

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 ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В КАССЕ**

Выпускная квалификационная работа  
(бакалаврская работа)

обучающегося заочной формы обучения  
направления подготовки 38.03.01 Экономика  
профиль "Бухгалтерский учет, анализ и аудит"  
5 курса группы 06001252  
Передерий Марии Владимировны

Научный руководитель  
к.э.н., доцент  
Семькина Л.Н.

**БЕЛГОРОД, 2017СОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ .....	3
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ .....	6
1.1. Сущность кассовых операций .....	6
1.2. Нормативно-правовое обеспечение учета в кассе.....	11
2. ОРГАНИЗАЦИОННО – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОРГАНИЗАЦИИ ООО «МИГ» .....	18
2.1. Организационная характеристика общества .....	18
2.2. Анализ основных экономических показателей. ....	23
3. СОСТОЯНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ООО «МИГ» .....	27
3.1. Документальное оформление кассовых операций.....	27
3.2. Синтетический и учет наличных денежных средств .....	32
3.3. Инвентаризация денежных средств и порядок отражения ее результатов в бухгалтерском учете .....	37
3.4. Предоставление информации о денежных средствах в бухгалтерской отчетности .....	40
3.5. Направления совершенствования учета наличных денежных средств в ООО «Миг» .....	41
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	51
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ .....	54

## ВВЕДЕНИЕ

Современное хозяйство и человеческая жизнь немыслимы без денег. Они нужны нам ежедневно и повсеместно. Очевидно, что деньги нужны и важны не только для обычного человека, который использует их с целью удовлетворения личных потребностей. Они необходимы и другим экономическим субъектам - предприятиям и государству. Первые будут использовать деньги для осуществления предпринимательской деятельности и получения прибыли, а вторые - в основном в целях регулирования экономики страны. Широкие возможности применения денег делают их особо значимыми и ценными для всех субъектов.

Успешное функционирование предприятия в рыночных условиях возможно только при условии осуществления непрерывного движения денежных средств – их поступление и выбытие, обеспечение наличия определенного свободного остатка на счетах в банке. Экономическая природа финансов предприятия раскрывает суть денежных отношений, которые возникают у хозяйственных субъектов в процессе их создания и осуществления производственно-финансовой деятельности.

Таким образом, создание и функционирование предприятия, его хозяйственная деятельность связана с денежными отношениями, которые являются посредником в процессе производства и продажи продукции, получения доходов и накопления, их распределения по соответствующим фондам.

Денежные средства - ограниченный ресурс, поэтому важным является создание на предприятиях механизма эффективного управления их денежными потоками. Цель такого управления - поддержание оптимального остатка денежных средств путем обеспечения сбалансированности их поступления и расходования.

Наличные деньги всегда были, есть и остаются одним из самых надежных платежных инструментов. Это полностью подтверждают события, как достаточно давние (проблемы владельцев банковских карт во время российского дефолта 1998 г., землетрясение и цунами в Индийском океане 26 декабря 2004 г.,

ураган «Катрина» в конце августа 2005 г., приостановка обслуживания карт Visa и MasterCard в марте 2014 г.), так и сравнительно недавние - продолжающийся мировой экономический и финансовый кризис. Эти события показывают, что даже самые современные системы электронных платежей не всегда справляются с последствиями природных или техногенных катастроф, боевых действий или непродуманных политических решений. Тогда как наличные деньги могут пригодиться в любой обстановке и человечество пользуется ими уже на протяжении тысячелетий.

Многие работники допускают грубые нарушения действующих правил учета и расчетов наличными деньгами, а это, в свою очередь, может привести к финансовым потерям.

Организация денежного обращения на предприятии законодательно контролируется и регламентируется. От своевременного и качественного внутреннего контроля зависит не только сохранность средств участников, но и кредитоспособность предприятия в целом.

Актуальность выбранной темы исследования объясняется тем, что обращение наличных денежных средств всегда связано с риском и необходимостью контроля, это касается возможности хищения, соблюдения лимитов расчетов с контрагентами и нормативно-правовых норм, что обуславливает необходимость совершенствования существующей методики учета денежных средств в кассе.

Целью работы является разработка мероприятий направленных на совершенствование учета кассовых операций в организации на основе оценки его современного состояния.

Для реализации поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- определить сущность кассовых операций;
- исследовать нормативно-правовое регулирование учета кассовых операций;
- рассмотреть документальное оформление операций с денежными сред-

ствами;

- оценить учет денежных средств в кассе;
- исследовать порядок инвентаризации денежных средств в кассе;
- рассмотреть представление информации о денежных средствах в отчет-

ности;

- разработать рекомендации по совершенствованию учета денежных средств.

Объект исследования финансово-хозяйственная деятельность ООО «Миг».

Предметом исследования являются учет кассовых операций на примере ООО «Миг»

Период исследования: 2014-2016 год.

В качестве теоретической и методологической основы проведения исследования были использованы законодательные, нормативные документы, учебная литература и материалы периодической печати по вопросам организации бухгалтерского учета денежных средств в кассе.

Данной теме посвящено достаточно много научных, учебных и других материалов, но, не смотря на это, существует постоянная необходимость в дополнительном изучении и исследовании темы в силу меняющихся нормативных требований, тем более, что последние из них вступили в силу в 2015-2016 годах.

Научная новизна заключается в оценке и обобщении современных особенностей регулирования кассовых операций в Российской Федерации, их учета и аудита на предприятии.

При написании выпускной квалификационной работы были использованы следующие методы исследования: математический, монографический, расчетно-конструктивный, экономико-статистический, аналитический.

# 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

## 1.1. Сущность кассовых операций

Деньги в современном мире создают основу для большинства экономических отношений, поэтому представить без них функционирование рыночной экономики невозможно. Эффективно и стабильно функционирующая денежная система сегодня является залогом нормальной работы экономики и устойчивого экономического роста.

Деньги, как известно, историческая категория. Они появились на определенном этапе развития общества. Среди ученых-экономистов нет единого взгляда на происхождение денег. К настоящему времени в науке существуют две концепции по этому вопросу, представленные на рис.1.

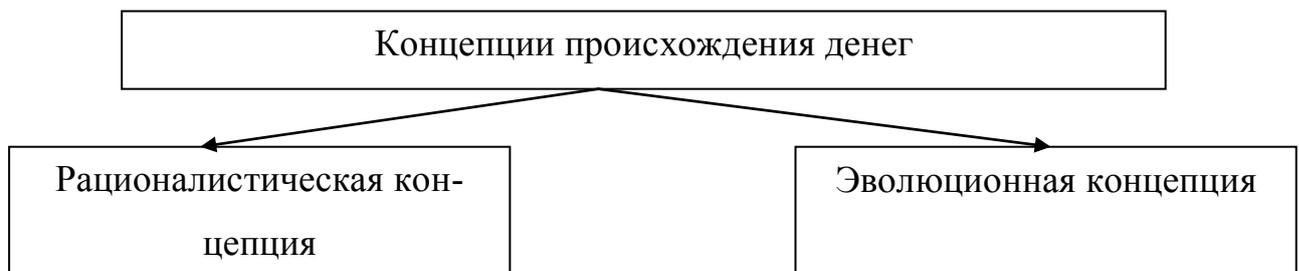


Рисунок 1. Концепции происхождения денег

Сторонники рационалистической концепции считают, что деньги возникли в результате соглашения между людьми, которые решили, что подобный способ обмена будет для них более удобным и выгодным (П. Самуэльсон, Дж. Гэлбрейт). Представители эволюционной концепции, наоборот, объясняют происхождение денег действием стихийных, не подвластных человеку рыночных сил (К. Маркс).

Однако независимо от того, какой концепции придерживаются экономисты, никто из них не может отрицать факта, что появление денег как инструмента обмена и последующее историческое развитие их форм есть не что иное, как постоянное стремление расширить существующие рамки обмена. На всем протяжении денежной эволюции прослеживается тенденция к выбору наиболее

удобных форм денег, которые позволили бы облегчить, ускорить и удешевить совершение обменных сделок.

Деньги - это очень многогранная и сложная категория. Поэтому дать их всеобъемлющее определение достаточно трудно. Большинство авторов склоняются к определению денег, как особого товара, всеобщего эквивалента имеющего форму меновой стоимости и служащего средством обмена.

Деньги — историческая категория, развивающаяся на каждом этапе товарного производства. В своем развитии деньги выступали в двух видах: действительные деньги и знаки стоимости (заместители действительных денег). Каждый вид имел несколько форм (рис. 2).



Рисунок 2. Формы денег

Разные формы денег обладают несколькими общими свойствами:

- всеобщей непосредственной обмениваемостью на товары и услуги;
- измерением стоимости;
- сохранением стоимости.

Деньги как особый тип экономического блага обладают реальной и представительной стоимостью. Реальная, или внутренняя, стоимость денег - это рыночная стоимость того денежного материала, который пошел на их создание, ее величина определяется издержками производства денег. Представительная стоимость денег отражает экономическую силу субъекта, который выпускает (эмитирует) деньги, его возможность поддерживать их постоянную покупательную способность, т. е. способность денежной единицы обмениваться на

определенное количество товаров и услуг.

Таким образом, деньги можно также определить как единство реальной и представительной стоимостей, а процесс их эволюции - как процесс постоянного изменения комбинации этих двух видов стоимости денег.

Деньги имеют и номинальную стоимость, т. е. нарицательную стоимость, которая указана на денежных знаках. Если номинальная стоимость совпадает с реальной, то деньги называются полноценными.

Функции денег - это та работа, которую они выполняют. Современные деньги осуществляют четыре основные функции, представленные на рис.3.

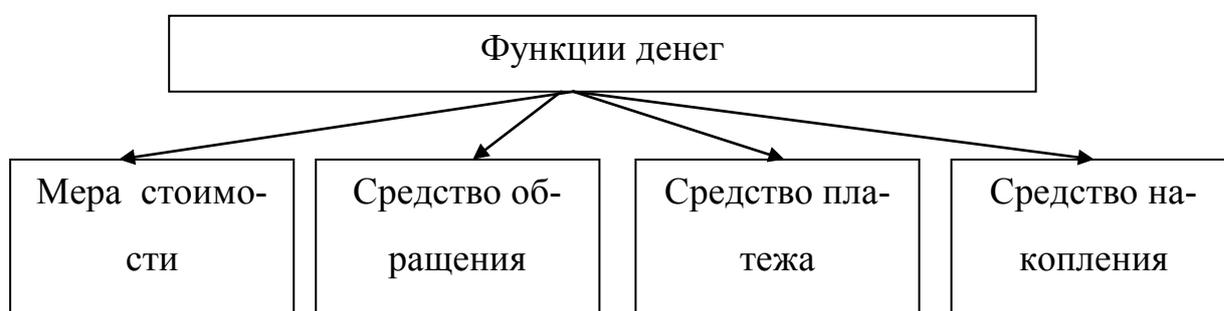


Рисунок 3 - Функции денег

В современных условиях деньги выступают прежде всего как универсальный измеритель всех экономических явлений. Товары, услуги, затраты на производство всех видов, индивидуальные и общие потребности, объем производства на уровне фирмы и всего народного хозяйства - все находит свое выражение в деньгах. Все разновидности капитала: основной и оборотный, накопленный в производстве и природные ресурсы, интеллектуальный и духовный - имеют денежную оценку. Богатство, доходы, долги - все это измеряется в деньгах. Являясь унифицированным измерителем, деньги делают возможным непрерывное производство и потребление, их развитие и дифференциацию, создают условия для принятия субъектами хозяйства рациональных решений.

Одна из самых древних функций денег - это покупательное средство, с этой функцией связано, видимо, самое распространенное использование денег. Деньги выступают как средство приобретения необходимого блага.

В ходе реализации товаров может быть и часто возникает разрыв во вре-

мени между передачей товара покупателю и получением денег от него. Когда деньги все же поступают продавцу, то они выполняют несколько иную функцию - средства платежа. Эти деньги гасят образовавшийся долг.

Одной из важных функций денег является так называемое сбережение стоимости, или накопление богатства. Деньги представляют собой самостоятельный вид богатства, они не только средство приобретения чего-то. Процесс сбережения части доходов является необходимым элементом современной экономики, от него зависит величина инвестиций в реальный сектор. Функция накопления предусматривает не просто создание запаса денег, но и его использование.

Наилучшим образом преимущество денег проявляется при сравнении денежной экономики с бартерной. Последняя предполагает, что товары обмениваются напрямую в натуральном виде и без посредничества денег. Но тогда сразу возникает несколько проблем: как измерить стоимость одного товара относительно другого и определить его цену; каким образом накапливать и сберегать стоимость для использования ее в будущем; как найти контрагента, у которого будут встречные интересы, т. е. контрагент должен быть заинтересован в приобретении товара агента и одновременно должен быть готов уступить последнему товар, в котором он нуждается. Применение денег позволяет постепенно решить все эти проблемы. Именно поэтому появление денег способствовало значительному облегчению и ускорению обменных операций, а следовательно, стимулировало предпринимателей к развитию производства товаров, расширению их ассортимента, максимальной ориентации на запросы потребителей. Роль денег характеризуется также их использованием государством с целью экономического регулирования. Огромное значение деньги имеют как особый инструмент, позволяющий измерять и сравнивать различные экономические показатели, а также оценивать их динамику.

Согласно ст. 140 Гражданского кодекса РФ (ГК РФ)<sup>1</sup> платежи на территории Российской Федерации осуществляются путем наличных и

---

<sup>1</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : Ч.1. : от 30.11.1994 № 51-ФЗ : (ред. от ред. от 02.11.2014) // СПС «Консультант Плюс». - Электрон. дан. - М., 1992-2014. Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

безналичных расчетов.

Наличные расчеты - это расчеты, в которых реально участвуют наличные деньги.

Они могут быть произведены только в одной - единственной форме - путем передачи денежных банкнот и монет одним лицом другому лицу во исполнение какого-либо гражданско - правового обязательства.

Использование наличных денежных средств для расчетов между юридическими лицами создает предпосылки для различных злоупотреблений, в том числе и для ухода от налогов. Поэтому объяснимо стремление государства максимально ограничить, с одной стороны, и регламентировать - с другой, процесс обращения наличных денежных средств<sup>2</sup>.

В большинстве развитых стран переход на безналичные платежи стал объективным процессом, выгодным для всех участников<sup>3</sup>.

Казалось бы, выбор формы оплаты товаров и услуг всегда должен оставаться за гражданином. Человек имеет право рассчитываться везде как наличными, так и платежными картами. Однако принимаемые в настоящее время в ряде государств меры, с одной стороны, по противодействию незаконным финансовым операциям и, с другой, по развитию электронных платежных систем, обуславливают появление идей по введению существенных ограничений на оплату товаров, работ, услуг наличными денежными средствами.

Поэтому государство заинтересовано в постепенном вытеснении наличных платежей безналичными. Это означает и упрощение контроля за движением средств, и появление возможности заставить их работать на экономику, и экономия на производстве самих наличных.

К тому же в качестве весьма приятного для бюджета последствия таких решений видится неизбежное увеличение налогооблагаемой базы у юридических и физических лиц.

Несмотря на кажущуюся простоту операций с наличными деньгами, эта

---

<sup>2</sup> Агабекян О.В., Макарова К.С. Денежные средства в рублях и иностранной валюте. М.: Налоговый вестник, 2013. 288 с.

<sup>3</sup> Бычков А. Безналичные расчеты. Договор на предоставление банковской карты // Финансовая газета. 2013. № 26. С. 12; № 27. С. 11.

область экономических отношений представляет собой зону особого риска для каждого участника этих отношений. Для государства риск заключается в возможных потерях доходов при неполном оприходовании или намеренном сокрытии денежной наличности лицами, имеющими право на ее получение в силу специфики хозяйственного оборота. Для предпринимателей или физических лиц - в мошенничестве или недочетах со стороны контрагентов, получающих наличность или рассчитывающихся наличными деньгами.

Касса занимает не последнее место в хозяйственной деятельности предприятия. В ней хранится денежная наличность для осуществления расчетов по заработной плате, пенсиям, стипендиям и другим выплатам работникам, а также для текущих платежей по обязательствам на незначительные суммы.

## 1.2. Нормативно-правовое обеспечение учета в кассе

Учет денежных средств является одним из самых ответственных участков ведения бухгалтерской деятельности на любом предприятии независимо от его организационно-правовой формы.

Многие практические работники допускают грубые нарушения действующих правил учета и расчетов наличными деньгами. Это порой оборачивается для предприятия значительными финансовыми потерями в виде штрафных санкций. При проведении расчетных операций банки контролируют соблюдение предприятиями платежной и договорной дисциплины, а также содействуют применению наиболее целесообразных форм расчетов<sup>4</sup>.

На сегодняшний день система законодательного и нормативного регулирования бухгалтерского учета является пятиуровневой: Закон о бухгалтерском учете и иные федеральные законы; федеральные стандарты; отраслевые стандарты; рекомендации в области бухгалтерского учета; стандарты экономического субъекта.

---

<sup>4</sup> О национальной платежной системе [Электронный ресурс] : федер. закон от 27.06.2012 № 161-ФЗ (ред. от 25.12.2013) // СПС «КонсультантПлюс». – Электрон. дан. – М., 1992-2014. – Режим доступа : <http://www.consultant.ru>

Действие документов, относящихся к законодательному уровню, устанавливающих единые минимально необходимые требования и допустимые способы ведения бухгалтерского учета, распространяется на все экономические субъекты, обязанные вести бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Основным документом первого уровня, регламентирующим учет денежных средств, является Закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2012 г. № 402–ФЗ, который определяет:

- состав хозяйствующих субъектов, обязанных вести бухгалтерский учет и представлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность;
- правовые основы, содержание, принципы и организацию бухгалтерского учета;
- порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

К первому уровню законодательных актов относится также ГК РФ. Он является одним из самых важных правовых документов Российской Федерации, раскрывающим основные аспекты договорной работы, являющимся основой формирования оправдательной и первичной учетной документации, по учету денежных средств. В нем также заложены подходы в отражении конкретных фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете. Следует отметить, что ГК РФ, является единым систематизированным актом, в котором основными принципами решения вопросов является равенство каждого из участников при осуществлении на территории РФ купли, продажи, оказании услуг, мены и др.

В процессе проведения аудиторской проверки аудитор руководствуется нормами гражданского кодекса РФ в процессе проведения экспертизы договоров банковского счета.

Другим, не менее важным документом первого уровня, является Налоговый кодекс . В частности глава 25 части 2 НК РФ регламентирует порядок учета налога на прибыль. Статьи 80 и 81 НК РФ устанавливают общее правовое регулирование по составлению всех необходимых деклараций и

отчетов, представляемых в налоговые органы.

Второй уровень системы регулирования бухгалтерского учета представлен Федеральными стандартами, которые, независимо от вида экономической деятельности, регламентируют:

– план счетов бухгалтерского учета и порядок его применения, за исключением плана счетов бухучета для кредитных организаций и порядка его применения (Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н)<sup>5</sup>;

– упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, для субъектов малого предпринимательства и т.д.;

– состав, содержание и порядок формирования информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе образцы форм этой отчетности, а также состав приложений к бухгалтерскому балансу, отчету о финансовых результатах, отчету о целевом использовании средств согласно<sup>6</sup> и др.

В настоящее время функции федеральных стандартов выполняют положения бухгалтерского учета (далее ПБУ).

В настоящее время наличное денежное обращение регулируется Указанием ЦБ РФ «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощённом порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства», утвержденным Центральным банком РФ от 11 марта 2014 года №3210-У<sup>7</sup>.

Рассмотрим основные положения порядка ведения кассовых операций.

Мероприятия по обеспечению сохранности наличных денег при ведении кассовых операций, их хранении, транспортировке, порядок и сроки проведения проверок фактического наличия наличных денег определяются

<sup>5</sup> Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению [Электронный ресурс] : приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) //СПС «КонсультантПлюс». – Электрон. дан. – М., 1992-2014. – Режим доступа : <http://www.consultant.ru>

<sup>6</sup> О формах бухгалтерской отчетности организаций [Электронный ресурс] : приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 04.12.2013) // СПС «Консультант Плюс». - Электрон. дан. – М., 1992-2014. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

<sup>7</sup> О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощённом порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства [Электронный ресурс]: Указание ЦБ от 11 марта 2014 года №3210-У // © КонсультантПлюс. - Электрон. дан. – М., 1992-2014.- Режим доступа : <http://www.consultant.ru>

юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, т.е. их собственниками. В новом Положении не содержатся требования об обязательном оборудовании помещения, используемого в качестве кассы. Вместе с тем организация (кроме индивидуального предпринимателя) должна, в частности:

- обеспечить наличие кассовых, других документов, оформляемых при ведении кассовых операций, в течение сроков, установленных законодательством об архивном деле в Российской Федерации (п. 1.9. Положения);

- самостоятельно устанавливать лимит остатка наличных денег и издавать соответствующие распорядительные документы. Это же относится к обособленным подразделениям юридического лица, имеющим отдельный банковский счет (п. 1.2. Положения);

- вносить в учреждения банка наличные деньги сверх установленного лимита и хранить их на банковских счетах (п. 1.4. Положения).

Для ведения операций по приему наличных денег, включающих их пересчет, выдаче наличных денег (далее - кассовые операции) юридическое лицо распорядительным документом устанавливает максимально допустимую сумму наличных денег, которая может храниться в месте для проведения кассовых операций, определенном руководителем юридического лица (далее - касса), после выведения в кассовой книге суммы остатка наличных денег на конец рабочего дня (далее - лимит остатка наличных денег).

Юридическое лицо самостоятельно определяет лимит остатка наличных денег в соответствии с приложением к настоящему Указанию исходя из характера его деятельности с учетом объемов поступлений или объемов. Кассовые операции ведутся в кассе кассовым или иным работником, определенным руководителем юридического лица, индивидуальным предпринимателем или иным уполномоченным лицом (далее - руководитель) из числа своих работников (далее - кассир), с установлением ему соответствующих должностных прав и обязанностей, с которыми кассир

должен ознакомиться под роспись.

При наличии у юридического лица, индивидуального предпринимателя нескольких кассиров один из них выполняет функции старшего кассира (далее - старший кассир).

Кассовые операции могут проводиться руководителем.

Кассовые операции оформляются приходными кассовыми ордерами КО-1, расходными кассовыми ордерами КО-2 (далее - кассовые документы).

Кассовые документы оформляются: главным бухгалтером; бухгалтером или иным должностным лицом (в том числе кассиром), определенным в распорядительном документе, или должностным лицом юридического лица, физическим лицом, с которыми заключены договоры об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета (далее - бухгалтер); руководителем (при отсутствии главного бухгалтера и бухгалтера).

Кассовые документы подписываются главным бухгалтером или бухгалтером (при их отсутствии - руководителем), а также кассиром.

В случае ведения кассовых операций и оформления кассовых документов руководителем кассовые документы подписываются руководителем.

Кассир снабжается печатью (штампом), содержащей (содержащим) реквизиты, подтверждающие проведение кассовой операции (далее - печать (штамп)), а также образцами подписей лиц, уполномоченных подписывать кассовые документы.

В случае ведения кассовых операций и оформления кассовых документов руководителем образцы подписей лиц, уполномоченных подписывать кассовые документы, не оформляются.

При наличии старшего кассира операции по передаче наличных денег между старшим кассиром и кассирами в течение рабочего дня отражаются старшим кассиром в книге учета принятых и выданных кассиром денежных средств КО-5 с указанием сумм передаваемых наличных денег. Записи в книгу учета принятых и выданных кассиром денежных средств осуществляются в момент передачи наличных денег и подтверждаются подписями старшего

кассира, кассира.

Поступающие в кассу наличные деньги, за исключением наличных денег, принятых при осуществлении деятельности платежного агента, банковского платежного агента (субагента), и выдаваемые из кассы наличные деньги юридическое лицо учитывает в кассовой книге 0310004 (ф. КО-4).

Записи в кассовой книге 0310004 осуществляются кассиром по каждому приходному кассовому ордеру 0310001, расходному кассовому ордеру 0310002, оформленному соответственно на полученные, выданные наличные деньги (полное оприходование в кассу наличных денег).

В конце рабочего дня кассир сверяет данные, содержащиеся в кассовой книге 0310004, с данными кассовых документов, выводит в кассовой книге 0310004 сумму остатка наличных денег и проставляет подпись.

Записи в кассовой книге 0310004 сверяются с данными кассовых документов главным бухгалтером или бухгалтером (при их отсутствии - руководителем) и подписываются лицом, проводившим указанную сверку.

Если в течение рабочего дня кассовые операции не проводились, записи в кассовую книгу 0310004 не осуществляются.

Контроль за ведением кассовой книги 0310004 осуществляет главный бухгалтер (при его отсутствии - руководитель)<sup>8</sup>.

Согласно ФЗ-54 от 22.05.2003 «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» контрольно-кассовые машины в обязательном порядке применяются всеми организациями и индивидуальными предпринимателями в случаях продажи товаров, работ или услуг за наличный расчёт.

Могут не применять ККТ организации и индивидуальные предприниматели в отношении видов деятельности, переведённых на уплату ЕНВД или патентную систему налогообложения. При этом покупателю необходимо выдать документ-квитанцию, подтверждающий приём наличных денег, а в случае оказания услуг населению – бланк строгой отчётности. Документ-квитанция дол-

---

<sup>8</sup> Указание Банка России от 11 марта 2014 г. N 3210-У "О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства"

жен содержать следующие сведения: наименование документа; его порядковый номер и дату выдачи; наименование организации или фамилию, имя, отчество индивидуального предпринимателя и ИНН; наименование и количество приобретённых товаров, работ, услуг; сумму платежа; должность, фамилию и инициалы лица, выдавшего документ, и его личную подпись.

Бланки строго отчётности применяются только в случае оказания услуг населению, то есть гражданам, в том числе имеющим статус индивидуального предпринимателя. При этом под формулировкой «оказание услуг населению» понимается та предпринимательская деятельность, которая включена в Общероссийский классификатор услуг населению (ОКУН). В иных случаях должна применяться контрольно-кассовая техника.

Независимо от применения (неприменения) контрольно-кассовой техники и бланков строгой отчётности организации и индивидуальные предприниматели обязаны придерживаться ограничений по расчёту наличными деньгами. В Российской Федерации наличные расчёты между юридическими лицами, между юридическим лицом и индивидуальным предпринимателем, между индивидуальными предпринимателями в рамках одного договора могут производиться в размере, не превышающем 100 тысяч рублей. (Указание ЦБ РФ № 1843-У от 20 июня 2007 г.)

В соответствии с планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкции по его применению, утвержденным приказом Минфина № 94н от 31 октября 2000 г. учет кассовых операций ведется с использованием активного счета 50 «Касса».

Таким образом, подводя итог вышесказанному можно сделать следующий вывод, учет денежных средств осуществляется во всех без исключения организациях, данный участок работы строго регламентирован законодательством.

## 2. ОРГАНИЗАЦИОННО – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОРГАНИЗАЦИИ ООО «МИГ»

### 2.1. Организационная характеристика общества

Объектом исследования в выпускной квалификационной работе выступает общество с ограниченной ответственностью «Миг», расположенное по адресу 308000, Белгородская область, город Белгород, Сумская улица, дом 170б.

Организация зарегистрирована 24 марта 2012 г. регистратором Инспекция Федеральной налоговой службы по г. Белгороду.

Основной вид деятельности предприятия – оказание полиграфических услуг. Источником формирования средств общества является прибыль от реализации выполненных работ, а так же других видов деятельности, не запрещенных Законодательством РФ.

Для достижения целей ООО «МИГ» осуществляет следующие виды деятельности:

- полиграфическая деятельность;
- редакционно-издательская деятельность, производство и реализация технической, рекламной иной полиграфической продукции;
- рекламная деятельность, в том числе кинорекламы, видеорекламы, наружной, световой рекламы;
- участие в работе по развитию международных культурных связей, обменов, связей с соотечественниками за рубежом в целях культурного обогащения;
- торговля книжно-журнальной продукцией;
- изготовление печатной продукции: создание оригиналов-макетов, печатание листов плакатов, календарей, визиток, рекламных бюллетеней, газет, журналов, этикеток, ксерокопирование;
- лизинговая, посредническая и благотворительная деятельность, а также другая, не запрещенная законами деятельность.

Организационная структура управления ООО «МИГ» представлена на рис. 2.

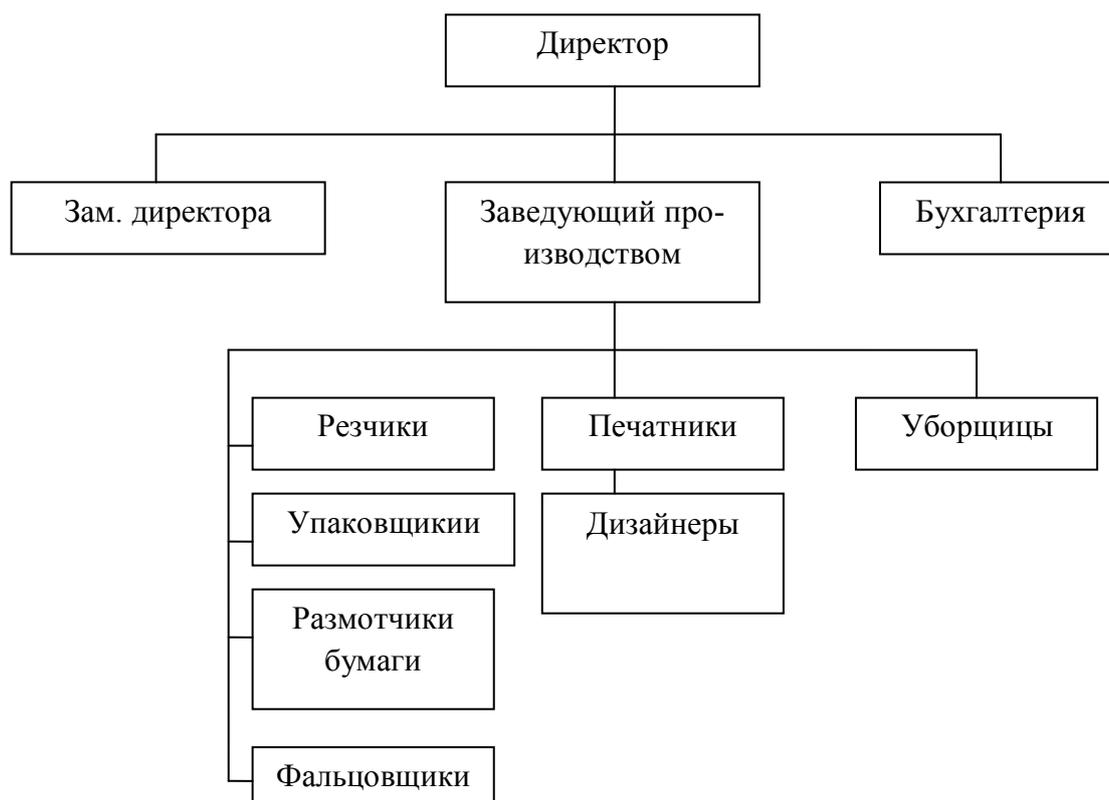


Рисунок 4 - Организационная структура управления ООО «МИГ»

Для ООО «МИГ» характерна линейная организационная структура управления. Все сотрудники организации действуют в процессе производства взаимосвязано. Для их согласованной деятельности четко определены регламент работы каждого звена, методы и формы их взаимосвязи. С этой целью определены права, обязанности и ответственность каждого работника.

Структура фирмы и штатная численность предприятия определяются в соответствии с его Уставом, и закрепляется специальным документом – штатным расписанием, в котором указываются все структурные подразделения предприятия, наименование должностей и количество штатных единиц по каждой из должностей.

Все работники предприятия в зависимости от отношения к производственным процессам подразделяются на 2 группы: производственный персонал и руководящий. На предприятии к производственному персоналу относятся ра-

ботники предпечатной и после печатной обработки продукции, а так же печатники, к управляющему персоналу относятся менеджеры, бухгалтер и заместитель директора по производству и генеральный директор. Совмещение должностных обязанностей является характерной чертой частных предприятий, для стабильного и эффективного функционирования предприятия при наличии большого объема работ. Например: электрофотограф – переплетчик, печатник – переплетчик, оператор ЭВМ – печатник и др.

В ООО «Миг» существуют две формы оплаты труда – «сдельная» и «повременная». Для производственного персонала используется простая повременная оплата труда с учетом часовых тарифных ставок. Для оплаты труда директора и бухгалтера используется штатно-окладная система оплаты труда, так как их рабочий день ненормируемый.

Структура кадров представлена в таблице 1.

Таблица 1 - Состав среднесписочной численности ООО «МИГ»

Показатель	2013 г	2014 г	% к 2013 г	2015 г	% к 2014 г
среднесписочная численность, чел. всего	65	63	-3,08	63	0,00
В том числе: основной вид деятельности	60	58	-3,33	59	1,72
-руководители	4	3	-25,00	4	33,33
-специалисты	39	34	-9,68	36	6,67
- обслуживающий персонал	18	21	16,67	20	-4,76
не основной деятельности	5	4	-20,00	4	0,00

По данным табл. 1 наблюдается увеличение общей численности работников к 2013 году на 2 человека, в сравнении с 2014 численность работников не изменилась. Темп прироста за год составил 0%.

Явно выражено увеличение численности всех категорий работников в 2015 году по основной деятельности за исключением обслуживающего персонала. В сравнении с 2014 годом (руководители - на 33%, специалисты –прирост на 16,67%). Однако в 2014 году было уменьшение численности работников в сравнении с 2013 годом и в 2015 году не достигнут уровень численности работников 2013 года.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета согласно Федеральному закону «О бухгалтерском учете» от 06.12.2013 № 402-ФЗ, несет руководитель ООО «Миг», он создает необходимые условия для правильного ведения бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет осуществляется бухгалтерской службой, как самостоятельным структурным подразделением возглавляемым главным бухгалтером.

В бухгалтерии работают пять человек. Возглавляет бухгалтерскую службу главный бухгалтер (рисунок 4).

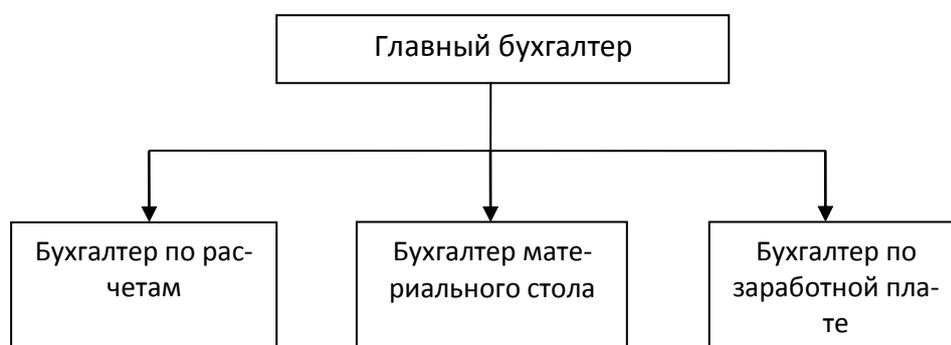


Рисунок 4 - Организационная структура бухгалтерии ООО «Миг»

Главный бухгалтер отвечает за организацию бухгалтерского учета в компании, разрабатывает учетную политику, осуществляет контроль за работой бухгалтерского отдела, отвечает за достоверность книги покупок и книги продаж, составление отчетности по НДС, сдачу декларации в ИМНС по месту регистрации, составления отчетов в Госстатистику, формирование себестоимости реализованных товаров, ведение центрального склада, определение отклонений реализованных товаров, ведение журнала по авансовым отчетам.

Бухгалтер по учету заработной платы – начисляет заработную плату работникам ООО «ТД Трапеза», начисляет отпускные, больничные листы. Кроме этого отвечает за правильное и своевременное отчисление в фонды социального страхования и обеспечения. В его обязанности входит ведение кассовой книги, отчет кассира - ежедневно. Составления сводного кассового отчета, ведение

журнала банковских документов, составления отчета по поступившим и израсходованным денежным средствам.

Бухгалтер по учету расчетов отвечает за ведение журнала по поступившим товарам и услугам, регистрация поступивших счетов-фактур, запись в книгу покупок, определение кредиторской задолженности, за ведение журнала по реализации товаров, составление счетов-фактур, заполнение книги продаж, определение дебиторской задолженности.

Бухгалтер материального стола отвечает за организацию бухгалтерского учета основных средств и материальных ценностей.

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в автоматизированном режиме с использованием программы «1С-Предприятие». Программа позволяет хранить первичные документы, обеспечивает оперативный доступ к информации, позволяет осуществлять все расчетные процедуры.

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

Бухгалтерский учет в ООО «Миг» ведется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2013 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и другими нормативными документами с учетом последующих изменений и дополнений в них и в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету: «Учетная политика предприятия» ПБУ 1/2008 от 06.10.2008 г. Предприятие находится на общем режиме налогообложения.

Содержание учетной политики ООО «Миг» представлено в приложении 1.

В целях своевременности подготовки отчетности о финансово-хозяйственной деятельности предприятия утвержден график документооборота по службам и подразделениям предприятия.

Все хозяйственные операции оформляются первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

Первичные документы, полученные с применением компьютерной программы, принимаются к бухгалтерскому учету, если они оформлены на бумажном носителе и содержат обязательный для них набор реквизитов. Если не заполнены некоторые реквизиты, то прочеркиваются свободные места. В денежном документе суммы указывают прописью и цифрами.

Первичные документы, поступающие в бухгалтерию, подлежат обязательной проверке, которая осуществляется:

- по форме (полнота, правильность оформления, заполнения реквизитов);
- содержанию (законность документированных операций).

Таким образом, бухгалтерский и налоговый учет на предприятии осуществляется в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации, рабочим планом счетов, а также согласно распоряжениям главного бухгалтера предприятия, касающихся вопросов учета и отчетности и носящие методологический характер.

## 2.2. Анализ основных экономических показателей.

Основные технико-экономические показатели деятельности предприятия представлены в таблице 2.

Таблица 2 - Основные технико-экономические показатели ООО «МИГ» за 2013-2015 годы

Показатели	Годы			Темп роста,%		Изменение (+,-)	
	2013	2014	2015	2014 к 2013	2015 к 2014	2014 от 2013	2015 от 2014
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Выручка, тыс. руб.	3548	25471	62869	717,90	246,83	21923	37398

## Окончание таблицы 2

1	2	3	4	5	6	7	8
2. Себестоимость продаж, тыс. руб.	3206	24536	57240	765,32	233,29	21330	32704
3. Уровень себестоимости, %	90,4	96,3	91,0	106,53	94,50	5,9	-5,3
4. Прибыль от продаж, тыс. руб.	342	935	5629	273,39	602,03	593	4694
5. Чистая прибыль, тыс. руб.	322	817	4005	253,73	490,21	495	3188
6. Рентабельность продаж, %	9,6	3,7	9,0	38,54	243,24	-5,9	5,3
7. Фонд оплаты труда, тыс. руб.	1386	6384	13776	460,61	215,79	4998	7392
8. Фонд оплаты труда в % к себестоимости	43,2	26,0	24,1	60,19	92,69	-17,2	-1,9

Как видно из расчетов выручка организации стабильно увеличивается на протяжении всего периода исследования и составляет 62869 тыс. руб. в 2015 году против 3548 тыс. руб. в 2013 году. Наиболее значительно выручка организации увеличилась в 2014 году с 3548 тыс. руб. до 25471 тыс. руб., то есть более чем в семь раз или на 21923 тыс. руб. В 2015 году сохраняется сложившаяся тенденция и выручка увеличивается еще на 37398 тыс. руб. или почти в 2,5 раза с 25471 тыс. руб. до 62869 тыс. руб. В целом столь значительный рост выручки 2014-2016 г.г. позволяет сделать вывод о стабильном увеличении объемов деятельности организации на протяжении всего периода и о том, что организация успешно справляется с последствиями экономического кризиса.

На фоне роста выручки в организации наблюдается и рост себестоимости продаж с 3206 тыс. руб. в 2013 году до 24536 тыс. руб. в 2014 году, то есть на 21330 тыс. руб. или более чем в 7,5 раз и далее в 2016 году еще на 32704 тыс. руб. или более чем в 2,3 раза до 57240 тыс. руб., что также подтверждает рост объемов деятельности организации.

В результате опережающего темпа роста себестоимости относительно темп роста выручки в 2014 году наблюдается рост доли себестоимости в выручке с 90,4% до 96,3%, то есть на 5,9%, что указывает на повышение затратоемкости деятельности организации. В 2016 году наблюдается противоположная ситуация и имеет место снижение доли себестоимости в выручке на 5,3%, что обусловлено опережающим темпом роста выручки (246,83%) по сравнению с

темпом роста себестоимости (233,29%), что указывает на снижение затратно-емкости в 2016 году. В целом за 2014-2016 год доля себестоимости в выручке увеличивалась, что заслуживает негативной оценки и указывает на снижение эффективности осуществляемых организацией затрат.

Положительной оценки заслуживает стабильное увеличение прибыли от продаж с 342 тыс. руб. в 2013 году до 935 тыс. руб. в 2014 году, то есть на 593 тыс. руб. или более чем в 2,7 раза, с последующим увеличением в 2015 году еще на 4694 тыс. руб. или более чем в шесть раз до 5629 тыс. руб. То есть прибыльность деятельности организации стабильно увеличивается на протяжении всего периода исследования.

Аналогичная ситуация наблюдается и по чистой прибыли которая по итогам деятельности в 2013 году составила 322 тыс. руб., в 2014 году увеличивается на 495 тыс. руб. или более чем в 2,5 раза до 817 тыс. руб., с последующим ростом на 3188 тыс. руб. или почти в пять раз до 4005 тыс. руб. в 2015 году. Столь стремительное увеличение чистой прибыли заслуживает, безусловно, положительной оценки и указывает на стабильное повышение результативности финансово-хозяйственной деятельности организации.

На фоне стабильного роста результативности деятельности организации наблюдается снижение эффективности ее основной деятельности, что подтверждается снижением рентабельности продаж с 9,6% в 2013 году до 9% в 2015 году, то есть на 0,6%, следовательно, с каждого рубля выручки полученной в 2015 году организация получила на 0,6 копеек прибыли меньше чем получала в 2013 году. При этом динамика рентабельности продаж носила неоднозначный характер, так в 2014 году имело место резкое снижение почти в три раза с 9,6% до 3,7%, что указывало на существенное снижение эффективности основной деятельности организации. В 2016 году ситуация стабилизируется и организация и рентабельность продаж повышается до 9%, то есть более чем в два раза, что позволяет сделать вывод о том, что организация справилась с кризисом и повышении эффективности деятельности организации.

Затраты на оплату труда в организации стабильно увеличиваются с 1386 тыс. руб. в 2014 году на 4998 тыс. руб. или более чем в 4,6 раза до 6384 тыс. руб. с последующим ростом на 7392 тыс. руб. или более чем в два раза до 13776 тыс. руб. в 2015 году. Рост фонда оплаты труда наблюдается на фоне снижения численности и указывает на значительное увеличение заработных плат в организации.

Доля заработной платы в себестоимости продаж организации в целом за период исследования увеличивается с 43,2% в 2013 году до 60,19% в 2015 году, что указывает на повышение зарплатоемкости деятельности организации.

Таким образом, проведенный анализ основных экономических показателей деятельности ООО «МИГ» показал, что в 2013-2015 годах предприятие обладало высокой деловой активностью и его деятельность была достаточно эффективной.

### 3. СОСТОЯНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ООО «МИГ»

#### 3.1. Документальное оформление кассовых операций

В соответствии с п. 1 ст. 9 Федерального закона от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее - Закон №402-ФЗ) любой факт хозяйственной жизни организации оформляется первичным учетным документом.

Согласно учетной политике организации, для документального оформления фактов хозяйственной жизни применяются первичные учетные документы унифицированной формы, в том случае если унифицированной формы не существует организация самостоятельно разрабатывает необходимую учетную документацию.

Но для кассовых операций и безналичных переводов денежных средств должны применяться единые формы, установленные Банком России. В этих документах исправления запрещены.

Кассовые операции выполняет кассир ООО «Миг», который назначен на эту должность приказом руководителя ООО «Миг». После издания приказа о назначении кассира на работу руководитель ООО «Миг» взял с него расписку, что он ознакомлен с Порядком ведения кассовых операций, после чего с кассиром заключен договор о полной материальной ответственности.

Кассовые операции в ООО «Миг» оформляют специальными документами. Унифицированные формы первичной учетной документации по учету кассовых операций, используемые в ООО «Миг», предназначенные для юридических лиц всех форм собственности (кроме кредитных организаций, осуществляющих кассовое обслуживание физических и юридических лиц), утверждены Постановлением Госкомстата России от 18.08.1998 № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации»:

- № КО-1 «Приходный кассовый ордер» (Приложение 3);
- № КО-2 «Расходный кассовый ордер» (Приложение 4);

- № КО-3 «Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов» (Приложение 5);

- № КО-4 «Кассовая книга» (Приложение 6).

Приходный кассовый ордер применяется в ООО «Миг» для оформления поступления наличных денег в кассу.

Квитанция к приходному кассовому ордеру, регистрируется в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов и выдается на руки сдавшему деньги, а приходный кассовый ордер остается в кассе.

В приходном кассовом ордере и квитанции к нему в ООО «Миг» указываются:

- по строке «Основание» - содержание хозяйственной операции;

- по строке «В том числе» - сумма НДС (записывается цифрами, а в случае если продукция, работы, услуги не облагаются налогом, делается запись «без налога (НДС)»);

- по строке «прил. « - перечисляются прилагаемые первичные и другие документы с указанием их номеров и дат составления;

- в графе «Кредит, код структурного подразделения» указывается код структурного подразделения, на которое приходятся денежные средства.

Кассир ООО «Миг», получив из бухгалтерии приходный ордер или заменяющий его документ, обязан проверить его.

Поступление в кассу наличных денег в ООО «Миг» сопровождается выдачей квитанции приходного кассового ордера.

Расходный кассовый ордер используется в ООО «Миг» для выдачи наличных денег из кассы.

Расходный кассовый ордер в ООО «Миг» оформляется с учетом требований положения о порядке ведения кассовых операций и регистрируется в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов.

В тех случаях, когда на прилагаемых к расходным кассовым ордерам документах (заявлениях, счетах и других) имеется разрешительная надпись (виза) руководителя ООО «Миг», подпись его на расходных кассовых ордерах необя-

зательна.

В расходном кассовом ордере в ООО «Миг» по строке «Основание» указывается содержание хозяйственной операции, а по строке «прил. « перечисляются прилагаемые первичные и другие документы с указанием их номеров и дат составления.

Кассир ООО «Миг» при получении из бухгалтерии расходного ордера или заменяющего его документа обязан руководствоваться предписанием Положение о порядке ведения кассовых операций.

По общему правилу регистрация в журнале формы № КО-3 приходных и расходных кассовых ордеров или заменяющих их документов (платежных или расчетно-платежных ведомостей, заявлений на выдачу денег, счетов и иных) производится бухгалтерией до передачи их в кассу.

Регистрация расходного кассового ордера или заменяющего его документа по общему правилу производится до передачи его в кассу. И лишь «расходные кассовые ордера, оформленные на платежных (расчетно-платежных) ведомостях на оплату труда и других приравненных к ней платежей, регистрируются после их выдачи».

Кассовая книга № КО-4 в ООО «Миг» применяется для учета поступлений и выдач наличных денег в кассе.

Записи кассовых операций начинаются на лицевой стороне неотрывной части листа после строки «Остаток на начало дня».

Предварительно лист сгибают по линии отреза, подкладывая отрывную часть листа под часть листа, которая остается в книге. Для ведения записей после «Переноса» отрывную часть листа накладывают на лицевую сторону неотрывной части листа и продолжают записи по горизонтальным линейкам оборотной стороны неотрывной части листа.

Контроль за правильным ведением кассовой книги осуществляет главный бухгалтер ООО «Миг».

Наличные денежные средства могут выдаваться из кассы ООО «Миг» не только на основании расходного кассового ордера, но и на основании платеж-

ной ведомости. Эти ведомости оформляют при выдаче зарплаты сотрудникам организации.

В ООО «Миг» используется платежная ведомость форма № Т-53 (Приложение П).

По истечении установленного в ООО «Миг» срока для выдачи заработной платы и прочих выплат кассир обязан в конце платежной ведомости указать итоговые выплаченные и депонированные (подлежащие выплате, но не выплаченные, а принятые на хранение до востребования) суммы, произвести сверку с общим итогом, подписать ведомость и записать в кассовую книгу фактически выплаченную сумму. Ведомость должна быть подписана кассиром, главным бухгалтером и руководителем ООО «Миг». На общую сумму, которая будет выплачена по ведомости, оформляется расходный кассовый ордер. Номер расходного кассового ордера и дата составления указываются в ведомости. На депонированные суммы, сдаваемые в банк, составляют один общий расходный кассовый ордер.

ООО «Миг» выдает денежные средства работнику на административно-хозяйственные нужды, командировочные, представительские и тому подобные расходы.

Срок, на который ООО «Миг» может выдать наличные денежные средства под отчет на хозяйственные нужды, законодательно не ограничен, но он может и должен устанавливаться приказом руководителя организации. В исследуемой организации ООО «Миг» установлен срок 20 дней (за исключением командировок на срок более 20 дней). Приказом утверждены: перечень хозяйственных операций; оплачиваемых за наличный расчет; перечень должностей или список лиц, допущенных к их осуществлению; предельные размеры сумм, выдаваемых в подотчет по каждому виду операций, сроки сдачи авансового отчета. В течение трех рабочих дней после окончания такого срока работник ООО «Миг», получавший деньги под отчет, обязан отчитаться за использованные деньги (предъявить авансовый отчет с приложением документов, подтверждающих расходы, и/или вернуть остаток неизрасходованных денег, если тако-

вой имеется).

Если денежные средства выдавались на командировочные цели, то работник должен отчитаться за них также в срок не позднее трех рабочих дней после возвращения из командировки.

Форма авансового отчета № АО-1 утверждена Постановлением Госкомстата России от 01.08.2001 № 55 «Об утверждении унифицированной формы первичной учетной документации № АО-1 «Авансовый отчет».

Авансовый отчет (Приложение Р) составляется в одном экземпляре под отчетным лицом и работником бухгалтерии на бумажном или машинном носителе информации.

На оборотной стороне формы АО-1 авансового отчета подотчетное лицо записывает перечень документов, подтверждающих произведенные расходы (командировочное удостоверение, квитанции, транспортные документы, чеки ККТ, товарные чеки и другие оправдательные документы), и суммы затрат по ним. Документы, приложенные к авансовому отчету, нумеруются подотчетным лицом в порядке их записи в отчете.

При получении авансового отчета в ООО «Миг» бухгалтер возвращает работнику отрывную часть авансового отчета. Эта часть авансового отчета является распиской для работника, которая подтверждает, что документ был принят бухгалтерией к проверке.

В бухгалтерии ООО «Миг» проверяются целевое расходование средств, наличие оправдательных документов, подтверждающих произведенные расходы, правильность их оформления и подсчета сумм, а также на оборотной стороне формы указываются суммы расходов, принятые к учету, и счета (субсчета), которые дебетуются на эти суммы.

Если по авансовому отчету выявлен остаток денежных средств, то работник обязан вернуть его в кассу ООО «Миг». При этом кассир выписывает приходный кассовый ордер.

Если сотрудник обоснованно израсходовал большую сумму, то сумма перерасхода по авансовому отчету ему возмещается. При этом кассир должен выписать расходный кассовый ордер.

Проверенный авансовый отчет утверждается руководителем ООО «Миг» или уполномоченным на это лицом и принимается к учету. Остаток неиспользованного аванса сдается подотчетным лицом в кассу ООО «Миг» по приходному кассовому ордеру, перерасход по авансовому отчету выдается подотчетному лицу по расходному кассовому ордеру.

Данные утвержденного авансового отчета являются основанием для списания подотчетных денежных сумм в установленном порядке.

Сумма подотчетных средств, не возвращенная работником ООО «Миг» в установленный срок, может удерживаться из его заработной платы (ст. 137 Трудового кодекса Российской Федерации (далее - ТК РФ)). При этом следует иметь в виду ограничения, установленные в ч. 1 ст. 138 ТК РФ: «общий размер всех удержаний при каждой выплате заработной платы не может превышать 20 процентов, а в случаях, предусмотренных федеральными законами, - 50 процентов заработной платы, причитающейся работнику».

Авансовый отчет должен храниться в ООО «Миг» в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее пяти лет.

Новая выдача денежных средств под отчет работнику ООО «Миг» возможна только после полного погашения прежней задолженности.

Наличные денежные средства принимаются в кассу ООО «Миг» по приходным кассовым ордерам. Ордера должны быть подписаны главным бухгалтером или лицом, на это уполномоченным распоряжением руководителя ООО «Миг».

### 3.2. Синтетический и учет наличных денежных средств

В учетной политике в части учета денежных средств в организации не отражено никаких положений, что обусловлено отсутствием вариативности методики данного раздела учета (Приложение 7).

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

ления наличных денежных средств и денежных документов в кассу, а по кредиту — суммы выданных наличных денежных средств и денежных документов.

Счет 50 «Касса» в ООО «Миг» имеет следующие субсчета: 1 «Касса организации», 3 «Денежные документы».

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

Субсчет 1 «Касса организации» применяется для учета движения денежных средств в кассе.

Субсчет 3 «Денежные документы» используется для учета оплаченных денежных документов — авиабилетов, санаторных путевок, почтовых, вексельных марок и марок государственной пошлины.

Схематически движение информации по счетам учета кассовых операций представлено на рис.5.



Рисунок 5 - Схема учета документального оформления кассовых операций ООО «Миг»

Карточка счета содержит все операции с выбранным счетом. Форма содержит сведения о сальдо денежных средств в кассе на начало периода и конец отчетного периода, содержание выполненных хозяйственных операций, в том числе, дату операции, корреспондирующий счет, наименование субконто, количество, сумму, текущее сальдо. Карточка счета может быть сформирована за любой отчетный период (неделя, месяц, квартал, год).

Отчет «Анализ счета» содержит обороты счета с другими счетами за выбранный период, а также сальдо на начало и на конец периода. Отчет составля-

ется по каждому рабочему счету в отдельности

Оборотно - сальдовая ведомость содержит для каждого счета информацию об остатках на начало и конец периода и оборотах по дебету и кредиту за установленный период.

Рассмотрим бухгалтерские записи по поступлению денежных средств в кассу ООО «Миг».

За август 2016 года с расчетного счета в кассу поступили денежные средства в размере 201200 рублей для выдачи заработной платы работникам предприятия, которые получают заработную плату из кассы. Кроме того в этот же день с расчетного счета поступило 16 800 рублей денежных средств на хозяйственные нужды. В учете ООО «Миг» это отражено в табл. 3:

Таблица 3 - Схема бухгалтерских записей по учету поступления денежных средств в кассу с расчетного счета в ООО «Миг» в 2016 г

Содержание факта хозяйственной жизни	Сумма	Дебет	Кредит
Поступили в кассу денежные средств с расчетного счета на выплату заработной платы	201200	50	51
Поступили в кассу денежные средства с расчетного счета на хозяйственные нужды	16800	50	51

Кроме поступления денежных средств в расчетного счета в 2016 году имел факт возвращения аванса выданного поставщику в кассу.

25 мая 2016 года ООО «Миг» выдало аванс ООО «Росоптторг» в сумме 65800 рублей под поставку материалов. В силу обстоятельств поставку материалов ООО «Росоптторг» не осуществило. Аванс был возвращен в кассу ООО «Миг» 15 июня 2016 года, что в учете отражено следующим образом:

Таблица 4 - Схема бухгалтерских записей по учету возврата ранее выданного аванса в кассу ООО «Миг» в 2016 г.

Содержание факта хозяйственной жизни	Сумма	Дебет	Кредит
Возвращен аванс выданный ООО «Росоптторг»	65800	50	60

Кроме того в 2015 году ООО «Миг» реализовало основное средство за наличный расчет. Рассмотрим порядок отражения этих операций в учете ООО «Миг».

16 июля ООО «Миг» реализовало по договору купли-продажи №43п ООО «Ремстрой» объект основных средств за 85668 тысяч рублей. Реализация осуществлена за наличный расчет, денежные средства внесены представителем ООО «Ремстрой» в кассу ООО «Миг» 16 июля. В учете это будет отражено в табл. 5.

Таблица 5 - Схема бухгалтерских записей по учету реализации основных средств за наличный расчет ООО «Миг» в 2016 г.

Содержание факта хозяйственной жизни	Сумма	Дебет	Кредит
Отражена реализация основного средств	85668	76	91/1
Поступили денежные средства в кассу	85668	50	76

Кроме того организация может получать займы в наличной форме, что в учете будет отражаться следующим образом.

Таблица 6 - Схема бухгалтерских записей по учету наличных займов ООО «Миг» в 2015 г.

Содержание факта хозяйственной жизни	Сумма	Дебет	Кредит
Поступил в кассу краткосрочный кредит, займ	425000,00	50	66

Кроме поступления денежных средств в кассу ООО «Миг» осуществляет и их использование. Выдача наличных денег из кассы происходит в следующих случаях: выплата заработной платы и приравненных к ней платежей (премии, отпускные, пособия); выдача денег под отчет сотрудникам организации; сдача наличных денег в банк; оплата счетов поставщиков; выплаты учредителям. Рассмотрим выдачу денежных средств из кассы более подробно.

Как указывалось ранее за август 2016 года с расчетного счета в кассу поступили денежные средства в размере 218000 рублей для выдачи заработной платы работникам предприятия, которые получают заработную плату из кассы. 31 августа из кассы была выдана заработная плата в размере 25129 рублей. Заработная плата в размере 161251 рубля была выдана в период 01-03 сентября. Не выданная в срок заработная плата в сумме 14 820 рублей была депонирована и сдана на расчетный счет. В учете ООО «Миг» это отражено следующим образом (табл. 7).

Таблица 7 - Схема бухгалтерских записей по учету выдачи заработной платы из кассу с расчетного счета в ООО «Миг» в 2016 г.

Содержание факта хозяйственной жизни	Сумма	Дебет	Кредит
Выдана заработная плата из кассы организации	186380	70	50
Депонирована не выданная в срок заработная плата	14820	70	76
Депонированная заработная плата сдана на расчетный счет	14820	51	50

Достаточно часто в организации выдаются денежные средства под отчет.

Работнику ООО «Миг» выдано под отчет 3500 руб. на хозяйственные расходы. Данным работником были приобретены канцелярские товары на сумму 2835 руб. Остаток неиспользованного аванса в сумме 665 рублей был возвращен в кассу. В учете ООО «Миг» это отражено следующим образом (табл. 8).

Таблица 8 - Схема бухгалтерских записей по учету расчетов с подотчетными лицами в ООО «Миг» в 2016 г.

Содержание факта хозяйственной жизни	Сумма	Дебет	Кредит
Выданы денежные средства под отчет работнику	3500	71	50
Оприходованы канцтовары приобретенные сотрудником	2835	10	71
Неиспользованный остаток подотчетной суммы возвращен в кассу	665	50	71

Так же в ООО «Миг» практикуются расчеты с поставщиками наличным образом.

ООО «Миг» по договору купли-продажи приобрело партию материалов на сумму 65041,6 рублей у ООО «Стройснаб». В учете это будет отражено следующим образом.

Таблица 9 - Схема бухгалтерских записей по учету расчетов с поставщиками ООО «Миг»

Содержание факта хозяйственной жизни	Сумма, руб	Дебет	Кредит
Поступили материалы от ООО «Стройснаб»	65041,6	10	60
Оплачены поставщику поступившие материалы	65041,6	60	50

Излишние денежные средства организация сдает на расчетный счет в банке, что в учете отражается следующим образом.

Таблица 10 - Схема бухгалтерских записей по учету перечисления денежных средств на расчетный счет ООО «Миг»

Содержание факта хозяйственной жизни	Сумма, руб	Дебет	Кредит
Перечислены денежные средства на счетный счет в банке	218000	51	50

По итогам исследования организации учета кассовых операций в ООО «Миг» в 2015 году, можно сделать вывод, что кассовые операции в организации осуществляются в соответствии с требованиями законодательства, оформляются первичными учетными документами и отражаются на счетах бухгалтерского учета без нарушений. Денежных документов в 2015 году в ООО «Миг» не имелось.

### 3.3. Инвентаризация денежных средств и порядок отражения ее результатов в бухгалтерском учете

В настоящее время успешное развитие организаций напрямую связано с построением действенной системы внутреннего контроля, исследование которой как средства выявления рисков организации является особенно актуальным.

Внутренний контроль занимает важное место в системе управления организацией. Необходимо уделять существенное внимание повышению его эффективности, поскольку снизить риск потери активов, обеспечения достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности возможно только благодаря эффективной системе внутреннего контроля, способной своевременно оценить финансовые риски.

Значимость внутреннего контроля стала резко возрастать в условиях, когда все острее стал вопрос о повышении ответственности бухгалтерских служб за качество предоставляемой отчетности<sup>9</sup>.

В исследуемой организации в соответствии с требованиями законода-

<sup>9</sup> Каковкина Т.В. Система внутреннего контроля как средство выявления рисков организации // Международный бухгалтерский учет. 2015. № 36. С. 37 - 47.

тельства организована система внутреннего контроля.

Полномочия по организации и осуществлению внутреннего контроля в ООО «Миг» распределены следующим образом:

1. Генеральный директор ООО «Миг»:

а) устанавливает общие принципы и требования к внутреннему контролю;

б) отвечает за организацию и осуществление внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

в) принимает решения по повышению эффективности внутреннего контроля.

2. Главный бухгалтер экономического субъекта отвечает за организацию и осуществление внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

б. Служба внутреннего контроля в ООО «Миг», представленная 1 человеком:

а) осуществляет методическое обеспечение организации и осуществления внутреннего контроля;

а) осуществляет оценку внутреннего контроля;

б) подготавливает рекомендации (предложения) по устранению выявленных нарушений и недостатков.

Основным средством контроля используемым в ООО «Миг» является инвентаризация кассы.

Инвентаризация производится в форме плановой проверки. Так, приказом директора ООО «Миг» назначается инвентаризационная комиссия в составе председателя комиссии: заместителя гл. бухгалтера Князевой А.А., членов комиссии: заместителя директора Рыжих А.А., бухгалтера Галкиной Е.Ю. и экономиста Корелова В.В. Инвентаризация проводится в присутствии аудитора, председателя, членов комиссии, кассира. Кассир Кузнецова Е.Н. предоставляет для проверки последний кассовый отчет и документы по операциям последнего

дня, а также дает расписку в том, что все приходные и расходные документы включены ею в отчет и к моменту инвентаризации в кассе нет не оприходованных или не списанных в расход денег. Результаты инвентаризации оформляют актом, который подписывают кассир и члены комиссии. Акт является письменным аудиторским доказательством, и его данные необходимо сличить с данными бухгалтерского учета. Для этого заполняется таблица по форме табл. 11.

Таблица 11 - Сверка данных акта инвентаризации с данными бухгалтерского учета

Остаток на 22.02.2015 г., руб.				расхождения руб.
по акту инвентаризации	по кассовой книге	по анализу счета	по Оборотной ведомости	
3 246,00	3 246,35	3 246,35	3 246,35	0,35

Как видно расхождение составляет 35 копеек. Это, по сути, очень маленькая сумма, и можно списать на то, что при инвентаризации копейки просто не брались в расчет. Но в дальнейшем советуем организации при проведении инвентаризации просчитывать все ценности находящиеся в кассе до копейки, и указывать в акте инвентаризации полностью. Так как в этом случае 35 копеек можно считать недостачей денежной наличности и отнести их на кассира. В этом случае бухгалтер должен сделать следующие проводки:

- 1) Дебет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» Кредит 50 «Касса»;
- 2) Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» Кредит 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»;
- 3) Дебет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» субсчет «Расчеты по возмещению материального ущерба» Кредит 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

Таким образом, нами был рассмотрен учет кассовых операций в ООО «Миг». Организация оформляет кассовые операции унифицированными первичными документами. Учет ведется в программе на счете 50 «Касса».

В целом по результатам проведенного исследования можно сделать вывод о высокой эффективности организации сохранности и контроля денежных средств.

### 3.4. Предоставление информации о денежных средствах в бухгалтерской отчетности

Информация о денежных средствах организации отражается в двух формах отчетности, а именно в бухгалтерском балансе и отчет о движении денежных средств.

Для отражения денежных средств в бухгалтерском балансе предусмотрена строка 1250 раздела 2 «Оборотные активы» актива баланса. По данной строке организация отражает совокупную величину денежных средств организации, представляющую собой сальдо по счетам: 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банке». Организации могут представлять расшифровки информации о денежных средствах в пояснениях к отчетности.

В исследуемой организации по строке 1250 отражается совокупная величина денежных средств имеющаяся в организации на отчетную дату.

Еще одной формой бухгалтерской (финансовой) отчетности в которой отражается движение денежных средств является «Отчет о движении денежных средств». Более того необходимо отметить, что данная форма посвящена исключительно отражению информации о денежных средствах, то есть является условно специализированной.

С 2014 г. организации при составлении отчета о движении денежных средств, входящего в состав бухгалтерской отчетности, обязаны руководствоваться правилами, установленными ПБУ 23/2014 «Отчет о движении денежных средств», утв. Приказом Минфина России от 02.02.2014 №11н.

Отчет о движении денежных средств представляет собой обобщение данных о денежных средствах и высоколиквидных финансовых вложениях, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости (далее - денежные эквиваленты). В отчете о движении денежных средств отражаются

платежи организации и поступления в организацию денежных средств и денежных эквивалентов (далее - денежные потоки организации) и остатки денежных средств и денежных эквивалентов на начало и конец отчетного периода.

Необходимо отметить, что исследуемая организация ООО «Миг» в силу предоставленного законодательного права формирует бухгалтерскую (финансовую) отчетность в сокращенном виде, то есть в составе двух форм бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, то есть отчета о движении денежных средств организация не формирует.

### 3.5. Направления совершенствования учета наличных денежных средств в ООО «Миг»

По результатам проведенного исследования установлено, что в целом учет денежных средств в кассе организации организован достаточно эффективно. Все факты хозяйственной жизни по движению денежных средств в кассе оформляются всеми необходимыми первичными учетными документами, на основании которых отражаются в учете организации.

Как было сказано ранее, вариативности законодательство в отношении учета денежных средств не допускает, однако исследуемой организации рекомендуется внести ряд дополнений в учетную политику.

В качестве совершенствования рекомендуется в учетной политике прописать, что является денежными средствами, а что является денежными эквивалентами. Поскольку часть денежных эквивалентов организация может учитывать в качестве краткосрочных финансовых вложений, так например депозиты могут относиться организацией как в состав основных средств, так и в состав краткосрочных финансовых вложений.

Денежные средства - финансовые ресурсы в кассе предприятия, на счетах в банке.

Денежные средства на депозитных счетах - это вклады, отличающиеся оговоренным сроком хранения (срочный вклад) и более высоким процентом

вознаграждения, который зависит от длительности действия депозитного договора, в отличие от вкладов на текущем (расчетном) счете.

К эквивалентам денежных средств, можно отнести векселя Сберегательного банка РФ, а также коммерческих банков и организаций, платежеспособность которых не вызывает сомнений и подтверждена длительным периодом сотрудничества с организацией.

Так же рекомендуется прописать, что в качестве первичных учетных документов в организации применяются унифицированные формы первичной документации. Кроме того организации рекомендуется разработать график документооборота.

В целях совершенствования учета денежных средств организации рекомендуется разработать положения об инвентаризации. Данное положение устанавливает порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств организации, проводимой в соответствии с графиком, установленным учетной политикой.

Инвентаризация денежных средств в пути производится путем сверки числящихся сумм на счетах бухгалтерского учета с данными квитанций банка, почтового отделения, копий сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам банка и т. п.

Инвентаризация денежных средств, находящихся в банках на расчетном (текущем), валютном и специальных счетах, производится путем сверки остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах по данным бухгалтерии организации, с данными выписок банков.

Инвентаризация денежных средств позволяет выявить следующие ошибки:

- установлен ли лимит остатка наличных денежных средств в кассе;
- есть ли факты несоответствия даты в расходных кассовых ордерах и даты фактической выдачи денежных средств;
- правильность корреспонденции счетов по кассовым документам;
- своевременность депонирования невыплаченных сумм заработной пла-

ты.

Путем сравнения фактических и учетных остатков выявляется результат инвентаризации: излишек или недостача.

Инвентаризация денежных средств, находящихся на хранении в банках, производится путем сверки остатков сумм по данным бухгалтерии организации с данными выписок банка.

Бухгалтерский учет денежных средств имеет важное значение для правильной организации денежного обращения, в эффективном использовании финансовых ресурсов. Умелое распределение денежных средств само по себе может приносить организации дополнительный доход. Для совершенствования контроля за сохранностью и использованием денежных средств ООО «Миг» предлагается ввести программу внутреннего контроля (Приложение 8).

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.

Кроме того в рамках совершенствования системы внутреннего контроля рекомендуется рассмотреть вопрос автоматизации системы внутреннего контроля. На сегодняшний день рынок автоматизации систем внутреннего контроля не достаточно насыщен программными продуктами. Для автоматизации системы внутреннего контроля ООО «Миг» предлагается рассмотреть возможность внедрения автоматизированной системы внутреннего контроля предлагаемой ООО «Миг», а именно информационной системой «Контроль Риск Аудит».

Как указывалось ранее в организации функционирует система внутреннего контроля, которая функционирует достаточно эффективно.

В целях совершенствования документального оформления результатов контроля организации рекомендуется разработать формы документов для отражения результатов контрольной работы.

В частности рекомендуется разработать следующие формы рабочих документов системы внутреннего контроля.

Таблица 12 - Рабочий документ СВК «Отражение результатов выявленных расхождений в документальном оформлении кассовых операций»

Документ		ФИО	Паспортные данные	Выявленные нарушения	Нормативно-правовой акт	Порядок исправления	примечания
№	Дата						

Для отражения результатов проверки отражения на счетах бухгалтерского учета кассовых операций рекомендуется разработать следующую форму документа СВК.

Таблица 13 - Рабочий документ СВК «Отражение результатом проверки отражения кассовых операций на счетах бухгалтерского учета»

Отражено в бухгалтерском учете			Содержание факта хозяйственной жизни	Выявленные нарушения	Нормативно-правовой акт	Порядок исправления	примечания
Д	Кт	Сумма					
т							

По результатам мероприятий системы внутреннего контроля организации рекомендуется формировать отчет, в котором должна быть отражена следующая информация: адресат; методы внутреннего контроля которые применялись; выявленные нарушения; пути исправления выявленных нарушений; рекомендации системы внутреннего контроля.

Одним из направлений совершенствования учета будет формирование журнала регистрации платежных ведомостей. В данном случае организации рекомендуется применять унифицированную форму первичного учетного доку-

мента №Т-53а. В ООО «Миг» он может быть оформлен как представлено в Приложении 9.

Зарплату нужно выдать из кассы в течение пяти рабочих дней, включая день получения ее в банке.

В последний день выдачи зарплаты и других выплат в расчетно-платежной ведомости кассир делает надпись "Депонировано" напротив фамилий работников, которые не получили зарплату. Затем сумму, подлежащую депонированию и сдаче в банк, вносят в реестр депонированных сумм.

Унифицированная форма реестра депонированных сумм не утверждена, поэтому рекомендуется разработать собственную, как представлено в Приложении 10.

Как указывалось ранее организация не формирует отчет о движении денежных средств, поэтому в качестве направления совершенствования учета денежных средств является формирование отчета о движении денежных средств в организации.

Отчет о движении денежных средств состоит из нескольких разделов, первым из которых является движение денежных средств по текущей деятельности, рассмотри каким образом должен быть в ООО «Миг».

Например в 2017 году будет получено от покупателей за реализованную продукцию денежных средств в кассу и на расчетный счет в сумме 22385041 рубль, что в учете отражено следующим образом:

Таблица 14 - Схема отражения поступления выручки в ООО «Миг» в 2017 году

Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет	Кредит	Сумма
Поступила выручка в кассу организации	50	62	15718046
Поступила выручка на расчетный счет	51	62	6666995

Данные суммы отражаются по строке 4111 «поступления от продажи продукции, работ услуг» в сумме 22385 тысяч рублей.

Кроме того в 2017 году поступит в кассу остатков неиспользованных подотчетных сумм в размере 268 405 рублей. И платежей от прочих дебиторов в сумме 14934897 рублей. В учете организации это будет отражено следующим

образом:

Таблица 15 - Схема отражения прочих поступлений денежных средств в ООО «Миг» в 2017 году

Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет	Кредит	Сумма
Возвращены в кассу неиспользованные остатки под-отчетных сумм	50	71	268408
Поступили платежи от прочих дебиторов	50,51	76	14934897

Данная сумма в размере 15203 тысяч рублей будет отражена в отчете о движении денежных средств ООО «Миг» по строке 4119.

Таким образом, общая величина денежных поступления по основной деятельности в ООО «Миг» составляет сумму поступления отраженных по строкам 4111 и 4119, и составляет в 2016 году:

$$22385 + 15203 = 37588 \text{ тысяч рублей.}$$

Кроме поступления от основной деятельности в ООО «Миг» имеет место использование денежных средств, рассмотрим это более подробно.

Существенная часть денежных средств в организации направляется на оплату счетов поставщиков. В целом за 2017 год ООО «Миг» оплатило поставщикам 11 544 191 рубль, что в учете будет отражено следующим образом:

Таблица 16 - Схема отражения поступления выручки в ООО «Миг» в 2017 году

Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет	Кредит	Сумма
Оплачено поставщикам наличными из кассы	50	60	2038011
Оплачено поставщикам с расчетного счета	51	60	9506180

Данная сумма будет отражена в отчете о движении денежных средств ООО «Миг» по строке 4121 в сумме 11544 тысячи рублей.

Значительная часть денежных средств организации используется на оплату труда работников. По строке 4122 в отчете о движения денежных средств ООО «Миг» отражается сумма начисленной заработной платы и прочие начисления в пользу работников организации, сумма удержанного и перечисленного НДФЛ и прочие удержания из заработной которые перечислены конечным получателям.

В целом за 2017 год в ООО «Миг» будет:

- выплачено заработной платы 9256708,12 рублей
- удержан и перечислен НДФЛ в сумме 1023372,1 рубль
- удержано и перечислено по исполнительным листам 682995,82 рубля.

В учете эти операции будут отражены следующим образом:

Таблица 17 - Схема отражения поступления выручки в ООО «Миг» в 2017 году

Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет	Кредит	Сумма
Выплачена заработная плата	50, 51	70	9256708,12
Пересилен НДФЛ в бюджет	50, 51	68	1023372,1
Перечислено по исполнительным листам	50, 51	76	682995,82

Общая сумма в размере 11143 тысячи рублей будет отражена по строке 4122 отчета о движении денежных средств ООО «Миг».

В своей деятельности исследуемая организация планирует использовать как долгосрочные, так и краткосрочные кредиты и займы, что приводит к наличию у нее процентов к уплате, которые организации показывает в строке 4123 отчета о движении денежных средств.

В целом за 2017 год организации начислит и уплатит процентов по кредитам и займа в сумме 2089916,23 рубля, в том числе:

- по долгосрочным кредитам и займам в сумме 1 475 449,3 рубля
- по краткосрочным кредитам и займам в сумме 614 466,93 рубля.

В учете ООО «Миг» это будет отражено следующим образом:

Таблица 18 - Схема отражения поступления выручки в ООО «Миг» в 2016 году

Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет	Кредит	Сумма
Начислены проценты за пользование краткосрочными кредитами и займами	91	66	1475449,3
Перечислены проценты за пользование краткосрочными кредитами и займами	66	51	1475449,3
Начислены проценты за пользование долгосрочными кредитами и займами	91	67	614466,93
Перечислены проценты за пользование долгосрочными кредитами и займами	67	91	614466,93

Общая сумма перечисленных процентов за 2017 год составила 2090 тысяч рублей и отражена по строке 4123 отчета о движении денежных средств ООО «Миг».

По строке 4124 организация отразит перечисление налога на прибыль. В силу того что исследуемая организация применяет упрощенную систему налогообложения с объектом налогообложения «доходы за вычетом расходов» по данной строке организация отразит сумму перечисленного упрощенного налога, который в организации отражается следующим образом:

Таблица 19 - Схема отражения поступления выручки в ООО «Миг» в 2016 году

Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет	Кредит	Сумма
Начислен упрощенный налог	99	68	66120
Перечислен упрощенный налог	68	51	5241

По строке 4129 отчета о движении денежных средств организация покажет сумму в размере 5 тысяч рублей.

Наиболее существенное использование денежных средств в ООО «Миг» планируется на прочие операции.

В целом за 2017 год организацией будут осуществлены следующие платежи:

- авансы поставщикам – 9116919,05 рублей
- платежи прочим кредиторам – 2558032,86 рубль
- штрафы за нарушений условий договора – 75146,23 рубля
- выдано подотчетным лицам -318098,37 рублей.

В учете ООО «Миг» это будет отражено следующим образом:

Таблица 20 - Схема отражения поступления выручки в ООО «Миг» в 2017 году

Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет	Кредит	Сумма
Перечислены авансы поставщикам	60/2	51	9116919,05
Перечислено прочим кредиторам	76	51	2558032,86
Перечислены штрафы за нарушение условий договоров	76	51	75146,23
Выдано подотчет	71	51	318098,37

В целом сумма прочих платежей составила 12068,196 тысяч рублей и нашла свое отражение по строке 4129 отчета о движении денежных средств.

Сальдо денежных потоков от текущей деятельности ООО «Миг» рассчитывается как разница между суммой поступивших денежных средств от текущей деятельности и суммой денежных средств использованных на нужды

текущей деятельности, то есть разница между суммами отраженными по строкам 4110 и 4120, которая в ООО «Миг» в 2017 году составит:

$$37588 - 36850 = 738 \text{ тысяч рублей.}$$

Данная сумма будет отражена по строке 4100 отчета о движении денежных средств.

Кроме движения денежных средств по текущей деятельности в ООО «Миг» будут иметь место и движение денежных средств по финансовой деятельности, к исследованию которых перейдем далее.

В 2017 году по финансовой деятельности будут иметь место следующее поступление денежных средств:

- поступление долгосрочных кредитов и займов 850 000 рублей
- поступление краткосрочных кредитов и займов 2 650 000 рублей.

В учете это будет отражено следующим образом:

Таблица 21 - Схема отражения поступления выручки в ООО «Миг» в 2016 году

Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет	Кредит	Сумма
Зачислены на расчетный счет долгосрочные кредиты и займы	51	67	850000
Зачислены краткосрочные кредиты и займы на расчетный счет	51	66	2650000

Общая величина поступивших кредитов и займов составила 3500 тысяч рублей и нашла свое отражение по строке 4311 отчета о движении денежных средств ООО «Миг».

Кроме поступления денежных средств в виде кредитов и займов иных поступлений от финансовой деятельности в ООО «Миг» не предполагается, в результате чего по строке 4310, по которой отражается общая сумма поступления от финансовой деятельности, отражается сумма равная поступлению кредитов и займов, то есть 3500 тысяч рублей.

В 2017 году организацией был погашен краткосрочный кредит в сумме 3500 тысячи рублей, в учете это отражено следующим образом:

Таблица 22 - Схема отражения поступления выручки в ООО «Миг» в 2017 году

Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет	Кредит	Сумма
Погашен краткосрочный кредит банка	51	66	3500000

Данная сумма должна быть отражена в отчете о движении денежных средств ООО «Миг» по строке 4323, в то время как фактически она отражена по строке 4329, что является нарушением в порядке заполнения отчета о движении денежных средств ООО «Миг».

Сальдо денежных потоков по финансовой деятельности в ООО «Миг» в 2013 году равно нулю, так как сумма поступивших денежных средств от финансовой деятельности равна 3500 тысячи рублей и сумма использованных денежных средств использованных по финансовой деятельности так же равна 3500 тысячам рублей.

В целом все предложенные мероприятия позволят организации существенно повысить эффективность системы внутреннего контроля ООО «Миг».

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Одной из важнейших характеристик финансового положения является объем имеющихся у организации денег, как важнейшего средства платежа по обязательствам, определяет платежеспособность предприятия. Следовательно, денежные средства находятся в постоянном движении. Ими рассчитываются с поставщиками и подрядчиками, с покупателями и с заказчиками, с бюджетом и внебюджетными фондами, с банками, с работниками, с различными физическими и юридическими лицами. Поэтому эффективное управление денежными средствами имеет важное значение для всей предпринимательской деятельности предприятия. Далее рассмотрим порядок нормативно-правового регулирования кассовых операций.

Нормативное регулирование бухгалтерского учета представляет собой целостную, взаимосвязанную, иерархично выстроенную совокупность нормативно правовых и иных актов;

Организация бухгалтерского учета денежных средств требует от руководства значительных усилий. Аудит денежных средств помогает увидеть полную ситуацию, что происходит в предприятии. Независимая оценка в первую очередь нужна самому руководству предприятия, чтобы принимать на основе этих данных важные управленческие решения. Аудит денежных средств нужен для контроля денежного оборота, чтобы не было оседания денег, или ж наоборот растрачивания и помогает подготовиться и к налоговым проверкам, что-то исправить, подкорректировать и избежать штрафных санкций. Таким образом, аудит денежных средств необходим в любом бизнесе, в любой предприятии, независимо от форм собственности. От аудиторов требуется повышенное внимание, так как на практике наибольшее количество нарушений и злоупотреблений должностных лиц связано именно с этим участком учета.

Учет наличных денежных средств является одним из самых ответственных участков ведения бухгалтерской деятельности на любом предприятии независимо от его организационно-правовой формы. Такие средства представля-

ют собой свободные денежные средства в кассе и денежные документы. Для бухгалтерских операций в ООО «Миг» используется счет: 50 «Касса» и 57 «Переводы в пути».

На счете 50 «Касса» в ООО «Миг» отражается движение денежных средств в кассе. По дебету счета отражаются поступления денежных средств в кассу ООО «Миг» по всем основаниям, а по кредиту – расходование денежных средств.

По итогам исследования организации учета кассовых операций в ООО «Миг» в 2015 году, можно сделать вывод, что кассовые операции в организации осуществляются в соответствии с требованиями законодательства, оформляются первичными учетными документами и отражаются на счетах бухгалтерского учета без нарушений.

Подводя итог проведенного исследования кассовых операций в ООО «Миг», можно сделать вывод, что учет организован на высоком уровне, оформляется всеми необходимыми первичными учетными документами, своевременно отражается на счетах бухгалтерского учета. Однако как показывает практика аудита в учете денежных средств достаточно часто встречаются ошибки, что и предопределило необходимость проведения аудиторской проверки.

По результатам проведенного исследования практики учета и контроля кассовых операций в ООО «Миг» установлено, что учет денежных средств в кассе организации ведется правильно во всех существенных отношениях.

В целях совершенствования бухгалтерского учета денежных средств в ООО «Миг» предлагается:

1. Разработать и утвердить положение по проведению инвентаризации.
2. Разработать реестр депонированных сумм и платежных ведомостей.
3. Разработать типовую схему корреспонденций счетов по учету кассовых операций.
4. Разработать план осуществления мероприятий системы внутреннего контроля.

5. Разработать формы рабочих документов СВК для отражения результатов проверки.

6. Внедрить формирование отчета о движении денежных средств.

Внедрение предложенных мероприятий в деятельность ООО «Миг» позволит более эффективно организовать учет, принимать управленческие решения и обеспечить рациональное использование денежных средств.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ (ред. от 29.06.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2015)
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 №146-ФЗ (ред. от 05.05.2014)
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 №146-ФЗ (ред. от 08.06.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 08.07.2015)
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ (ред. от 29.06.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 30.07.2015)
5. Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ (ред. от 04.11.2014) «О бухгалтерском учете»
6. Федеральный закон от 30.12.2008 №307-ФЗ (ред. от 28.12.2013) «Об аудиторской деятельности»
7. Приказ Минфина России от 06.10.2008 №106н (ред. от 06.04.2015) «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)»)
8. Приказ Минфина России от 06.05.1999 №32н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99»
9. Приказ Минфина России от 06.05.1999 №33н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99»
10. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 №94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»
11. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 №43н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность органи-

- зации» (ПБУ 4/99)»
12. Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 №696 (ред. от 22.12.2011) «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности»
  13. Агабекян О., Макарова К. Денежные средства на счетах в банке // Налоговый вестник. 2012. №6. С. 85 - 102.
  14. Агабекян О.В., Макарова К.С. Денежные средства в рублях и иностранной валюте. М.: Налоговый вестник, 2012. 288 с.
  15. Агафонова М.Н. Бухгалтерский учет и отчетность. М.: Налоговый вестник, 2011. 320 с.
  16. Аудит для магистров: Практический аудит: Учебник / А.А. Савин, И.А. Савин, Д.А. Савин. - М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2014. - 188 с.
  17. Аудит: основы аудита, технология и методика проведения аудиторских проверок: Уч. пос. / Н.В. Парушина, Е.А. Кыштымова - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2012 - 560 с.
  18. Аудит: Учебник / А.Д. Шерemet, В.П. Суйц. - 6-е изд. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 352 с.
  19. Аудит: Учебное пособие / О.А. Заббарова. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 216 с.
  20. Бородина В. За что можно привлечь работника к материальной ответственности? Нарушение ведения кассовых операций // Финансовая газета. 2013. №26. С. 8 - 9.
  21. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учебное пособие / Л.В. Пономарева, Н.Д. Стельмашенко. - М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 224 с.
  22. Бухгалтерский учет и анализ: Уч. пос./ Ю.И. Сигидов и др.; Под ред. Ю.И. Сигидова, М.С. Рыбьянцевой. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 336 с.
  23. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие / А.В. Зонова, Л.А. Адамай-тис. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 576 с.
  24. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие / О.И. Васильчук, Д.Л. Са-

- венков; Под ред. Л.И. Ерохиной - М.: Форум: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 496 с
25. Бухгалтерский учет как сумма фактов хозяйственной жизни: Учебное пособие / Я.В. Соколов. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 224 с.
26. Бухгалтерский учет финансовых резервов и оценочных обязательств: Монография / Л.А. Мельникова, А.М. Петров. - М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 96 с.
27. Бухгалтерский учет: Практикум: Учебное пособие / Ю.Н. Самохвалова. - 5-е изд., испр. и доп. - М.: Форум: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 232 с.
28. Бухгалтерский учет: Учебник / Н.А. Лытнева, Л.И. Малявкина, Т.В. Федорова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 512 с.
29. Бухгалтерский учет: Учебник / Н.П. Кондраков. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 681 с.
30. Бухгалтерский учет: Учебник для бакалавров / В. Э. Керимов. — 6-е изд., изм. и доп. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2014. — 584 с.
31. Бухгалтерский учет: Учебное пособие / Л.М. Бурмистрова. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Форум: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 320 с.
32. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник / Л.К. Никандрова, М.Д. Акатьева. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 277 с.
33. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие / Е.А. Мизиковский, И.Е. Мизиковский. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 624 с.
34. Валова С. Проверка соблюдения Порядка ведения кассовых операций // «Учреждения физической культуры и спорта: бухгалтерский учет и налогообложение», 2009, №10 – СПС «КонсультантПлюс»
35. Галочкина А.Б. Новый порядок ведения кассовых операций // Упрощенная система налогообложения: бухгалтерский учет и налогообложение. 2014. №7. С. 32 - 43.
36. Грищенко А.В. Аудит кассовых операций // «Финансовые и бухгалтерские консультации», 2008, №1 – СПС «КонсультантПлюс»

37. Данченко С.П. Новая очередность списания денежных средств со счета // Упрощенная система налогообложения: бухгалтерский учет и налогообложение. 2014. №1. С. 17 - 20.
38. Данченко С.П. Перевод денежных средств: новые правила // Упрощенная система налогообложения: бухгалтерский учет и налогообложение. 2013. №3. С. 38 - 50.
39. Демидов Г.И. О новшествах в расчетах: новые правила осуществления наличных расчетов и новый порядок ведения кассовых операций // Оплата труда: бухгалтерский учет и налогообложение. 2014. №7. С. 14 - 24.
40. Джабазян Е.Л. Поправки к ГК РФ: очередность списания денежных средств со счета // Оплата труда: бухгалтерский учет и налогообложение. 2014. №2. С. 7 - 11.
41. Диркова Е. Новый порядок ведения кассовых операций // Практическая бухгалтерия. 2013. №12. С. 32 - 36; Нормативные акты для бухгалтера. 2013. №24. С. 66 - 69; Московский бухгалтер. 2014. №1. С. 27 - 30; Консультант. 2014. №1. С. 84 - 88.
42. Долотин Д.Б., Пашков Р.В. Последующий контроль за бухгалтерскими и кассовыми операциями // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. 2013. №10. С. 79 - 85.
43. Зайцева С.Н. Кассовые операции: изучаем новый порядок // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. 2014. №13. С. 11 - 20.
44. Зобова Е.П. Новый подход к кассовым операциям: прием и выдача наличных денег // Упрощенная система налогообложения: бухгалтерский учет и налогообложение. 2012. №2. С. 44 - 55.
45. Иванова Н.Г. Аудиторская проверка кассовых операций // «Бухгалтерский учет», 2001, №2 – СПС «КонсультантПлюс»
46. Казаков Е.С. [Комментарий к Указанию Банка России от 11.03.2014 №3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»] // Акты и коммента-

- рии для бухгалтера. 2014. №13. С. 76 - 82.
47. Керенский И.В. Предлагается ужесточить контроль за операциями с денежными средствами // СПС КонсультантПлюс. 2013.
48. Козырева С.Н. О заполнении распоряжений о переводе денежных средств в 2014 году // Жилищно-коммунальное хозяйство: бухгалтерский учет и налогообложение. 2014. №4. С. 73 - 78.
49. Кузнецова В.А. Наличные и безналичные расчеты с поставщиками товаров, работ и услуг // Предприятия общественного питания: бухгалтерский учет и налогообложение. 2011. № 7. С. 61 - 76.
50. Кузнецова В.А. Порядок ведения кассовых операций стал проще // Предприятия общественного питания: бухгалтерский учет и налогообложение. 2014. №7. С. 39 - 43.
51. Мандрюков А.В. Об административной ответственности за нарушение порядка работы с денежной наличностью и ведения кассовых операций // Аптека: бухгалтерский учет и налогообложение. 2014. №7. С. 45 - 52.
52. Может ли компания уплатить налог наличными денежными средствами через кассу банка? // Российский налоговый курьер. 2013. №7. С. 66 - 67.
53. Нестеренко Е.Г., Шарынина Т.В. Расчеты чеками и в форме перевода электронных денежных средств // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. 2013. №1. С. 35 - 42.
54. Новикова Ю.А. Кассовые операции: последствия нарушений // Бухгалтерский учет. 2013. №10. С. 81 - 88.
55. Посадская М. Новые правила переводов денежных средств // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2012. № 4. С. 8 - 20.
56. Пухов А.В. Возможности применения электронных денежных средств в банке // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2014. №2. С. 64 - 76.
57. Ровенских, В. А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность [Электронный ресурс] : Учебник для бакалавров / В. А. Ровенских, И. А. Слабинская. - М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2013. - 364 с.

58. Рыжков К. Инвентаризация имущества и обязательств // Аудит и налогообложение. 2012. №1. С. 26 - 30.
59. Севастьянова Ю.В. Несанкционированное списание денежных средств с расчетного счета организации // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2014. №1. С. 50 - 56.
60. Семенихин В. Перевод электронных денежных средств // Аудит и налогообложение. 2014. №7. С. 2 - 7.
61. Сергеев С.Р. Кассовые операции: разъяснения контролирующих органов // Аптека: бухгалтерский учет и налогообложение. 2012. №11. С. 46 - 52.
62. Сергомасова А.В. О праве на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций // Бухгалтер и закон. 2012. №6. С. 29 - 33.
63. Терехова В.А. Об Административном регламенте по контролю за полнотой учета выручки денежных средств // Бухгалтер и закон. 2012. №6. С. 2 - 4.
64. Тимофеева А. Кассовые операции. Расчет лимита остатка наличных денежных средств // Финансовая газета. 2012. №35. С. 12.
65. Узлиян А.Р. Денежные средства, выданные под отчет: бухгалтерский учет // Налогообложение, учет и отчетность в страховой компании. 2012. №4. С. 25 - 29.
66. Филатова Д.М. Основы методики проведения проверки расчетно-кассовых операций // Внутренний контроль в кредитной организации. 2012. №3. С. 70 - 78.
67. Финансовый учет для магистров: Учебник/Петров А.М., под ред. - М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 400 с.
68. Финансовый учет и отчетность: Учебник / Под ред. д-ра экон. наук А.М. Петрова. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2015. – 464 с.
69. Чепилко Н.Г. Аудит кассовых операций в организациях-турагентах // «Аудиторские ведомости», 2009, №4 – СПС «КонсультантПлюс»

