

Отчет о проверке на заимствования №1



Автор: Ягияева Данияла Муратовича
Проверяющий: Султанов Гарун Султанахмедович (sirius2001@mail.ru / ID: 1605)
Организация: Дагестанский Государственный Университет
 Отчет предоставлен сервисом «Антиплагиат» - <http://dgu.antiplagiat.ru>

ИНФОРМАЦИЯ О ДОКУМЕНТЕ

№ документа: 4450
 Начало загрузки: 18.06.2022 11:44:23
 Длительность загрузки: 00:00:09
 Имя исходного файла: ВКР Ягияев Д.М. УЧЕТ И СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ (1).docx
 Название документа: ВКР Ягияев Д.М. УЧЕТ И СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ (1)
 Размер текста: 1 кБ
 Символов в тексте: 109452
 Слов в тексте: 12978
 Число предложений: 885

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТЧЕТЕ

Последний готовый отчет (ред.)
 Начало проверки: 18.06.2022 11:44:32
 Длительность проверки: 00:00:17
 Комментарии: не указано
 Поиск с учетом редактирования: да
 Модуль поиска: ИПС Адилет, Библиография, Сводная коллекция ЭБС, Интернет Плюс, Сводная коллекция РГБ, Цитирование, Переводные заимствования (RuEn), Переводные заимствования по eLIBRARY.RU (EnRu), Переводные заимствования по Интернету (EnRu), Переводные заимствования издательства Wiley (RuEn), Модуль поиска "ДГУ", eLIBRARY.RU, СПС ГАРАНТ, Медицина, Диссертации НББ, Перефразирования по eLIBRARY.RU, Перефразирования по Интернету, Перефразирования по коллекции издательства Wiley, Патенты СССР, РФ, СНГ, СМИ России и СНГ, Шаблонные фразы, Кольцо вузов, Издательство Wiley, Переводные заимствования



ЗАИМСТВОВАНИЯ

54,08%

САМОЦИТИРОВАНИЯ

0%

ЦИТИРОВАНИЯ

31,45%

ОРИГИНАЛЬНОСТЬ

14,47%

Заимствования — доля всех найденных текстовых пересечений, за исключением тех, которые система отнесла к цитированиям, по отношению к общему объему документа.
 Самоцитирования — доля фрагментов текста проверяемого документа, совпадающий или почти совпадающий с фрагментом текста источника, автором или соавтором которого является автор проверяемого документа, по отношению к общему объему документа.
 Цитирования — доля текстовых пересечений, которые не являются авторскими, но система посчитала их использование корректным, по отношению к общему объему документа. Сюда относятся оформленные по ГОСТу цитаты; общеупотребительные выражения; фрагменты текста, найденные в источниках из коллекций нормативно-правовой документации.
 Текстовое пересечение — фрагмент текста проверяемого документа, совпадающий или почти совпадающий с фрагментом текста источника.
 Источник — документ, проиндексированный в системе и содержащийся в модуле поиска, по которому проводится проверка.
 Оригинальность — доля фрагментов текста проверяемого документа, не обнаруженных ни в одном источнике, по которым шла проверка, по отношению к общему объему документа.
 Заимствования, самоцитирования, цитирования и оригинальность являются отдельными показателями и в сумме дают 100%, что соответствует всему тексту проверяемого документа.
 Обращаем Ваше внимание, что система находит текстовые пересечения проверяемого документа с проиндексированными в системе текстовыми источниками. При этом система является вспомогательным инструментом, определение корректности и правомерности заимствований или цитирований, а также авторства текстовых фрагментов проверяемого документа остается в компетенции проверяющего.

№	Доля в отчете	Источник	Актуален на	Модуль поиска	Комментарии
[01]	0,49%	225494 http://biblioclub.ru	19 Апр 2016	Сводная коллекция ЭБС	
[02]	7,67%	17565_5003_fa2f3f9b.doc	05 Фев 2016	Кольцо вузов	
[03]	1,54%	18436_5003_55bff847.docx	05 Фев 2016	Кольцо вузов	
[04]	0,02%	скачать http://bib.convdocs.org	15 Фев 2017	Интернет Плюс	
[05]	0,11%	18436_5003_55bff847.docx	19 Дек 2019	Кольцо вузов	
[06]	0,06%	Организация бухгалтерского учета движения денежных средств на прим http://baza-referat.ru	15 Апр 2020	Интернет Плюс	
[07]	0%	12_68_65_0_0.600_72280039 Скачать Организация бухгалтерского учета движения денежных средств на примере Муниципального учреждения здравоохранения "Калангуйская участковая больница" http://ru.referatus.com.ua	09 Ноя 2021	Интернет Плюс	
[08]	0%	Скачать Организация бухгалтерского учета движения денежных средств на примере Муниципального учреждения здравоохранения "Калангуйская участковая больница" http://ru.referatus.com.ua	09 Ноя 2021	Интернет Плюс	
[09]	0%	Организация бухгалтерского учета движения денежных средств на примере Муниципального учреждения здравоохранения "Калангуйская участковая больница" - реферат, курсовая работа, диплом, 2017 http://referatwork.ru	15 Июн 2022	Интернет Плюс	
[10]	0%	Организация бухгалтерского учета движения денежных средств на примере Муниципального учреждения здравоохранения "Калангуйская участковая больница" - реферат, курсовая работа, диплом. Скачать бесплатно с реф.рф! http://referatwork.ru	07 Дек 2016	Интернет Плюс	

[11]	0%	Н. П. Кондраков Бухгалтерский учет учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим специальностям Москва 2011 http://dlib.rsl.ru	31 Мар 2014	Сводная коллекция РГБ
[12]	0%	Организация бухгалтерского учета движения денежных средств на примере Муниципального учреждения здравоохранения "Калангуйская участковая больница" - учебная работа реферат, курсовая, диплом на Referat7.ru! http://referat7.ru	09 Ноя 2021	Интернет Плюс
[13]	0%	Организация бухгалтерского учета движения денежных средств на примере Муниципального учреждения здравоохранения "Калангуйская участковая больница" - учебная работа реферат, курсовая, диплом на Referat7.ru! http://referat7.ru	09 Ноя 2021	Интернет Плюс
[14]	0,11%	252302 http://biblioclub.ru	19 Апр 2016	Сводная коллекция ЭБС
[15]	5,63%	20090_5003_14369d6e.doc	05 Фев 2016	Кольцо вузов
[16]	0,53%	54875 http://e.lanbook.com	09 Мар 2016	Сводная коллекция ЭБС
[17]	0%	252314 http://biblioclub.ru	19 Апр 2016	Сводная коллекция ЭБС
[18]	0,34%	Учебно-методический комплекс по дисциплине (9/16) http://dginh.ru	26 Июн 2015	Интернет Плюс
[19]	0%	УМК по дисциплине «Бухгалтерский учет в общественном питании» для специальности «Технология продукции общественного питания» Бизнес-колледжа (ФГОСЗ) (9/16) http://dginh.ru	26 Июн 2015	Интернет Плюс
[20]	0%	DIPLOM_s_dorabotkami.doc	05 Фев 2016	Кольцо вузов
[21]	0%	Бухгалтерский учет и анализ https://rectorate.ru	02 Июн 2020	Интернет Плюс
[22]	0%	Бухгалтерский учет и анализ https://rectorate.ru	24 Мая 2020	Интернет Плюс
[23]	0%	Бухгалтерский учет и анализ. Книга / Учебник. Бухучет, управленч.учет. 2015-05-26 https://bibliofond.ru	14 Мая 2022	Интернет Плюс
[24]	0%	Бухгалтерский учет и анализ. Книга / Учебник. Бухучет, управленч.учет. 2015-05-26 https://bibliofond.ru	25 Дек 2019	Интернет Плюс
[25]	0%	20090_5003_14369d6e.doc	18 Дек 2019	Кольцо вузов
[26]	7,87%	Учет, анализ и аудит денежных средств предприятия (н апримере ОАО "Завод "Дагдизель"): выпускная квалификационная работа бакалавра http://biblioclub.ru	21 Янв 2020	Сводная коллекция ЭБС
[27]	0%	http://dgunh.ru/content/umk/buh2/umk_pobuio_BK_EKON_I_BUNUCH ET.pdf http://dgunh.ru	12 Мар 2022	Интернет Плюс
[28]	0%	Самоучитель по бухгалтерскому учету. 7-е издание https://book.ru	03 Июл 2017	Сводная коллекция ЭБС
[29]	0%	Н. П. Кондраков, И. Н. Кондраков Основы малого и среднего предпринимательства практическое пособие Москва 2013 http://dlib.rsl.ru	15 Мая 2014	Сводная коллекция РГБ
[30]	0,07%	Самоучитель по бухгалтерскому учету http://studentlibrary.ru	27 Ноя 2017	Сводная коллекция ЭБС
[31]	4,07%	UiA_k_r_S_Eremina_636zseh_6072015_073656.docx	05 Ноя 2015	Кольцо вузов
[32]	0,26%	226532 http://biblioclub.ru	19 Апр 2016	Сводная коллекция ЭБС
[33]	0,17%	БУАА.zip/Пирогов Алексей Евгеньевич.doc	23 Окт 2013	Кольцо вузов
[34]	0,13%	Дипломная работа: Учет и система внутреннего контроля движения денежных средств в организации - BestReferat.ru https://bestreferat.ru	15 Апр 2022	Интернет Плюс
[35]	0%	Самоучитель по бухгалтерскому учету http://studentlibrary.ru	19 Дек 2016	Медицина
[36]	0,1%	Дипломная работа: Анализ движения денежных средств - BestReferat.ru https://bestreferat.ru	30 Янв 2019	Интернет Плюс
[37]	2,32%	Diplom_Ezhova_ef_380301_2019	26 Дек 2020	Кольцо вузов
[38]	1,65%	946 http://e.lanbook.com	09 Мар 2016	Сводная коллекция ЭБС
[39]	0,32%	Алпысбаева А.Е. - маг	08 Фев 2018	Кольцо вузов
[40]	0%	В. Э. Керимов Бухгалтерский учет учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлениям подготовка "Экономика", "Менеджмент" и "Торговое дело" (квалификация "бакалавр") Москва 2012 http://dlib.rsl.ru	17 Фев 2014	Сводная коллекция РГБ

[41]	1,59%	https://elib.pnzgu.ru/files/eb/doc/tNOPpazzMiC2.pdf https://elib.pnzgu.ru	27 Мая 2020	Интернет Плюс
[42]	0%	Дипломная работа: Учет и система внутреннего контроля движения денежных средств в организации - BestReferat.ru https://bestreferat.ru	16 Окт 2020	Интернет Плюс
[43]	0,28%	И. В. Шарощенко, Т. В. Ким, Г. Б. Резников ; Федеральная таможенная служба, Гос. образовательное учреждение высш. проф. образования "Российская таможенная акад.", Владивостокский фил. Бухгалтерский учет и аудит в таможенном деле учебник для студентов вы... http://dlib.rsl.ru	31 Мар 2014	Сводная коллекция РГБ
[44]	0,03%	Дипломная работа: Анализ движения денежных средств - BestReferat.ru https://bestreferat.ru	22 Окт 2020	Интернет Плюс
[45]	0%	Аудит http://studentlibrary.ru	19 Дек 2016	Медицина
[46]	0%	Бухгалтерский финансовый учет http://studentlibrary.ru	19 Дек 2016	Медицина
[47]	0,37%	Пишем работы на 5+ :: Дипломная работа : Учет и система внутреннего контроля движения денежных средств в организации скачать бесплатно http://biblo-ok.ru	08 Янв 2017	Перефразирования по Интернету
[48]	0%	Ю. А. Лукаш Большой словарь-справочник профессионального бухгалтера М. 2003 http://dlib.rsl.ru	10 Сен 2015	Сводная коллекция РГБ
[49]	0,09%	Денежные расчеты Москва 2017 http://dlib.rsl.ru	15 Дек 2017	Сводная коллекция РГБ
[50]	7,55%	не указано	13 Янв 2022	Библиография
[51]	0,76%	не указано https://webkursovik.ru	01 Янв 2017	Перефразирования по Интернету
[52]	0,01%	Бухгалтерский финансовый учет http://studentlibrary.ru	19 Дек 2016	Медицина
[53]	0%	Бухгалтерский учет http://studentlibrary.ru	19 Дек 2016	Медицина
[54]	0%	1 http://studfiles.ru	29 Янв 2017	Перефразирования по Интернету
[55]	0%	Реферат: Учет денежных средств и его совершенствование. Скачать бесплатно и без регистрации https://referatbank.ru	09 Июнь 2022	Интернет Плюс
[56]	0,45%	[Ю. А. Бабаев и др.] ; под ред. Ю. А. Бабаева Бухгалтерский финансовый учет : учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по специальности 080109 "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" Москва 2008 http://dlib.rsl.ru	31 Мар 2014	Сводная коллекция РГБ
[57]	0%	Понятие и сущность денежных средств http://znakka4estva.ru	24 Апр 2022	Интернет Плюс
[58]	0%	Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: учебник http://studentlibrary.ru	19 Дек 2016	Медицина
[59]	3%	https://elib.pnzgu.ru/files/eb/doc/tNOPpazzMiC2.pdf https://elib.pnzgu.ru	12 Апр 2022	Интернет Плюс
[60]	0%	https://elib.pnzgu.ru/files/eb/doc/tNOPpazzMiC2.pdf https://elib.pnzgu.ru	22 Дек 2021	Интернет Плюс
[61]	0%	Реферат: Учет и система внутреннего контроля движения денежных средств в организации - Refy.ru - Сайт рефератов, докладов, сочинений, дипломных и курсовых работ http://refy.ru	01 Янв 2017	Перефразирования по Интернету
[62]	0%	Menu http://tic.tsu.ru	08 Фев 2021	Интернет Плюс
[63]	0%	Курсовая работа (практика): Учет и контроль денежных средств на расчетном счете https://dodiplom.ru	14 Мая 2022	Интернет Плюс
[64]	0%	Учет и анализ для бакалавров менеджмента http://studentlibrary.ru	19 Дек 2016	Медицина
[65]	3,65%	не указано	13 Янв 2022	Шаблонные фразы
[66]	0,45%	АНАЛИЗ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ООО «Магнолия» http://samzan.ru	19 Ноя 2020	Интернет Плюс
[67]	1,46%	Дипломная работа: Учет, анализ и аудит денежных средств на предприятии - BestReferat.ru https://bestreferat.ru	22 Окт 2020	Интернет Плюс
[68]	0,13%	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ. http://elibrary.ru	31 Авг 2017	Перефразирования по eLIBRARY.RU
[69]	0%	Учет операций по расчетному счету предприятия на примере ООО "Брянское СРП ВОГ" https://knowledge.allbest.ru	17 Апр 2022	Интернет Плюс
[70]	0,02%	226283 http://e.lanbook.com	10 Мар 2016	Сводная коллекция ЭБС

[71]	0%	1 http://tic.tsu.ru	12 Мая 2021	Интернет Плюс
[72]	3,75%	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ. http://elibrary.ru	31 Авг 2017	eLIBRARY.RU
[73]	0%	Денежные средства и их эквиваленты (Cash and cash equivalents) – МСФО https://audit-it.ru	24 Апр 2022	Интернет Плюс
[74]	0%	Денежные средства и их эквиваленты (Cash and cash equivalents) – МСФО https://audit-it.ru	04 Окт 2020	Интернет Плюс
[75]	0%	Сущность и виды эквивалентов денежных средств - 2021 https://iandriyanov.ru	08 Мая 2021	Интернет Плюс
[76]	0,7%	Финансовый учет http://studentlibrary.ru	19 Дек 2016	Медицина
[77]	0%	З ПОДГОТОВКА ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ЕГО АНАЛИТИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ. http://elibrary.ru	26 Окт 2019	eLIBRARY.RU
[78]	4,39%	Бухгалтерский учет расчетов безналичными денежными средствами (Н. Ряскова, журнал "Российский бухгалтер", N 10, октябрь 2015 г.) http://ivo.garant.ru	12 Янв 2017	СПС ГАРАНТ
[79]	0%	http://xn--90ahkajq3b6a.xn--2000-94dygis2b.xn--p1ai/buh/buh1-1/buh210.pdf http://xn--90ahkajq3b6a.xn--2000-94dygis2b.xn--p1ai	20 Апр 2022	Интернет Плюс
[80]	0%	Бухгалтерский учёт и анализ движения денежных средств https://revolution.allbest.ru	02 Мая 2022	Интернет Плюс
[81]	0%	Бухгалтерский учет расчетов безналичными денежными средствами https://wiseeconomist.ru	31 Мая 2022	Интернет Плюс
[82]	0%	Денежные средства. учет, анализ, аудит http://studentlibrary.ru	19 Дек 2016	Медицина
[83]	0%	Дипломная работа: Учет движения денежных средств - BestReferat.ru https://bestreferat.ru	22 Окт 2020	Интернет Плюс
[84]	1,78%	8_11_4_5_R1_T2_P1088.doc http://eos.ibi.spb.ru	28 Янв 2017	Перефразирования по Интернету
[85]	0%	Лабораторный практикум по бухгалтерскому учету. http://elibrary.ru	17 Окт 2015	eLIBRARY.RU
[86]	0,03%	Сущность, функции и виды денег. Курсовая работа (т). Финансы, деньги, кредит. 2015-06-29 https://bibliofond.ru	27 Июн 2020	Интернет Плюс
[87]	0%	Сущность, функции и виды денег. Курсовая работа (т). Финансы, деньги, кредит. 2015-06-29 https://bibliofond.ru	24 Мар 2022	Интернет Плюс
[88]	0%	от 31.11.2000 № 94н ПРИКАЗ ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПЛАНА СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ И ИНСТРУКЦИИ ПО ЕГО ПРИМЕНЕНИЮ. http://elibrary.ru	28 Авг 2014	Перефразирования по eLIBRARY.RU
[89]	0%	Бухгалтерский учет: учебно-практическое пособие http://studentlibrary.ru	19 Дек 2016	Медицина
[90]	0,19%	Лабораторный практикум по бухгалтерскому учету. http://elibrary.ru	17 Окт 2015	Перефразирования по eLIBRARY.RU
[91]	0%	Бухгалтерский учет http://studentlibrary.ru	19 Дек 2016	Медицина
[92]	0%	16.2. Система внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью учреждения http://lib.znate.ru	29 Янв 2017	Перефразирования по Интернету
[93]	0,15%	Н. С. Пласкова Экономический анализ : учебник для студентов, обучающихся по специальностям "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" Москва 2009 http://dlib.rsl.ru	17 Фев 2014	Сводная коллекция РГБ
[94]	0,36%	Турсина Е.А. Первичные документы для бухгалтера: практическое пособие. - Издательский центр IPR MEDIA. - Специально для системы ГАРАНТ, 2011 г. http://ivo.garant.ru	10 Апр 2019	СПС ГАРАНТ
[95]	2,71%	Организация наличного денежного обращения (И. Юцковская, "Финансовая газета", N 14, 15, 16, 17, апрель 2001 г.) http://ivo.garant.ru	14 Янв 2017	СПС ГАРАНТ
[96]	0%	Бухгалтерский учет: Учебник для техникумов и колледжей железнодорожного транспорта http://studentlibrary.ru	19 Дек 2016	Медицина
[97]	0%	ДОКУМЕНТООБОРОТ КАК СРЕДСТВО ПРАВОВОГО ОФОРМЛЕНИЯ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ.	24 Дек 2018	СМИ России и СНГ
[98]	1,11%	Ермилова Ю.А., Фофанов М.В. Бухгалтерский словарь: учебно-справочное пособие. - М.: "Деловой двор", 2011 г. http://ivo.garant.ru	25 Июл 2019	СПС ГАРАНТ
[99]	0%	Правовое обоснование учета денежных средств в кассе организации [Курсовая №79046] https://evkova.org	14 Апр 2022	Интернет Плюс

[100]	0,05%	Хахонова, Наталья Николаевна диссертация ... доктора экономических наук : 08.00.12 Ростов-на-Дону 2006 http://dlib.rsl.ru	20 Янв 2010	Сводная коллекция РГБ
[101]	0,46%	Н. С. Пласкова Анализ финансовой отчетности : учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по специальности "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" Москва 2010 http://dlib.rsl.ru	17 Фев 2014	Сводная коллекция РГБ
[102]	0,01%	Бухгалтерский финансовый учет и отчетность (продвинутый уровень). http://elibrary.ru	17 Окт 2015	eLIBRARY.RU
[103]	0%	Конева, Анна Александровна на примере сельскохозяйственных организаций Ставропольского края : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.12 Москва 2008 http://dlib.rsl.ru	20 Янв 2010	Сводная коллекция РГБ
[104]	0,26%	Анисимов, Александр Юрьевич диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 Москва 2009 http://dlib.rsl.ru	11 Окт 2010	Сводная коллекция РГБ
[105]	0%	Современная экономическая политика: приоритеты, стратегии, механизм. http://elibrary.ru	10 Июнь 2015	Перефразирования по eLIBRARY.RU
[106]	0%	Бухгалтерский финансовый учет http://studentlibrary.ru	19 Дек 2016	Медицина
[107]	1,74%	Приказ Минсельхоза РФ от 13 июня 2001 г. N 654 "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций агропромышленного комплекса и Методических рекомендаций по его применению" http://ivo.garant.ru	13 Янв 2017	СПС ГАРАНТ
[108]	0%	О порядке ведения кассовых операций. http://elibrary.ru	27 Авг 2014	eLIBRARY.RU
[109]	0%	Силаева, Юлия Александровна диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.12 Воронеж 2009 http://dlib.rsl.ru	26 Янв 2011	Сводная коллекция РГБ
[110]	0%	С. А. Чернецов ; Московский гор. ун-т упр. Правительства Москвы Деньги. Кредит. Банки учебное пособие для студентов, обучающихся по специальностям "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" Москва 2009 http://dlib.rsl.ru	07 Сен 2020	Сводная коллекция РГБ
[111]	0%	БОЛЬШАЯ ЮРИДИЧЕСКАЯ ЭНЦИКЛОПЕДИЯ http://studentlibrary.ru	19 Дек 2016	Медицина
[112]	0,05%	Особенности бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности. http://elibrary.ru	23 Дек 2016	eLIBRARY.RU
[113]	0%	Современная экономическая политика: приоритеты, стратегии, механизм. http://elibrary.ru	10 Июнь 2015	eLIBRARY.RU
[114]	0%	Бухгалтерский учет / Лабораторная работа 3 / lab_3/2008-03-22-11-59-Алексей Кулагин-03.doc - StudFiles http://studfiles.ru	30 Янв 2017	Перефразирования по Интернету
[115]	0%	Открываю микропредприятие http://studentlibrary.ru	19 Дек 2016	Медицина
[116]	0%	Бухгалтерский учет в санаторно-курортных организациях http://studentlibrary.ru	19 Дек 2016	Медицина
[117]	0,72%	Кислов Д.В. Бухгалтерский баланс: техника составления. - "ГроссМедиа: РОСБУХ", 2008. http://ivo.garant.ru	15 Янв 2017	СПС ГАРАНТ
[118]	0%	Документация по учету кассовых операций. http://elibrary.ru	раньше 2011	eLIBRARY.RU
[119]	0,05%	КОММЕРЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ. http://elibrary.ru	раньше 2011	Перефразирования по eLIBRARY.RU
[120]	0%	Бухгалтерский учет в организациях http://studentlibrary.ru	19 Дек 2016	Медицина
[121]	0,45%	Алексеева Д.Г., Андреева Л.В., Андреев В.К. [и др.] Российское предпринимательское право (под ред. И.В. Ершова, Г.Д. Отнюкова). - "Проспект", 2010 г. http://ivo.garant.ru	12 Янв 2017	СПС ГАРАНТ
[122]	0%	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА НА СЧЕТАХ В БАНКЕ	28 Дек 2018	СМИ России и СНГ
[123]	0,61%	Об утверждении Правил ведения кассовых операций в государственных учреждениях - ИПС "Эділет" http://adilet.zan.kz	21 Янв 2016	ИПС Адилет
[124]	0%	Деньги. Кредит. Банки http://studentlibrary.ru	19 Дек 2016	Медицина
[125]	0,95%	РЕАЛИЗАЦИЯ ПРИНЦИПОВ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ СТРУКТУРНОГО ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ БЮДЖЕТНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ. http://elibrary.ru	11 Мая 2018	Перефразирования по eLIBRARY.RU
[126]	0%	The nature and functions of money http://newinspire.ru	07 Янв 2018	Переводные заимствования (RuEn)
		Васильева Е.В. Бухгалтерский учет на промышленных		

[127]	1,27%	предприятиях с рассмотрением особенностей учета в строительной отрасли. - "Экзамен", 2008 г. http://ivo.garant.ru	13 Янв 2017	СПС ГАРАНТ
[128]	0,06%	Об утверждении Правил ведения кассовых операций, определения лимита остатка наличных денег в кассах и на текущем счете государственных учреждений - ИПС "Адilet" http://adilet.zan.kz	21 Янв 2016	ИПС Адilet
[129]	0%	ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОГО УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ. http://elibrary.ru	раньше 2011	eLIBRARY.RU
[130]	0%	ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПЛАНА СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ И	14 Дек 2018	СМИ России и СНГ
[131]	0%	ИПС "Адilet" (1/2) http://adilet.zan.kz	21 Янв 2016	ИПС Адilet
[132]	0,88%	Организация и учет кассовых операций и денежных документов (Н.А. Суглобова, "Консультант бухгалтера", N 7, июль 2006 г.) http://ivo.garant.ru	13 Янв 2017	СПС ГАРАНТ
[133]	0,79%	УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И РАЗРАБОТКА РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО ЕГО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ НА ПРИМЕРЕ ОАО «ТЫВАМОЛОКО». http://elibrary.ru	раньше 2011	Перефразирования по eLIBRARY.RU
[134]	0%	РЕАЛИЗАЦИЯ ПРИНЦИПОВ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ СТРУКТУРНОГО ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ БЮДЖЕТНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ. http://elibrary.ru	11 Мая 2018	eLIBRARY.RU
[135]	0%	Мешков, Андрей Владимирович диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.12 Москва 2005 http://dlib.rsl.ru	20 Янв 2010	Сводная коллекция РГБ
[136]	0,05%	Губенко Е.С. Финансово-правовое регулирование платёжных и расчётных систем: учебник (под научной редакцией д.ю.н., профессора С.В. Запольского). - "Прометей", 2017 г. http://ivo.garant.ru	28 Фев 2018	СПС ГАРАНТ
[137]	0,16%	В.В. Янов, И.Ю. Бубнова Деньги, кредит, банки учебное пособие (бакалавриат) Москва 2017 http://dlib.rsl.ru	01 Фев 2018	Сводная коллекция РГБ
[138]	0,45%	Комментарий к Гражданскому кодексу РФ: В 2 т. Т. 1. Части первая, вторая ГК РФ (под ред. Абовой Т.Е., Кабалкина А.Ю.); - 2-е изд., перераб. и доп. - Издательство Юрайт, 2009 г. http://ivo.garant.ru	25 Июл 2019	СПС ГАРАНТ
[139]	0%	О внесении изменений и дополнений в приказ Министра финансов Республики Казахстан от 3 августа 2010 года № 393 "Об утверждении Правил ведения бухгалтерского учета в государственных учреждениях" и признании утратившими силу некоторых приказов Министра фи... http://adilet.zan.kz	04 Окт 2017	ИПС Адilet
[140]	0%	Теория бухгалтерского учета http://studentlibrary.ru	19 Дек 2016	Медицина
[141]	0%	Е. А. Приходько Краткосрочная финансовая политика учебное пособие для студентов, обучающихся по направлению "Экономика" и специальности "Финансы и кредит" Москва 2013 http://dlib.rsl.ru	01 Дек 2014	Сводная коллекция РГБ
[142]	0%	НОРМАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ОРГАНИЗАЦИИ. http://elibrary.ru	26 Окт 2019	Перефразирования по eLIBRARY.RU
[143]	0%	А. Ф. Дьяков [и др.]; под ред. А. Ф. Дьякова Менеджмент и маркетинг в электроэнергетике : учебное пособие для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению 140200 "Электроэнергетика" Москва 2007 http://dlib.rsl.ru	15 Окт 2019	Сводная коллекция РГБ
[144]	0,06%	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ ОТ 26 ДЕКАБРЯ 1995 ГОДА N 208-ФЗ.	14 Дек 2018	СМИ России и СНГ
[145]	0%	ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА <ПОДГОРЕНСКОЕ ПАССАЖИРСКОЕ АВТОТРАНСПОРТНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ>	23 Дек 2018	СМИ России и СНГ
[146]	0%	КВАЛИФИКАЦИОННЫЙ ЭКЗАМЕН.	15 Дек 2018	СМИ России и СНГ
[147]	0,17%	Учет денежных средств и анализ денежных потоков организаций торговли: состояние, проблемы и перспективы развития http://dep.nlb.by	11 Ноя 2016	Диссертации НББ
[148]	0%	Елизавета Камзина. Theory and practical aspects of International settlements. Economic cooperation (Весь текст) - ModernLib.Ru http://modernlib.ru	08 Янв 2018	Переводные заимствования (RuEn)
[149]	0%	Елизавета Камзина. Theory and practical aspects of International settlements. Economic cooperation (стр. 2) - ModernLib.Ru http://modernlib.ru	04 Янв 2018	Переводные заимствования (RuEn)
[150]	0%	function properties and types of money http://studfiles.ru	07 Янв 2018	Переводные заимствования (RuEn)
[151]	0,44%	Проводим кассовые операции правильно (М. Волчкова, "Силловые министерства и ведомства: бухгалтерский учет и налогообложение", N 8, август 2014 г.) http://ivo.garant.ru	14 Янв 2017	СПС ГАРАНТ
[152]	0,06%	Бухгалтерская (финансовая) отчетность http://studentlibrary.ru	19 Дек 2016	Медицина

[153]	0%	БУХГАЛТЕРУ ОРГАНИЗАЦИИ АПК.	15 Янв 2019	СМИ России и СНГ
[154]	0,26%	Гражданский кодекс Республики Казахстан (Особенная часть) - ИПС "Әділет" http://adilet.zan.kz	04 Окт 2017	ИПС Адилет
[155]	0,22%	Об утверждении типовых форм первичных документов - ИПС "Әділет" http://adilet.zan.kz	04 Окт 2017	ИПС Адилет
[156]	0,54%	Решение Совета директоров ОАО "Газпром" от 30 июля 2006 г. N 886 "Об утверждении Решений о выпуске, Проспекта и образцов Сертификатов облигаций ОАО "Газпром" серии А7, А8, А9" http://ivo.garant.ru	22 Фев 2019	СПС ГАРАНТ
[157]	0%	М. В. Каширина, О. А. Булавко ; под ред. В. А. Зимина ; Самарский ин-т Акад. ВЭГУ Деньги. Кредит. Банки : учебное пособие Самара 2008 http://dlib.rsl.ru	15 Окт 2019	Сводная коллекция РГБ
[158]	0%	УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.	15 Янв 2019	СМИ России и СНГ
[159]	0%	Учетная политика в целях составления консолидированной финансовой отчетности группы «РЖД» в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности	16 Ноя 2018	СМИ России и СНГ
[160]	0%	ПРАВИТЕЛЬСТВО ХОЧЕТ БЫТЬ ПЕРВЫМ В ДЛИННОЙ ОЧЕРЕДИ КРЕДИТОРОВ	14 Дек 2018	СМИ России и СНГ
[161]	0%	Об утверждении Правил ведения бухгалтерского учета - ИПС "Әділет" http://adilet.zan.kz	21 Янв 2016	ИПС Адилет
[162]	0,69%	Оптимизация денежных средств в обеспечении экономической и финансовой безопасности хозяйствующего субъекта (Н.В. Климова, "Экономический анализ: теория и практика", N 29, октябрь 2009 г.) http://ivo.garant.ru	14 Янв 2017	СПС ГАРАНТ
[163]	0,69%	Распоряжение ОАО "РЖД" от 20 июня 2018 г. N 1306/р "Об учетной политике в целях составления консолидированной финансовой отчетности группы "РЖД" в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности" http://ivo.garant.ru	21 Фев 2019	СПС ГАРАНТ
[164]	0,65%	СБОРНИК 1 http://aeterna-ufa.ru	08 Янв 2017	Перефразирования по Интернету
[165]	0,64%	Годовой отчёт Pandia.ru http://pandia.ru	08 Янв 2017	Перефразирования по Интернету
[166]	0%	Об утверждении Альбома форм бухгалтерской документации для государственных учреждений Республики Казахстан - ИПС "Әділет" http://adilet.zan.kz	04 Окт 2017	ИПС Адилет
[167]	0,1%	Информация «Стратегия развития Федерального государственного унитарного предприятия «Научно-технический центр оборонного комплекса «Компас» на 2013 - 2015 гг.»от 11 декабря 2013 г. http://minpromtorg.gov.ru	26 Дек 2018	СМИ России и СНГ
[168]	0%	Об утверждении Правил принудительной ликвидации страховых (перестраховочных) организаций - ИПС "Әділет" http://adilet.zan.kz	04 Окт 2017	ИПС Адилет
[169]	0%	УЧЕТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ	14 Дек 2018	СМИ России и СНГ
[170]	0%	Деньги. Кредит. Банки. http://elibrary.ru	05 Ноя 2015	Перефразирования по eLIBRARY.RU
[171]	0,11%	О МЕТОДИЧЕСКИХ РЕКОМЕНДАЦИЯХ ПО СОСТАВЛЕНИЮ СТРАХОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2012 ГОД В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	28 Дек 2018	СМИ России и СНГ
[172]	0,52%	Решение Совета сельского поселения Михайловский сельсовет от 24 мая 2016 г. N 103 "О внесении изменений в структуру администрации поселения Михайловский сельсовет муниципального района Уфимский район Республики Башкортостан" http://municipal.garant.ru	21 Дек 2016	СПС ГАРАНТ
[173]	0,56%	Внутренний контроль в организации: методологические и практические аспекты (В.В. Бурцев, "Аудиторские ведомости", N 8, август 2002 г.) http://ivo.garant.ru	14 Янв 2017	СПС ГАРАНТ
[174]	0%	Кассовые операции в ОП организации связи http://taxpravo.ru	17 Авг 2019	СМИ России и СНГ
[175]	0,52%	О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения - ИПС "Әділет" http://adilet.zan.kz	04 Окт 2017	ИПС Адилет
[176]	0%	Рубцова, Светлана Николаевна диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.05 Москва 2000 http://dlib.rsl.ru	раньше 2011	Сводная коллекция РГБ
[177]	0%	Компиляция Кодекса Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)" от 10.12.2008 г., Закона Республики Казахстан "О введении в действие Кодекса Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в ..." http://adilet.zan.kz	04 Окт 2017	ИПС Адилет

[178]	0,48%	Эволюционные этапы развития денежной системы. http://elibrary.ru	раньше 2011	Перефразирования по eLIBRARY.RU	
[179]	0%	Формирование современной системы финансового учета и отчетности в Вооруженных Силах Республики Беларусь: концепция, организация, методики http://dep.nlb.by	06 Дек 2018	Диссертации НББ	
[180]	0,01%	Развитие учета и аудита собственного капитала как источника формирования средств и инвестиций в расширенное воспроизводство http://dep.nlb.by	11 Ноя 2016	Диссертации НББ	
[181]	0%	Финансовый механизм стимулирования деятельности торгового предприятия: (На прим. рознич. торговли) http://dep.nlb.by	06 Дек 2018	Диссертации НББ	
[182]	0%	СОВРЕМЕННЫЕ МЕТОДЫ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА АПТЕЧНОГО ПРЕДПРИЯТИЯ	25 Дек 2018	СМИ России и СНГ	
[183]	0%	БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС...	25 Дек 2018	СМИ России и СНГ	
[184]	0%	БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ: ПРОБЛЕМЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ, БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТВЕТСТ	15 Янв 2019	СМИ России и СНГ	
[185]	0%	О НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ).	14 Янв 2019	СМИ России и СНГ	
[186]	0%	INTERNAL CONTROL ORGANIZATION: PROBLEMS AND ITS SOLUTIONS ACCORDING TO THE FOREIGN PRACTICE http://sociosphera.com	07 Янв 2018	Переводные заимствования (RuEn)	
[187]	0,06%	Тепляков А.Б. 16 700 бухгалтерских проводок с комментариями (двенадцатое издание, перераб. и доп.). - ИД "Гросс-Медиа": РОСБУХ, 2018 г. http://ivo.garant.ru	21 Июн 2019	СПС ГАРАНТ	
[188]	0%	Методология бухгалтерского учета земли в контексте современной теории ренты http://dep.nlb.by	11 Ноя 2016	Диссертации НББ	
[189]	0,04%	Монетарная теория бухгалтерского учета и анализа в системе управления финансовыми ресурсами организаций http://dep.nlb.by	06 Дек 2018	Диссертации НББ	
[190]	0,3%	Закончатся ли беды «Махачкаладоканала» со сменой руководства? https://kavkaz.versia.ru	03 Янв 2019	СМИ России и СНГ	
[191]	0,28%	Об утверждении стандарта бухгалтерского учета N 21 "Финансовая отчетность банков" - ИПС "Әділет" (1/2) http://adilet.zan.kz	21 Янв 2016	ИПС Адилет	
[192]	0,01%	Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год https://buh.ru	17 Авг 2019	СМИ России и СНГ	
[193]	0,26%	О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью - ИПС "Әділет" (1/3) http://adilet.zan.kz	21 Янв 2016	ИПС Адилет	
[194]	0,21%	Учебно-методические материалы Института профессиональных бухгалтеров и аудиторов России (ИПБ России). Международные стандарты финансовой отчетности. Раздел 2. Представление финансовой отчетности (темы 5-10) (Д.А. Прокопович) (Специально для системы ГАРА... http://ivo.garant.ru	13 Янв 2017	СПС ГАРАНТ	
[195]	0%	Развитие учетно-аналитического обеспечения диагностики финансовой устойчивости сельскохозяйственных организаций http://dep.nlb.by	11 Ноя 2016	Диссертации НББ	
[196]	0,18%	Об утверждении типовых уставов юридических лиц, являющихся субъектами малого, среднего и крупного предпринимательства - ИПС "Әділет" http://adilet.zan.kz	04 Окт 2017	ИПС Адилет	
[197]	0%	Комментарий к Уголовному Кодексу Республики Казахстан (Особенная часть) - ИПС "Әділет" http://adilet.zan.kz	04 Окт 2017	ИПС Адилет	
[198]	0%	Проверка кассовой дисциплины - Вопрос-ответ http://kadis.ru	29 Янв 2017	Перефразирования по Интернету	
[199]	0%	Перевод с русского языка на английский язык Translation from Russian language into English language APPROVED: - PDF http://docplayer.net	07 Янв 2018	Переводные заимствования (RuEn)	
[200]	0%	Об утверждении "Инструкции о работе органов внутренних дел по лицензированию юридических и физических лиц, претендующих на осуществление охранной деятельности, монтажа, наладки, технического обслуживания средств охранной сигнализации и проведению провер... http://adilet.zan.kz	21 Янв 2016	ИПС Адилет	Источник исключен. Причина: Маленький процент пересечения.
[201]	0%	Гражданско-правовое положение воинской части Вооруженных Сил Республики Беларусь http://dep.nlb.by	16 Янв 2020	Диссертации НББ	Источник исключен. Причина: Маленький процент пересечения.
[202]	0%	Вопросы государственного Банка жилищного строительства Республики Казахстан - ИПС "Әділет" http://adilet.zan.kz	21 Янв 2016	ИПС Адилет	Источник исключен. Причина: Маленький процент пересечения.
[203]	0%	правила страхования (1/2) http://www1.fips.ru Развитие учета и анализа формирования и распределения	03 Ноя 2016	Патенты СССР, РФ, СНГ	Источник исключен. Причина: Маленький процент пересечения.

[204]	0%	финансовых результатов от внебюджетной деятельности в государственных высших учебных заведениях http://dep.nlb.by	11 Ноя 2016	Диссертации НББ	Источник исключен. Причина: Маленький процент пересечения.
[205]	0%	Развитие учета и анализа затрат на производство в системе оперативного управления себестоимостью продукции мясоперерабатывающих организаций http://dep.nlb.by	04 Июл 2017	Диссертации НББ	Источник исключен. Причина: Маленький процент пересечения.
[206]	0%	Об утверждении Стандартов бухгалтерского учета - ИПС "Әділет" http://adilet.zan.kz	04 Окт 2017	ИПС Адилет	Источник исключен. Причина: Маленький процент пересечения.
[207]	0%	Об утверждении Альбома форм бухгалтерской документации для государственных учреждений - ИПС "Әділет" (4/6) http://adilet.zan.kz	21 Янв 2016	ИПС Адилет	Источник исключен. Причина: Маленький процент пересечения.
[208]	0%	Об утверждении Правил ведения бухгалтерского учета в государственных учреждениях - ИПС "Әділет" (1/9) http://adilet.zan.kz	21 Янв 2016	ИПС Адилет	Источник исключен. Причина: Маленький процент пересечения.
[209]	0%	Как анализировать бухгалтерскую отчетность юристам (А. Сперанский, "Бухгалтерия и банки", N 3, 4, 5, 6, 7, март, апрель, май, июнь, июль 2008 г.) http://ivo.garant.ru	13 Янв 2017	СПС ГАРАНТ	Источник исключен. Причина: Маленький процент пересечения.
[210]	0%	не указано	13 Янв 2022	Цитирование	Источник исключен. Причина: Маленький процент пересечения.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Дагестанский государственный университет»
Экономический факультет
Кафедра «Бухгалтерский учет»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА БАКАЛАВРА

по направлению 38.03.01 – Экономика,
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
(уровень бакалавриата)
студента 5 курса заочного отделения

Ягияева Данияла Муратовича

**«УЧЕТ И СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ДЕНЕЖНЫХ
СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ»**
(на примере ОАО «Махачкалаводоканал»)

Научный руководитель:
д.э.н., профессор Ибрагимова А.Х.

Рецензент:

Работа допущена к защите:
Зав. кафедрой бухгалтерского учета
проф., д.э.н. Шахбанов Р.Б.

« _____ » _____ 2022 г.

Махачкала 2022

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
Глава 1. Теоретические основы учета и контроля денежных средств.....	6
1.1 Понятие и нормативное регулирование бухгалтерского учета денежных средств.....	6
1.2 Документальное оформление наличия и движения денежных средств.....	12
1.3 Методика внутреннего контроля денежных средств.....	18
Глава 2. Бухгалтерский учёт и контроль денежных средств ОАО «Махачкалаводоканал».....	24
2.1. Общеэкономическая характеристика ОАО «Махачкалаводоканал».....	24
2.2. Организация учета и контроль денежных средств в кассе.....	29
2.3. Организация учета и контроль денежных средств на расчетном счете.....	34
2.4. Автоматизация учета денежных средств.....	42
2.5. Анализ отчета о движении денежных средств ОАО «Махачкалаводоканал».....	49
Глава 3. Пути совершенствования учета и контроля денежных средств.....	57
3.1. Реформирование бухгалтерского учета денежных средств в соответствии с МСФО.....	57
3.2. Рекомендации по совершенствованию учета и анализа денежных средств в ОАО «Махачкалаводоканал».....	60
Заключение.....	64
Список использованной литературы.....	66
Приложения.....	71

Введение

В процессе осуществления своей деятельности у предприятия складывается определенный круг хозяйственных связей, в который входят различные предприятия, организации, другие юридические и физические лица.

Постоянно совершающийся кругооборот хозяйственных средств вызывает непрерывное возобновление многообразных расчетов.

Расчеты обычно осуществляются в денежной форме. Денежные средства - это финансовые ресурсы предприятия, самые высоколиквидные активы, которые дают возможность обеспечить выполнение обязательств любого уровня и вида. От их наличия зависит своевременность погашения кредиторской задолженности предприятия.

Денежные средства являются частью оборотных активов, без которых невозможна ее операционная и инвестиционная деятельность. В то же время денежные средства - это единственный абсолютно ликвидный актив, который не приносит дохода, когда эти средства не работают. При наличии на счете очень большого количества денежных средств у предприятий возникают издержки неиспользованных возможностей, или упущенная выгода, или вмененные издержки. При слишком малом запасе денежных средств у предприятий возникают издержки по пополнению этого запаса, которые называются также издержками содержания.

Большинство расчетов между предприятиями производится безналичным способом. 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.

Внутренние расчеты ведутся наличными средствами. 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 учитывать вопросы рационального вложения временно свободных денежных средств, для получения дополнительной прибыли. Поэтому бухгалтерский учет денежных средств имеет важное значение для правильной организации денежного обращения, организации расчетов и кредитования.

Контроль, за движением наличных и безналичных денежных средств является одной из основных задач предприятия. Обычно контроль осуществляется аудиторами. Если в составе предприятия нет аудиторской службы, то обычно прибегают к помощи сторонней аудиторской фирмы.

В целях достоверного контроля денежных средств используют инструменты финансово-экономического анализа. Анализ использования денежных средств на предприятии помогает укрепить денежную дисциплину, эффективно планировать баланс денежных средств и, в конечном итоге, способствует оптимизации деятельности предприятия.

Таким образом, можно говорить об актуальности темы выпускной квалификационной работы «Учет и система внутреннего контроля денежных средств организации» выполненной на материалах ОАО «Махачкалаводоканал».

Целью выпускной квалификационной работы является изучение учета, проведение анализа и процедур внутреннего контроля денежных средств ОАО «Махачкалаводоканал».

В связи с поставленной целью необходимо решить ряд задач:

- изучить понятие, классификацию и оценку денежных средств;

- рассмотреть нормативное регулирование, цели и задачи учета денежных средств;

- рассмотреть источники информации, приемы и методы контроля и анализа денежных средств;

- изучить теоретические основы автоматизации учета денежных средств;

- рассмотреть методику внутреннего контроля денежных средств;

- раскрыть бухгалтерский учет и автоматизацию учета денежных средств

ОАО «Махачкалаводоканал»;

- провести анализ состава, структуры и динамики денежных потоков ОАО

«Махачкалаводоканал»;

- проанализировать эффективность использования денежных средств ОАО

«Махачкалаводоканал»;

- сформировать предложения по совершенствованию учета и контроля денежных средств ОАО «Махачкалаводоканал».

Объектом исследования является предприятие по оказанию услуг водоснабжения и водоотведения - ОАО «Махачкалаводоканал».

Предметом исследования является - бухгалтерский учет, и внутренний контроль денежных средств ОАО «Махачкалаводоканал».

При подготовке выпускной квалификационной работы использовались нормативные документы, регламентирующие порядок учета денежных средств, специальная и учебная литература по исследуемой теме, а также материалы бухгалтерского учета денежных средств ОАО «Махачкалаводоканал».

По теме выпускной квалификационной работы автором опубликована 1 статья в журнале рекомендованном ВАК Минобрнауки РФ, объемом 0,7 п. л.

Структура выпускной квалификационной работы состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы.

Глава 1. Теоретические основы учета и контроля денежных средств

1.1 Понятие и нормативное регулирование бухгалтерского учета денежных средств

Деньги - экономическая категория, в которой проявляются и при участии которой строятся общественные отношения: деньги выступают в качестве самостоятельной формы меновой стоимости, средства обращения, платежа и накопления.

Сущность денег характеризуется их участием в:

- осуществлении различных видов общественных отношений;
- распределении валового национального продукта (ВНП), в приобретении недвижимости, земли.

- определении цен, выражающих стоимость товаров. Изготовление товаров (оказание услуг) осуществляется людьми с помощью орудий труда, с использованием предметов труда. Произведенные товары обладают стоимостью, которая определяется совокупным объемом перенесенной стоимости орудий и предметов труда и вновь созданной живым трудом стоимости.

В современных условиях денежные знаки и деньги безналичного оборота не обладают собственной стоимостью, но сохраняется возможность применения их в качестве меновой стоимости.

Это свидетельствует о том, что деньги все больше отличаются от товара и превратились в самостоятельную экономическую категорию с сохранением некоторых свойств, придающих им сходство с товаром.

Деньги проявляют себя через свои функции.

Функции денег - это та работа, которую они выполняют. Современные деньги осуществляют четыре основные функции: меру стоимости; средство обращения; средство платежа; средство накопления.

Основные функции денег развились естественным образом из натурального обмена (бартера).

Функция денег как меры стоимости заключается в измерении и сравнении стоимостей различных товаров и услуг путем установления цен. Все разновидности денег, действующие в национальной экономике в данный момент времени, предназначены для выражения стоимости товаров. В каждой стране установлена собственная денежная единица, которая является мерой стоимости всех товаров и услуг, присутствующих на рынке.

Количественная оценка стоимости товара в деньгах, т.е. цена товара, обеспечивает возможность соизмерения не только продуктов общественного труда, но и части одного и того же денежного товара – серебра или золота. 26

Функция денег как средства обращения (обмена) служит для оплаты приобретаемых на рынке товаров, создавая товаропроизводителям условия преодоления индивидуальных и пространственных границ, которые были характерны при обмене товара на товар (Т-Д-Т). Деньги постоянно и непрерывно обслуживают обмен товаров и, следовательно, способствуют их реализации.

Деньги реально присутствуют в обращении в отличие от первой функции, где товар оценивается идеально до выхода на рынок. Передача товара покупателю и его оплата осуществляются одновременно, т.е. в обращении должны находиться наличные деньги.

Деньги участвуют в обращении мимолетно, играя роль посредника в обмене. Одни и те же денежные знаки перемещаются от одного товаропроизводителя к другому. Скорость обращения денег велика – чем быстрее совершается оборот, тем меньше требуется наличных денег. 26

Деньги используются для взаимного контроля участников товарной сделки. При покупке-продаже товара проверяются его качество, цена, сроки поставки.

Функцию средства платежа деньги выполняют при предоставлении и погашении денежных ссуд, при денежных взаимоотношениях с финансовыми органами, при погашении задолженности по заработной плате и т.д.

Функцию средства платежа выполняют и наличные деньги, главным образом во взаимоотношениях, в которых участвуют юридические лица (в основном на небольшие суммы). Но преобладающая часть денежного оборота, в котором деньги выступают как средство платежа, приходится на безналичные расчеты между юридическими лицами и в определенной части в расчетах физических лиц.

Деньги в этой функции составляют основу развития финансово-кредитных отношений, организации безналичных расчетов. При совершении некоторой части денежных оборотов в функции средства платежа в отличие от оборота в функции средства обращения допускается применение иностранной валюты помимо национальной.

Развитие функции денег в качестве средства платежа диктуется потребностями рыночной экономики и обслуживает движение и накопление капитала.

Функция средства накопления порождается развитием обмена и переходом от эпизодических и разрозненных обменных актов к регулярной торговле как более развитой и прогрессивной форме обмена результатами хозяйственной деятельности.

Выступая как средство накопления, деньги превращаются в особый актив (имущество), который обеспечивает его владельцу возможность покупать различные товары в будущем. Безусловно, в качестве средства накопления может выступать и любой другой вид актива (имущества). Люди могут накапливать богатства путем покупки драгоценностей, недвижимости, антиквариата и т.п.

26

150

Экономические субъекты накапливают деньги: для осуществления инвестиций; для получения соответствующего дохода; для сезонных и других закупок с фиксированными сроками проведения.

Политика управления денежными потоками является частью финансовой политики организации и включает собой следующие этапы (см. рис. 1).

В целях усовершенствования управления денежными потоками фирмы, рекомендуется выполнение следующих мероприятий:

в краткосрочном периоде:

- повышение величины стоимостных скидок за наличный денежный расчет по реализуемым продуктам;

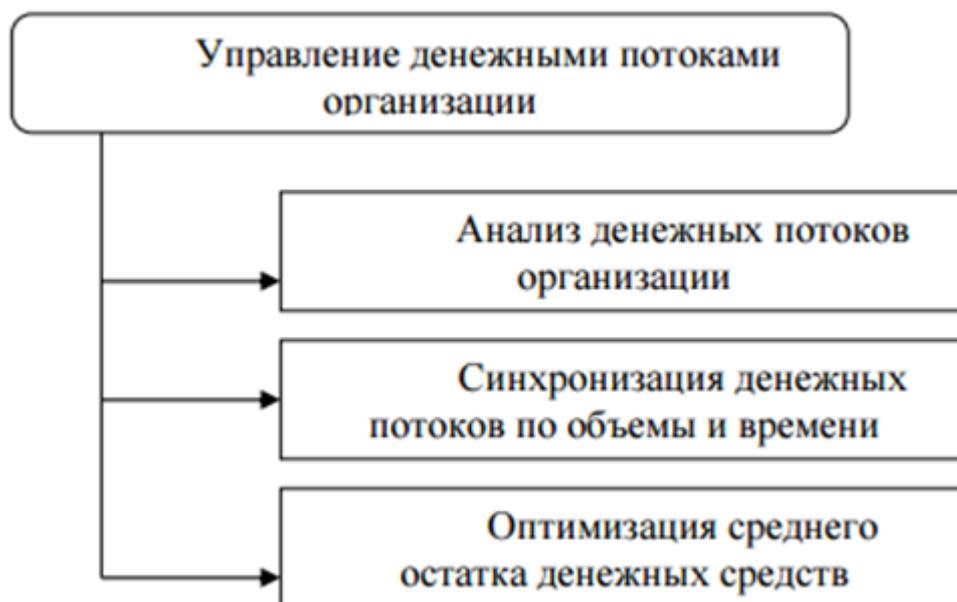


Рис. 1 Политика управления денежными потоками организации

- предоставление полной или частичной предоплаты за выпущенную продукцию, имеющую высокий спрос;

- использование новейших денежных инструментов рефинансирования дебиторской задолженности;

в долгосрочном периоде:

- увеличение долгосрочных финансовых кредитов;

- реализация всего имеющегося объема или части финансовых инструментов инвестирования;

- сдача в аренду или реализация неэксплуатируемых видов основных средств;

- уменьшение состава и объема инвестиционных программ;

- уменьшение суммы постоянных издержек фирмы.

Учет в Российской Федерации регламентируется правовыми и нормативными документами. Государство в лице Правительства, Министерства финансов, Центрального Банка, Государственного комитета по статистике России при помощи законов, постановлений и инструкций устанавливает правила учета. Основным разработчиком документов по бухгалтерскому учету является Министерство финансов РФ.

Краткая характеристика основных нормативных актов и документов регулирования бухгалтерского учета денежных средств в РФ приведена в табл. 1.

Таблица 1

Краткая характеристика других основных нормативных актов и документов регулирования бухгалтерского учета денежных средств в РФ

№	Название нормативного документа	Краткое содержание
1	2	3
1	Гражданский кодекс Российской Федерации.	Определяет основания приобретения и перехода права собственности на денежные средства, правила оформления и выполнения договоров гражданско-правового характера.
2	Налоговый кодекс Российской Федерации.	Определяет налогообложение операций по движению денежных средств.
3	Федеральный закон « ⁶⁵ бухгалтерском учете» № 402-ФЗ.	Определяет правовые основы бухгалтерского учета денежных средств, его содержание, принципы, организацию, основные направления бухгалтерской деятельности и составление отчетности.
4	Федеральный закон № 173-ФЗ «О валютном регули ⁶⁵ зании и валютном контроле»	Определяет правовые основы проведе ³⁷ ния операций с валютными денежными средствами.

5	Федеральный закон от 22.05.2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт».	Регламентирует сферу применения ККМ, требования к ней и обязанности организаций, применяющих контрольно-кассовую технику.
6	Положение по бухгалтерскому учету 1/08 «Учетная политика организации» № 60н.	Устанавливает основные нормы и принципы бухгалтерского учета, методы оценки активов и обязательств, методологические основы организации учета денежных средств.
7	Положение по бухгалтерскому учету 3/2006 «Учет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте»	Устанавливает основные нормы и принципы бухгалтерского учета, методы оценки активов и обязательств выраженных иностранной валюте.

Продолжение таблицы 1

37		
8	Положение по бухгалтерскому учету 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»	Устанавливают состав и формы бухгалтерской отчетности.
9	Положение по бухгалтерскому учету 9/99	Определяет понятие доходов, классификацию, принцип формирования, критерии признания дохода в отчетности
10	Положение по бухгалтерскому учету 10/99	Определяет понятие расходов, классификацию, принцип формирования, критерии признания расхода в отчетности
15		
11	Положение по бухгалтерскому учету 15/01 «Учет кредитов, займов и затрат по их обслуживанию»	Устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете необходимой информации непосредственно связанной с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам.
12	Положение по бухгалтерскому учету 19/02 «Учет финансовых вложений»	Определяет понятие и классификацию финансовых вложений, устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете необходимой информации о движении вложенных финансовых средств
13	Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств № 49.	Порядок проверки фактического наличия денежных средств.
14	О формах бухгалтерской отчетности организаций №67н.	Содержит образцы форм бухгалтерской отчетности по денежным средствам в части требований по группировке и детализации данных о движении наличных, денежных средств и иных ценностей, хранящихся в кассе, а также в части требований по составлению Отчета о движении денежных средств.
37		

15	Указание ЦБ ⁴³ 102 от 11.03.2014 № 3210-У «О поряд ¹³⁶ дения кассовых операций»	Содержит правила ведения операций по приему наличных денег ⁴⁹ включающих их пересчет, выдаче наличных денег и др.
16	План счетов бухгалтерского учета финансово ⁹⁸ хозяйственной деятельности и Инструкция ⁹⁸ его ³⁷ применению № 94н.	Содержит схему регистрации и группировки фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете денежных средств Систематизирует перечень синтетических счетов и субсчетов бухгалтерского учета денежных средств.
17	Рабочие документы ⁶⁶ конкретной организации	Определяют правила и порядок ведения бухгалтерского учета ден ⁶⁶ ных средств в конкретной организации.

⁶⁵ Системы нормативного регулирования бухгалтерского учета разработаны в разное время, в силу чего некоторые из них вступают в противоречие друг другу. В этой связи, при использовании данных нормативных актов в практической деятельности хозяйствующие субъекты должны руководствоваться следующими правилами:

В случае наличия противоречий между нормативными актами иерархического уровня приоритет имеет нормативный документ более высокого уровня независимо от даты его утверждения (вступления в силу).

В случае наличия противоречий между нормативными актами иерархического уровня приоритет имеет нормативный документ с более поздней датой его утверждения (вступления в силу).

⁶⁵ Таким образом, обзор нормативной базы ⁵¹ позволяет сделать вывод о том, что она обширна, довольно сложна и в условиях рыночной экономики динамична.

От бухгалтеров на участке учета денежных средств требуется не только внимательность, скрупулезность и хорошая память, но и ее знание. На практике правильную постановку бухгалтерского ³⁷ учета денежных средств обеспечивает строгое соблюдение законодательства.

1.2 Документальное оформление наличия и движения денежных средств

Документальное ²⁶ оформление кассовых операций осуществляется по следующим формам:

- форма № КО-1 «Приходный кассовый ордер»;
- форма № КО-2 «Расходный кассовый ордер»;
- форма № КО-3 «Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов»;
- форма № КО-4 «Кассовая книга»;
- форма № КО-5 «Книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств».

Вести кассу и подписывать кассовые документы имеет право кассир, наделенный соответствующими должностными правами и обязанностями и ознакомленный с ними под роспись.

Приходный кассовый ордер и Расходный кассовый ордер подписывается главным бухгалтером или бухгалтером, а при их отсутствии - руководителем или кассиром.

Кассовые документы должны быть заполнены работником бухгалтерской службы четко и ясно чернилами, шариковой ручкой или выписаны с использованием технических средств. Подчистки, помарки или исправления в этих документах не допускаются.

Наличные деньги из банка получают по чекам, которые выписываются на имя кассира или лица, исполняющего его обязанности. В чеке указывается назначение получаемой суммы. Отрывная часть чека остается в банке, а корешок чека (с указанием суммы) служит оправдательным документом для записи данной операции в учетных регистрах организации.

Оприходование наличных денежных средств в кассу предприятия осуществляется:

- при снятии денежных средств с расчетного, текущего, бюджетного и других видов счетов в банке;
- от платных потребителей, покупателей, заказчиков за оказанные работы, услуги и реализованные товары;

– от подотчетных лиц в погашение остатка наличных денег, полученных под отчет;

– от работников предприятия в погашение причиненного материального ущерба, погашение выданных займов и ссуд, за реализованные товары и услуги.

Наличные деньги, полученные в учреждениях банка, расходуются на цели, указанные в чеке.

Прием наличных денег, поступающих с расчетного счета в банке, от покупателей, заказчиков и т. д. в кассу предприятия производится по приходным кассовым ордерам (форма № КО-1), которые выписывает работник бухгалтерии, подписывает главный бухгалтер или лицо, на это уполномоченное распоряжением руководителя предприятия.

Выдача наличных денег из касс предприятий производится по расходным кассовым ордерам (форма № КО-2) или надлежаще оформленным другим документам (платежным (расчетно-платежным) ведомостям, заявлением на выдачу денег, счетам и др.) с наложением на этих документах штампа с реквизитами расходного кассового ордера. Документы на выдачу денег должны быть подписаны руководителем, главным бухгалтером предприятия или лицами, на это уполномоченными.

Расходный кассовый ордер составляется в бухгалтерии, регистрируется в журнале регистрации приходных и расходных кассовых ордеров и передается кассиру для исполнения. Выдача расходных ордеров на руки лицам, получающим деньги, не допускается.

Выдачу денег кассир производит только лицу, указанному в расходном кассовом ордере или заменяющем его документе.

Если выдача денег производится по доверенности, оформленной в установленном порядке, в тексте ордера после фамилии, имени и отчества получателя денег бухгалтерией указываются фамилия, имя и отчество лица, которому доверено получение денег.

Если выдача денег производится по ведомости, перед распиской в получении денег кассир делает надпись: «По доверенности». Доверенность остается в документах дня как приложение к расходному кассовому ордеру или ведомости.

Оплата труда, выплата пособий по социальному страхованию и стипендий производятся кассиром по платежным (расчетно-платежным) ведомостям без составления расходного кассового ордера на каждого получателя.

Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов (форма № КО-3) применяется для регистрации бухгалтерией приходных и расходных кассовых ордеров или заменяющих их документов платежных (расчетно-платежных) ведомостей, заявлений на выдачу денег, счетов и др. до передачи в кассу организации.

Расходные кассовые ордера, оформленные на платежных (расчетно-платежных) ведомостях на оплату труда и других, приравненных к ней платежей, регистрируются после их выдачи.

Кассовая книга (форма № КО-4) применяется для учета поступлений и выдач наличных денег организации в кассе.

Каждый лист кассовой книги состоит из 2 равных частей: одна из них (с горизонтальными линейками) заполняется кассиром как первый экземпляр, вторая (без горизонтальных линеек) заполняется кассиром как второй экземпляр с лицевой и оборотной стороны через копировальную бумагу чернилами или шариковой ручкой.

Первые и вторые экземпляры листов нумеруются одинаковыми номерами. Первые экземпляры листов остаются в кассовой книге. Вторые экземпляры листов должны быть отрывными, они служат отчетом кассира и до конца операций за день не отрываются.

Книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств (форма № КО-5) применяется для учета денег, выданных кассиром из кассы организации другим кассирам или доверенному лицу (раздатчику), а также для учета возврата наличных денег и кассовых документов по произведенным операциям.

Инвентаризацию кассы проводит комиссия, назначенная приказом руководителя организации. Порядок ведения кассовых операций предусматривает проведение внезапных ревизий кассы с полным полистным пересчетом всех денег и проверкой других ценностей, находящихся в кассе.

Комиссия составляет акт, в котором фактические остатки кассовой наличности сопоставляются с учетными данными и определяется недостача или излишек денежных средств.

Акт оформляется в день ревизии кассы и подписывается членами комиссии. Комиссия должна потребовать от кассира письменное объяснение о причинах выявления недостачи или излишка.

Акт ревизии (инвентаризации) кассы составляют в двух экземплярах: один остается в делах бухгалтерии, другой — у кассира.

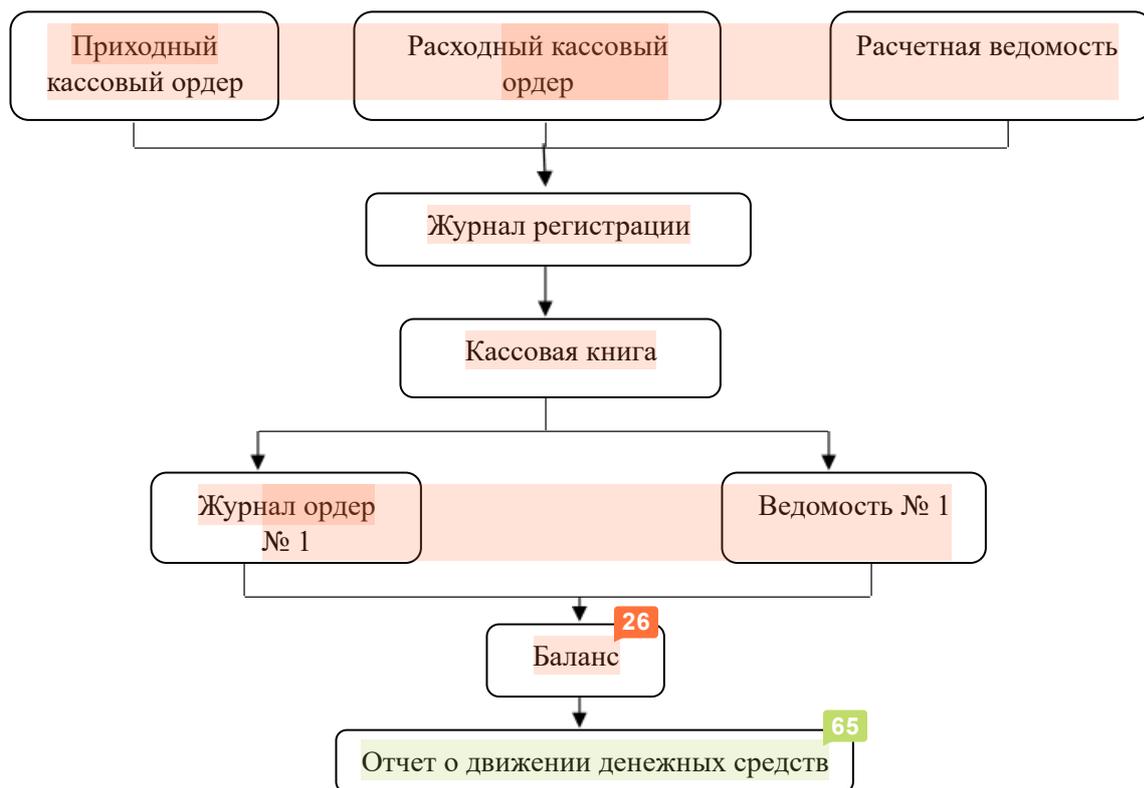


Рис. 2. Схема документооборота по кассовым операциям

В настоящее время используются разные формы безналичных расчетов, при которых применяются различные банковские расчетные документы:

- платежные поручения;
- платежные требования;
- платежные требования — поручения;
- аккредитивы;
- расчетные чеки и др.

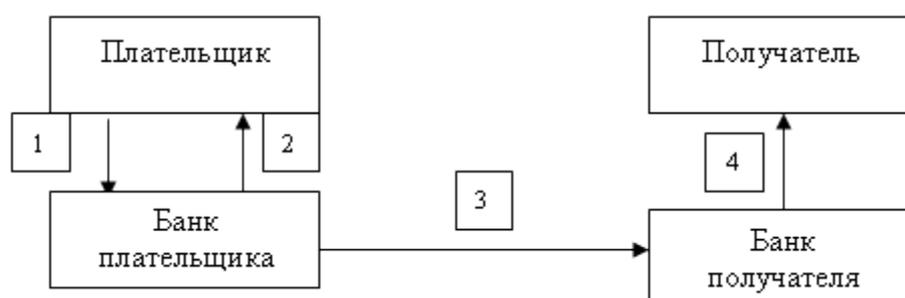
Платежное поручение (форма № 0401060) представляет собой письменное распоряжение владельца счета на списание денег с его счета и зачисление их на счет получателя. Оно применяется в основном по нетоварным операциям, для перечисления в бюджет налогов, удержанных из оплаты труда работников, для оплаты счетов организаций связи за услуги, для расчетов с органами имущественного, социального и медицинского страхования и в других случаях.

Расчеты с помощью платежных поручений осуществляются по договоренности сторон и по товарным операциям, которые могут быть срочными, досрочными и отсроченными.

78

Платежные поручения действительны в течение 10 дней со дня выписки, не считая день выписки документа, и принимаются банками к исполнению без ограничения суммы только при наличии средств на счете плательщика.

Платежные поручения выписываются с использованием технических средств для банка и всех сторон, участвующих в расчетах. Первый экземпляр должен быть подписан руководителем и главным бухгалтером организации и иметь отпечаток печати. Помарки и подчистки в платежных поручениях не допускаются.



26

Рис. 3. Схема расчетов при помощи платежных поручений

Платежное требование-поручение (ф. № 0401064) представляет собой письменное требование поставщика к покупателю оплатить на основании направленных в обслуживающий банк плательщика расчетных и транспортно-отгрузочных документов стоимость поставленной по договору продукции” выполненных работ или оказанных услуг.

Поставщик, выписав платежное требование-поручение вместе с транспортно-отгрузочными документами (три экземпляра), направляет их в банк покупателя. Банк покупателя, получив документы, передает плательщику платежные требования-поручения, оставляя транспортно-отгрузочные документы в картотеке № 1 плательщика.

Плательщик обязан возвратить в обслуживающий банк платежное требование-поручение в течение трех дней со дня поступления его в банк плательщика.

При согласии полностью или частично произвести оплату руководитель и главный бухгалтер организации-плательщика подписывают и ставят оттиск печати на всех экземплярах платежного требования-поручения и передают их в обслуживающий банк.

Допускается передача платежного требования-поручения поставщиком непосредственно покупателю (плательщику). Плательщик (руководитель и главный бухгалтер) подписывает все экземпляры платежного требования-поручения, ставит оттиск печати и передает в свое отделение банка для оплаты, указывая сумму прописью,

26

1.3 Методика внутреннего контроля денежных средств

Система внутреннего контроля - это политика организации, направленная на выявление, исправление и предотвращение ошибок и искажений информации, которые могут появиться в бухгалтерской отчетности [22, с. 58].

47

Термин «система внутреннего контроля» означает совокупность организационных мер, методик и процедур, возможных к использованию руководством предприятия в качестве средств для упорядоченного и эффективного ведения финансово-хозяйственной деятельности, обеспечения сохранности активов, выявления, исправления и предотвращения ошибок и искажения информации, а также своевременной подготовки достоверной финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Основными целями внутривозвратного контроля являются:

- организация и создание такой системы внутреннего контроля на предприятии (в организации), которая включает в себя функционирование такого комплекса мероприятий, которые смогли бы полностью исключить риск при осуществлении производственной, финансовой и хозяйственной деятельности всеми структурными подразделениями предприятия и обеспечить рациональное и экономное использование всех видов ресурсов;
- организация и осуществление постоянного предварительного, текущего и последующего контроля за производственной, финансово-экономической и хозяйственной деятельностью;
- выявление всех предпосылок и условий к совершению утрат, недостач и мошенничеству с денежными и материальными средствами;
- своевременное выявление ошибок и искажений в бухгалтерском и налоговом учете;
- организация постоянного контроля за выполнением своих функций всеми структурными подразделениями (службами, отделами) предприятия, а также за качественным и полным выполнением своих функциональных (должностных) обязанностей каждым работником;
- на основе мониторинга произведенных контрольных процедур внешними и внутренними контрольными органами разрабатывать и осуществлять мероприятия, направленные на получение максимальной прибыли при осуществлении разрешенной коммерческой деятельности, укрепление финансовой устойчивости предприятия (организации);

Мониторинг существующей практики работы отдельных структурных подразделений внутреннего контроля в области учета и движения денежных средств показывает, что основными их задачами являются:

1. Осуществление контроля за выполнением требований документов, регламентирующих порядок ведения учетных операций с денежными средствами.

2. Совершенствование организации бухгалтерского и налогового учета в учреждении и повышение его роли в рациональном и экономическом использовании материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

3. Всестороннее изучение постановки учета и внутрихозяйственного контроля за сохранностью собственности предприятия, установленного контроля за сохранностью собственности предприятия, установление полноты, своевременности и достоверности отражения хозяйственных и финансовых операций в первичных документах, учетных регистрах и отчетности, контроль за осуществлением мероприятий прогрессивных форм и методов учета, оптимизация и автоматизация учетных работ [31, с. 68]. Поскольку наличие подразделения внутреннего контроля не является обязательным и не разработаны стандарты внутреннего аудита, то и задачи, стоящие перед внутренними аудиторами, руководителем предприятия или собственниками устанавливаются самостоятельно. Руководитель (собственник, собрание учредителей) предприятия своим приказом (распоряжением, решением) определяет численность работников службы внутреннего контроля и назначает ее руководителя, а также определяет источник содержания данной службы. Обязанности сотрудников службы внутреннего контроля и уровень их квалификации должны быть зафиксированы в должностных инструкциях. В случае возникновения спорных вопросов служба внутреннего контроля должна участвовать в формировании единого методического подхода к их решению и доводить его до всех руководителей структурных подразделений предприятия [30, с. 108].

При этом внутренний контроль над денежными средствами должен выполнять следующие функции:

1. Отдельное хранение и отдельный учет денежных средств.
2. Учет всех операций, произведенных за наличный расчет.
3. Хранение только необходимого остатка в кассе.
4. Периодические проверочные подсчеты остатков в кассе.
5. Физический контроль денежных средств.
6. Контроль над поступлениями.

Поэтому, основными вопросами, которые могут быть проверены службой внутреннего контроля в области учета денежных средств, являются:

1. проверка законности операций с наличными денежными средствами и бланками строгой отчетности;
2. проверка законности произведенных операций с использованием предприятием расчетных и валютных счетов, открытых в учреждениях банка;
3. проверка законности произведенных операций с использованием предприятием специальных счетов, открытых в учреждениях банка и депозитариях;
4. проверка операций с финансовыми вложениями [30, с. 102].

Однако при всем многообразии способов и методов внутреннего контроля, необходимо помнить, что основная цель всех форм внутреннего контроля - это каждодневная реализация принципов контрольно-ревизионной работы, подготовка предприятия к работе внешних органов контроля, своевременное выявление хищений и других нарушений с денежными средствами. Таким образом, в конечном итоге работа системы внутреннего контроля направлена на своевременную подготовку достоверной бухгалтерской и налоговой отчетности и ведение бухгалтерского и налогового учета в соответствии с действующим законодательством РФ [27, с. 73].

Организация внутреннего контроля на предприятии включает в себя разработку и установление стандартов внутреннего контроля, которые разрабатываются непосредственно на предприятии с учетом специфики его

производственно-хозяйственной и финансово-экономической деятельности, определение допустимых отклонений и сопоставимость результатов контроля и проведение постоянного мониторинга реально достигнутых результатов внутреннего контроля с установленными стандартами контроля.

Для того чтобы система контроля действовала эффективно, необходимо обязательно доводить до сведения соответствующих специалистов предприятия (организации) установленные стандарты и достигнутые результаты контроля. Своевременно производить оценку и анализ всей информации о результатах проведенного контроля, полноты принятия и реализации решений на основании полученных результатов контроля.

После произведенного анализа результатов и состояния внутреннего контроля руководитель предприятия, внутренний аудитор должны выбрать одно из альтернативных решений на основании результатов и данных проведенного контроля:

1. произвести анализ причин и обстоятельств допущенных отклонений, и нарушений в целях установления виновных должностных лиц и последствий, к которым могут привести выявленные нарушения;
2. максимально организовать устранение всех отклонений и выявленных недостатков;
3. не предпринимать никаких действий;
4. переработать действующие стандарты и применяемые процедуры контроля.

Учитывая, что персонал предприятия является неотъемлемым элементом внутреннего контроля, как, впрочем, и всех других стадий управления, руководителю, внутреннему аудитору или другим должностным лицам предприятия, осуществляющим функции внутреннего контроля, при разработке процедур контроля обязательно надо принимать во внимание поведение людей. Необходимо формировать у персонала поведенческую модель, ориентированную на постоянство и непрерывность внутреннего контроля в повседневной деятельности, исключать возможность у персонала предприятия

выдавать руководству непригодную, недостоверную или заведомо ложную информацию.

С этой целью необходимо выполнять ряд существенных рекомендаций по избеганию негативного воздействия контроля на поведение сотрудников и повышения его эффективности:

- установление осмысленных стандартов внутреннего контроля, которые воспринимались бы сотрудниками;

- осуществление и поддержание обратной связи с подчиненными;

- недопустимость чрезмерного контроля;

- разработка напряженных, но достижимых стандартов;

- поощрение работников за качественное выполнение стандартов.

Основные принципы достижения эффективного внутреннего контроля в учреждении можно сформулировать следующим образом [56]:

1. Определение оптимальных стратегических направлений при осуществлении мероприятий внутреннего контроля.

2. Своевременный и глубокий анализ результатов ранее проведенных контрольно-ревизионных мероприятий.

3. Соответствие проведенного контроля целям, которые он преследовал.

4. Своевременность и эффективность проведения контрольных мероприятий.

5. Отсутствие шаблона при проведении контроля.

6. Разумная экономичность и простота действий при проведении контроля.

Понятно, что организация внутреннего контроля в форме подразделения внутреннего аудита присуща крупным и некоторым средним организациям, для которых характерны усложненная оргструктура; многочисленность филиалов, дочерних компаний; разнообразие видов деятельности и возможность их кооперирования; стремление органов управления получать достаточно объективную и независимую оценку действий менеджеров всех уровней управления.

173 В этой ситуации эффективность системы внутреннего контроля 39 достигается возможностями подразделения внутреннего аудита. Так как кроме задач чисто контрольного характера, внутренние аудиторы могут выполнять экономическую диагностику, разрабатывать финансовую стратегию, вести 173 маркетинговые исследования, управленческое консультирование [60].

47 Глава 2. Бухгалтерский учёт и контроль денежных средств ОАО «Махачкалаводоканал»

2.1. Общеэкономическая характеристика ОАО «Махачкалаводоканал»

Открытое акционерное общество «Махачкалаводоканал» создано Комитетом по управлению имуществом г. Махачкала на основании Постановлений Главы г. Махачкала от 26.12.2007 г. № 2938 и № 35 от 15.01.2008г. путем преобразования муниципального унитарного предприятия «Водоканал» в соответствии с Федеральным 65 законом «О приватизации государственного и муниципального имущества» № 178-ФЗ от 21.12.2001г. 65

Общество является юридическим лицом и действует на основании 65 настоящего устава, Гражданского кодекса РФ и Федерального закона «Об акционерных обществах» от 24.11.95г. № 208-ФЗ с внесенными в него в 4 последующие годы изменениями и дополнениями. 65

Общество является полным правопреемником муниципального унитарного предприятия «Водоканал» в отношении всех имущественных, неимущественных и иных прав, и обязательств.

Общество создано без ограничения срока его деятельности.

Полное фирменное наименование Общества — открытое акционерное общество «Махачкалаводоканал». Сокращенное наименование Общества - ОАО «Махачкалаводоканал».

Место нахождения Общества — Российская Федерация, Республика Дагестан, г. Махачкала, пр. Акушинского, д.16.

Почтовый адрес: 367000, Республика Дагестан, г. Махачкала, пр. Акушинского, д.16

Целью деятельности общества является надежное бесперебойное снабжение водой и водоотведение у потребителей городского округа г. Махачкала и извлечение прибыли в интересах своих акционеров.

Общество имеет гражданские права и несет гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами.

Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется федеральными законами, общество может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии).

Общество осуществляет следующие основные виды деятельности:

- распределение воды;
- удаление и обработка сточных вод.

Общество является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе. Общество может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения. В печати

может быть также указано фирменное наименование общества на любом иностранном языке или языке народов Российской Федерации.

Общество вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

Уставный капитал Общества составляет – 359957800 рублей.

Основной деятельностью ОАО «Махачкалаводоканал» является бесперебойное обеспечение водой, прием и очистка стоков. Кроме того, предприятие осуществляет аварийные работы на сетях водопровода и канализации, строительство и капитальный ремонт своих объектов.

По сетям городского водопровода вода доходит до потребителей. Цех городской сети водопровода осуществляет также ремонт и устранение аварийных ситуаций на сетях водопровода, протяженностью которых составляет 375,3 км.

За 2021г. цехом подземного и речного водозабора предприятия подано воды в сеть городского водопровода – 109,81 млн.м³, что меньше по сравнению с 2020 годом на 0,58% (в 2020г – 109,23 млн.м³); суточный подъем воды составляет 101,6 тыс.м³. Объем покупки питьевой воды в 2020г. составил 121,36 млн.м³, в сравнении с 2020г. объем покупки уменьшился на 0,58 млн.м³. Расход воды на технологические нужды очистных сооружений составил 3,2 млн.м³, Расход на поддержания уровня Вузовского озера составил 8,8 млн. м³. Объем реализованной воды по всем потребителям за 2021г. составил 72,1 млн. м³, в сравнении с 2020г, — увеличился на 3,8 млн.м³ в том числе (табл. 2)

Таблица 2

Показатели оказанных услуг ОАО «Махачкалаводоканал»

Потребители	2021 год тыс.м ³	2020 год, тыс. м ³	Отклонение 2021 к 2020 %
Население	56 385,9	52 716,7	
Предприятия	15 729,2	15 608,1	
Итого	72 115,1	68 324,8	+5,5

В 2021 году потери воды составили 37 698,68 тыс.м³, что меньше чем в 2020 году на 4 362,52 тыс.м³. В 2021 году принято от потребителей 40 057,4 тыс.м³ сточных вод, что больше чем в 2020г. на 591,5 тыс.м³, в том числе: (табл. 3)

Таблица 3

Потери воды ОАО «Махачкалаводоканал»

Потребители	2021 год	2020 год	Отклонение 2021 к 2020 %/0
От населения	28 199,0	28 807,1	
От предприятий	11 858,4	12 520,8	
Итого	40 057 4	41 327 9	-3,07

Основные финансовые результаты деятельности ОАО «Махачкалаводоканал» за весь рассматриваемый период приведены ниже в таблице 4.

За 2021 год годовая выручка равнялась 538 337 тыс. руб. Годовая выручка за весь анализируемый период снизилась на 63 849 тыс. руб., или на 10,6%.

Таблица 4

Анализ финансовых результатов ОАО «Махачкалаводоканал», тыс. руб.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне-годовая величина, тыс. руб.
	2020 г.	2021 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1	2	3	4	5	6
1. Выручка	602 186	538 337	-63 849	-10,6	570 262
2. Расходы по основным видам деятельности	831 326	921 422	+90 096	+10,8	876 374
3. Прибыль (убыток) от продаж	-229 140	-383 085	-153 945	↓	-306 113
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-95 978	-109 119	-13 141	↓	-102 549
5. ЕБИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-325 118	-492 204	-167 086	↓	-408 661
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—

100	172	172				
7. Налог на прибыль и прочие налоговых активов и прочее	172		-	-1 561	-1 561	-781
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	172		-325 118	-493 765	-168 647	-409 442
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	172		-325 118	-493 765	-168 647	-409 442
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	172		-2 464 540	-493 766	x	x

Источник: составлено автором по данным бухотчетности ОАО «Махачкалаводоканал»

За 2021 год значение убытка от продаж составило -383 085 тыс. руб. За два года имело место очень сильное падение финансового результата от продаж – на 153 945 тыс. руб.

Результатом работы ОАО «Махачкалаводоканал» за 2021 год стал убыток в размере 494 млн руб. В 2020 году убыток был на 51,9% меньше.

Причинами убытков деятельности ОАО «Махачкалаводоканал» как предприятия жилищно-коммунального хозяйства являются - установление экономически не обоснованных тарифов, занижение нормативов потребления услуг населением, сверхнормативные потери ресурсов, наличие излишних мощностей. Финансовый результат - убыток получен в результате повышения себестоимости выполненных работ, увеличения управленческих расходов и неэкономного использования материалов, а также повышения сметной стоимости выполняемых работ.

Среди основных факторов риска, которые повлияли на деятельность общества, можно отметить сложную криминогенную обстановку в Республике Дагестан и г. Махачкала, и финансовые риски, о которых уже отмечалось – занижение республиканской службой по тарифам, под разными предлогами, экономически обоснованных обществом размеров тарифов на услуги общества и как следствие занижение размеров доходов общества.

По неофициальным данным, за прошлые года долг по кредитам у ОАО «Махачкалаводоканал» составил 1,375 миллиардов рублей. По мнению многих финансистов, предприятие терпит огромные убытки из-за неполного покрытия

тарифами всех затрат, а также изношенности очистных сооружений, системы водоотведения и канализационных сетей. Все это требует постоянного ремонта, на который нужны немалые деньги.

Себестоимость 1 м³ реализованной воды за 2021 год составила 9,026 руб., это на 0,64 руб. меньше, чем в 2020 году.

В структуре себестоимости на 1 куб.м. воды удельный вес основных расходов составляет:

В структуре себестоимости на 1 куб.м. воды удельный вес основных расходов составляет:

Покупная вода – 31,18 %

Фонд оплаты труда – 28,31%

Химреагенты – 21,61%

Амортизация – 0,74%

Налоги – 2,28 %

Прочие расходы – 14,5%.

Себестоимость 1 м³ отведенных стоков в отчетном периоде составила 4,61 руб., в сравнении с прошлым годом увеличилась на 0,01 руб.

В структуре себестоимости на 1 м³ сточных вод удельный вес основных расходов составляет: очистка стоков - 36,57 %; фонд оплаты труда 40,37%; электроэнергия 3,17%; налоги - 0,11 %; амортизация - 1,20 %; прочие расходы - 18,58 %.

2.2 Учет кассовых операций на ОАО «Махачкалаводоканал»

Порядок ведения кассовых операций систематически проверяют банки (не реже одного раза в два года).

Денежные средства, хранящиеся в кассе, учитывают на активном синтетическом счете 50 «Касса», в дебет которого записывают поступление денежных средств в кассу, а в кредит - их выбытие из кассы на разные цели.

Счет 50 «Касса» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в кассе предприятия. Сальдо счета указывает на

наличие суммы денежных средств в кассе предприятия на начало или конец периода. Оборот по дебету - это суммы, поступившие наличными в кассу, оборот по кредиту - суммы, выданные наличными из кассы.

К счету 50 «Касса» могут быть открыты следующие субсчета:

- 50-1 «Касса организации»;
- 50-2 «Операционная касса»;
- 50-3 «Денежные документы».

На субсчете 1 «Касса организации» учитывают денежные средства в кассе. Если организация проводит кассовые операции с иностранной валютой, то к счету 50 «Касса» открывают субсчета для обособленного учета движения каждой наличной иностранной валюты.

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

На субсчете 3 «Денежные документы» учитывают находящиеся в кассе организации почтовые и вексельные марки, оплаченные авиабилеты, марки государственной пошлины и другие денежные документы.

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

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

При поступлении и выбытии денежных средств в кассу организации производятся бухгалтерские записи, представленные в табл. 5.

Таблица 5

Типовые операции при отражении в бухгалтерском учете счета 50 «Касса»

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспондент для счетов
----------	-----------------------------------	--------------------------

		Дебет	Кредит
1	Поступили наличные денежные средства с расчетного счета в кассу организации	50	51
2	Получена наличными в кассу выручка за проданные товары в розничной торговле	50	90/1
3	Получена в кассу от поставщика сумма ранее выданного ему аванса (предоплаты)	50	60/2
4	Получены наличные денежные средства от покупателей в погашение задолженности за проданную продукцию (выполненные работы, оказанные услуги)	50	62/1
5	Получена в кассу от другой организации сумма предъявленной ей претензии	50	76
6	Внесена в кассу подотчетным лицом сумма неизрасходованного ранее выданного аванса	50	71
7	Получено в кассу от должника в погашение задолженности за причиненный материальный ущерб	50	73.2
8	Внесены в кассу наличные денежные средства учредителями в погашение задолженности по вкладу в УК организации	50	75/1
9	Оприходованы излишки денежных средств, выявленные при инвентаризации	50	91.1
10	Выдача пособий работникам организации через кассу	69	50
11	Сдача в банк из кассы организации сверхлимитного остатка свободных денежных средств	51	50
12	Оплачено наличными денежными средствами из кассы организации поставщикам за приобретенные товары (работы, услуги)	60	50
13	Выдача из кассы подотчетному лицу наличные денежные средства на командировочные и хозяйственные расходы	71	50

Продолжение таблицы 5

84

14	Выданы инкассатору денежные средства из кассы организации	57	50
15	Выданы из кассы наличные денежные средства на выплату депонированной заработной платы и по исполнительным документам	76	50
16	Выданы наличные денежные средства по платежной ведомости 90 а заработную плату сотрудникам организации	70	50
17	Отражена недостача наличных 187-ых денежных средств в кассе организации, выявленная при инвентаризации	94	50

Для учета наличия и движения денежных средств в кассе организации используется активный счет 50 «Касса», по дебету которого отражается остаток денежных средств и денежных документов в кассе, а также все суммы

56

поступления денежных средств и денежных документов в кассу, а по кредиту - суммы выданных наличных денежных средств и денежных документов.

Счет 50 «Касса» имеет следующие субсчета: 1 «Касса организации», 2 «Операционная касса», 3 «Денежные документы».

Для учета иностранной валюты в кассе организации открываются дополнительные субсчета на счет 50 «Касса», чтобы получить отдельные данные о движении валюты по каждому ее виду (субсчет 4 «Касса в иностранной валюте»).

Выделение субсчетов на счет 50 «Касса», объясняется необходимостью формирования информации об обороте наличных денежных средств в зависимости от специфики функционирования организации.

Субсчет 1 «Касса организации» используется для учета движения наличности в кассе.

2 субсчет «Операционная касса» организации используется в составе которых территориально обособленное структурное подразделение (почтовые отделения, железнодорожные офисы, пристань для яхт, и т.д.). Эти подразделения осуществляют денежные расчеты за выполненные работы и услуги для физических и юридических лиц счета, квитанции и другие поселения документа оприходовании доход организации главного кассира отражается в отчете о денежных средств. Этот субсчет используется и торговые организации, который выполняет расчеты с населением за проданные товары с кассовых аппаратов. В этих случаях поступление средств отражается в книге кассира-оператора, открыл на каждом контрольно-кассовых машин. Оба эти значения должны быть одинаковыми. Оприходование выручки главной кассой организации главной кассой отражается в отчете о денежных средств.

Субсчет 3 «Денежные документы» используется для учета финансовых документов - авиабилетов, санаторных путевок, штампы. Денежные документы обрабатываются аналогично наличные денежные средства для организации и с оплатой кассового счета, на которых составляется отчет об их движении. Этот отчет показывает, сколько и какого рода финансовых документов, полученных и

их стоимость, а также то, что и кому эти документы были выданы деньги и на какую сумму.

Субсчет 4 «Денежные средства в иностранной валюте» в кассе организации в соответствии с законодательством может держать иностранную валюту (только для оплаты расходов командировочных за пределами Российской Федерации). Получение валюты в уполномоченный банк, основанный на составленной порядка организации деловой поездки работника и порядок ее лидера нормы суточной, не в иностранной валюте банк выдал не ранее чем за 10 рабочих дней до даты выбытия сотрудника в командировку. Получение и выдача иностранной валюты оформляются приходными и расходными кассовыми ордерами, указывающий сумму в валюте платежа (долларах, евро и. т. д.)

В кассовой книге иностранной валюты движения находит свое отражение в двух сумм: в рублях и иностранной валюте платежей. Тем не менее, в соответствии с ПБУ 3/2000 в иностранной валюте проводятся в денежной форме, подлежит пересчету в рубли по официальному курсу ЦБ РФ. Это преобразование осуществляется на дату совершения операции в иностранной валюте (или ее капитализации выпуска), на дату составления финансовой отчетности.

В результате изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю за период, когда валюта наличными в результате курсовой разницы.

Если есть положительные значения, то бухгалтерская запись производится:

- дебет счета 50 «Касса», субсчет «Денежные средства в иностранной валюте»

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы»;

если отрицательные курсовые разницы:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»

Кредитного счета 50 «Денежные средства» субсчет «Денежные средства в иностранной валюте».

Для того, чтобы контролировать использование наличной иностранной валюты организация провела аналитический учет по каждому из его рода в карточках, заявлениях и прочее. Денежные потоки и денежные пункты в наличных деньгах организация отражается в дебет счета 50 «Касса» в корреспонденции с кредитом разных счетов. Выдача и доставка наличных денежных средств и денежных инструментов организации отражается денежных средств на счете 50 «Касса» в корреспонденции с дебетом счета различными счетами.

При регистрации входящих и исходящих денежных заказов не допускаются клякс, подчистки, исправления, а также прием и выдача денег производится в день приготовления.

Ордера регистрируются на счетах в журнале, прежде чем передать их в кассу. Согласно этому журналу сделал контроль за назначением средств, а также полноту, правильность и своевременность сделанного кассира операций.

На основании входящих и исходящих денежных заказов делаются записи в кассовой книге, какие страницы должны быть пронумерованы, пронизан и скреплены сургучной печатью. Количество страниц в книге должны быть заверены подписями руководителя и главного бухгалтера организации. Записи в книге осуществляются в двух экземплярах: первый в книге, вторая - это отчет кассира.

В кассовой книге в начале каждого рабочего дня остаток денежной наличности, то доходы и расходы за день и выводит остаток на руке в начале следующего дня. В бухгалтерию в качестве отчета кассира, переданного на второй отрывной лист с прикрепленными приходным и расходным кассовых документов о поступлении в кассовой книге.

После проверки отчета кассира по бухгалтерскому учету, табличные числа соответствующих счетов.

В условиях автоматизированной обработки сформированного листа «с отрывными листами кассовой книги» и состоит «Отчет кассира». Оба формы

имеют одинаковую информацию. Каждый день они передаются в бухгалтерию по получении денежных средств с отрывными листами книги.

Денежные средства хранятся в кассе в перераспределении лимита согласованного с обслуживающим банком организации. Для учета наличия и движения денежных средств в кассе в организациях с использованием активной учетной записи 50 «Касса», который показан на дебетовый остаток денежных средств и кассовых документов по кредиту - сумма выпущенных в обращение денежных средств и денежных инструментов.

2.3 Учет операций по расчетным счетам и другим счетам в банке

Каждая организация вправе открывать в любом банке расчетные и другие счета для хранения свободных денежных средств и осуществления всех видов расчетных, кредитных и кассовых операций.

Организациям, имеющим отдельные нехозрасчетные подразделения вне своего местонахождения, по ходатайству владельца основного счета могут быть открыты расчетные субсчета для зачисления выручки и производства расчетов по месту нахождения нехозрасчетных подразделений.

Текущие счета открываются организациям, не обладающим признаками, дающими возможность открыть расчетный счет:

- производственным (структурным) единицам производственных и научно-производственных объединений;

- другим хозрасчетным подразделениям организаций, расположенным вне их местонахождения;

- обществом по месту нахождения их филиалов.

Для открытия расчетного счета организация должна представить в учреждение выбранного ею банка следующие документы:

- заявление на открытие счета установленного образца;
- нотариально заверенные копии устава организации, учредительного договора и регистрационного свидетельства;

- справку налогового органа о регистрации организации в качестве налогоплательщика;

- копии документов о регистрации в качестве плательщиков в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд обязательного медицинского страхования;

- карточку с образцами подписей руководителя, заместителя руководителя и главного бухгалтера с оттиском печати организации по установленной форме, заверенную нотариально.

В случае отсутствия в организации должности главного бухгалтера на карточке ставится подпись только руководителя организации. В государственных организациях подписи руководителя и главного бухгалтера могут заверять вместо нотариусов вышестоящие организации.

Иностранным юридическим лицам (нерезидентам) рублевые счета могут быть открыты только по месту нахождения их представительств и филиалов в порядке, установленном специальной инструкцией.

При временном отсутствии печати у созданной организации руководитель банка разрешает в течение срока, необходимого для изготовления печати, представлять в банк документы без оттиска печати.

С расчетного счета банк оплачивает обязательства, расходы и поручения организации, проводимые в порядке безналичных расчетов, а также выдает средства на оплату труда и текущие хозяйственные нужды.

Операции по зачислению сумм на расчетный счет или списанию с него банк производит на основании письменных распоряжений владельцев расчетного счета (денежных чеков, объявлений на взнос денег наличными, платежных требований) или с их согласия (оплата платежных требований поставщиков и подрядчиков). Исключения составляют платежи, взыскиваемые в беспорном порядке по решению Государственного арбитража, суда или финансовых органов.

В беспорном порядке со счетов организации списывают платежи, не внесенные в срок в государственный бюджет, внебюджетные фонды, фонды

социального назначения, за таможенные процедуры, платежи по исполнительным и приравненным к ним документам.

При недостаточности денежных средств на счете списание денежных средств со счета осуществляется в последовательности, определенной ГК РФ:

- по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

- по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплата выходных пособий и оплате труда лиц, работающих по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплата вознаграждений по авторскому договору;

- по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, а также по отчислениям в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и фонды обязательного медицинского страхования;

- по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет;

- по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

- по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступлений документов.

Ежедневно или в другие сроки, установленные по соглашению с организацией, банк выдает ей выписки из его расчетного счета с приложением оправдательных документов. В выписке указывают начальный и конечный остатки на расчетном счете и суммы операций, отраженных на расчетном счете. Бухгалтерия проверяет правильность сумм, указанных в выписке, и при обнаружении ошибки немедленно извещает об этом банк. Спорные суммы могут быть опротестованы в течение 10 дней с момента получения выписки.

Денежные средства предприятия, хранящиеся на расчетных счетах, учитывают на активном синтетическом счете 51 «Расчетные счета». В дебет этого счета записывают поступления денежных средств на расчетный счет, а в кредит - уменьшение денежных средств на расчетном счете. Основанием для записей по расчетному счету служат выписки банка с приложенными к ним оправдательными документами.

На счете 55 «Специальные счета в банках» учитывают наличие и движение денежных средств в отечественной и зарубежной валютах, находящихся в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах (кроме векселей), на текущих, особых и специальных счетах, а также движение средств целевого финансирования в той их части, которая подлежит обособленному хранению.

К счету 55 «Специальные счета в банках» могут быть открыты следующие субсчета:

- 1 «Аккредитивы»;
- 2 «Чековые книжки»;
- 3 «Депозитные счета».

Порядок осуществления расчетов при аккредитивной форме расчетов регулируется ЦБ РФ.

Аккредитивная форма расчетов применяется в двух случаях: когда она установлена договором и когда поставщик переводит покупателя на эту форму расчетов в соответствии с положениями о поставках продукции производственно-технического назначения и товаров народного потребления.

Особенность аккредитивной формы расчетов состоит в том, что оплату платежных документов производят по месту нахождения поставщика сразу после отгрузки им продукции.

Аккредитив - это условное денежное обязательство, принимаемое банком-эмитентом по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих

условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку произвести такие платежи.

Банки могут открывать следующие виды аккредитивов:

- покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);
- отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными).

При открытии покрытого аккредитива банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива.

При открытии непокрытого аккредитива банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущего у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива в порядке, определенном соглашением между банками.

Отзывным является аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом на основании письменного распоряжения плательщика без предварительного согласования с получателем средств.

Безотзывный аккредитив может быть отменен только с согласия получателя средств.

Порядок расчетов по аккредитиву устанавливается в основном договоре, в котором отражаются основные условия (наименование банков, получатель средств, сумма аккредитива, его вид, сроки действия, способ извещения получателя средств об открытии аккредитива, полный перечень и точная характеристика документов, представляемых получателем средств).

Аккредитив предназначен для расчетов с одним получателем средств.

Условиями аккредитива может быть предусмотрен акцепт уполномоченного плательщиком лица. Форма аккредитива установлена Положением ЦБ РФ.

Выплаты по аккредитиву производят в течение срока его действия в банке поставщика в полной сумме аккредитива или по частям против представленных поставщиком реестров счетов и транспортных или приемо-сдаточных документов, удостоверяющих отгрузку товара. Реестры счетов должны

сдаваться поставщиком в обслуживающее его учреждение банка, как правило, на следующий день после отгрузки (отпуска) товара.

Аккредитив учитывают на счете 55 «Специальные счета в банках», субсчет 1 «Аккредитивы».

Аккредитив может быть выставлен за счет собственных средств и за счет банковского кредита. В первом случае выставление аккредитива оформляют следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета 55 «Специальные счета в банках», субсчет 1 «Аккредитивы»

Кредит счета 52 «Расчетные счета».

Когда аккредитив выставляют за счет банковского кредита, составляют следующую запись:

Дебет счета 55 «Специальные счета в банках», субсчет 1 «Аккредитивы»

Кредит счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

Оплату счетов поставщиков с аккредитивного счета оформляют следующей записью:

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит счета 55 «Специальные счета в банках», субсчет 1 «Аккредитивы».

Остаток неиспользованного аккредитива возвращают организации-покупателю и зачисляют на расчетный счет, если аккредитив выставлен за счет собственных средств, или перечисляют в погашение задолженности по ссуде, если аккредитив выставлен за счет банковского кредита.

К недостаткам аккредитивной формы расчетов следует отнести замораживание средств покупателей на период действия аккредитива до его фактического использования, а также возможность задержки отгрузки продукции поставщиком до поступления аккредитива. Вместе с тем она гарантирует немедленную оплату счетов поставщиков и способствует соблюдению расчетно-платежной дисциплины.

Аналитический учет по субсчету 1 «Аккредитивы» счета 55 «Специальные счета в банках» ведут по каждому выставленному аккредитиву.

Расчетный чек содержит письменное поручение владельца счета (чекодателя) обслуживающему его банку на перечисление указанной в чеке суммы денег с его счета на счет получателя средств (чекодержателя).

Порядок и условия использования чеков в платежном обороте регулируются ГК РФ. Бланки чеков являются бланками строгой отчетности. Их хранение осуществляется в порядке, установленном нормативными актами ЦБ РФ.

В соответствии с Положением для осуществления безналичных расчетов могут применяться чеки, выпускаемые кредитными организациями.

Эти чеки могут использоваться клиентами данной кредитной организации, а также в межбанковских расчетах при наличии корреспондентских отношений. Вместе с тем они не могут применяться для расчетов через подразделения расчетной сети ЦБ РФ.

При поступлении товаров (оказании услуг) плательщик выписывает чек из книжки и передает представителю поставщика или подрядчика, который становится чекодержателем. Чекодержатель представляет выписанный чек в свое учреждение банка, как правило, на следующий день со дня выписки для зачисления денег на его расчетный счет.

Депонирование средств при выдаче чековых книжек у плательщика учитывается на счете 55 «Специальные счета в банках», субсчет 2 «Чековые книжки», с кредита счетов 51 «Расчетные счета», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и других подобных счетов. По мере оплаты задолженности чеками их списывают с кредита счета 55 «Специальные счета в банках», в дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и других подобных счетов.

На субсчете 2 «Чековые книжки» учитывают движение средств, находящихся в чековых книжках. Порядок осуществления расчетов чеками регулируется банком.

Выданные чековые книжки отражают по дебету счета 55 «Специальные счета в банках», субсчет 2 «Чековые книжки», и кредиту счетов 51 «Расчетные

счета», 52 «Расчетные счета», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и других подобных счетов. При использовании чековых книжек соответствующие суммы списывают со счета 55 «Специальные счета в банках» в дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» или других подобных счетов (согласно выпискам банка). Суммы по чекам выданным, но не оплаченным банком (не предъявленным к оплате), остаются на счете 55-2 «Чековые книжки».

Суммы оставшихся неиспользованных чеков и возвращенных в банк списывают с кредита счета 55 «Специальные счета в банках», субсчет 2 «Чековые книжки», в дебет счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Расчетные счета», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или других счетов.

Аналитический учет по субсчету 55-2 «Чековые книжки» ведут по каждой полученной чековой книжке.

На субсчете 55-3 «Депозитные счета» до 01.01.2003 г. учитывали движение средств, вложенных организацией в банковские и другие вклады.

Перечисление денежных средств во вклады отражали по дебету счета 55 «Специальные счета в банках» и кредиту счетов 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета». При возвращении кредитной организацией сумм вкладов производили обратные бухгалтерские записи.

Аналитический учет по субсчету 55-3 «Депозитные счета» вели по каждому вкладу.

На отдельных субсчетах счета 55 «Специальные счета в банках», учитывают движение обособленно хранящихся в банке средств целевого финансирования (поступлений):

- средств, поступивших на содержание специальных учреждений от родителей и других источников;
- средств на финансирование капитальных вложений (аккумулируемых и расходываемых организацией с отдельного счета);
- субсидии правительственных органов.

Филиалы, представительства и иные структурные единицы, входящие в состав организации и выделенные на самостоятельный баланс, которым открыты текущие счета в местных учреждениях банков для осуществления текущих расходов, отражают на отдельном субсчете к счету 55 «Специальные счета в банках» движение указанных средств.

Наличие и движение средств в иностранных валютах учитывают на счете 55 «Специальные счета в банках» обособленно.

Аналитический учет по данному счету должен обеспечить получение данных о наличии и движении денежных средств в аккредитивах, чековых книжках на территории страны и за рубежом.

2.4. Автоматизация учета денежных средств

В основу современных информационных технологий автоматизации ведения бухгалтерского учета на ОАО «Махачкалаводоканал» положена система обработки данных - 1С Бухгалтерия 8.3.

Программа 1С: Бухгалтерия является универсальной бухгалтерской программой и предназначена для ведения синтетического и аналитического бухгалтерского учета по различным разделам.

Бухгалтерский учет денежных средств имеет важное значение для правильной организации денежного обращения расчетов, в укреплении платежной дисциплины, в эффективном использовании финансовых ресурсов. В условиях рыночной экономики любой бухгалтер должен исходить из принципа, что умелое использование денег и денежных средств само по себе может приносить предприятию дополнительный доход.

При формировании в 1С 8.3 документов по списанию или поступлению денег, в нем указывают статью движения денежных средств. Это позволяет автоматически заполнять форму Отчета о движении денежных средств в 1С 8.3 (ОКУД 0710004). Этот отчет входит в годовую бухгалтерскую отчетность. Статью ДДС в программе 1С можно привязать к определенному виду операции.

Например, все оплаты от поставщиков можно привязать к статье «Оплата от поставщика».

В зависимости от вида операции документов оплаты настраивают автоматическое заполнение Статьи доходов (Статьи расходов). Для этого заполняют в карточке статьи поле -Использовать по умолчанию в операциях или указывают по ссылке Основные статьи в журнале справочника - Статьи движения денежных средств.

Чтобы включить или отключить использование статей ДДС в программе 1С, нужно зайти в раздел «Администрирование» (1) и кликнуть на ссылку «Параметры учета» (2) (рис. 4).

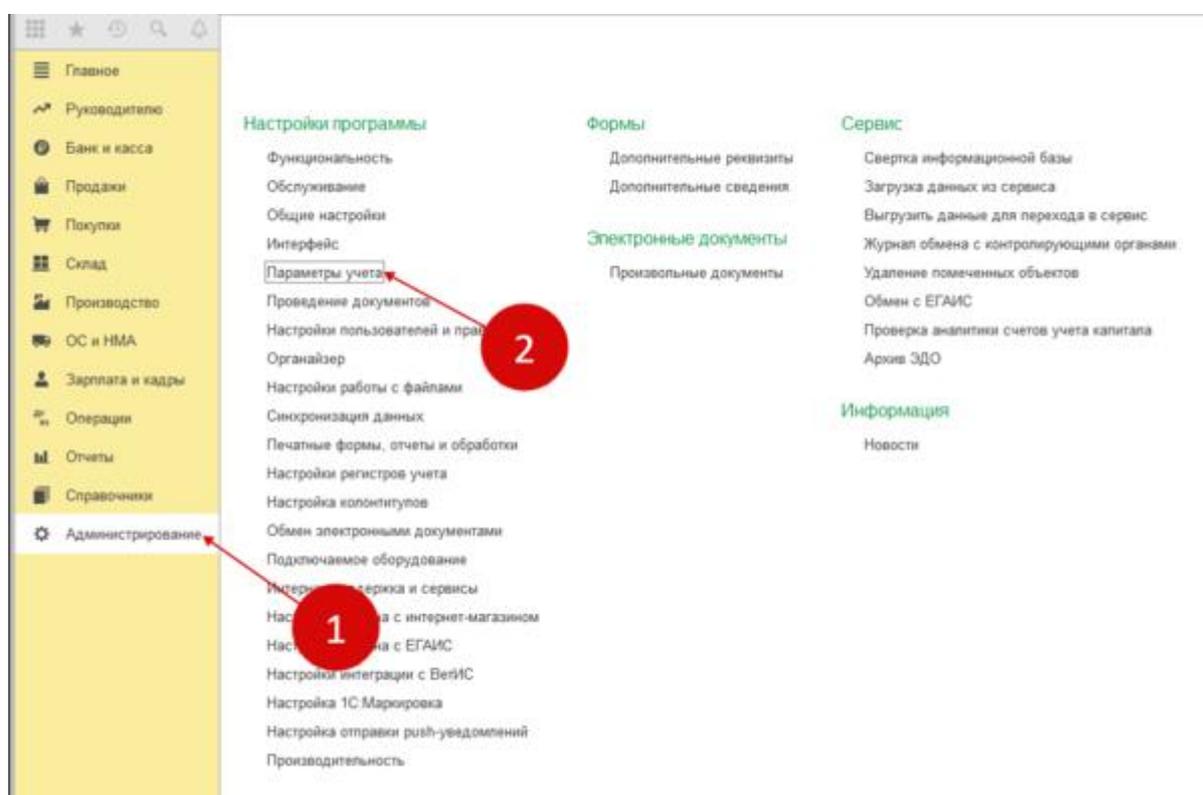


Рис. 4. Параметры учета денежных средств

В окне настройки параметров кликните на ссылку «Настройка плана счетов» (3) (рис. 5).

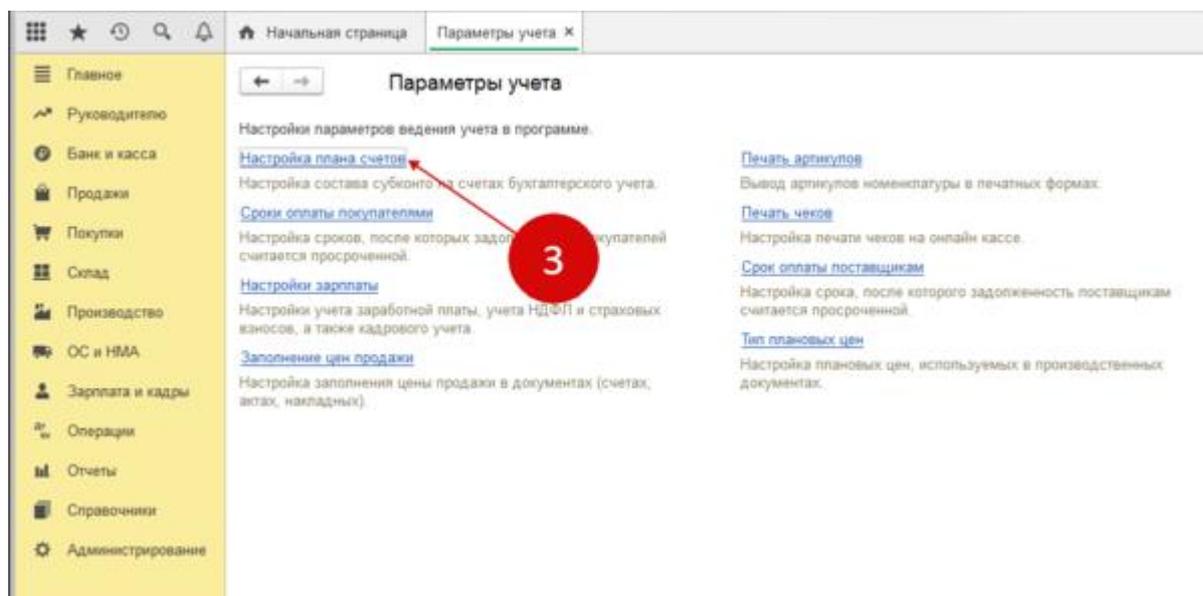


Рис. 5. Настройка плана счетов

В настройках плана счетов нажимают на ссылку в разделе «Учет движения денежных средств» (4) (рис. 6).

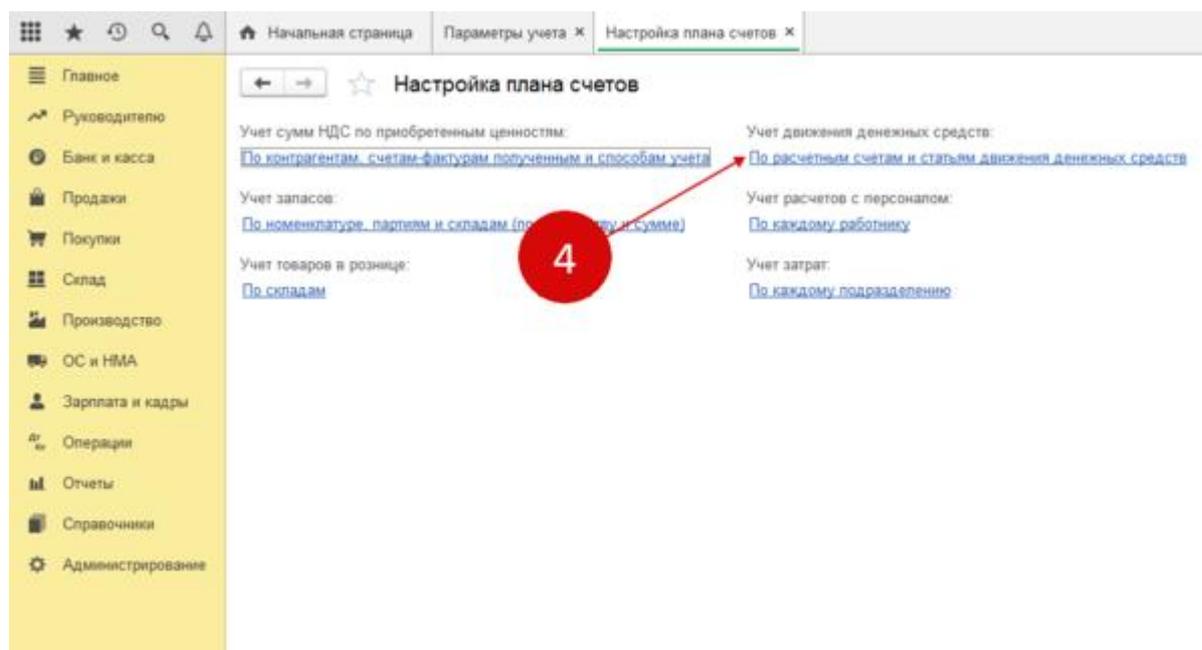


Рис. 6. Раздел «Учет движения денежных средств»

В окне настройки учета движения денежных средств в 1С по умолчанию включен учет по статьям (5). Если вы не хотите использовать статьи в учете, нажмите на ссылку «Выключить» (6).

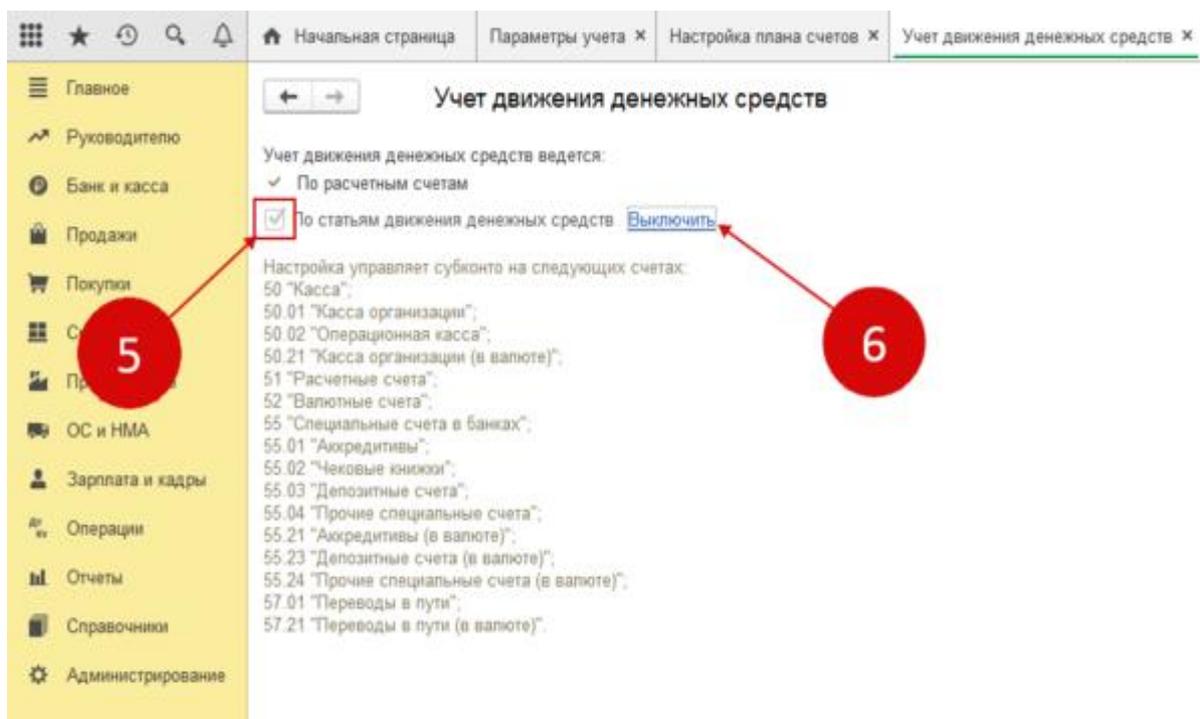


Рис. 7. Использование статей учета денежных средств

Чтобы каждый раз вручную не ставить в новом документе статью, можно привязать в 1С 8.3 статьи движения денежных средств к виду операции в настройках справочника. Для этого зайдите в 1С справочник статей движения денежных средств. Он находится в разделе «Справочники» (1) по одноименной ссылке (2).



Рис. 8. Привязка статей движения денежных средств к виду операции

Выберете в справочнике нужную статью, например, «Оплата от покупателей» (3) и кликните на ней два раза мышкой (рис. 9).

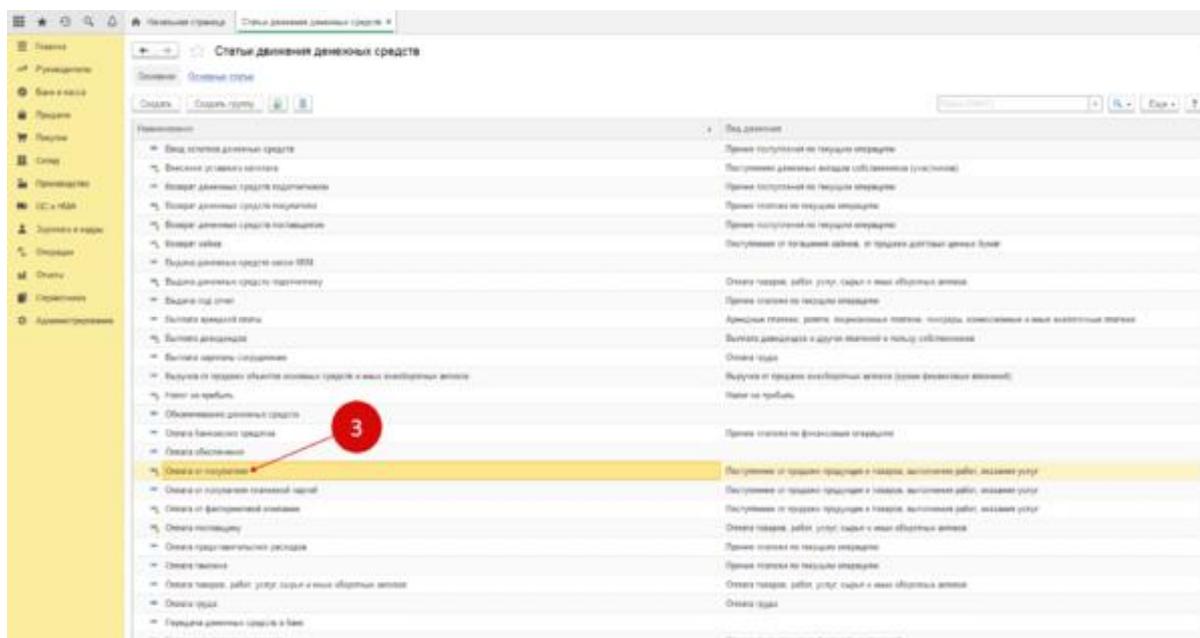


Рис. 9. Выбор нужной статьи в справочнике

В поле «Использовать по умолчанию в операциях» (4) установите операцию, при которой статья «Оплата от покупателей» должна подставляться автоматически, например, «Получение оплаты от покупателя». В поле «Вид движения» (5) выберите показатель отчета о движении денежных средств, например, «Поступление от продажи продукции...». Это необходимо для автоматического заполнения отчета о движении денежных средств. Для сохранения данных нажмите кнопку «Записать и закрыть» (6).

В поле «Вид движения» (5) выберите показатель отчета о движении денежных средств, например, «Поступление от продажи продукции...». Это необходимо для автоматического заполнения отчета о движении денежных средств. Для сохранения данных нажмите кнопку «Записать и закрыть» (6) (рис. 10).



Рис. 10. Поступление от продажи продукции

Создайте документ поступления на расчетный счет (Банк и касса / Банковские выписки). Выберите вид операции (1). Если какая-либо статья привязана к этому виду операции, то она автоматически подставится в документ (2). Если не привязана – нужно поставить ее вручную.

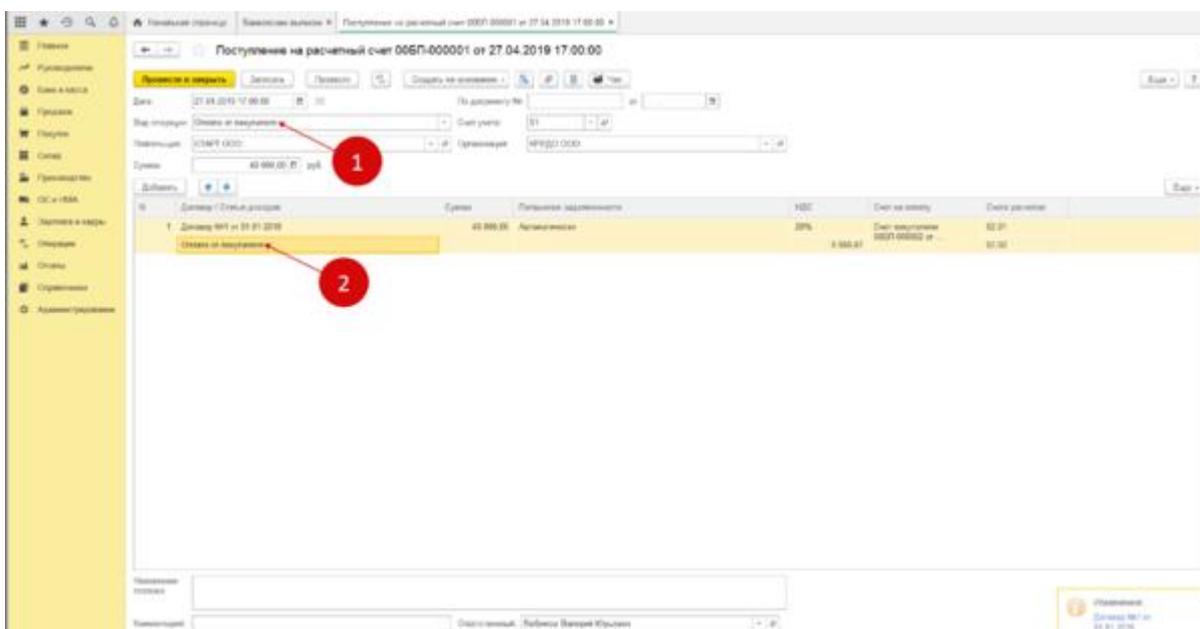


Рис. 11. Поступление на расчетный счет

Создайте документ списания с расчетного счета (Банк и касса / Банковские выписки). Выберите вид операции (1). Если какая-либо статья привязана к этому

виду операции, то она автоматически подставится в документ (2). Если не привязана – поставьте статью вручную.

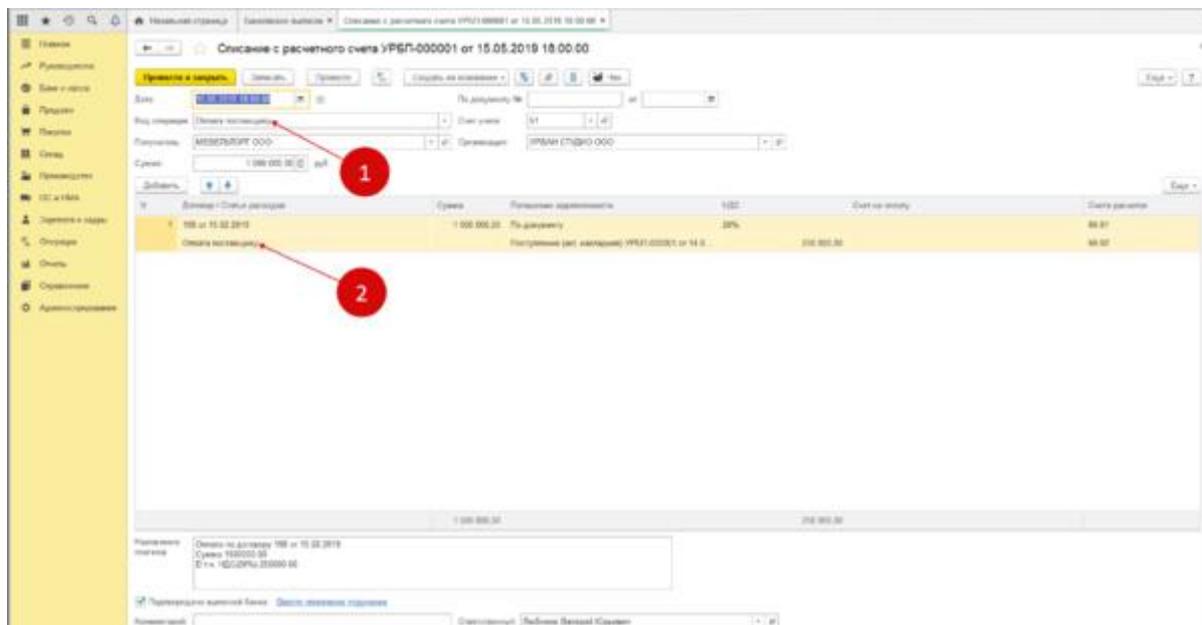


Рис. 12. Документ списания с расчетного счета

Далее создают документ поступления наличных (Банк и касса / Кассовые документы). Выберете вид операции (1). Если статья ДДС привязана к этому виду операции, то она автоматически подставится в документ (2). Если не привязана – поставьте статью движения денежных средств в 1С 8.3.

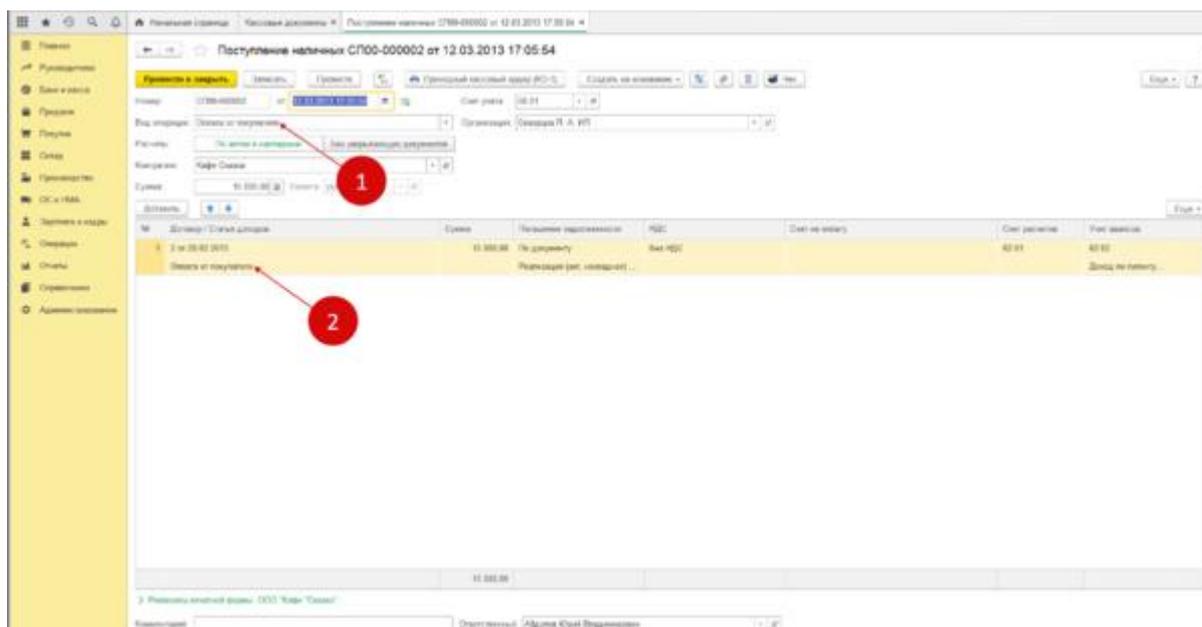


Рис. 13. Документ поступления наличных

2.5. Анализ отчета о движении денежных средств

ОАО «Махачкалаводоканал»

Чтобы получить представление о реальном движении денежных средств на предприятии, оценить синхронность поступлений и платежей, а также увязать прибыль с состоянием денежных средств, следует проанализировать все направления поступления денежных средств, а также их выбытия.

Главная цель анализа движения денежных средств — оценить способность предприятия генерировать денежные средства в размере и в сроки, необходимые для осуществления планируемых расходов. Платежеспособность и ликвидность предприятия зачастую находятся в зависимости от реального денежного оборота предприятия в виде потока денежных платежей, проходящих через счета хозяйствующего субъекта. Поэтому анализ движения денежных средств существенно дополняет методику оценки ликвидности и платежеспособности и дает возможность более объективно оценить финансовое благополучие предприятия. Анализ денежных средств проводят по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности по формам 1, 2 и приложений к ним.

Основным документом для изучения денежных потоков является отчет о движении денежных средств, с помощью которого можно установить: степень финансирования текущей и инвестиционной деятельности за счет собственных источников; зависимость фирмы от внешних источников поступления средств; дивидендную политику в настоящий период и прогноз на будущее; финансовую эластичность, т.е. способность предприятия создать денежные резервы (чистый приток денежных средств); реальное состояние платежеспособности за истекший период (квартал) и прогноз на следующий краткосрочный период.

Анализ отчета о движении денежных средств должен отражать источники внутреннего, внешнего финансирования и направления использования средств. В процессе анализа выявляют, из каких источников предприятие получило денежные средства и по каким направлениям шло их потребление. Получаемая в результате анализа информация важна как для оценки платежеспособности, так

и для планирования финансово-хозяйственной деятельности предприятия и оценки его перспектив [22, с.98].

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

В составе отчета о движении денежных средств выделяют три основных раздела по характеру движения (поступление и расходование) денежных средств: текущая деятельность; инвестиционная деятельность; финансовая деятельность.

Текущая (основная) деятельность — основная уставная деятельность предприятия. Приток денежных средств в рамках текущей деятельности связан в первую очередь с получением выручки от реализации продукции (работ, услуг), а также авансов от покупателей и заказчиков, отток — с уплатой по счетам поставщиков, отчислениями в фонды социального страхования и обеспечения, расчетам с бюджетом. С текущей деятельностью предприятия сопряжена и выплата (получение) процентов по кредитам и займам.

Инвестиционная деятельность связана с приобретением или реализацией, созданием долгосрочных активов, поступлением дивидендов, процентов. Денежные оттоки по инвестиционной деятельности обусловлены осуществлением строительства, приобретением земельных участков, зданий, сооружений, машин и оборудования, транспортных средств; приобретением нематериальных активов; приобретением долгосрочных ценных бумаг и долей участия в других предприятиях и другими [26, с.235]. Поступления денежных средств от покупателей и заказчиков отражаются в отчете о движении денежных средств, составленном прямым методом, полностью в суммах, поступивших в кассу, на расчетный, валютный и иные счета в банках. Денежные средства, выплаченные поставщикам, подрядчикам, персоналу предприятия из кассы, а также с расчетного и иных счетов в банках, отражаются в суммах, реально оплаченных наличными деньгами и путем денежных перечислений. .

В таблицах 6 и 7 представлен анализ отчетов о движении денежных средств ОАО «Махачкалаводоканал» за 2020 – 2021 гг. Отчет о движении денежных средств ОАО «Махачкалаводоканал» за 2020 – 2021 гг. представлен в Приложении.

Таблица 6

Состав, структура и динамика притока денежных средств
ОАО «Махачкалаводоканал» за 2020-2021гг.

Показатели	Сумма, тыс. руб.			Темп роста 2021 к 2020, %	Удельный вес, %		
	2020г	2021г	абс. откл 2021 от 2020		2020г	2021г	абс. откл 2021 от 2020
Текущая деятельность							
Средства, полученные от покупателей и заказчиков	390120	395508	5388	1,4	99,8	79,9	-19,9
Прочие поступления	833	5232	4399	528,1	0,2	2,1	1,9
Инвестиционная деятельность							
Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов	-	-	-	-	-	-	156
Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	-	-	-	-	-	-	-
Поступления от погашения займов, предоставленных	-	-	-	-	-	-	-
Финансовая деятельность							
Поступления от займов и кредитов	0	0	0	-	0	-	-
Всего поступило средств	390120	393508	3388	0,9	100,0	100,0	-

(положительный денежный поток)							
--------------------------------	--	--	--	--	--	--	--

Данные таблицы 6 показывают, что за исследуемый период общий приток денежных средств уменьшился в 2021г.

2 Весь приток денежных средств ОАО «Махачкалаводоканал» в 2020 и 2021 гг. был обеспечен за счет текущей деятельности организации, т.е. за счет средств, полученных от покупателей (выручки от оказания услуг населению и полученных авансов). 162 162

Абсолютная величина увеличения этих показателей в 2021г. по сравнению с 2020г. составила 5388 тыс. рублей, темп увеличения по сравнению с 2020г. – 1,4%.

За исследуемый период текущая деятельность ОАО «Махачкалаводоканал» остро нуждается в пополнении денежных средств путем заимствования, а это повышает финансовую напряженность. 3 Из таблицы 6 можно сделать вывод, что приток денежных средств ОАО «Махачкалаводоканал» был обеспечен за счет текущей деятельности, а финансовая и инвестиционная деятельности не осуществляются. Отметим что по текущей деятельности в 2021 году снижен приток средств от населению за воду и 19,9% и связан с некоторым снижением деловой активности по основной деятельности - производство услуг водоснабжения. 65 2

36 Снижение удельного веса притока денежных средств за счет реализации услуг снизился на 19,9% и составляет на конец 2020г. 79,9%.

36 В 2021г незначительно повысился приток денежных средств от прочих доходов, и составила 2,1%, что выше прошлогоднего на 1,9%.

По данным таблицы 7 в результате осуществления деятельности в 2020г. ОАО «Махачкалаводоканал» увеличился объем притока денежной массы (табл. 3 б), так и ее отток. Наибольшую долю в оттоке средств составили оплата товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов, которая уменьшилась на сумму 156 192 15 65 483 тыс. руб. по сравнению с прошлым годом. Также произошло снижение доли

в удельном весе на 0,6%. Следующим по весомости является статья оплата труда, увеличившаяся на 39465 тыс. руб. и составившая в 2021 году 46,1% в удельном весе.

Таблица 7

Состав, структура и динамика оттока денежных средств
ОАО «Махачкалаводоканал» за 2020-2021гг.

Показатели	Сумма, тыс. руб.			Темп роста 2021 к 2020, %	Удельный вес, %		
	2020г	2021г	абс. откл 2021 от 2020		2020г	2021г	абс. откл 2021 от 2020
Текущая деятельность							15
Оплата товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов	68561	68078	-483	-0,7	17,6	17,0	-0,6
Оплата труда	144772	184237	39465	27,3	37,1	46,1	9,0
Процентов по долговым обязательствам	-	-	-	-	-	-	-
Налог на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Прочие платежи	176888	147037	-29851	-16,9	45,3	36,9	-8,4
Инвестиционная деятельность							
Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные и нематериальные ценности	-	-	-	-	-	-	-
Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	-	-	-	-	-	-	156
Займы, предоставленные другим организациям	-	-	-	-	-	-	-
Финансовая деятельность							
Погашение займов и кредитов (без процентов)	-	-	-	-	-	-	156
Погашение обязательств по	-	-	-	-	-	-	-

финансовой аренде							
Всего выбыло средств (отрицательный денежный поток)	390221	399352	9131	2,3	100	100	-

Прочие платежи снизились и составили 147037 тыс. руб. в 2021г. Однако произошло уменьшение доли данной статьи на 8,4% к концу 2021г. Сравнив приток и отток денежных средств мы видим, что отток больше чем приток денежных средств на 5743 тыс. руб. Что является отрицательным фактором в деятельности ОАО «Махачкалаводоканал».

Показатели, отражающие состав и структуру отрицательных денежных потоков, объединяются в группы исходя из их экономического содержания и сущности хозяйственных операций, связанных с оттоком денежных средств.

По данным таблицы 7 отток денежных средств в 2020 - 2021гг. в абсолютной степени обусловлен текущими хозяйственными операциями по оплате товаров, работ, услуг и выданных авансов, т.е. осуществлением основной деятельности ОАО «Махачкалаводоканал».

Сравнивая масштабы отрицательного и положительного денежных потоков в целом, можно сделать вывод, что общее снижение оттока денежных средств в 2021г. является следствием снижения объемов производства ОАО «Махачкалаводоканал».

По данным отчета о движении денежных средств ОАО «Махачкалаводоканал» составлена таблица 8, в которой рассмотрены показатели состава, структуры и динамики денежных потоков.

Из таблицы 8 видно, что текущая деятельность ОАО «Махачкалаводоканал» остро нуждается в пополнении денежных средств путем заимствования, а это повышает финансовую напряженность.

В 2021г. в организации увеличился объем как притока денежной массы, так и ее оттока. Что касается показателей денежных потоков по видам деятельности, то основной объем денежной массы обеспечивает оборот по основной, текущей деятельности организации.

Сумма притока денежных средств по текущей деятельности организации в 2021г уменьшилась на 101 тыс. рублей, а в 2021 году – на 5844 тыс. руб.

Сравнение потоков денежных средств по текущей деятельности организации свидетельствует о превышении оттока денежных средств в 2021г. над оттоком в 2020г. на 9131 тыс. руб. А в 2020г. также - превышении оттока денежных средств над притоком – на сумму 5743 тыс. рублей.

Это является отрицательным фактором, так как именно текущая деятельность должна обеспечивать достаточность денежных средств для осуществления операций по инвестиционной и финансовой деятельности.

Таблица 8

Показатели состава, структуры и динамики денежных потоков

ОАО «Махачкалаводоканал»

Показатели денежных потоков	Сумма, тыс.руб		Абс. откл 2021 от 2020	Структура, %		Абс. отк 2021 от 2020
	2020г	2021г		2020г	2021г	
Положительный - всего	390120	393508	3388	100,0	100,0	-
Отрицательный - всего	390221	399352	9131	100,0	100,0	-
Чистый - всего	-101	-5844	-5743	-	-	-
Текущая деятельность						
Положительный	390120	393508	3388	100,0	100,0	-
Отрицательный	390221	399352	9131	100,0	100,0	-
Чистый	-101	-5844	-5743	-	-	-
Инвестиционная деятельность						
Положительный	-	-	-	-	-	-
Отрицательный	-	-	-	-	-	-
Чистый	-	-	-	-	-	-
Финансовая деятельность						
Положительный	-	-	-	-	-	-
Отрицательный	-	-	-	-	-	-
Чистый	-	-	-	-	-	-

Предприятие не занимается инвестиционной деятельностью за исследуемый период, и данное обстоятельство свидетельствует о об отсутствии вложений долгосрочного, капитального характера и предприятие не строит стратегические планы.

Также отсутствуют денежные потоки по финансовой деятельности ОАО «Махачкалаводоканал» за 2020–2021гг. ОАО «Махачкалаводоканал» не ориентировано на получение заемных средств. В общем за 2020г. отток денежных средств организации превышает их приток. Можно сделать вывод, что ОАО «Махачкалаводоканал» необходимо организовать рациональное управление денежными потоками, так как организация достаточно сильно нуждается в заемных средствах, а также по текущей деятельности имеет превышение притока денежных средств над их оттоком, что является отрицательным фактором в деятельности организации.

Прямой метод анализа денежных потоков имеет весьма существенный недостаток: он не позволяет проанализировать влияние изменений различных факторов на изменение остатка денежных средств во взаимосвязи с изменением показателей формирующих финансовые результаты деятельности организации [23, с.112].

Глава 3. Пути совершенствования учета и контроля денежных средств

3.1. Реформирование бухгалтерского учета денежных средств в соответствии с МСФО

Учет денежных средств и их эквивалентов по МСФО ведется в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств».

МСФО к денежным средствам относит денежные средства в кассе и на банковских депозитах до востребования. Эквиваленты денежных средств – это краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые можно легко конвертировать в известные суммы денежных средств и которые подвержены лишь незначительному риску изменения стоимости. Под краткосрочным подразумевается период в три месяца с момента приобретения инвестиции, оставшийся до ее погашения.

Эквиваленты денежных средств служат для краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестиций или других целей.

В состав денежных средств и их эквивалентов по МСФО входят:

- деньги в кассе;
- денежные средства в пути;
- деньги на текущих счетах компании (рублевых и валютных), доступные для использования;
- банковские переводные векселя и прочие векселя, планируемые к погашению или продаже не более чем через 3 месяца с даты приобретения;
- депозиты до востребования и сроком до трех месяцев;
- прочие ценные высоколиквидные бумаги со сроками погашения или планируемые к реализации в срок не более трех месяцев с даты приобретения.

Инкассированные денежные средства, еще не перечисленные на расчетный счет в банке, включаются в состав денежных средств в пути.

Инвестиции, имеющие более длительный срок погашения по состоянию на дату приобретения, не становятся эквивалентами денежных средств после того как период времени, оставшийся до их погашения, уменьшится до трех месяцев.

Банковские овердрафты отражаются в составе задолженности по кредитам и займам полученным.

Банковские овердрафты, подлежащие погашению по первому требованию банка и составляющие неотъемлемую часть политики по управлению денежными потоками, включаются в остаток денежных средств или их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств.

Денежные средства с ограничением к использованию исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов и показываются в качестве прочих оборотных либо внеоборотных активов в зависимости от срока ограничения в использовании, либо отдельной строкой, если их сумма существенна.

Денежные средства и их эквиваленты являются ограниченными в использовании в случаях, когда:

- заключен договор с банком, предполагающий обязательный остаток средств на счете;
- ограниченное использование средств предусмотрено договором займа/кредита;
- существуют ограничения по использованию средств на счете в силу законодательства страны, где располагается банк;
- денежные средства арестованы или заблокированы в связи с судебными разбирательствами, требованиями налоговых органов и т.д.;
- денежные средства находятся на счетах в банках, у которых отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности.

Раскрытие информации в финансовой отчетности по МСФО

Денежные средства и эквиваленты денежных средств представляются в Отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Компания раскрывает следующую информацию относительно денежных средств и их эквивалентов в примечаниях к Финансовой отчетности:

- состав денежных средств и их эквивалентов;
- данные об остатках денежных средств и их эквивалентов, выраженных в иностранной валюте;
- сумму имеющихся у компании значительных остатков денежных средств и их эквивалентов, которые ограничены в использовании, с комментариями руководства относительно причин данных ограничений;
- взаимосвязку денежных средств в Отчете о финансовом положении и Отчете о движении денежных средств.

Отчет о движении денежных средств является перечнем денежных поступлений и выплат, которые позволяют согласовать входящий и исходящий остатки денежных средств и их эквивалентов на балансе, что позволяет оценить изменения чистых активов компании, ее финансовой структуры, а также способность компании влиять на объемы (и сроки) денежных потоков.

Потоки денежных средств – притоки (поступления) и оттоки (выплаты) денежных средств и их эквивалентов.

В Отчете о движении денежных средств представляются потоки денежных средств и эквивалентов денежных средств за отчетный период, сгруппированные в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Операционная деятельность – основная приносящая выручку деятельность компании и прочие виды деятельности, не отнесенные к инвестиционной или финансовой деятельности.

При этом поступления – это денежные потоки от продажи товаров или оказания услуг, выплаты – это оплата поставщикам за товары и услуги, выплата зарплаты работникам и т.д. Потоки от операционной деятельности возникают из основной, приносящей доход деятельности компании, такие потоки являются

результатом операций и других событий, которые учитываются при определении прибыли или убытка. Такая информация полезна для прогнозирования будущих денежных потоков от операционной деятельности, которая подтверждает достаточность денежных средств, например, для погашения кредитов, поддержания производственных мощностей или выплаты дивидендов.

Инвестиционная деятельность представляет собой приобретение и реализацию долгосрочных активов и прочих вложений, не относящихся к эквивалентам денежных средств.

Денежные платежи/поступления, связанные с приобретением/продажей:

- основных средств и нематериальных активов;
- долевых или долговых инструментов других компаний, а также долей в совместных предприятиях.

Финансовая деятельность – деятельность, которая приводит к изменению в размере и составе собственного капитала и заемных средств компании.

В состав денежных средств от финансовой деятельности входят денежные поступления от эмиссии:

- акций или других долевых инструментов;
- облигаций, займов, векселей и других заимствований;
- денежные погашения заимствований.

Движение денежных средств по операционной деятельности в основном представляется косвенным методом, т.е. прибыль или убыток до налогообложения за отчетный период корректируется на величину изменения чистых оборотных активов.

Денежные средства по инвестиционной и финансовой деятельности представляются в финансовой отчетности прямым методом.

Отчет о движении денежных средств предоставляет информацию, которая позволяет оценить изменения чистых активов компании и способность компании контролировать объемы и время возникновения денежных потоков.

3.2. Рекомендации по совершенствованию учета и анализа денежных средств в ОАО «Махачкалаводоканал»

Исследование организации учета денежных средств ОАО «Махачкалаводоканал» было выполнено при помощи проверки сплошным и выборочным методом изучения денежных документов, журналов-ордеров бухгалтерского учета и соответствующих им ведомостей, бухгалтерской финансовой отчетности (бухгалтерского баланса и отчета о движении денежных средств), учетной политики и других документов бухгалтерского учета.

В целом организация бухгалтерского учета денежных средств экономического субъекта соответствует объемам учета и характеру осуществляемых хозяйственных операций ОАО «Махачкалаводоканал».

По результатам анализа состояния бухгалтерского учета и внутреннего контроля хранения, и использования денежных средств в ОАО «Махачкалаводоканал» выявлены следующие недостатки:

1. На предприятии имеются случаи, когда отсутствует подписи на денежных документах. Пункт 4.3 Указания № 3210-У устанавливает, что кассовые документы подписываются главным бухгалтером или бухгалтером (при их отсутствии – руководителем), а также кассиром. Без подписи главного бухгалтера или уполномоченного им на то лица денежные и расчетные документы, оформляющие финансовые вложения, договоры займа, кредитные договоры к исполнению и бухгалтерскому учету не принимаются. Следовательно, данные документы считаются недействительными. Хозяйственные операции, совершенные на основании данных документов, также могут быть признаны контролирующими субъектами. Данная цепочка приводит к тому, что последующие документы также составлены не верно (остатки в кассовой книге), регистры сформированы с лишними записями и остаток денежных средств отражен некорректно.

2. На предприятии выявлены нарушения соблюдения обязательного правила выдачи под авансовый отчет денежных средств исключительно на

условиях полного расчета сотрудника – подотчетного лица по ранее полученным авансам. Подотчетное лицо должно в срок, который не превышает трех рабочих дней с момента выдачи наличные деньги под авансовый отчет, либо со дня выхода на работу после командировки, предоставить в бухгалтерию главному бухгалтеру либо бухгалтеру (а при их отсутствии – генеральному директору) авансовый отчет с приложением подтверждающих первичных документов. Проверка авансового отчета сотрудником бухгалтерии, его утверждение генеральным директором и окончательный расчет по авансовому отчету производятся в срок, установленный руководителем экономического субъекта.

3. На предприятии отсутствует приказ (распоряжение), фиксирующий перечень конкретных сотрудников экономического субъекта, которым позволено выдавать (перечислять) денежные средства под авансовый отчет. В случае, если экономический субъект практикует выдачу денежных средств под авансовый отчет, то руководящему органу следует разработать приказ о порядке выдачи и списании подотчетных сумм, в котором сформулированы:

- перечень должностных лиц, которые имеют право получать денежные средства для хозяйственных и управленческих нужд с дальнейшим предоставлением полного отчета об их использовании;

- требования, предъявляемые к оправдательным (первичным) документам, прикладываемым к отчету;

- срок выдачи подотчетных сумм (срок предоставления авансового отчета);

- порядок предоставления в бухгалтерию и утверждения авансовых отчетов.

4. На предприятии отсутствует надлежащий контроль за учетом денежных средств. Внутренний финансовый контроль признан важнейшей частью современного механизма управления экономическим субъектом, который позволяет с минимальными затратами достичь целей и выполнить задачи, поставленные собственниками (инвесторами). От эффективности внутреннего контроля во многом зависит результативность и производительность

экономических субъектов, так как грамотно организованный внутренний контроль призван не только выявлять недостатки и нарушения финансово-хозяйственной деятельности, но и предупреждать нарушения и ошибки, а также своевременно способствовать их устранению. Инвентаризация наличных денежных средств в организации проводится раз в квартал.

5. На предприятии практикуется выдача денежных средств под авансовый отчет во избежание превышения лимита остатка кассы. Придаться к такому обходу лимита практически невозможно. Однако на практике некоторые инспекторы придерживаются мнения, что в допустимый лимит входят и те деньги, что уже выданы под отчет. И на основании этого предположения штрафуют организации. Поэтому с целью избежания проблем с налоговой инспекцией, рекомендуется сдавать превышающие лимит денежные средства в банк.

Изучение действующей практики учета денежных средств в ОАО «Махачкалаводоканал» позволяет сделать следующие выводы. В целом действующую систему организации учета денежных средств в данной организации можно признать удовлетворительной.

Учет ведется в соответствии с требованиями нормативных актов по бухгалтерскому учету. В экономической литературе в настоящее время вопросы совершенствования учета денежных средств широко обсуждаются, так как деньги являются важным атрибутом финансово-хозяйственной жизни экономического субъекта в современных условиях. Большинство сделок, связанных с поставкой товарно-материальных ценностей и оказанием услуг, сопровождаются денежными расчетами, которые принимают как наличную, так и безналичную формы и иные формы расчетов. Любое правительство стремится ускорить наличный и безналичный оборот денежных средств. Непосредственно по этой причине к бухгалтерскому финансовому учету денежных средств экономических субъектов предъявляются повышенные требования к их осуществлению и совершенствованию.

В основном денежные средства из кассы расходуются на заработную плату и выдачу в подотчет. Для соблюдения законодательства, уменьшения трудоемкости затрат по денежным операциям и прозрачности расчетов с персоналом по труду и заработной плате, а так же с подотчетными лицами необходимо ОАО «Махачкалаводоканал» применить у себя перечисленные выше рекомендации.

Заключение

На ОАО «Махачкалаводоканал» денежные средства, хранящиеся в кассе, учитывают на активном синтетическом счете 50 «Касса», в дебет которого записывают поступление денежных средств в кассу, а в кредит - их выбытие из кассы на разные цели.

Счет 50 «Касса» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в кассе предприятия. Сальдо счета указывает на наличие суммы денежных средств в кассе предприятия на начало или конец периода. Оборот по дебету - это суммы, поступившие наличными в кассу, оборот по кредиту - суммы, выданные наличными из кассы.

В основном используют субсчет 1 «Касса организации», на котором учитывают денежные средства в кассе. Прием наличных денег на ОАО «Махачкалаводоканал» при осуществлении расчетов с населением производится с обязательным применением контрольно-кассовых машин.

Отчет о движении денежных потоков обеспечивает важную информацию о денежных поступлениях ОАО «Махачкалаводоканал» и ее денежных выплатах в течение отчетного периода, а также информацию об операционной, инвестиционной и финансовой деятельности компании.

Отчет о движении денежных средств связан с отчетом о финансовых результатах ОАО «Махачкалаводоканал» и балансом и частично строится по их данным. В процессе анализа отчета о движении денежных потоков также можно

использовать финансовые показатели для измерения прибыльности компании, производительности и финансовой устойчивости.

Сравнивая масштабы отрицательного и положительного денежных потоков в целом, можно сделать вывод, что общее снижение оттока денежных средств в 2021г. является следствием снижения объемов производства ОАО «Махачкалаводоканал».

Из проведенного анализа видно, что текущая деятельность ОАО «Махачкалаводоканал» остро нуждается в пополнении денежных средств путем заимствования, а это повышает финансовую напряженность.

В 2021г. в организации увеличился объем как притока денежной массы, так и ее оттока. Что касается показателей денежных потоков по видам деятельности, то основной объем денежной массы обеспечивает оборот по основной, текущей деятельности организации.

Сумма притока денежных средств по текущей деятельности организации в 2021г уменьшилась на 101 тыс. рублей, а в 2021 году – на 5844 тыс. руб.

Сравнение потоков денежных средств по текущей деятельности организации свидетельствует о превышении оттока денежных средств в 2021г. над оттоком в 2020г. на 9131 тыс. руб. А в 2020г. также - превышении оттока денежных средств над притоком – на сумму 5743 тыс. рублей.

Это является отрицательным фактором, так как именно текущая деятельность должна обеспечивать достаточность денежных средств для осуществления операций по инвестиционной и финансовой деятельности.

В основном денежные средства из кассы расходуются на заработную плату и выдачу в подотчет. Для соблюдения законодательства, уменьшения трудоемкости затрат по денежным операциям и прозрачности расчетов с персоналом по труду и заработной плате, а так же с подотчетными лицами необходимо ОАО «Махачкалаводоканал» применить у себя перечисленные ниже рекомендации:

- составлять бюджет денежных средств;

- выдавать деньги из кассы, только после того, как отчитываются по предыдущим авансам;
- соблюдать лимит кассы.

Список использованной литературы

1. Российская федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации / СПС КонсультантПлюс. – URL: http://www.consultant.ru/document/Cons_doc_LAW (дата обращения: 23.02.2021).

2. Российская федерация. Законы. Налоговый кодекс Российской Федерации // СПС КонсультантПлюс. – URL: http://www.consultant.ru/document/Cons_doc_LAW (дата обращения: 09.06.2022).

3. Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете : Федеральный закон от 06.12.2011г. №402-ФЗ // СПС КонсультантПлюс. - URL http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855 (дата обращения: 02.06.2022).

4. Российская федерация. Законы. О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт : Федеральный закон от 22.05.2003 №54-ФЗ URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_42359/ информационно-правовая справочная система «КонсультантПлюс». (дата обращения: 19.06.2022 г.)

5. Российская федерация. Постановления. О порядке осуществления наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием

платежных карт без применения контрольно-кассовой техники :
Постановление Правительства РФ от 06.05.2008 № 359. - URL:
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_76841/21adb6aeec930c0c5e95fe928029f151daf67de/ (дата обращения: 19.06.2022 г.)

6. Российская Федерация. Министерство финансов. Об утверждении положений по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) : Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н (ред. от 07.02.2020) // СПС КонсультантПлюс. – URL:
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20081 (дата обращения: 07.06.2022).

7. Российская Федерация. Министерство финансов. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации : Приказ Минфина России от 29.07.1998 № 34н (ред. от 24.12.2010): [зарегистрировано в Минюсте России 27.08.1998 N 1598]. // СПС КонсультантПлюс. – URL:
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20081 (дата обращения: 05.06.2022).

8. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учёту «Расходы организации» ПБУ 10/99 : Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 (ред. 06.04.2015) : [Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 №1790] // СПС КонсультантПлюс. - URL:
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_12508/0463b359311dddb34a4b799a3a5c57ed0e8098ec/ (дата обращения: 19.05.2021).

9. Российская федерация. Банк России. О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства. Указания Банка России от 11.03.14 № 3210-У / <https://base.garant.ru/70664762/> (дата обращения: 19.06.2022 г.)

10. Российская федерация. Банк России. Об осуществлении наличных расчетов. Указание Банка России от 07.10.2013 № 3073 /

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_162480/ (дата обращения: 19.06.2022 г.)

11. **Азиева, З.И.** Организация внешнего контроля операций с денежными средствами организации / З.И. Азиева // Вестник Академии знаний. — 2021. — № 2 (43). — С. 15-21.

12. **Аксенова, Ж.А.** Проблемы формирования отчетности и регулирования учета денежных средств / Ж.А. Аксенова // Вестник Академии знаний. — 2020. — № 2 (37). — С. 42-47.

13. **Астахов, В.П.** Бухгалтерский (финансовый) учет : учебное пособие. — 12-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2017 — 955 с.

14. **Блажевич, О.Г.** Оценка состава, структуры и эффективности использования денежного потока на предприятии [Текст] / О.Г. Блажевич // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. -2018. — № 2 (31). — С. 21–26.

15. **Васильева, А.А.** Методика учета и аудита денежных документов в организации [Текст] / А.А. Васильева // Вестник науки. — 2020. — Т. 2. — № 11 (32). — С. 108-111.

16. **Грицун, Н.А.** Учет и анализ движения денежных средств [Текст] / Н.А. Грицун // Актуальные вопросы современной экономики. — 2020. — № 4. — С. 213-222. Джабраилова, Н.Д. Денежные средства как объект бухгалтерского учета и аудита / Н.Д. Джабраилова // Вопросы устойчивого развития общества. 2020. № 2. С. 356-359.

17. **Дорофеева, Д.П.** Пути совершенствования внутреннего контроля экономических субъектов / Д. П. Дорофеева, С. А. Макаренко // Проблемы и перспективы развития экономического контроля и аудита в России: сб. ст. по материалам VII межрег. науч.-практ. конф. молодых ученых. Краснодар. — 2019. — С. 49-54.

18. **Дятлова, О.В.** Денежные потоки и их классификация в целях учета и анализа / О.В. Дятлова // Актуальные проблемы экономики, социологии и права. — 2020. — № 2. — С. 62-65.

19. Ержанов, М.С. Использование аналитических процедур на этапе планирования аудита [Текст] / М.С. Ержанов // Вестник университета Туран. — 2019. — № 3 (83). — С. 96-103.

20. Ефремова, Е.И. Контроль качества аудита финансовой отчетности в соответствии с принципами МСА / Е.И. Ефремова // Лизинг технологии бизнеса. — 2018. — № 1 — С. 1287

21. Ильин, С.Ю. Эффективность использования денежных средств [Текст] / С.Ю. Ильин // Транспортное дело России. — 2021. — № 3. — С. 71-72.

22. Кочетова Е.А. К вопросу об учете и анализе движения денежных средств / Е.А. Кочетова // Актуальные вопросы современной экономики. — 2021. — № 5. — С. 485-493.

23. Литвинова, Е.И. Учет денежных средств / Е.И. Литвинова // Наука в XXI веке: современное состояние, проблемы и перспективы. — 2019. — С. 129-132.

24. Лукина, Е.В. Методика проведения аудита денежных средств / Е.В. Лукина // Тенденции развития науки и образования. 2020. № 62-10. С. 58-61.

25. Макеева, Е.И. Отчет о движении денежных средств как информационный источник анализа денежного потока организации / Е.И. Макеева // Калужский экономический вестник. — 2020. — № 4. — С. 46-50.

26. Медведева, Н.И. Проблема учета и контроля (аудита) денежных средств в организации / Н.И. Медведева // Эпоха науки. 2020. № 21. С. 155-158.

27. Мирзабекова, М.Ю. Экономическое содержание денежных средств и денежных потоков организации / М.Ю. Мирзабекова // Вестник Академии знаний. — 2021. — № 1 (42). — С. 336-340.

28. Никандрова, Л. К. Бухгалтерский (финансовый) учет [Текст]: учеб. пособие. М. : Инфра-М, — 2020. — 96 с. Павловская, Е.А. Денежные средства как объект бухгалтерского учета / Е.А. Павловская // Вестник науки. — 2020. — Т. 4. — № 6 (27). — С. 104-108.

29. Пайтаева, К.Т. Информационное обеспечение учета и анализа денежных средств в организациях / К.Т. Пайтаева // Экономика и бизнес: теория и практика. — 2020. — № 12-2 (70). — С. 184-186.

30. Попова, Н. И. Управление денежными потоками как фактор повышения конкурентоспособности предприятия / Н.И. Попова // Инновации в химико-лесном комплексе: тенденции и перспективы развития : материалы Всерос. науч.-практ. конф. с междунар. участием / отв. ред. Ю. А. Безруких, Е. В. Мельникова. — 2019. — С. 169–173.

31. Попова, Н.И. Эффективность использования денежных средств / Н.И. Попова // Учет, анализ и аудит: проблемы теории и практики. — 2020. — № 24. — С. 124-127.

32. Савченко, Е.И. Отчет о движении денежных средств: назначение и методы формирования в РСБУ и МСФО / Е.И. Савченко // Modern Economy Success. — 2021. — № 2. — С. 47-51.

33. Сердюкова, В.А. О методике проведения аудита кассовых операций/ В.А. Сердюкова, // Инновации. Наука. Образование. 2020. - № 20. - С. 78-83.

34. Татаренко, И.Н. Оптимизация притока и оттока денежных средств / И.Н. Татаренко // Инновации. Наука. Образование. — 2021. — № 39. — С. 486-491.

35. Уланович, Д.К. Учет и аудит денежных средств — правовые аспекты и актуальные вопросы / Д.К. Уланович // Инновационная наука. — 2021. — № 4. — С. 118-121.

36. Учетно – отчетные данные ОАО «Махачкалаводоканал» за 2020-2021 годы.

37. Учет по статьям движения денежных средств в 1С 8.3 Бухгалтерия [Электронный ресурс]. - URL: <https://www.buhsoft.ru/article/2150-uchet-po-statyam-dvijeniya-deneznyh-sredstv-v-1s-83-buhgalteriya> (дата обращения: 10.06.2022)

38. Ягияев Д.М. О принципах финансовой и налоговой отчетности/ Г.М. Магомедов, А.Х. Ибрагимова, Д.М. Ягияев // «Управленческий учет». -2022. - №3. - С. 258-264.

39. Ялынская, С.Л. Применение стандартов Международной организации по стандартизации ISO /С.Л. Ялынская // [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.gpntb.ru/win/inter> (дата обращения: 07.06.2022 г.).

50

ПРИЛОЖЕНИЯ