46, 28.05.2014
7. Бабаев Ю.Л., Мельникова Л.Л. Бухгалтерский учет: Учебник. - М.: Издательство: «Проспект», 2015. 424 с.
8. Абряметова М.А., Грекова В.А. Типичные ошибки и нарушения в учете денежных средств, выявляемые в ходе аудита, и пути их решения//Современные научные исследования и инновации. 2017. № 4 (72). С. 258-263.
9. Ахметова Г.Р. Бухгалтерский учет и аудит денежных средств организации//В сборнике: ИННОВАЦИИ, ТЕХНОЛОГИИ, НАУКА сборник статей международной научно-практической конференции: в 4 частях. 2017. С. 10-12.
10. Ахметова Г.Р., Лопастейская Л.Г. Бухгалтерский учет и аудит денежных средств организации//В сборнике: Современная экономика сборник статей XII Международной научной конференции. 2017. С. 71-73.
11. Барышников, Н.П. Организация и методика проведения общего аудита. - М.: Филинь: Рилант, 2013. - 231 с.
12. Белокурченко Н.С. бухгалтерский учет денежных документов // Электронный научный журнал, 2015. № 3 (3). -С. 274-277.
13. Беспалов, М. В. Особенности бухгалтерского учета денежных средств в автономных, бюджетных и казенных учреждениях // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2013. № 14. С. 2-9.
14. Беспалов, М.В. Налоговое планирование и оптимизация налогообложения: основные цели, задачи и принципы осуществления // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2013. № 23. С. 26-32.
15. Бобрик Ю.А., Исакова А.П. Учет расчетных операций на предприятии//Студенческий вестник. 2017. № 7-2 (7). С. 64-66.
16. Бугарь О.А. Учет денежных средств и анализ платежеспособности предприятия // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление, 2015. № 2 (21). С. 15-18.
17. Букреева М.А., Ксенофонтова А.В., Отчик Е.В., Чайкина Т.Е. Особенности организации учета и аудита денежных средств в организации//В сборнике: Экономический анализ, учет и аудит: современные достижения науки и практики Сборник научных трудов по материалам I Международной научно-

- практической конференции. 2017. С. 5-11.
18. Васильчук О. И. Процедуры аудита деятельности предприятий малого и среднего бизнеса, направленные на обеспечение экономической безопасности // Инновационное развитие экономики. 2014. № 3. С. 17-26
 19. Вахитова З.Т., Большакова Н. В. Вопросы учёта денежных средств//Проблемы формирования единого пространства экономического и социального развития стран СНГ (СНГ-2015) Материалы ежегодной Международной научно-практической конференции. Ответственные редакторы: О. М. Барбаков, Ю. А. Зобнин, 2015. С. 94-99.
 20. Голивец Е.А. Анализ и учёт денежных средств и расчетов // Актуальные проблемы социально-гуманитарных знаний Сборник статей. Отв. редактор Мысенко Г.В.. Москва, 2015. С. 232-234.
 21. Грекова, В.А. Проблемные аспекты формирования показателей и методов построения отчета о движении денежных средств// Аудиторские ведомости. 2016. №7. С. 43-53.
 22. Диркова Е. Ю. Термины бухгалтерского учета//ж. Бухгалтерский учет.2015. N 01.С.101.
 23. Захарьин В.Р. Учет безналичных средств учреждения // В сборнике: EurasiaScience Сборник статей XII международной научно-практической конференции. 2017. С. 146-147.
 24. Зинченко К.А., Кузьминова Г.И. Учет и аудит денежных средств в кассе//В сборнике: УНИВЕРСИТЕТСКАЯ НАУКА - РЕГИОНУ Материалы IV-й ежегодной научно-практической конференции Северо-Кавказского федерального университета. Под редакцией Ушвицкого Л.И., Савцовой А.В.. 2016. С. 287-290.
 25. Ивлева Д.А., Савонин Н.С. Аудит расчета денежных средств//В сборнике: Инновационные процессы в экономике и бизнесе: научный взгляд Материалы II Международной научно-практической конференции. Под общей редакцией Кузнецовой И.В. Редакционная коллегия: д-р экон. наук, доцент Жулина Е.Г.; канд. экон. наук Хачатрян Г.А.; канд. экон. наук Холоднова А.В. . 2017. С. 66-70.
 26. Камалова Д.Ф. Организация бухгалтерского учёта и аудит движения денежных средств//В сборнике: EurasiaScience Сборник статей XII международной научно-практической конференции. 2017. С. 146-147.
 27. Камалова Д.Ф. Организация бухгалтерского учёта и аудит движения денежных средств//
 28. Кеворкова, Ж.А. Внутренний аудит: учеб. пособие для студентов вузов. – УМЦ «Профессиональный учебник», 2014. - 319 с.

29. Кондраков Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: Учебник. 4-е изд. перераб. и доп. – М.: Проспект, 2015 – 512 с.
 30. Малыгина С.Р., Бессонова В.Е. Организация бухгалтерского учёта и аудит движения денежных средств//Проблемы экономики и менеджмента. 2016. № 4 (56). С. 46-49.
 31. Мамонтова Н.В. Бухгалтерский учет денежных средств организации//В сборнике: Научные исследования. Теоретический и практический аспект Сборник статей по материалам научно-практической конференции. 2017. С. 165-170.
 32. Мокейкина К.А., Пухова Е.Ю. Бухгалтерский учет и аудит денежных средств на предприятии//Апробация. 2016. № 6 (45). С. 104-105.
 33. Никифорова О.В. Бухгалтерский учет кассовых операций // Новый взгляд. Международный научный вестник, 2015. № 9. С. 269-278.
 34. Осадчий Э.А., Мельникова М.И. Организация бухгалтерского учёта и аудит движения денежных средств//В сборнике: WORLD SCIENCE: PROBLEMS AND INNOVATIONS Сборник статей XVI Международной научно-практической конференции. В 3-х частях. 2017. С. 294-296.
-
1. Белокурено Н.С. бухгалтерский учет денежных документов // Электронный научный журнал, 2015. № 3 (3). -С. 276 [↑](#)
 2. Бобрик Ю.А., Исакова А.П. Учет расчетных операций на предприятии//Студенческий вестник. 2017. № 7-2 (7). С. 65 [↑](#)
 3. Федеральный закон от 23.05.2009 № 53-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчётов и (или) расчётов с использованием платёжных карт» [Электронный ресурс]/ ИПО «Гарант» URL: <http://base.garant.ru/5757437/#help>. [↑](#)
 4. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016) «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс]/ ИПО «Гарант» URL: <http://base.garant.ru> [↑](#)
 5. Камалова Д.Ф. Организация бухгалтерского учёта и аудит движения денежных средств//В сборнике: EurasiaScience Сборник статей XII международной научно-практической конференции. 2017. С. 146 [↑](#)

6. Яхьяева Х.К. Учет и нормативное регулирование средств и безналичных расчетов // Актуальные вопросы современной экономики. 2014. № 2. С. 86 [↑](#)
7. Ахметова Г.Р. Бухгалтерский учет и аудит денежных средств организации//В сборнике: ИННОВАЦИИ, ТЕХНОЛОГИИ, НАУКА сборник статей международной научно-практической конференции: в 4 частях. 2017. С. 11 [↑](#)
8. Голивец Е.А. Анализ и учёт денежных средств и расчетов // Актуальные проблемы социально-гуманитарных знаний Сборник статей. Отв. редактор Мысенко Г.В.. Москва, 2015. С. 232-234. [↑](#)