

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(Н И У « Б е л Г У »)**

**ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ
Кафедра «Учет, анализ и аудит»**

УЧЕТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

**Выпускная квалификационная работа
(бакалаврская работа)**

**обучающегося заочной формы обучения
направления подготовки 38.03.01 Экономика
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
4 курса группы 06001459
Коротких Светланы Викторовны**

Научный руководитель
к.э.н.
Матвийчук Л.Н.

БЕЛГОРОД, 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	4
1. Теоретические основы учета кассовых операций	6
1.1 Понятие денег и кассовых операций.....	6
1.2 Нормативно-правовое регулирование учета кассовых операций.....	11
1.3 Порядок учета кассовых операций.....	15
2. Организационно-экономическая характеристика экономического субъекта ООО «АльянсТрансГрупп»	21
2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия.....	21
2.2 Анализ финансового состояния предприятия	27
2.3 Организация бухгалтерского учета на предприятии.....	38
3. Организация бухгалтерского учёта кассовых операций в ООО «АльянсТрансГрупп».....	43
3.1 Синтетический и аналитический учет кассовых операций на предприятии	43
3.2 Порядок ведения операций посредством контрольно-кассовой техники.....	50
3.3 Мероприятия по совершенствованию учета кассовых операций на предприятии.....	56
Заключение	61
Список использованной литературы.....	64
Приложения	68

Введение

Денежные средства являются наиболее ограниченным ресурсом в экономике. Успех организации в финансово–хозяйственной деятельности определяется способностью руководства мобилизовать эти средства и эффективно их использовать. Денежный поток – это параметр, отражающий результат движения денежных средств организации за определенный промежуток времени.

Долгосрочное управление и планирование в сфере финансовых решений начинается с поиска решений объемов финансирования, в связи с этим необходимо понимать источники и направления их расходования. Зная обстановку, в которой действует организация, необходимо для достижения определенных целей использовать разные способы управления денежными потоками организации.

Актуальность выбранной темы определяется тем, что правильно организованный учёт и связанный с ним контроль денежных средств являются важнейшими функциями управления деятельностью субъектов хозяйствования, факторами успешного экономического и социального развития, повышения эффективности использования активов организации, собственного и заёмного капитала, достижения наилучших результатов при наименьших затратах труда и средств. В этой связи главной задачей бухгалтерского учёта является формирование достоверной, качественной и полной информации о состоянии, движении и эффективности использования денежных средств организации.

Достоверность информации о денежных средствах организации, а также возможность ее получения в любой необходимый момент являются обязательными условиями в практике финансовой хозяйственной деятельности организации.

Кроме того, актуальность выбранной темы определяется тем, что осуществление расчетов наличными деньгами требует от организаций точного, полного и своевременного учета денежных средств и операций по их

движению, с целью предотвращения неблагоприятных последствий в виде потерь, хищений и наложений административных штрафов.

Целью выпускной квалификационной работы является изучение состояния бухгалтерского учета кассовых операций на предприятии и разработка мероприятий по совершенствованию бухгалтерского учёта кассовых операций в ООО «АльянсТрансГрупп».

Для решения этой цели поставлены следующие задачи:

- изучить теоретические основы учета кассовых операций;
- раскрыть, исследовать, оценить организационно-экономическую характеристику экономического субъекта ООО «АльянсТрансГрупп»;
- исследовать организацию бухгалтерского учёта кассовых операций в ООО «АльянсТрансГрупп».

Объектом исследования выступает ООО «АльянсТрансГрупп».

Предметом исследования является бухгалтерский учёт кассовых операций в ООО «АльянсТрансГрупп».

В ходе исследования и получения результатов при написании выпускной квалификационной работы применялись методы анализа, синтеза, описания, сравнения, систематизации.

В выпускной квалификационной работе использованы в качестве теоретического материала нормативно-правовая база Российской Федерации, теоретические аспекты изложенные на основании учебников и учебных пособий, аналитические статьи из журналов.

Цель и задачи выпускной квалификационной работы определили ее структуру. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

1. Теоретические основы учета кассовых операций

1.1 Понятие денег и кассовых операций

В условиях рыночной экономики деньги, как считают Карпова Т.П. и Карпова В.В., являются неотъемлемым атрибутом, они опосредуют широкий круг экономических и социальных отношений (38, с.34). Поэтому важно рассматривать деньги как совокупность экономических отношений, имеющих прямую и обратную связь с процессом общественного воспроизводства. Деньги – это одна из основных категорий экономической науки.

В западной и российской экономической литературе нет общепринятого определения денег. Одни трактуют их как разновидность товара, услуг, другие – как финансовые активы. Третьи считают деньгами все, что принимается в обществе как платежное средство в обмен на товары и в погашение долга. Некоторые дефиниции исходят из функций денег, выделяемых по усмотрению авторов, обычно как средство платежа или средство обращения. Однако, как отмечает Юцковская И.Д., «... функции не определяют сути денег, они сами служат отражением их глубинных свойств» (40, с.32).

В экономической теории, до сих пор нет единого мнения по определению дефиниции «денег», их роли и функций. Это положительный момент, так как теория денег постоянно находится под вниманием ученых, что позволяет найти не только плюсы, но и минусы в общепринятых взглядах.

Но в регулировании бухгалтерского учета, анализа и аудита – необходимо, чтобы на законодательном уровне было четко прописано, что же относится к деньгам, денежным средствам, денежным потокам. Для того чтобы выявить специфику денежных средств как объекта учета необходимо проанализировать не только законодательные документы, но и существующие определения ученых и экономистов. Необходимо учитывать, что в бухгалтерском учете нет такого показателя как деньги, есть денежные

средства.

Дефиниции экономистов можно условно подразделить на две группы: одни дают характеристику денежным средствам с точки зрения основного характеризующего их свойства, такого как ликвидность (В.И. Бариленко, Л.А. Бернстайн, Е.М. Сорокина); другие определяют денежные средства с позиции их состава (остатки в кассе, на расчетном счете и т.д.) (О.В. Ефимова, М.В. Мельник, Н.Н. Хахонова). Объединяет эти два подхода определение Г.И. Костюк: «Денежными средствами называются остатки на банковских счетах предприятия (безналичные денежные средства), а также денежные и приравненные к ним знаки, хранимые его администрацией самостоятельно (наличные денежные средства)» (30, с.7). Далее он подробно характеризует каждое составляющее этого определения и характеризует денежные средства с точки зрения ликвидности: денежные средства – это, активы, коэффициент ликвидности которых принимается за единицу.

Основными отличиями денежных средств от иных активов предприятия служат их ликвидность, условная физическая форма, нарицательная стоимость и особые правила обращения.

Бабаева Ю.А. считает, что деньги служат необходимым активным элементом и составной частью экономической деятельности общества, отношений между различными участниками и звеньями воспроизводственного процесса (12, с.119).

Денежные средства находятся в постоянном движении. В процессе финансово-хозяйственной деятельности организация использует денежные средства для расчетов с поставщиками за приобретаемые основные средства, материальные ресурсы, с бюджетом по налогам и другим обязательным платежам, для выплаты заработной платы работникам и т.д. Поступление денежных средств в организацию осуществляется в форме платежей за отгруженную покупателям продукцию, доходов по финансовым операциям.

Денежные расчеты выступают важнейшими факторами обеспечения

кругооборота средств организации, а их своевременное завершение – необходимым условием непрерывного процесса производства. Они совершаются организацией в двух формах: путем безналичных платежей через банковскую систему (безналичный денежный оборот) или наличными деньгами (наличный денежный оборот).

Безналичный денежный оборот представляет собой совокупность платежей, осуществляемых без использования наличных денег. Государство постоянно расширяет сферу применения безналичных расчетов. На их долю приходится большая часть всего денежного обращения. Таким путем производятся расчеты между организациями.

Объемом имеющихся у организации денег, как важнейшего средства платежа по обязательствам, определяется платежеспособность организации, которая рассматривается через призму наличия у компании денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по своим обязательствам в каждый рассматриваемый период времени.

Основным документом, в Российской Федерации, регулирующим порядок формирования бухгалтерской отчетности и в частности «Отчета о движении денежных средств» – является ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации». В международных стандартах финансовой отчетности, регулирование учета и отчетности денежных потоков отражается в нескольких стандартах: IAS 1 «Предоставление финансовой отчетности»,

Кассовые операции – это любые поступления или движения средств по расчетному счету, которые выполняются при участии юридических лиц (к ним относится и индивидуальный предприниматель) или же совершаются в сторону государственной казны (налоговых контрольных органов). В свою очередь, анализ кассовых операций – это то, чем и занимается налоговая с целью определить точную сумму отчисления по декларации, поданной в нее физическим или юридическим лицом (учитываем, что операции по физлицу относятся к иной категории). Далее мы разберемся, для чего была введена такая юридическая форма и каким образом она используется Министерством налогов

для извлечения прибыли в пользу государственной казны.

Условно существуют следующие виды кассовых операций:

- расходные;
- приходные (прибыль без налога).

Последнее относится только к приходу наличных средств в пользу компании или индивидуального предпринимателя и оформляется соответствующим кассовым ордером (зависимо от выбранного рода деятельности, то есть лицензионного или безлицензионного типа). Сам выданный ордер остается непосредственно у компании, тогда как его копия отпечатывается и дается лицу, которое отвечает за ввод наличных средств на счет компании. Сейчас все это выполняется автоматизированными системами, однако государство все так же оставляет право выписывать именные чеки, не требуя в обязательном порядке переходить на систему автоматизации (14, с.98).

Все приходные кассовые операции облагаются налогом, как того требует законодательство (процентная ставка берется основной, а уже с нее делается верный расчет по категориям, если речь не идет об упрощенной системе налогообложения). Уже после того, как в пользу государства была перечислена определенная сумма налогового сбора, предприниматель получает возможность подать декларацию НДФЛ по форме 3 для получения налогового вычета. То есть ему возвращают разницу на расходные операции, так как основная формула получения прибыли – это разница от всей полученной суммы и расходов предприятия на соблюдение деятельности (расчет с поставщиками, получение услуг сторонних компаний и так далее). То есть по факту и приходные, и расходные кассовые операции указываются в декларации, благодаря чему контрольные органы могут полностью следить за передвижением средств в вашем предприятии и предотвращать попытки сокрытия получения реальной прибыли.

Такая система призвана полностью предотвратить ситуации, когда налогоплательщик скрывает свои реальные доходы от государства, чтобы снизить размер отчислений в казну. Однако на практике все выходит не так

гладко. Во-первых, до нынешних пор система кассовых операций не автоматизирована. То есть компания имеет право самолично заполнять декларацию. Не удивительно, что этим пользуются злоумышленники, которые указывают минимальный подоходный налог для уплаты, тем временем зарабатывая существенно больше. Во-вторых, в системе есть немалое количество прорех, и функционирует все правильно разве что в крупных компаниях, где на кассовых операциях банально завязано обслуживание клиентов (в том же супермаркете). Там вся информация сохраняется в кассовой аппарате, к которому в любой момент может получить доступ инспектор. Более того, вся сеть завязана на работе одного сервера с предустановленным, как правило, 1С (или его бесплатными аналогами).

В то же время чиновники неоднократно «анонсировали» новый контроль кассовых операций, в том числе для индивидуальных предпринимателей. Но для этого первым делом потребуется сделать обязательной установку кассовых аппаратов для представителей малого и индивидуального бизнеса. В развитых странах такое оборудование выдается за счет государства, в России же предприниматель за свой счет все это покупает. Несложно догадаться, что подобная техника стоит достаточно дорого, как и установка сервера, которым обслуживается аппарат (15, с.91).

Существует немалое количество компаний, которые имеют иностранных партнеров. То есть некоторые кассовые операции в них проводятся в долларах или евро. Согласно установленным требованиям от 10 декабря 2003 года (173-ФЗ), кассир или ответственное лицо (например бухгалтер) в этот же день обязан выполнить сверку ордеров и перевести полученную иностранную валюту в национальную, используя заявленный ЦБ курс рубля. Самое главное – делать в тот же день, когда прошла приходная операция. Однако этот момент тоже не контролируется, благодаря чему компании имеют возможность выполнять подмену даты в свою пользу. Но это происходит лишь в том случае, если деньги были получены в качестве наличных средств. Если же они поступили через расчетный счет, то придется указывать достоверную

информацию в декларации, так как позже делается ее сверка (а в большинстве инспекциях для этого уже используют автоматизированные компьютерные системы, которые сравнивают результаты внесенной декларации и кассовые ордера по банковскому счету).

На все кассовые операции распространяется регламент, согласно которому аппарат, используемый для расчета, должен быть установлен в отдельном помещении, к которому доступ имеет только ответственная группа лиц. Руководитель же обязан соблюсти безопасные условия для ведения бизнеса и предотвратить доступными путями попытку несанкционированного получения денег третьими лицами. Как уже было написано выше, все это функционирует сейчас на автоматических системах, самой популярной является 1С. Данное программное обеспечение лицензировано в органах Министерства налоговой политики, соответственно, его допускается использовать и аккумулируемую информацию применять в качестве юридической подоплеки. Но вместе с этим обязательно проводится 1 раз в 3 месяца контроль оборудования. От этого можно избавиться, если пользоваться, к примеру, удаленным сервером (многие компании предоставляют такую услугу, занимаясь в том числе и обслуживанием техники).

Таким образом, денежные средства являются наиболее ликвидными активами любого предприятия. Организация правильного, своевременного учета денежных средств во многом способствует улучшению хозяйственной деятельности предприятия, а в конечном итоге и его финансовому положению.

1.2 Нормативно-правовое регулирование учета кассовых операций

Регламентация бухгалтерского учета кассовых операций в Российской Федерации имеет свои особенности.

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

1-й уровень: законодательные акты, указы Президента РФ и постановления Правительства, регламентирующие прямо или косвенно организацию и ведение бухгалтерского учета в организации.

Федеральный закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ вступил в силу с 1 января 2013 года (5). Этот закон устанавливает общие положения бухгалтерского учета, общие требования к нему, регулирует его. Применительно к денежным средствам в законе устанавливается порядок составления первичных учетных документов. В статье 9 данного закона устанавливаются обязательные реквизиты первичного учетного документа. Также закон «О бухгалтерском учете» устанавливает порядок проведения инвентаризации активов.

Поддержание оптимального остатка денежных средств на расчетном счете – одна из задач финансового планирования в организации. В ст. 855 Гражданского кодекса РФ определяется очередность списания денежных средств с расчетных счетов организации (2).

Очередность платежа – это последовательность, которую применяет банк при списании денег со счетов клиента по полученным распоряжениям, для которых наступил срок оплаты или наступает в день получения их банком. Очередность определена в ГК РФ.

Распоряжения на списание со счета клиента банка могут быть различного вида – платежные поручения и требования, инкассовые поручения и др. Очередность платежа от вида распоряжения не зависит, а определяется только от наличия денег и того, достаточно ли их, чтобы заплатить по всем документам.

Очередность платежа проставляется на любом виде распоряжения - реквизит (поле) 21 (Положение Банка России от 19.06.2012г. №383-п). Без заполнения этого поля документ банком принят не будет.

Согласно поправкам в ГК с 14 декабря 2013 года установлено пять очередностей платежей: от 1 – самая срочная до 5 – наименее срочная. До этого времени применялось шесть очередностей.

Существует два вида очередности списания денежных средств (ст.855 ГК):

1. Календарная очередность: если суммы на расчетном счете хватает для удовлетворения всех требований к нему, то списание денег производится в порядке поступления документов.

2. Очередность в последовательности, установленной законом: если денег на счете недостаточно, чтобы удовлетворить все требования, предъявленные к счету.

По установленной законом последовательности применяется следующая очередность списания денежных средств с расчетного счета организации (п.2 ст.855 ГК):

1 очередь: исполнительные документы на удовлетворение требований о взыскании алиментов, о возмещении вреда, которое причинено здоровью и жизни.

2 очередь: исполнительные документы на выплату выходных пособий и оплату труда лицам, работавшим по трудовому договору, выплату вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности.

3 очередь: платежные документы по оплате труда лиц, работающих по трудовому договору, поручения налоговых органов и органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление задолженности по налогам, сборам, страховым взносам во внебюджетные фонды.

4 очередь: исполнительные документы на удовлетворение других денежных требований.

5 очередь: другие платежные документы в календарной очередности.

Если средств на счете недостаточно и есть документы, которые все относятся к одной очередности платежа, то списание по ним (внутри группы) производится в порядке календарной очередности.

2-й уровень: стандарты (положения) по бухгалтерскому учету и отчетности.

Так, ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» было

утверждено приказом Минфина России от 2 февраля 2011 г. № 11н (б). Целью разработки данного ПБУ является установление правил составления отчета о движении денежных средств коммерческими организациями (за исключением кредитных организаций), являющимися юридическими лицами по законодательству РФ.

Особого внимания заслуживает положение ПБУ 23/2011, изложенное как требование отражать в отчете о движении денежных средств денежные потоки свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам». Речь идет о косвенных налогах в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему РФ или возмещении из нее, а еще точнее — о налоге на добавленную стоимость.

Бухгалтеру также необходимо решить, в составе какого вида деятельности отражать денежные потоки, которые ПБУ 23/2011 предписывает отражать свернуто. При ответе на этот вопрос необходимо руководствоваться требованием рациональности, изложенным в п. 6 ПБУ 1/2008. Иными словами, если организация не имеет технической возможности, чтобы получить информацию для разделения таких потоков по видам деятельности, то она может отразить эти потоки в составе текущей деятельности.

3-й уровень: методические рекомендации (указания), инструкции, комментарии, письма Минфина РФ и других ведомств.

Расчеты наличными денежными средствами строго регламентированы Указанием Банка России от 11 марта 2014 г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» (11).

4-й уровень: рабочие документы по бухгалтерскому учету самого организации. Рабочие документы самого организации определяют особенности организации и ведения учета в нем.

Таким образом, нормативно-правовое регулирование учёта движения денежных средств осуществляется на основании выше указанных документов, а также в соответствии с учётной политикой организации и Рабочим планом счетов. В учётной политике определены общие положения деятельности организации.

В целом можно сделать вывод, что в Российской Федерации создана достаточная нормативная база, регулирующая учет движения денежных средств. В целях более точного и достоверного учета, нормативные правовые акты, регулирующие учёт денежных средств, постоянно изменяются и дополняются, что необходимо применять при учете и контроле в бухгалтерской отчетности.

Для достижения единообразия ведения бухгалтерского учета и составления отчетности, повышения достоверности учетной информации и своевременности ее предоставления осуществляется государственное регулирование бухгалтерского учета и отчетности. Оно осуществляется через издание законодательными органами власти и государственными органами управления законодательных актов нормативных документов, обязательных для использования всеми субъектами хозяйствования.

1.3 Порядок учета кассовых операций

В современных рыночных условиях бухгалтерия должна функционировать по принципу грамотного использования денежных активов. Умелое их применение уже само по себе способно приносить предприятию дополнительную прибыль. В связи с этим руководству следует постоянно думать о наиболее целесообразном и рациональном вложении свободных активов. Это могут быть банковские депозиты, облигации и акции сторонних организаций, инвестиционные фонды и так далее. При этом должна постоянно совершенствоваться организация учета кассовых операций. Ответственные сотрудники должны фиксировать все перемещения активов, анализировать

статьи затрат и доходов. Особое значение имеет первичный учет кассовых операций. Ошибки, допущенные в нем, могут привести впоследствии к серьезным недостаткам.

Каждая организация, независимо от своего размера, в процессе осуществления деятельности практически любого рода сталкивается с потребностью воспользоваться денежными средствами. И если для оплаты необходимых материалов или заказанных услуг, как правило, используют безналичные платежи, то оплата командировочных и некоторых других расходов происходит при помощи наличных денег. Для этого на предприятии создается касса, а учет кассовых операций должен вестись в соответствии с законодательными актами и нормативными документами.

Организация контроля над денежными средствами производится бухгалтерией, при этом ее усилия направлены на укрепление платежной дисциплины, а также на обеспечение правильного использования и распределения финансовых ресурсов. В свою очередь, учет кассовых операций подразумевает правильное, полное и своевременное документальное оформление, а также законность операций с наличными деньгами.

Организация учета кассовых операций необходима в первую очередь для соблюдения финансовой дисциплины на предприятии. Кроме того, обеспечивается (16, с.119):

- полнота, своевременность, правильность перемещения активов по всем видам поступлений и платежей. Вместе с этим выявляется кредиторская и дебиторская задолженность, осуществляется учет кассовых операций в валюте;
- проверка правильности оформления и законности перемещения активов, полнота и своевременность отражения их в балансе;
- бесперебойное удовлетворение наличностью неотложных нужд организации, в которых она необходима по условиям сделок и в соответствии с характером деятельности. Учет кассовых операций, денежных документов обеспечивает сохранность активов для применения в таких случаях;
- своевременность выявления результатов инвентаризации, погашения

кредиторской и взыскания дебиторской ссуд и задолженностей кредитных организаций в установленный срок;

- изыскание возможностей для наиболее рациональных вложений свободных активов как финансового инвестиционного источника, приносящего прибыль.

Синтетический, а также более углубленный аналитический учет кассовых операций и денежных документов включает ведение соответствующих счетов. К примеру, на определенном счете номер 50 (в плане счетов он так и называется - «Касса») отражается остаток, поступление и выдача всех наличных средств и денежных документов, относящихся ко всей общей кассе предприятия.

При необходимости открывается субсчет с номером 50-1, названный «Касса организации», причем для каждой валюты должен быть открыт отдельный счет.

Счет 50-2 (название - «Операционная касса») нужен, если в организации осуществляется движение средств в кассах эксплуатационных участков, товарных контор и остановочных пунктов.

Субсчет с номером 50-3, именуемый «Денежные документы», отражает находящиеся в кассе почтовые марки, полностью оплаченные авиабилеты, вексельные документы, а также марки госпошлины в сумме реальных (фактических) затрат, понесенных при их приобретении. Аналитика в данном случае предполагает учет денежных документов по их видам (22, с.18).

Учет кассовых операций на предприятии невозможно себе представить без оформления соответствующих документов. В их перечень входят приходные (КО-1) и соответственно расходные (КО-2) ордера, журнал для отражения (регистрации) всех видов приходных и расходных кассовых документов (форма КО-3), а также кассовая книга утвержденной формы КО-4.

Выдача наличных осуществляется по расходно-кассовым ордерам формы № КО-2 или иным документам, надлежаще оформленным. Последними могут быть заявления, платежные ведомости и так далее. Выдача наличных

производится при предъявлении паспорта. Его основные реквизиты вносятся в расходно-кассовый ордер. В случае если наличные выдаются по доверенности, в тексте РКО после сведений о получателе наличных ставятся данные лица, которому доверена данная операция. Если процедура выполняется по ведомости, перед распиской в получении делается надпись «По доверенности». Бумага остается у кассира и прилагается к кассовому ордеру.

Учет кассовых операций, связанных с данными платежами, осуществляется с помощью ведомости. Выплата зарплаты должна быть окончена в трехдневный срок. В него в том числе входит дата получения наличности в банке. По истечении этого периода напротив фамилий сотрудников, которые не получили зарплату, ставится отметка "депонировано". В конце ведомости проставляется итог фактически выданных и оставшихся сумм. На депонированную наличность составляется реестр. На сумму, которая фактически была выплачена по ведомости, составляется расходно-кассовый ордер (40, с.33).

Бухгалтерский учет кассовых операций предполагает ведение специальных журналов (ф. № КО-3). Приходные и расходные бумаги регистрируются в них с присвоением номеров. Последующий аудит учета кассовых операций позволит проверить полноту произведенных записей. Нумерация бумаг осуществляется по порядку, по приходным и расходным бланкам отдельно. Учет кассовых операций выполняется с 1 января до завершения года. Выдача ордеров на руки лицам, которые получают или вносят наличность, запрещена. Прием и выплата осуществляется только в день составления РКО.

Все действующие организации необходимые им наличные средства, как правило, получают в кассу со своих расчетных счетов. Для этого требуется еще один документ установленной формы - денежный чек. Обслуживающим банком производится выдача организациям таких чеков в виде книжек, содержащих 25 либо 50 чеков.

Кассовые ордера имеют свой порядок заполнения, регламентированный

соответствующими нормативными документами. При этом такие документы могут оформляться как ручным способом, так и при помощи компьютера.

Кассовая книга – это своего рода регистр. В ней учет кассовых операций производится в хронологическом порядке, а правильность ведения контролируется главным бухгалтером. В организации может быть только одна такая книга, причем она должна быть четко пронумерована, тщательно прошнурована и опечатана в обязательном порядке. Подчистки и исправления в документах, обеспечивающих процесс учета, недопустимы. В исключительных случаях сделанные исправления необходимо заверить подписями кассира и обязательно - главного бухгалтера.

Заниматься оформлением кассовых документов могут следующие работники предприятия: главный бухгалтер, работник бухгалтерии либо любое другое лицо, определенное руководителем по согласованию с главбухом, что должно быть отражено в соответствующем распорядительном документе. В случаях, когда по каким-либо причинам (фирма небольшая) нет бухгалтерии и главного бухгалтера тоже, оформление кассовых документов производится самим руководителем. Основанием для составления кассовых документов являются различные бумаги: платежные и расчетно-платежные ведомости, чеки, заявления, счета (37, с.27).

После получения «Отчета» и «Вкладного листа» кассир должен проверить правильность составления этих бумаг. При отсутствии недочетов он их подписывает. Вместе с расходно-приходными ордерами указанные документы передаются под расписку в бухгалтерию. Для обеспечения сохранности и большего удобства при использовании "Вкладные листы" хранятся отдельно ежемесячно. В конце календарного года либо по необходимости они подшиваются по порядку. Общее число листов за год подтверждается подписями главного бухгалтера и руководителя организации. После этого Книгу опечатывают.

В конце дня подводится итог проведенных за день операций. Ответственный сотрудник выводит остаток наличности и передает отчет с

соответствующими бумагами под расписку. Учет ведения кассовых операций возлагается на старшего служащего (главного бухгалтера).

Для нормального функционирования предприятия, четкий контроль всех сфер деятельности является необходимым условием. Именно поэтому бухгалтерский учет кассовых операций требует особого внимания и систематизации. В свою очередь, правильное документальное оформление и обеспечение сохранности средств и денежных документов гарантируют удовлетворение всех неотложных потребностей предприятия, связанных с наличностью.

При условии обеспечения абсолютной сохранности бумаг учет кассовых операций в книге может вестись автоматизированным методом. В этом случае страницы формируются в качестве «вкладных листов». Одновременно с этим создается отчет кассира. Составление обоих листов должно осуществляться к началу следующего дня. Эти вкладыши должны иметь аналогичное содержание, а также все реквизиты, которые предусмотрены ф. № КО-4 («Кассовая книга»). Нумерация страниц выполняется автоматически с начала года по возрастанию. На последнем вкладыше за месяц должно быть напечатано общее число страниц за этот период, за год – соответственно за 12 мес.

2. Организационно-экономическая характеристика экономического субъекта ООО «АльянсТрансГрупп»

2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия

Общество с ограниченной ответственностью «АльянсТрансГрупп» зарегистрировано 02 июня 2006 года по адресу: 309110, Белгородская область, рп. Ивня, ул. Боровиченко, д. 56. Компании был присвоен ОГРН 1063130025860 и выдан ИНН 3109004288.

Полное фирменное наименование Общества: Общество с ограниченной ответственностью «АльянсТрансГрупп».

Сокращенное фирменное наименование Общества: ООО «АльянсТрансГрупп».

Общество с ограниченной ответственностью «АльянсТрансГрупп» учреждено и действует в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, требованиями Федерального закона РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее по тексту ФЗ «Об ООО») и Гражданского Кодекса Российской Федерации.

Основным видом деятельности является розничная торговля в неспециализированных магазинах, а именно – предприятие является туристическим агентом, занимается продажей авиа и ж/д билетов, заключает договора с ж/д и авиа компаниями, продаёт билеты полностью по предоплате, получают деньги и продают туристические услуги.

Организационная структура ООО «АльянсТрансГрупп» выглядит следующим образом (рисунок 1).

Структура управления исследуемого предприятия является линейно-функциональной, так как присутствуют как функциональные связи (подчинение функциональных подразделений руководству компании), так и линейные связи (подчинение от вышестоящего лица нижестоящему по должности в пределах отделов).

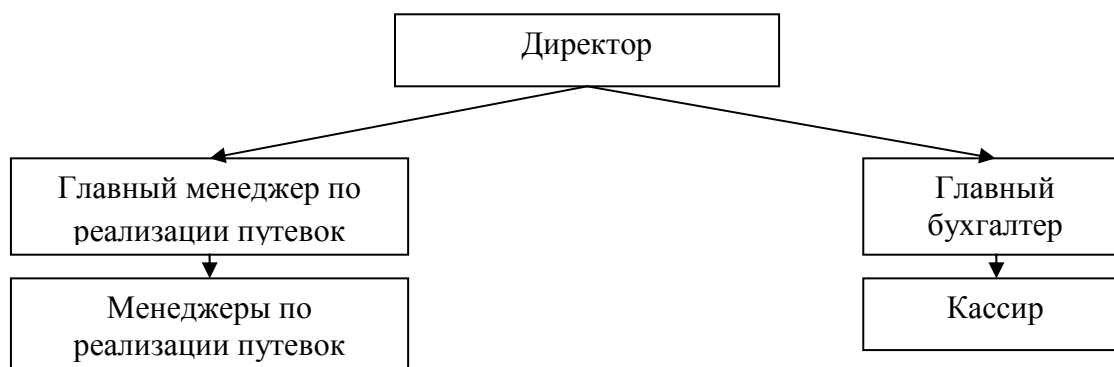


Рис. 2.1. Организационная структура ООО «АльянсТрансГрупп»

Преимущества данного типа структуры заключается в том, что существует:

- согласованность действий и четкая система взаимосвязей между директором и подчиненными,
- оперативность в принятии управленческих решений,
- ясно выражена ответственность,

Но, как и всякая другая линейно-функциональная система имеет ряд недостатков:

- негибкая структура организации;
- четко определенные задачи для всех структурных подразделений;
- власть проистекает из иерархических уровней в организации;
- иерархическая система контроля;
- командный тип коммуникаций, идущий сверху вниз;
- содержанием коммуникаций являются распоряжения, инструкции и решения, принятые руководством организации.

Необходимо отметить, что выполнение некоторых функций, например, в области управления персоналом, оставляет желать лучшего. Также существенным упущением руководства является отсутствие отдела маркетинга (или хотя бы одного маркетолога), просто необходимого в рыночных условиях, особенно для организаций, желающих расширять масштабы своей деятельности.

Таким образом, в ООО «АльянсТрансГрупп» реализована и работает

классическая организационная структура. Естественно, что в деловой практике предприятия невозможно обойтись только линейно-функциональными структурными связями, очень часто возникают «горизонтальные» отношения между различными службами предприятия, которые позволяют более оперативно решать большинство производственных задач.

Определим специфику управления финансами ООО «АльянсТрансГрупп», т.е. малого предприятия, по сравнению с крупными предприятиями.

Критерии, по которым фирмы относят к субъектам малого бизнеса, перечислены в статье 4 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»:

Во-первых, юридическое лицо является потребительским кооперативом или коммерческой организацией.

Во-вторых, доля граждан либо других малых предприятий в уставном капитале фирмы должна быть не менее 75 процентов.

В-третьих, ограничение по численности персонала - не более 100 человек.

В-четвертых, выручка от реализации товаров, работ, услуг без учета НДС за предшествующий календарный год не превышает 400 млн. руб.

ООО «АльянсТрансГрупп» соответствует всем перечисленным критериям:

- предприятие является коммерческой организацией;
- учредителем является физическое лицо;
- численность персонала составляет 21 чел., т.е. менее 100 чел.;
- выручка от продаж за 2015 год составила 878 тыс. руб., т.е. менее 400 млн.руб.

Простота организационной структуры, личное участие и заинтересованность руководителя во всех делах предприятия - одни из наиболее ярких отличий российского малого предприятия от крупного.

Специфика менеджмента ООО «АльянсТрансГрупп» заключается в том,

что руководитель может и вынужден принять на себя решение большинства проблем. Наряду с этим ООО «АльянсТрансГрупп» не свойственно, да и не нужно, принимать нестандартные управленческие решения, кардинально меняющие ситуацию внутри предприятия и вне его.

Одно из главных отличий финансового менеджмента ООО «АльянсТрансГрупп» от финансового менеджмента крупного предприятия - порядок финансирования, предполагающий использование в первую очередь и главным образом внутренних источников: доходов фирмы, личных средств руководителя.

В условиях развитого рынка для ООО «АльянсТрансГрупп» существует еще один источник - банковский кредит, предоставляемый как непосредственно, так и в рамках специальных программ, с привлечением специализированных программ, специализированных финансовых структур, при поддержке государства. Однако в сегодняшних условиях возможность привлечения внешнего финансирования крайне ограничена. Банки не устраивают небольшая величина запрашиваемых ссуд и - отсутствие гарантий их возврата. ООО «АльянсТрансГрупп» отпугивают высокая ставка процента, короткий срок кредитования, требование залога.

Рассматривая особенность ООО «АльянсТрансГрупп» как малого предприятия, заключающуюся в преимущественном использовании внутренних источников финансирования, следует иметь в виду негативные последствия этого процесса. Это повышенный риск банкротства, трудности расширения производства, наконец, барьер, не позволяющий малому предприятию попасть в разряд средних.

Недостаток собственных средств, принципиально невосполнимый в рамках отдельного малого предприятия ООО «АльянсТрансГрупп», в сочетании с невозможностью привлечь внешнее финансирование нередко ограничивают масштабы перспективного бизнеса.

Директор ООО «АльянсТрансГрупп» пытается преодолеть узкие рамки внутрифирменного финансирования, перераспределяя полученный доход

между заработной платой и инвестициями. В ООО «АльянсТрансГрупп» этот процесс, как и многие другие, упрощен, так как в большинстве случаев руководитель единолично распоряжается доходами. Руководитель ООО «АльянсТрансГрупп» «размывает» профильную деятельность, занимаясь торговлей, посредничеством. Но относительное финансовое благополучие предприятия оборачивается потерей времени в конкурентной борьбе на рынке основного товара.

Что касается методов управления финансами - финансовое планирование, прогнозирование, финансовое регулирование, оперативное управление, финансовый контроль – то можно сказать, что в ООО «АльянсТрансГрупп» в полной мере не используется ни один метод.

В структуре ООО «АльянсТрансГрупп» отсутствует самостоятельная плановая служба. Планы на перспективу и годовые планы не составляются.

Как таковое стратегическое планирование в компании отсутствует, хотя и чувствуется необходимость в нем, поскольку во внешней среде для компании имеются определенные возможности, дающие шанс для дальнейшего развития. Стратегическое планирование ставит целью дать комплексное научное обоснование проблем, с которыми может столкнуться предприятие в предстоящем периоде, и на этой основе разработать показатели развития предприятия на плановый период.

К числу слабых сторон ООО «АльянсТрансГрупп» относится отсутствие маркетинговых исследований и слабая программа продвижения продукции, а именно стратегический план задает направления для деятельности организации и позволяет ей лучше понимать структуру маркетинговых исследований, процессы изучения потребителей, планирования продукции, ее продвижения, и сбыта, а также планирования цен.

Итак, можно сделать вывод о неэффективности системы организации управления финансовыми ресурсами в ООО «АльянсТрансГрупп», что обусловлено совмещением бухгалтерской и финансовой работы специалистами одного отдела, несоответствием их квалификации новым рыночным

требованиям, отсутствием проработанной методики финансовой работы, низким уровнем технической базы.

На основе форм бухгалтерской отчетности (Приложения 2-5) рассчитаем ряд основных экономических показателей и проследим их динамику за 2013, 2014 и 2015 гг. деятельности данного предприятия. Рассмотрим для начала основные показатели финансово-хозяйственной деятельности ООО «АльянсТрансГрупп» в таблице 2.1.

Таблица 2.1

Экономические показатели работы ООО «АльянсТрансГрупп» за 2013 – 2015 гг.

Показатели	2013г.	2014г.	2015г.	Абсолютное отклонение, +/-			Темп прироста. %		
				2014 к 2013	2015 к 2013	2015 к 2014	2014 к 2013	2015 к 2013	2015 к 2014
Выручка, тыс.руб.	2110	1412	878	-698	-1232	-534	-33,08	-58,39	-37,82
Прибыль от продаж, тыс.руб.	383	1091	230	708	-153	-861	184,86	-39,95	-78,92
Чистая прибыль, тыс.руб.	286	235	20	-51	-266	-215	-17,83	-93,01	-91,49
Стоимость имущества, тыс.руб.	826	554	504	-272	-322	-50	-32,93	-38,98	-9,03
Кредиторская задолженность, тыс.руб.	294	310	339	16	45	29	5,44	15,31	9,35
Дебиторская задолженность, тыс.руб.	582	540	489	-42	-93	-51	-7,22	-15,98	-9,44
Рентабельность продаж, %	18,15	77,27	26,20	59,12	8,05	-51,07	325,73	44,35	-66,09
Производительность труда, тыс.руб./чел.	351,7	235,3	146,3	-116,4	-205,4	-89	-33,10	-58,40	-37,82

В период с 2013 по 2015 года функционирования предприятия большинство экономических показателей снизили свое значение.

Выручка от продаж сокращается, за три года она снизилась на 1232 тыс.руб. или 58,4%. Прибыль от продаж в 2014 году значительно увеличилась – на 708 тыс.руб. или в 1,8 раза, а в 2015 году сократилась на 861 тыс.руб. или

79% и составила 230 тыс.руб. Значительный рост в 2014 году и снижение в 2015 году обусловлено изменением управленческих расходов, которые в 2014 году сократились, а в 2015 году возросли. Предприятие работает в прибыль, сумма которой из года в год снижается – на 51 тыс.руб. в 2014 году и еще на 215 тыс.руб. в 2015 году. В результате чистая прибыль предприятия в 2013 году составляла 286 тыс.руб., в 2014 году сократилась до 235 тыс.руб., а в 2015 году составила всего лишь 20 тыс.руб.

Наблюдается рост кредиторской задолженности. Темп прироста по сравнению с 2014 годом составил 9,4%, а в 2014 году по сравнению с 2013 годом он составил 5,44%. Дебиторская задолженность, наоборот, снижается с 582 тыс.руб. в 2013 году до 489 тыс.руб. в 2015 году или на 93 тыс.руб. (16%), что следует расценивать положительно.

Рентабельность продаж в анализируемом периоде изменяется пропорционально прибыли от продаж – в 2014 году наблюдается существенный рост на 59,12%, а в 2015 году – снижение на 51,07%. В результате рентабельность продаж в 2015 году составила 26,2%.

Производительность труда сокращается из года в год – с 351,7 тыс.руб./чел. до 146,3 тыс.руб./чел. Снижение обусловлено значительным сокращением выручки предприятия.

Таким образом, в последние годы наблюдается снижение эффективности деятельности ООО «АльянсТрансГрупп» и сокращение чистой прибыли, как основного показателя эффективности деятельности.

2.2 Анализ финансового состояния предприятия

Проведем анализ ликвидности баланса ООО «АльянсТрансГрупп» в 2013-2015 г.г. (таблица 2.2).

Таблица 2.2

Соотношение активов и пассивов баланса ООО «АльянсТрансГрупп» в
2013-2015 гг.

Условное обозначение	Ранжирование активов и пассивов баланса	Абсолютная величина, тыс. руб.			Динамика (+/-), тыс. руб	
		2013 г.	2014 г.	2015 г.	2014г. к 2013г.	2015г. к 2014г.
Активы						
A1	Наиболее ликвидные активы	156	14	15	-142	1
A2	Быстрореализуемые активы	582	540	489	-42	-51
A3	Медленнореализуемые активы	36	0	0	-36	0
A4	Труднореализуемые активы	52	0	0	-52	0
Пассивы						
П1	Наиболее срочные обязательства	294	310	339	16	29
П2	Краткосрочные пассивы	425	224	145	-201	-79
П3	Долгосрочные пассивы	0	0	0	0	0
П4	Постоянные пассивы	107	20	20	-87	0

Проанализировав состав активов баланса можно сделать вывод о том, что в 2014 году активы первой группы сократились по сравнению с 2013 годом, а именно на 142 тыс.руб. В 2015 году они увеличились на 1 тыс.руб. Активы второй группы, а именно дебиторская задолженность, в 2014 году сократились на 42 тыс.руб. К 2015 году дебиторская задолженность, составляющая быстрореализуемые активы, уменьшилась на 51 тыс. руб.

Наблюдается полное выбытие медленно реализуемых активов третьей группы, в 2014-2015 годах они равны нулю. Труднореализуемые активы, а именно внеоборотные активы, в 2014-2015 годах также равны нулю.

Согласно данным таблицы 2, пассивы первой группы, а именно кредиторская задолженность, в период с 2013 по 2014 года увеличились на 16 тыс. руб., а в 2015 году возросли еще на 29 тыс.руб. Краткосрочные пассивы

снижаются. Долгосрочные пассивы отсутствуют. Капитал и резервы существенно сократились за три года.

Перейдем к анализу соотношения активов и пассивов баланса ООО «АльянсТрансГрупп» и представим его в таблице 2.3.

Таблица 2.3

Анализ соотношения активов и пассивов баланса ООО
«АльянсТрансГрупп» в 2013-2015 гг.

Нормативное соотношение	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Платежный излишек (+) или недостаток (-)		
				2013 г.	2014 г.	2015 г.
$A1 \geq П1$	156<294	14<310	15<339	-138	-296	-324
$A2 \geq П2$	582>425	540>224	489>145	157	316	344
$A3 \geq П3$	36>0	0=0	0=0	36	0	0
$A4 \leq П4$	52<107	0<20	0<20	-55	-20	-20
Баланс	826	554	504	-	-	-

За анализируемый период наблюдается постоянное превышение пассивов первой группы над активами первой группы, что связано с превышением кредиторской задолженности над денежными средствами. Активы второй группы, которые составляет дебиторская задолженность, больше краткосрочных пассивов. Медленно реализуемые активы и долгосрочные пассивы в 2014-2015 годах отсутствуют, а трудно реализуемые активы меньше постоянных пассивов. Таким образом, можно сделать вывод о недостаточной ликвидности баланса ООО «АльянсТрансГрупп», поскольку не соблюдается одно нормативное соотношение.

Однако следует отметить, что проводимый по изложенной схеме анализ ликвидности баланса является приближенным, более детальным является анализ платежеспособности при помощи коэффициентов ликвидности, представленных в таблице 2.4.

Показатель абсолютной ликвидности показывает, какую часть кредиторской задолженности предприятие может погасить немедленно (рисунок 2.2). За анализируемый период данный показатель значительно ниже

рекомендуемого, порядка 3% краткосрочных обязательств организация может погасить немедленно.

Таблица 2.4

Коэффициенты ликвидности ООО «АльянсТрансГрупп» в 2013-2015гг.

Показатель	Норматив	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Абсолютное отклонение (+/-)	
					2014 г. к 2013 г.	2015 г. к 2014 г.
Коэффициент абсолютной ликвидности	> 0,2-0,5	0,22	0,026	0,03	-0,19	0,00
Коэффициент быстрой ликвидности	> 0,8	1,03	1,04	1,04	0,01	0,00
Коэффициент текущей ликвидности	> 2	1,08	1,04	1,04	-0,04	0,00

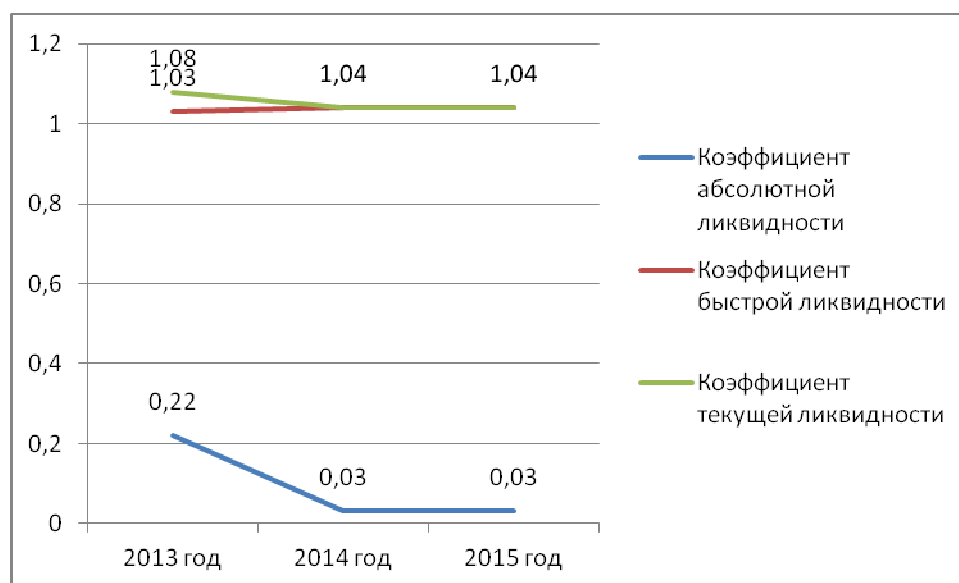


Рис. 2.2. Динамика коэффициента абсолютной ликвидности ООО «АльянсТрансГрупп» в 2013-2015гг.

Показатель быстрой ликвидности показывает, насколько ликвидные средства предприятия покрывают его краткосрочную задолженность. Данный коэффициент в пределах норматива за весь анализируемый период. Это означает, что предприятие имеет достаточную платежеспособность и в состоянии оплатить свои счета и задолженности.

Коэффициент текущей ликвидности показывает, достаточно ли у предприятия средств, которые могут быть использованы им для погашения своих краткосрочных обязательств в течение года. Это основной показатель платежеспособности предприятия. Значение коэффициента текущей ликвидности в период с 2013 по 2015 года меньше двух и не находится в пределах нормативного значения, это говорит о неплатежеспособности предприятия.

Также необходимо рассчитать показатели, дополняющие анализ ликвидности ООО «АльянсТрансГрупп», представленные в таблице 2.5.

Таблица 2.5

Показатели, дополняющие анализ ликвидности ООО
«АльянсТрансГрупп» в 2013-2015гг.

Показатель	Норматив	2013г.	2014г.	2015г.	Абсолютное отклонение (+/-)	
					2014 г. к 2013 г.	2015 г. к 2014 г.
Чистый оборотный капитал, тыс. руб.	-	-537	-3374	-1543	-2837	1831
Коэффициент обеспеченности текущей деятельности собственными оборотными средствами	> 0,1	0,07	0,04	0,04	-0,03	0,00
Маневренность собственных оборотных средств	0-1	2,84	0,70	0,75	-2,14	0,05

Чистый оборотный капитал представляет собой свободные средства, находящиеся в обороте предприятия и рассчитывается как разность текущих оборотных активов и текущих пассивов. За анализируемый период чистый оборотный капитал ООО «АльянсТрансГрупп» имеет отрицательное значение, что свидетельствует о низком уровне ликвидности предприятия.

Коэффициент обеспеченности текущей деятельности собственными оборотными средствами показывает, какая часть оборотных активов финансируется за счет собственных средств. При этом за анализируемый период показатель имеет положительное значение и составляет порядка 0,04-

0,07. Это значит, что собственных средств не хватает для покрытия оборотных активов.

Маневренность собственных оборотных средств характеризует ту часть собственных оборотных средств, которая находится в форме денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, то есть средств, имеющих абсолютную ликвидность. За три года показатель в пределах норматива, несмотря на снижение.

Проведем расчет суммы собственных оборотных средств и представим его в таблице 2.6.

Таблица 2.6

Абсолютные показатели финансовой устойчивости ООО
«АльянсТрансГрупп» в 2013 - 2015гг.

Показатели	2013г.	2014г.	2015г.	Абс.отклонение (+;-), тыс. руб.	
				2014 г. к 2013г.	2015 г. к 2014г.
Собственные оборотные средства (СОС)	55	20	20	-35	0
Собственные и заемные долгосроч. источники формирования запасов и затрат (СД)	55	20	20	-35	0
Общая величина основных источников формирования запасов и затрат (ОВИ)	774	554	504	-220	-50
Запасы	36	0	0	-36	0
Излишек/недостаток СОС	19	20	20	1	0
Излишек/недостаток СД	19	20	20	1	0
Излишек/недостаток ОВИ	738	554	504	-184	-50
Тип финансовой устойчивости	(1;1;1)	(1;1;1)	(1;1;1)	-	-

Согласно данных таблицы 2.6 можно говорить о том, что собственные оборотные средства в 2013 году составляли 55 тыс. руб., а в 2014-2015 годах сократились до 20 тыс.руб. Общая величина источников на протяжении анализируемого периода сократилась с 774 тыс. руб. до 504 тыс.руб. Анализируя данные таблицы, можно говорить о наличии собственных оборотных средств, а также общей величины источников.

Выявление излишков (недостатков) источников средств для

формирования запасов позволяет определить тип финансовой устойчивости предприятия. Предприятие имеет излишек собственных и привлеченных источников средств для формирования запасов и относится к первому типу финансовой устойчивости – абсолютно устойчивое финансовое положение. Собственного капитала, долго- и краткосрочных кредитов и займов хватает для финансирования материально-производственных запасов.

Далее для анализа финансовой устойчивости ООО «АльянсТрансГрупп» за 2013 – 2015 года необходимо рассчитать коэффициенты капитализации и коэффициенты покрытия. Представим данный расчет в таблице 2.7.

Таблица 2.7

Относительные показатели финансовой устойчивости ООО
«АльянсТрансГрупп» в 2013-2015 гг.

Наименование финансового коэффициента	Норматив	2013г.	2014г.	2015г.	Абс. изменение (+/-)	
					2014 г. к 2013г.	2015 г. к 2014 г.
Коэффициент автономии	$\geq 0,5$	0,13	0,04	0,04	-0,09	0,00
Коэффициент концентрации привлеченных средств	$\leq 0,5$	0,87	0,96	0,96	0,09	0,00
Коэффициент капитализации	≤ 1	6,72	26,70	24,20	19,98	-2,50
Коэффициент маневренности	0,2-0,5	0,51	1,00	1,00	0,49	0,00
Коэффициент финансовой устойчивости	$> 0,6$	0,13	0,04	0,04	-0,09	0,00
Коэффициент финансирования	$> 0,7$	0,15	0,04	0,04	-0,11	0,00
Доля дебиторской задолженности в активах		0,70	0,97	0,97	0,27	0,00
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,5	0,07	0,04	0,04	-0,03	0,00

В результате проведенного анализа можно сделать следующие выводы. Коэффициент автономии значительно ниже нормативного значения за весь анализируемый период. Значение данного коэффициента показывает долю собственных средств предприятия в общей сумме средств, авансируемых в его деятельность. На протяжении трех анализируемых лет доля собственных средств составляет не больше 13% (в 2013 году), а для нормального

функционирования предприятия этот показатель должен быть на уровне 50%.

Коэффициент концентрации привлеченных средств определяется как отношение суммы привлеченных средств к сумме общих источников. За анализируемый период значение коэффициента превышает норматив, это является отрицательным фактором и свидетельствует о высокой зависимости от кредиторов.

Коэффициент капитализации значительно выше нормативного значения. Порядка 24,2 рублей привлеченного капитала приходится на 1 рубль собственных средств в 2015 году.

Коэффициент маневренности собственного капитала также превышает нормативное значение за весь анализируемый период. Весь собственный капитал используется для финансирования текущей деятельности, на предприятии в 2014-2015 годах основные средства отсутствуют.

Коэффициент финансовой устойчивости ниже норматива, что связано с низкой долей собственного капитала в общей стоимости имущества предприятия.

Коэффициент финансирования не находится в пределах норматива.

Доля дебиторской задолженности в активах существенна - в 2013 году она составляла 70%, а в 2014-2015 годах – 97%, что является отрицательным фактором в деятельности предприятия.

Оценим деловую активность предприятия (таблица 2.8).

Таблица 2.8

Показатели деловой активности ООО «АльянсТрансГрупп» в 2013-2015гг.

Показатель	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Абсолютное отклонение (+/-)	
				2014 г. к 2013 г.	2015 г. к 2014 г.
Отдача всех активов, оборотов	2,60	2,05	1,66	-0,55	-0,39
Оборачиваемость дебиторской задолженности, оборотов	3,67	2,52	1,71	-1,16	-0,81
Период оборота дебиторской	99	145	214	45,64	69

задолженности, дней					
---------------------	--	--	--	--	--

Продолжение таблицы 2.8

Оборачиваемость кредиторской задолженности, оборотов	9,98	4,68	2,71	-5,30	-1,97
Период оборота кредиторской задолженности, дней	37	78	135	41,48	57

Отдача всех активов характеризует выручку на один рубль активов, за анализируемый период данный показатель сокращается на 0,94 оборота за 3 года, что является отрицательной тенденцией деятельности общества.

Снижение показателя оборачиваемости дебиторской задолженности в 2015 году свидетельствует об ухудшении управления дебиторской задолженностью.

Оборачиваемость кредиторской задолженности также замедлилась на 5,3 оборотов в 2014 году и еще на 1,97 оборотов в 2015 году. Период ее оборота, соответственно, увеличился и составил 135 дней в 2015 году, что приводит к медленному взаиморасчету со всеми поставщиками.

Для анализа эффективности деятельности организации необходимо рассчитать показатели рентабельности. Представим их в таблице 2.9.

Таблица 2.9

Показатели рентабельности ООО «АльянсТрансГрупп» в 2013-2015 гг.

Показатель	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Абсолютное отклонение (+/-)	
				2014 г. к 2013 г.	2015 г. к 2014 г.
Рентабельность всего капитала, %	34,62	42,42	3,97	7,8	-38,45
Рентабельность собственного капитала, %	267,29	1175	100	907,71	-1075
Рентабельность продаж, %	18,15	77,27	26,20	59,12	-51,07

Представим графически динамику показателей рентабельности предприятия (рисунок 2.3).

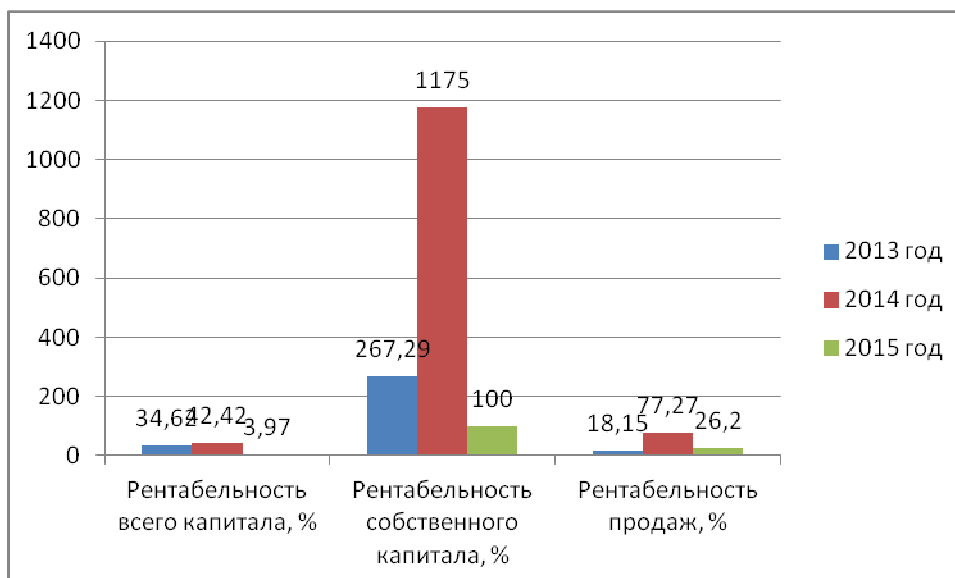


Рис. 2.3. Показатели рентабельности ООО «АльянсТрансГрупп» в 2013-2015 гг., %

В результате проведенного анализа можно сделать вывод, о том, что рентабельность всего капитала (совокупных активов), показывает, сколько приходится прибыли на каждый рубль, вложенный в имущество организации. За анализируемый период наблюдается рост данного показателя на 7,8% в 2014 году и снижение на 38,45% в 2015 году, что обусловлено сокращением чистой прибыли.

Рентабельность собственного капитала изменялась аналогичным образом – в 2014 году увеличилась на 907,71%, а в 2015 году сократилась на 1071%.

Рентабельность продаж в 2014 году увеличилась на 59,12%, а в 2015 году снизилась на 51,07%. Снижение рентабельности продаж в данном случае означает рост издержек при неизменном уровне цен, что является неблагоприятным фактором функционирования предприятия.

Таким образом, в целом можно сделать вывод, что ООО «АльянсТрансГрупп» неплатежеспособно и финансово неустойчиво, но рентабельно, несмотря на снижение показателей.

2.3 Организация бухгалтерского учета на предприятии

Организация бухгалтерского учета и подготовка отчетности ООО «АльянсТрансГрупп» осуществляется на основании избранной учетной политики. Это положение является внутренним нормативным актом ООО «АльянсТрансГрупп». Оно разработано во исполнение ФЗ «О бухгалтерском учете» от 04.12.2011 г. № 402-ФЗ на основании положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, утвержденного приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н, и положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденного приказом Минфина РФ от 06.10.2008 г. № 106н.

Бухгалтерия ООО «АльянсТрансГрупп» включает 3 ставки. Перечень должностей работников бухгалтерии приведен в таблице 2.10.

Таблица 2.10

Штат бухгалтерии ООО «АльянсТрансГрупп»

Наименование должностей	Кол-во единиц
Главный бухгалтер	1
Ведущий экономист	1
Кассир	1
Итого:	3

Ответственность за организацию бухгалтерского учета в ООО «АльянсТрансГрупп» несет руководитель организации.

Главный бухгалтер организации является ответственным лицом за ведение бухгалтерского учета в соответствии с требованиями законодательства и представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности. В связи с чем главный бухгалтер обязан отказаться от исполнения и оформления документов, не соответствующих действующему законодательству и нарушающих договорную и финансовую дисциплину.

Основные обязанности главного бухгалтера:

1. Организация и осуществление учётной работы на предприятии. Цель

данной функции – обеспечение полного и достоверного информирования всех заинтересованных лиц о финансово-хозяйственной деятельности фирмы и её финансовом положении.

2. Разработка учётной политики в соответствии с актуальными нормами законодательства, касающегося налогообложения и бухучёта. Учётная политика – основной бухгалтерский документ предприятия. Она должна учитывать особенности и условия функционирования организации, её структуру, сферу деятельности и прочие факторы.

3. Формирование плана счетов для использования в бухучёте фирмы, создание и утверждение бланков первичной документации и форм внутренней отчётности.

4. Внедрение единой информационной системы бухгалтерского учёта, обеспечение её соответствия требованиям законодательства, интеграция с другими видами учёта на предприятии.

5. Обеспечение своевременного формирования бухгалтерских проводок, корректного отражения на счетах осуществлённых хозяйственных операций.

6. Контроль за правильностью и соблюдением порядка оформления первичных документов.

7. Утверждение порядка проведения инвентаризационных мероприятий.

8. Обеспечение и контроль за соблюдением внутренних правил обработки информации, её сохранности и защиты от несанкционированного доступа.

9. Осуществление информационной поддержки управленческого учёта, формирование управленческой отчётности и консультационная помощь руководству в принятии решений на основе имеющихся финансовых данных.

10. Обеспечение своевременных расчётов фирмы с государственным бюджетом и внебюджетными фондами.

11. Организация и контроль за начислением заработной платы, расходованием фонда оплаты труда.

12. Проведение ревизий в подразделениях, проверка соответствия

расходов сметным планам, обоснованности списания недостач.

13. Ответственность за соблюдение всеми работниками организации кассовой и финансовой дисциплины.

14. Составление внутренней отчётности, подготовка и своевременная передача в соответствующие органы налоговой, бухгалтерской и статистической информации.

15. Обеспечение хранения бухгалтерской документации, передача её в архив.

16. Участие в анализе финансовых показателей деятельности компании, внесение предложений по оптимизации бюджета.

17. Оказание методической и консультационной помощи работникам предприятия по вопросам, связанным с учётом, отчётностью, анализом финансовых данных компании.

18. Руководство бухгалтерскими работниками, организация их эффективной деятельности.

Все хозяйственные операции, проводимые организацией, должны своевременно оформляться оправдательными документами. Эти документы служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет. Первичные документы должны быть составлены в момент совершения хозяйственных операций, а, если это не представляется возможным, непосредственно после ее окончания. Современное и качественное оформление первичных учетных документов, передачу их в установленные сроки в бухгалтерию, а также достоверность содержащихся в них данных обеспечивают лица, составившие и подписавшие эти документы.

Первичные документы принимаются к учету, если они составлены на бланках типовых и специализированных форм, утвержденных министерствами и ведомствами в установленном порядке.

Первичные документы подлежат обязательной проверке, которая осуществляется по форме (полнота и правильность оформления документов, заполнение реквизитов) и по содержанию (законность операций, логическая

увязка отдельных показателей).

Движение первичных документов (создание и получение от других организаций, принятие к учету, обработка, передача на хранение) регламентируется графиком документооборота.

Содержащаяся в принятых к учету первичных документах информация накапливается и систематизируется в учетных регистрах, из которых в систематизированном виде переносится в бухгалтерскую и внутреннюю отчетность. Формы учетных регистров, порядок записи в них, обработки и использования определяются внутренними инструкциями, разрабатываемыми на основе методических рекомендаций по бухгалтерскому учету. Хозяйственные операции отражаются в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группируются по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ООО «АльянсТрансГрупп» ведется в валюте Российской Федерации - в рублях.

Начисление амортизации по основным средствам производится линейным способом в соответствии с «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением РФ от 01.01.2002 года №1 и установленными сроками полезного использования.

Основные средства, приобретенные до вступления гл. 25 НК РФ в силу, включаются в соответствующую амортизационную группу по восстановительной стоимости. Основные средства стоимостью не более 40000 рублей за единицу признаются расходами на производство и мере ввода их в эксплуатацию.

Годовая бухгалтерская отчетность хранится в организации в отдельной папке в брошюрованном виде.

Для повышения производительности труда вся бухгалтерия предприятия ведётся с помощью компьютерной программы «1С: Предприятие» (версия 7, платформа 3). Кроме того, бухгалтер по заработной плате и начальник отдела кадров имеют доступ к специализированной программе «1С: Зарплата и

кадры», которая предназначена для автоматизации учета операций по соответствующим разделам бухгалтерского учета.

3. Организация бухгалтерского учёта кассовых операций в ООО «АльянсТрансГрупп»

3.1 Синтетический и аналитический учет кассовых операций на предприятии

Основанием для отражения в учетных регистрах движения наличных денежных средств на ООО «АльянсТрансГрупп» служат унифицированные формы первичной учетной документации по учету кассовых операций, представлены в таблице 3.1.

Таблица 3.1

Унифицированные формы первичной учетной документации по учету кассовых операций в ООО «АльянсТрансГрупп»

Номер формы	Наименование формы	Порядок применения
КО-1	Приходный кассовый ордер (Приложение 6)	Для оформления поступления наличных денег в кассу ООО «АльянсТрансГрупп»
КО-2	Расходный кассовый ордер (Приложение 7)	Для оформления выдачи наличных денег из кассы ООО «АльянсТрансГрупп»
КО-3	Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов (Приложение 8)	Для регистрации бухгалтерией приходных и расходных кассовых ордеров или заменяющих их документов
КО-4	Кассовая книга (Приложение 9)	Для учета поступлений и выдач наличных денег ООО «АльянсТрансГрупп» в кассе
КО-5	Книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств (Приложение 10)	Для учета денег, выданных кассиром из кассы ООО «АльянсТрансГрупп» другим кассирам или доверенному лицу (раздатчику), а также учета возврата наличных денег и кассовых документов по произведенным операциям

Документы, являющиеся основанием для совершения кассовых операций на ООО «АльянсТрансГрупп», поступают в бухгалтерию, где работники в соответствии со своими должностными обязанностями:

- проверяют правильность оформления документов, их соответствие действующему законодательству и характеру совершаемых операций, а также

наличие необходимых письменных указаний руководителя ООО «АльянсТрансГрупп» или лиц, уполномоченных им на совершение хозяйственных операций;

- оформляют приходные и расходные кассовые ордера или заменяющие их документы;

- получают необходимые подписи уполномоченных лиц, предусмотренные бланками кассовых документов;

- регистрируют (до передачи в кассу) в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов (форма № КО-3);

- передают кассиру приходные и расходные кассовые ордера или заменяющие их документы вместе с приложенными к ним оправдательными и распорядительными документами.

Документы заполняются в одном экземпляре четко и ясно чернилами, шариковой ручкой или выписываются на машине (пишущей, вычислительной). Подчистки, помарки или исправления в этих документах не допускаются.

Приходный кассовый ордер и квитанция к приходному кассовому ордеру, которая является его частью, заполняются одновременно и подписываются главным бухгалтером или лицом, уполномоченным на это письменным распоряжением руководителя ООО «АльянсТрансГрупп». Квитанция приходного ордера выдается только после получения денег.

Расходный кассовый ордер на ООО «АльянсТрансГрупп» подписывается руководителем ООО «АльянсТрансГрупп» и главным бухгалтером или лицом, на это уполномоченным. Расходные кассовые ордера, оформленные на основании платежных (расчетно-платежных) ведомостей на оплату труда и других приравненных к ней платежей, регистрируются после их выдачи.

Прием и выдача денег по кассовым ордерам на ООО «АльянсТрансГрупп» может производиться только в день их составления. Выдача приходных и расходных кассовых ордеров или заменяющих их документов на руки лицам, вносящим или получающим деньги, запрещается.

Кассир при получении приходных и расходных кассовых ордеров или

заменяющих их документов проверяет:

- наличие и подлинность на документах подписи главного бухгалтера, а на расходном кассовом ордере или заменяющем его документе - разрешительной надписи (подписи) руководителя ООО «АльянсТрансГрупп» или лиц, на это уполномоченных;

- правильность оформления документов;

- наличие перечисленных в документах приложений.

В случае несоблюдения одного из этих требований кассир возвращает документы в бухгалтерию для надлежащего оформления.

В зависимости от цели средств, приходяемых в кассу, в каждом отдельном случае необходимы соответствующие обоснования. При этом счет 50 «Касса» корреспондирует (при принятии денег кассу - дебетуется) с определенными счетами.

Выдача наличных денежных средств из кассы в ООО «АльянсТрансГрупп» под отчет осуществляется на хозяйственные нужды и на служебные командировки работников вне места постоянной работы.

Пример 1. Работнику ООО «АльянсТрансГрупп» Куцопал Н.В. по расходному кассовому ордеру № 47 от 15.05.2016 г. выдан аванс на приобретение инвентаря для офиса организации в сумме 3900 руб. (Приложение 11). Задолженности по подотчетным суммам на 15.05.2016 г. у Куцопал Н.В. нет.

Куцопал Н.В. представил в бухгалтерию авансовый отчет № 7 от 16.05.2016 г. об израсходованных суммах (Приложение 12). Перерасход подотчетных сумм выдан Куцопал Н.В. по расходному кассовому ордеру № 48 от 16.05.2016г. (Приложение 13).

Сформулируем все хозяйственные операции, возникающие в данной ситуации, составим по операциям бухгалтерские проводки и занесем всю информацию в журнал регистрации хозяйственных операций (таблица 3.2).

Таблица 3.2

Журнал регистрации хозяйственных операций

Документ и содержание операции	дебет	кредит	Сумма, руб.
Расходный кассовый ордер № 47 от 15.05.2016г. Выдано под отчет	71	50	3900
Авансовый отчет № 7 от 16.05.2016г. Куцопал Н.В.			
Приобретена 1 настольная лампа в розничной торговли и оприходована на склад.	26	71	200
Приобретен 1 вентилятор в розничной торговли и оприходована на склад.	26	71	600
Приобретены 2 калькулятора в фирме «Гарант» и оприходованы на склад.	26	71	2100
НДС по калькуляторам.	19	71	378
Приобретены 4 стула у предпринимателя Соболева Ф.И. и оприходованы на склад.		71	720
Расходный кассовый ордер № 48 от 16.05.2016г. Выдан Куцопал Н.В. перерасход подотчетных сумм	71	50	98

Выдача наличных денег под отчет на командировочные расходы производится в пределах сумм, устанавливаемых организацией.

Пример 2. Котляревской С.В. по распоряжению руководителя выдан аванс в сумме 18 450 руб. по расходному кассовому ордеру № 45 от 13.01.2016 г. на командировку в Москву на 8 дней в Московский институт управления для повышения квалификации (Приложение 14). Задолженности по подотчетным суммам у Котляревской С.В. нет.

Котляревской С.В. представлен в бухгалтерию авансовый отчет № 9 от 21.01.2016 г. об израсходованных средствах (Приложение 15). Перерасход подотчетных сумм в размере 3 550 руб. возвращен Котляревской С.В. по расходному кассовому ордеру № 54 от 21.01.2016 г. (Приложение 16).

Составим расчет командировочных расходов по следующей форме (таблица 3.3).

Таблица 3.3

Расчет командировочных расходов

Вид расходов	Итого
Проезд	3 200
Жилье	13 200
Суточные (8сут.*700)	5 600
Всего	22 000

Определим все хозяйственные операции, возникающие в данной ситуации, составим бухгалтерские проводки по ним и занесем всю информацию в журнал регистрации операций (таблица 3.4).

Таблица 3.4

Журнал регистрации хозяйственных операций

№ п\п	Документ и содержание операции	дебет	кредит	Сумма, руб.
1	Расходный кассовый ордер № 45 от 13.01.2016г. Выдано Котляревской С.В. подотчет на командировочные расходы	71	50	18450
2	Авансовый отчет № 9 от 21.01.2016г. Котляревской С.В. расходы на проезд расходы на жилье НДС по жилью суточные	26 26 19 26	71 71 71 71	3200 11186 2014 5600
3	Расходный кассовый ордер № 54 от 21.01.2016г. Выдан из кассы Котляревской С.В. перерасход подотчетных сумм	71	50	3550

На основании данных анализа счета 50 (Приложение 17), карточки счета 50 (Приложение 18) и оборотно-сальдовой ведомости по счету 50 (Приложение 19), рассмотрим основные корреспонденции кассовых операций ООО «АльянсТрансГрупп» за декабрь 2016 г. в таблице 3.5.

Таблица 3.5

Схема бухгалтерских проводок по учету кассовых операций в ООО
«АльянсТрансГрупп» за декабрь 2016 г.

№ п/п	Наименование проведенной операции	Сумма (руб.)	Корреспонденция счетов	
			Дт	Кт
1	Поступили денежные средства от покупателей	58230-00	50	62
2	Поступили в кассу организации наличные деньги в погашение дебиторской задолженности.	1005489-40	50	76
3	Выдана заработная плата работникам по платежной ведомости № 14 от 05.12.2016 г. (Приложение 20) и платежной ведомости № 15 от 20.12.2016 г.	73064-00	70	50
4	Выданы наличные в подотчет на хозяйственные нужды	470415-00	71	50
5	Перечислены платежи по договору страхования.	45246-50	76	50
6	Сданы денежные средства на расчетный счет	588500-00	51	50

В сроки, установленные руководителем ООО «АльянсТрансГрупп», а также при смене кассиров на каждом предприятии производится внезапная ревизия кассы с полным полистным пересчетом денежной наличности и проверкой других ценностей, находящихся в кассе. Остаток денежной наличности в кассе сверяется с данными учета по кассовой книге.

Для производства ревизии кассы приказом руководителя ООО «АльянсТрансГрупп» назначается комиссия, которая составляет акт. В ходе инвентаризации комиссия проверяет правильность оформления кассовых документов; ведения кассовой книги; соблюдения лимитов остатка наличных денежных средств, установленных обслуживающими ООО «АльянсТрансГрупп» учреждениями банков; применения контрольно-кассовой техники.

При осуществлении наличных расчетов с применением контрольно-кассовой техники инвентаризация денежных средств начинается с проверки их фактического наличия в операционных кассах. На каждый объект ККТ должны быть в наличии документы, связанные с его приобретением, регистрацией и

вводом в эксплуатацию.

Результаты инвентаризации денежных средств в операционных кассах определяются путем сверки фактического наличия денежных средств, указанных в журналах кассира-операциониста (Приложение 21), с данными учета по счету 50 «Касса», субсчет «Операционная касса». Результаты инвентаризации денежных средств, находящихся в основной кассе ООО «АльянсТрансГрупп» (в том числе иностранной валюты), определяются путем сверки фактического наличия денежных средств в кассе с учетными данными по счету 50 «Касса».

При обнаружении ревизией недостачи или излишка ценностей в кассе в акте указывается их сумма. Материально ответственное лицо на оборотной стороне акта пишет объяснение о причинах излишков или недостач, установленных инвентаризацией, а руководитель ООО «АльянсТрансГрупп» — решение по результатам инвентаризации.

Пример 3. В результате проведённой инвентаризации кассы 28.12.2016 г. была обнаружена недостача в размере одной тысячи рублей (Приложение 22). Факт недостачи отражён в бухгалтерском учёте ООО «АльянсТрансГрупп» при помощи проводки:

Дебет 94 Кредит 50 – 1 000 рублей.

Указанная сумма подлежала взысканию с кассира Куцопал Н.В., с которой предприятием заключён договор о полной материальной ответственности. В бухгалтерском учёте эта операция была отражена следующим образом:

Дебет 73 Кредит 94 – 1 000 рублей.

По мере удержания в установленном порядке этой суммы из заработной платы работника в бухгалтерском учёте была произведена следующая запись:

Дебет 70 Кредит 73 – 1000 руб.

Общее состояние учета денежных операций на ООО «АльянсТрансГрупп» соответствует требованиям действующего

законодательства, за все годы деятельности предприятия серьезных нарушений по ведению денежных операций не было, что подтверждает сделанный вывод.

3.2 Порядок ведения операций посредством контрольно-кассовой техники

В связи с введением с 28 июня 2003 г. нового Федерального закона № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт», существенно изменились правила использования при расчетах наличными денежными средствами контрольно-кассовой техники (далее – ККТ). Ранее ККТ применялась только при расчетах наличными денежными средствами за реализованную продукцию (товары, работы, услуги) населению, т.е. только при расчетах с физическими лицами. Теперь организации, получающие наличные от клиентов или покупателей, должны выбивать кассовый чек даже в том случае, если этот клиент – организация.

ООО «АльянсТрансГрупп» может иметь в кассе деньги в пределах лимитов, установленных банком по согласованию с ООО «АльянсТрансГрупп» (при необходимости лимиты касс пересматриваются), и использовать из выручки в пределах норм на оплату труда и другие расходы. При этом ООО «АльянсТрансГрупп» обязано сдавать в банк всю денежную наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе в порядке и сроки, согласованные с обслуживающими банками.

Лимит кассы в организации в 2016г. составляет 15000 руб. Наличные деньги сверх установленного лимита организация сдает в банк для зачисления на расчетный счет.

Сверх установленного лимита деньги могут храниться в кассе для выплаты зарплаты, пенсий, пособий в течение 3-х дней, включая день получения денег в банке. Но накапливать в своих кассах наличные средства сверх установленных лимитов для осуществления предстоящих расходов, в т. ч.

на оплату труда, ООО «АльянсТрансГрупп» не имеет права.

За сохранность денежных средств в кассе отвечает кассир, с которым заключается договор о материальной ответственности (Приложение 23).

Кассир ООО «АльянсТрансГрупп» принимает в кассу наличные деньги от юридических лиц по приходным кассовым ордерам, выписанным главным бухгалтером. При составлении ордера должно быть юридическое обоснование для принятия денежных средств в кассу.

При расчетах наличными с физическими лицами у ООО «АльянсТрансГрупп» не возникает сложностей в применении ККТ – получение денежных средств фиксируется путем выбивания контрольно-кассового чека, который отдается покупателю, а на ленте ККТ остается копия данных о сумме и времени ее получения.

При расчетах же наличными денежными средствами с покупателями-организациями количество оформляемых документов и порядок их выписки значительно усложняются. Так, законодательство требует, чтобы бухгалтер, получивший наличные деньги от организации, выписал приходный кассовый ордер по форме № КО-1. Такой порядок был до 28 июня, когда вступил в силу новый Закон о контрольно-кассовой технике, действует он и сейчас. Выдавать кассовый ордер требует пункт 13 Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации. Но теперь помимо ордера нужно выдать и кассовый чек. Такой порядок установлен пунктом 1 статьи 2 Закона о ККТ.

Оплата туристом полной стоимости заказанных услуг наличными средствами в кассу турагентства оформляется с применением контрольно-кассовой техники (ККТ), туристу пробивается и выдается кассовый чек. Для случая реализации турпродукта в качестве бланка строгой отчетности утверждён бланк «Туристская путёвка», как приложение к договору с туристом.

Оплата туристом частичной стоимости (внесение аванса) заказанного комплекса услуг наличными средствами в кассу ООО «АльянсТрансГрупп» оформляется с применением ККТ, туристу пробивается и выдается на сумму аванса кассовый чек.

При окончательном расчете с туристом:

- Либо оформляется возврат денежных средств на сумму полученного ранее аванса, проведенного через ККТ, и оформляется бланк строгой отчетности «Туристская путевка» на полную стоимость оказанной услуги. Предлагаемый вариант очень трудоемок для оформления. Так, на сумму возврата необходимо составить акт о возврате денежных сумм туристам, при этом первоначально выбитый чек нужно у них забрать, наклеить на лист бумаги и сдать вместе с оформленным актом в бухгалтерию. Кроме того, в данном случае отсутствуют и правовые основания для того, чтобы оформлять возврат. Ведь договор не расторгается и денежные средства клиенту не возвращаются.

— Либо туристу пробивается и выдается на оставшуюся сумму стоимости услуг второй кассовый чек и оформляется бланк строгой отчетности «Туристская путевка» на полную стоимость комплекса услуг.

Если наличные расчеты за туристские услуги производятся между юридическими лицами (например, корпоративный клиент), платежными документами являются чек ККТ и приходно-кассовый ордер. Платежи не должны превышать по одному договору 100 тысяч рублей. Кроме платежных документов, как правило, по сделке оформляются: договор, счет, доверенность, туристская путевка, акт и авиабилеты, страховые полисы, визы и т.п.

Если после оплаты наличных средств в кассу ООО «АльянсТрансГрупп» турист просит выписать ему приходно-кассовый ордер (иногда, при возврате средств за проезд к месту отдыха, этого требуют бухгалтерии организаций, где работает турист), то это не противоречит законодательству. ПКО можно выдать, а в графе «основание» в этом случае рекомендуем писать номер бланка строгой отчетности «Туристская путевка» (далее - БСО ТП).

Если при заказе туристского продукта с туристом был заключен предварительный договор, и по нему получена от туриста предоплата, то, как и в случае с наличной оплатой части услуг, входящих в комплекс услуг, следует применять ККТ, и выдать туристу кассовый чек.

Если ООО «АльянсТрансГрупп» реализует за наличный расчет отдельные услуги: авиаперевозку или медицинское страхование, то это является реализацией отдельной услуги. В соответствии с Законом № 54-ФЗ при наличных денежных расчетах с населением по оказанию отдельных услуг необходимо применять контрольно-кассовую технику, и выдавать туристам кассовые чеки. Использование в этих целях БСО ТП недопустимо.

Если турист отказался от турпродукта, возврат денежных средств производится из кассы турфирмы на основании письменного заявления покупателя при предъявлении документа, удостоверяющего личность. Желательно, чтобы заказчик вернул кассовый чек(и), выданный ему в подтверждение оплаты турпродукта. На сумму возврата необходимо составить акт о возврате денежных сумм туристам, при этом первоначально выбитый чек нужно у них забрать, наклеить на лист бумаги и сдать вместе с оформленным актом в бухгалтерию. Основанием для оформления возврата денежных средств является расторжение договора.

Получив деньги и выдав представителю приходный ордер, бухгалтер ООО «АльянсТрансГрупп» делает запись в кассовой книге – указывает номер ордера, сумму, на которую он выписан. Однако в конце дня кассир-операционист выбивает итоговый чек (так называемый Z-отчет), в котором значится общая сумма наличности, полученной от всех клиентов. На основании чека на общую итоговую сумму бухгалтер тоже выписывает приходный ордер и фиксирует все сведения в кассовой книге (Приложение 9).

Рассмотрим оформление наличных платежей посредством БСО «Туристская путевка» без применения ККТ и с применением ККТ.

Согласно Постановления Правительства РФ №359 от 06 мая 2008 года, утвердившего «Положение об осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники», организации и индивидуальные предприниматели могут осуществлять наличные денежные расчеты и (или) расчеты с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники при условии

выдачи ими соответствующих бланков строгой отчетности (БСО). В туристской сфере деятельности таким бланком является бланк БСО «Туристская путевка», утвержденный Приказом Минфина РФ № 60н от 09.07.2007 года.

1. Оплата туристом полной стоимости заказанного комплекса услуг наличными средствами в кассу турагентства оформляется выдачей туристу БСО «Туристская путевка». Применять в этом случае ККТ, и пробивать кассовый чек не требуется.

2. Нельзя оформлять выдачей туристу БСО «Туристская путевка» любые частичные (авансовые) оплаты услуг, либо оплаты только за отдельные услуги (авиаперевозка, медицинское страхование). В этом случае строго обязательно применение ККТ, и выдача туристу кассового чека.

В соответствии с Федеральным законом от 24 ноября 1996 года № 132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации»: туристский продукт — комплекс услуг по перевозке и размещению, оказываемых за общую цену (независимо от включения в общую цену стоимости экскурсионного обслуживания и других услуг) по договору о реализации туристского продукта. Бланк строгой отчетности «Туристская путевка» применяется при наличных расчетах с населением только в случае реализации туристского продукта.

3. Если турист отказался от услуг, возврат денежных средств производится из кассы турфирмы на основании письменного заявления покупателя при предъявлении документа, удостоверяющего личность. Желательно, чтобы заказчик вернул БСО «Туристская путевка», выданный ему в подтверждение оплаты турпродукта. Документы, на основании которых произведен возврат денежных средств, могут храниться в кассе или в другом месте, определенном турфирмой и зафиксированном в Положении о документах и документообороте турфирмы. У турфирмы при расчетах с применением бланков БСО остаются копии БСО «Туристская путевка». Все копии БСО, в том числе и те, по которым произведен возврат, следует хранить в отведенных для них местах. Эти документы подтверждают правомерность

приема и оприходования наличных денежных средств. Срок хранения таких документов составляет пять лет.

4. Если после оформления БСО стоимость турпродукта изменилась (например, туроператор ввел топливную добавку и т.п.) турагентство должно осуществить следующую операцию:

— Туристу необходимо вернуть уплаченные им денежные средства. Возврат производится на основании письменного заявления покупателя при предъявлении документа, удостоверяющего личность. Желательно, чтобы заказчик вернул БСО «Туристская путевка», выданный ему в подтверждение оплаты турпродукта. Документы, на основании которых произведен возврат денежных средств, и все копии БСО, в том числе и те, по которым произведен возврат, следует также хранить в отведенных для этого местах, например в кассе.

— При оплате туристом новой стоимости турпродукта следует выписать другой бланк БСО на полную стоимость комплекса услуг.

Согласно нормам статьи 7 Закона № 54-ФЗ обязанность по основному контролю правильности применения контрольно-кассовой техники возложена на налоговых инспекторов. Они должны осуществлять следить за соблюдением организациями требований Закона № 54-ФЗ, контролировать учет выручки, проверять документы, связанные с применением кассовой техники, проводить проверки выдачи организациями кассовых чеков, привлекать к ответственности организации, которые нарушают требования Закона № 54-ФЗ.

Учитывая, что бланки строгой отчетности приравнены к кассовым чекам, налоговые органы проверяют их наличие, правильность заполнения, способ изготовления и соответствие реквизитов бланка требованиям действующего законодательства.

Оказание услуг без применения контрольно-кассовых машин, т.е. не выдача кассового чека клиенту, наказывается штрафом на должностных лиц организации от трех до четырех тысяч рублей, а на юридических лиц от тридцати до сорока тысяч рублей (см. ст.14.5. КоАП РФ).

Ответственность за невыдачу бланка строгой отчетности «Туристская путевка» такая же, как за неиспользование кассового аппарата.

Наличные денежные расчеты турагентства с потребителями на основе квитанций к приходному кассовому ордеру приравниваются к невыдаче кассового чека и наказываются в соответствии с нормами ст.14.5. КоАП РФ.

Необходимо учитывать, что должностные лица налогового органа не наделены правом проводить оперативно-розыскные мероприятия, в частности осуществлять «контрольные закупки». Такие действия налоговых органов судами, до последнего времени, признавались незаконными.

Таким образом, бухгалтерский учет кассовых операций в ООО «АльянсТрансГрупп» осуществляется на активном счете 50 «Касса», по дебету которого отражается поступление, а по кредиту – расходование наличных денежных средств организации.

Общее состояние учета денежных операций на ООО «АльянсТрансГрупп» соответствует требованиям действующего законодательства, за все годы деятельности предприятия серьезных нарушений по ведению денежных операций не было, что подтверждает сделанный вывод.

3.3 Мероприятия по совершенствованию учета кассовых операций на предприятии

Большое количество операций на исследуемом предприятии осуществляется наличными деньгами, поэтому необходим наиболее хорошо организованный и действенный контроль за сохранностью, а также поступлением и расходованием денежных средств в хозяйстве.

Предлагаем для совершенствования контроля за сохранностью и использованием денежных средств в хозяйстве примерную программу внутрихозяйственного контроля. Данная программа позволит усилить контрольные функции всех должностных и материально-ответственных лиц, которые обязаны отвечать за сохранность и целевое использование денежных

средств.

Программа состоит из 3-х разделов. В первом разделе рассмотрен контроль условий, обеспечивающих сохранность наличных денег в хозяйстве. Во втором разделе - контроль за сохранностью и состоянием учета денежных средств. Третий раздел отражает контроль за целевым использованием денежных средств. В каждом из разделов оговариваются вопросы проверки, сроки проведения контроля и конкретно лица, которые проверяют тот или иной вопрос (таблица 3.6).

Таблица 3.6

Примерная программа внутривозвратного контроля за учетом и сохранностью денежных средств ООО «АльянсТрансГрупп»

№№ пп	Вопросы проверки	Сроки проведения	Кто проверяет
1.	Контроль условий, обеспечивающих сохранность наличных денег		
1.1.	Проверка помещения кассы, прочность закрепления решеток на окнах, состояние печатей на сейфе	ежедневно	кассир
1.2.	Проверка состояния предупредительной сигнализации и средств противопожарной безопасности	ежеквартально, ежедневно	гл. бухгалтер, кассир
1.3.	Контроль за опечатыванием сейфа и помещения кассы	ежедневно	гл. бухгалтер
1.4.	Контроль за обеспечением сохранности денег	в день получения денег	гл. бухгалтер, руководитель
2.	Контроль за сохранностью и состоянием учета денежных средств		
2.1.	Проверка наличия (инвентаризация) денег и ценных бумаг	ежемесячно	гл. бухгалтер, ревиз. Комиссия
2.2.	Проверка полноты и своевременности оприходования в кассу наличных денег: а) полученных из банка б) за оказанные услуги	ежемесячно по плану работы систематически	гл. бухгалтер ревизионная комиссия, гл. бухгалтер
2.3.	Проверка соответствия фактического наличия денежных средств на счетах в банке данным бухгалтерского учета	ежемесячно по плану	гл. бухгалтер, ревизионная комиссия
2.4.	Проверка порядка регистрации приходных и расходных кассовых ордеров	ежедневно	гл. бухгалтер
2.5.	Проверка соблюдения кассовой дисциплины и других требований, предусмотренных Положением о ведении кассовых операций.	систематически	гл. бухгалтер, ревизионная комиссия
3.	Контроль за использованием денежных средств.		
3.1.	Проверка использования полученных из банка наличных денег по целевому назначению	ежедневно, по плану	гл. бухгалтер, ревизионная комиссия
3.2.	Проверка своевременности и полноты взноса в банк выручки	ежемесячно	гл. бухгалтер
3.3.	Проверка законности и целесообразности расходования средств подотчетными лицами	систематически по плану	гл. бухгалтер, ревиз. комиссия
3.4.	Проверка достоверности выписок банка, наличие первичных документов с отметками банка об исполнении и их соответствие выпискам	ежемесячно	гл. бухгалтер
3.5.	Проверка состояния расчетов с бюджетом, с органами соцстраха	систематически	гл. бухгалтер
3.6.	Проверка состояния учета расчетов по претензиям и возмещению материального ущерба, погашения этой задолженности	систематически	гл. бухгалтер, ревизионная комиссия

Следует отметить, что исключение выявленных замечаний и применение рекомендаций позволит значительно улучшить организацию бухгалтерского учета на предприятии, избежать различных штрафных санкций и усилить

контроль за наличием и движением используемых денежных средств, что во многом способствует улучшению финансового состояния предприятия.

Как недостаток в организации бухгалтерского учёта дебиторской задолженности на предприятии можно отметить то, что в учётной политике не предусмотрено создание резерва по сомнительным долгам.

ООО «АльянсТрансГрупп» рекомендуется создавать резерв по сомнительным долгам. ООО «АльянсТрансГрупп» необходимо предусмотреть в учётной политике формирование резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учёте по тем же правилам, что и в налоговом учёте.

Преимущество будет заключаться в том, что:

1. Для начисления налога на прибыль можно использовать данные бухгалтерского учёта, не корректируя их;

2. Уменьшится количество разниц между бухгалтерским и налоговым учетом прописанных в ПБУ 18/02, что во многом облегчит учет данного участка.

Изучение организации системы внутреннего контроля ООО «АльянсТрансГрупп» позволяет оценить её эффективность как среднюю. Недостатки действующей системы контроля заключаются в том, что инвентаризация расчётов производится только 1 раз год, сроки возникновения задолженности проверяются выборочно и нерегулярно, имеются случаи невыставления претензии. Организация бухгалтерского учета расчетов на ООО «АльянсТрансГрупп» осуществляется в соответствии со всеми предъявляемыми требованиями с учетом действующего законодательства.

В результате своевременного исправления ошибок, допущенных в организации бухгалтерского учета расчетов, предприятие избежало штрафных санкций, что является экономическим эффектом данной курсовой работы.

Кроме того, для оптимизации учета в ООО «АльянсТрансГрупп» можно предложить внедрение расчетов пластиковыми карточками. Очевидны преимущества, это и уменьшение расходов на инкассацию, транспортировку и обналичивание средств, и возможность, и упрощение расчетов с покупателем

(отсутствие сдачи и подсчета денег покупателем и кассиром) и т. д. Безусловный интерес представляет пластиковая карточка и при выдаче зарплаты своим сотрудникам. Эта современная форма расчетов имеет немало преимуществ. Снижаются затраты на снятие и доставку наличных денег, у бухгалтера сокращается объем кассовых операций, не нужно депонировать невыплаченные деньги.

В целом же организация бухгалтерского учета на данном предприятии велась в соответствии с требованиями законодательства РФ и всех законодательных и нормативных актов.

Рекомендации, сформулированные по результатам выполненной работы с разработанными на их основе практических мероприятий, должны обеспечить значительное улучшение организации бухгалтерского учета на предприятии, избежать различных штрафных санкций, что во многом способствует улучшению финансового состояния предприятия.

Заключение

Денежные средства являются наиболее ликвидными активами любого предприятия. Организация правильного, своевременного учета и анализа денежных средств во многом способствует улучшению хозяйственной деятельности предприятия, а в конечном итоге и его финансовому положению.

Посредством денежного оборота в экономике осуществляются перераспределительные процессы. Правильная организация денежного оборота в рамках одной организации либо государства – условие эффективного функционирования субъекта хозяйствования или экономики в целом.

Количество денежных средств, находящихся в распоряжении организации дает представление об эффективности и целесообразности функционирования данной организации.

Правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в РФ установлены в изученных нормативных правовых документах о бухгалтерском учете. Базовые правила ведения бухгалтерского учета денежных средств регламентируют ведение кассовых операций и применение форм безналичных расчетов, предусматривают порядок:

- оприходования полученных наличных средств в кассе, хранения свободных денежных средств в учреждениях банков;
- осуществления платежей по своим обязательствам перед другими организациями, как правило, в безналичном порядке, а наличными деньгами - в пределах установленной ЦБ РФ суммы;
- осуществления наличных расчетов через кассу;
- приема наличных денежных средств от населения с обязательным применением контрольно-кассовых машин.

В ООО «АльянсТрансГрупп» имеются специально оборудованная касса, которая оборудована в соответствии с требованиями Порядка ведения кассовых операций.

Кассовые операции осуществляет кассир, с которым заключен договор о

полной индивидуальной материальной ответственности.

Кассовые операции оформляются типовыми межотраслевыми формами учетной первичной документации, утвержденными Госкомстатом РФ. Приходование наличных денег в кассу производится на основании приходного кассового ордера установленной формы, выписывает и регистрирует который бухгалтер. Этот же учетный работник в последствии проверяет кассовые отчеты кассира.

Выдача наличных денег из кассы предприятия производится по расходным кассовым ордерам или платежным ведомостям (при выплате заработной платы).

Документы на выдачу наличных денежных средств подписываются руководителем и главным бухгалтером организации. Выдача производится лицу, непосредственно указанному в расходном документе. При его отсутствии деньги выдаются по доверенности, оформленной в установленном порядке.

Все поступления и выдачи наличных денежных средств предприятия учитываются в кассовой книге, которая имеется в единственном экземпляре на предприятии, ее листы пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью и подписями руководителя и главного бухгалтера организации.

Бухгалтерский учет кассовых операций осуществляется на активном счете 50 «Касса», по дебету которого отражается поступление, а по кредиту – расходование наличных денежных средств организации.

В целях осуществления контроля за порядком ведения кассовых операций в организации проводятся ревизии кассы, представляющие собой инвентаризацию денежной наличности и денежных документов, находящихся в кассе предприятия. Инвентаризация осуществляется специально создаваемой комиссией, по ее итогам составляется акт инвентаризации. Результаты инвентаризации отражаются в учете организации. В обязательном порядке устанавливаются причины излишков (недостач) и предпринимаются адекватные меры.

Общее состояние учета денежных операций на ООО

«АльянсТрансГрупп» соответствует требованиям действующего законодательства, за все годы деятельности предприятия серьезных нарушений по ведению денежных операций не было, что подтверждает сделанный вывод.

Для совершенствования внутрихозяйственного контроля сохранности и использования денежных средств в ООО «АльянсТрансГрупп» следует:

- Предоставить кассиру надлежащую охрану и специальное транспортное средство при доставке денег на предприятие.

- Дубликаты ключей от сейфа и кассы должны храниться в сейфе руководителя.

- Производить прием и выдачу денег по кассовым ордерам только день их составления.

- Наличные деньги, полученные в учреждении банка должны расходоваться по строго целевому назначению.

В результате своевременного исправления ошибок, допущенных в организации бухгалтерского учета расчетов по заработной плате, предприятие избежало штрафных санкций, что является экономическим эффектом данной курсовой работы.

Рекомендации, сформулированные по результатам выполненной работы с разработанными на их основе практическими мероприятиями, должны обеспечить значительное улучшение организации бухгалтерского учета на предприятии, избежать различных штрафных санкций, что во многом способствует улучшению финансового состояния предприятия.

Список использованной литературы

1. Конституция Российской Федерации. Принята на всенародном референдуме 12 декабря 1993 г.
2. Гражданский кодекс РФ (часть первая) от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ.
4. Федеральный закон от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт».
5. Федеральный закон от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
6. Приказ Минфина РФ от 2 февраля 2011 г. № 11н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011)».
7. Приказ Минфина России от 02 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».
8. Приказ Минфина РФ от 06 октября 2008 г. № 106н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)», «Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)»).
9. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкция по его применению, утв. Приказом Министерства финансов РФ от 31.10.2000 № 94н.
10. Приказ Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н (ред. от 24.12.2010) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации».
11. Астахов, В.П. Бухгалтерский учет (Текст) / В.П. Астахов. - Ростов н/Д: Март, 2012. – 412 с.

- 12.Бабаева, Ю.А. Бухгалтерский учет (Текст) / Ю.А. Бабаева. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 380 с.
- 13.Бакаев, А.С. Нормативное обеспечение бухгалтерского учета. Анализ и комментарии (Текст) / А.С. Бакаев. - М.: МЦФЭР, 2013. – 240 с.
- 14.Барышников, Н.П. Бухгалтерский учёт, отчётность и налогообложение. Том I (Текст) / Н.П. Барышников. – М.: Информационно-издательский дом «Филинь», 2013. – 336 с.
- 15.Булатова, З.Г. Бухгалтерский учет товарных и кассовых операций в торговых организациях (Текст): учебное пособие / З.Г. Булатова, М.А. Булатов. - М.: Экономика, 2013. – 312 с.
- 16.Бухгалтерский учет : учеб.- практ. пособие для вузов / Под общ. ред . Н.Н. Ладутько .- Мн. : ФУАинформ , 2012.- 832 с.
- 17.Вахрушина, М.А. Бухгалтерский управленческий учет: Учебник для вузов (Текст) / М.А. Вахрушина. - М.: ОАО ИЭМЗ «Финстатинформ», 2014. – 360 с.
- 18.Верещага, В.В. Расчеты денежными средствами (Текст) / В.В. Верещага // Главбух. - 2015. - № 18. - С. 35– 41.
- 19.Вещунова, Н.Л. Бухгалтерский учет на предприятиях различных форм собственности (Текст) / Н.Л. Вещунова, Л.Ф. Фомина. – М., 2013. – 422 с.
- 20.Галочкина, А.Б. Новый порядок ведения кассовых операций (Текст) / А.Б. Галочкина // Упрощенная система налогообложения: бухгалтерский учет и налогообложение. - 2014. - № 7. - С. 32 - 43.
- 21.Глушаков, И.Е. Бухгалтерский учет на современном предприятии (Текст) / И.Е. Глушаков. – М., 2013. – 526 с.
- 22.Демидов, Г.И. О новшествах в расчетах: новые правила осуществления наличных расчетов и новый порядок ведения кассовых операций (Текст) / Г.И. Демидов // Оплата труда: бухгалтерский учет и налогообложение. - 2014. - № 7. - С. 14 - 24.
- 23.Диркова, Е. Новый порядок ведения кассовых операций (Текст) / Е, Диркова // Практическая бухгалтерия. - 2013. - № 12. - С. 32 – 36.
- 24.Дмитриева, И.М. Бухгалтерский учет и аудит (Текст) / И.М. Дмитриева. - М.:

- ФБК Пресс, 2012. – 320 с.
- 25.Долотин, Д.Б. Последующий контроль за бухгалтерскими и кассовыми операциями (Текст) / Д.Б. Долотин // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. - 2013. - № 10. - С. 79 - 85.
- 26.Каморджанова, Н.А. Бухгалтерский финансовый учет (Текст) / Н.А. Каморджанова, И.В. Карташов. - СПб.: Питер, 2013. – 462 с.
- 27.Керимов, В.Э. Бухгалтерский учет (Текст): Учебник / В.Э. Керимов. - М.: Эксмо, 2013. – 688 с.
- 28.Козлова, Е.П. Бухгалтерский учет в организациях (Текст) / Е.П. Козлова. - М.: Финансы и статистика, 2012. – 490 с.
- 29.Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет (Текст) / Н.П. Кондраков. - М.: ИНФРА-М, 2012. – 552 с.
- 30.Костюк, Г.И. Учет денежных средств (Текст) / Г.И. Костюк // Бухгалтерский учет. - 2014. - № 6. - С. 7-13.
- 31.Левкович, О.А. Бухгалтерский учет (Текст) / О.А. Левкович. – Мн.: Амалфея, 2013. – 800с.
- 32.Макальская, М.Л. Бухгалтерский учёт и налогообложение на малых предприятиях (Текст): справочное пособие / М.Л. Макальская. – М.: АО «ДИС», 2013. – 120 с.
- 33.Макальская, М.Л. Самоучитель по бухгалтерскому учету (Текст): Учебное пособие. – 12-е изд., перераб. и доп. / М.Л. Макальская, А.Ю. Денисов. - М.: Издательство «Дело и Сервис», 2014. - 464с.
- 34.Новикова, Ю.А. Кассовые операции: последствия нарушений (Текст) / Ю.А. Новикова // Бухгалтерский учет. - 2013. - №10. - С. 81 - 88.
- 35.Рубинштейн, Т.Б. Планирование и расчеты денежных средств фирм и компаний (Текст) / Т.Б. Рубинштейн // Экономист. - 2014. - № 11. - С.44-47.
- 36.Тимофеева, А. Кассовые операции. Расчет лимита остатка наличных денежных средств (Текст) / А. Тимофеева // Финансовая газета. - 2012. - № 35. - С. 12.
- 37.Узлиян, А.Р. Денежные средства, выданные под отчет: бухгалтерский учет (Текст) / А.Р. Узлиян // Налогообложение, учет и отчетность в страховой

- компании. - 2016. - № 4. - С. 25 - 29.
38. Учет, анализ и бюджетирование денежных потоков: Учебное пособие / Т.П. Карпова, В.В. Карпова. - М.: Вузовский учебник: НИЦ Инфра-М, 2013. - 302 с.
39. Филатова, Д.М. Основы методики проведения проверки расчетно-кассовых операций (Текст) / Д.М. Филатова // Внутренний контроль в кредитной организации. – 2015. - № 3. - С. 70 - 78.
40. Юцковская, И.Д. Наличное денежное обращение в организации (Текст) / И.Д. Юцковская // Экономист. - 2016. - № 4. - С.32-35.

Приложения