

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**  
**СТАРООСКОЛЬСКИЙ ФИЛИАЛ**  
**(СОФ НИУ «БелГУ»)**

ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ  
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ, ИНФОРМАТИКИ И МАТЕМАТИКИ

**УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ НА РАСЧЕТНОМ СЧЕТЕ  
(НА ПРИМЕРЕ ТРОИЦКОЕ АО «КОНЦКОРМА»)**

Выпускная квалификационная работа  
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
профиль Бухгалтерский учет, анализ и аудит  
очной формы обучения, группы 92071310  
Авдеева Сергея Сергеевича

Научный руководитель  
к.э.н., старший преподаватель  
Цемба Н.М.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА РАСЧЕТНЫХ СЧЕТАХ В БАНКЕ.....	6
1.1. Определение, сущность и порядок открытия расчетного счета.....	6
1.2. Нормативно-правовое регулирование операций по расчетному счету....	11
1.3. Организационно-экономическая характеристика Троицкое АО «Концорма».....	14
2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ НА РАСЧЕТНОМ СЧЕТЕ В ТРОИЦКОЕ АО «КОНЦКОРМА».....	24
2.1. Первичные документы по учету денежных средств на расчетном счете.....	24
2.2. Синтетический и аналитический учет операций на расчетном счете....	28
2.3. Инвентаризация операций по расчетному счету предприятия.....	32
2.4. Рекомендации по совершенствованию учета операций на расчетном счете в Троицкое АО «Концорма».....	34
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	37
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	41
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	45

## ВВЕДЕНИЕ

Организации регулярно совершают сделки по поводу приобретения средств, а также продажи продукции (работ, услуг). За все поступившие от покупателей товары необходимо уплачивать денежные средства и таким образом получать платежи за отпущенную продукцию или же услуги.

Следовательно, каждое предприятие производит денежные расчеты, как покупатель, так и как продавец. Кроме того, предприятия осуществляют также денежные расчеты с персоналом организации, а также рассчитывается с бюджетом и банком.

Все денежные платежи в совокупности составляют платежный оборот. Существенная часть платежного оборота предприятий производится безналичным путем, т.е. совершением записей (проводок) по счетам в банках.

В тот период, когда расчеты осуществляются безналично, т.е. деньги списываются с одного счета и зачисляются на другой счет в банке, таким образом, в банках создают денежные средства, становящиеся кредитными ресурсами.

Безналичные расчеты служат основой уменьшения издержек обращения в виде отдельных затрат на печать, хранение, перевозку, а также пересчет огромного количества денежных знаков, которые потребовались бы при расчетах наличными деньгами.

Кроме того, безналичные расчеты при организованной работе банков позволяют более рационально регулировать платежный оборот и, также, активизировать оборачиваемость оборотных средств и совершение платежей.

В современных экономических условиях каждый бухгалтер должен исходить из принципа, что умелое использование денежных

ресурсов само по себе может приносить организации дополнительный доход. Таким образом, целесообразно постоянно думать о рациональном вложении временно свободных денежных средств для получения прибыли (в депозиты банков, а также акции и облигации сторонних организаций, инвестиционные фонды и т.д.).

Необходимо указать, что организация денежных расчетов с использованием безналичных денежных ресурсов гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами, так как в первом случае достигается значительная экономия на издержках обращения, кроме того, существенная часть расчетов между предприятиями производится безналичным путем - перечислением денежных средств со счета плательщика на счет получателя, все это и актуализирует данную тему.

Основной целью выпускной квалификационной работы является изучение организации бухгалтерского учета движения денежных средств на расчетном счете согласно требованиям и нормам, установленных и утвержденных законодательством РФ на примере АО «Концорма», а также выработка рекомендаций, устремленных на совершенствование данного объекта учета.

Для достижения указанной цели необходимо решить следующие задачи:

- осуществить анализ теоретических основ и нормативно – правового регулирования движения денежных средств на расчетном счете;
- дать организационно-экономическую характеристику предприятия;
- рассмотреть документальное оформление и учет движения денежных средств на расчетном счете исследуемой организации и предложить рекомендации по совершенствованию данного объекта учета.

Объектом исследования выпускной квалификационной работы выступает АО «Концорма», а предметом исследования являются денежные

ресурсы на расчетном счете предприятия.

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

В первой главе рассмотрены теоретические аспекты учета денежных средств на расчетном счете, а также задачи учета и порядок организации движения денежных средств и их нормативно-правовое регулирование.

Вторая глава характеризует осуществление синтетического и аналитического учета операций по расчетному счету в АО «Концорма», а также их документальное оформление и инвентаризацию, кроме того, их отражение в бухгалтерской отчетности. В данной главе предложены рекомендации направленные на улучшение учета операций по расчетному счету.

Выпускная квалификационная работа изложена на 45 страницах, включает 7 таблиц, 3 рисунка, библиографический список литературы насчитывает 40 наименований, к работе приложено 14 документов.

# 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА РАСЧЕТНЫХ СЧЕТАХ В БАНКЕ

## 1.1. Определение, сущность и порядок открытия расчетного счета

Расчетный счет представляет собой не что иное, как бессрочный вклад предприятия, т.е. остаток денежных средств, оставшийся на конец, либо операционного дня, либо отчетного периода (месяца, квартал, года).

По мнению Пятова М.Л. расчетным счетом является счет юридического лица - резидента по законодательству РФ, являющегося коммерческой организацией по основной деятельности, а также счет частного предпринимателя [34].

Воронин Л.И. утверждает, что текущий счет - это счет юридического лица - резидента РФ, который относится к некоммерческим организациям, для осуществления расчетных операций в соответствии с деятельностью, предусмотренной в учредительных документах.

Структурным подразделениям коммерческих предприятий можно открывать только расчетный субсчет, но при предоставлении ходатайства юридического лица, а структурным подразделениям некоммерческих организаций - текущий субсчет.

Предприятия могут иметь неограниченное количество рублевых расчетных (текущих) счетов, осуществлять расчеты с бюджетом и производить прочие расчеты с любого расчетного счета.

Однако, следует иметь в виду, что с целью контроля за первоочередностью платежей в бюджет налогоплательщики должны предоставлять ежеквартально сведения обо всех расчетных счетах, кроме того, ссудных, депозитных и других счетах в банках и иных кредитных учреждениях.

Под движением денежных средств понимается их передача безналичным путем всех валовых поступления и платежей организации.

Предприятия независимо от форм собственности обязаны хранить свои

свободные денежные средства в учреждениях банков. Все расчеты предприятий по своим обязательствам с другими организациями осуществляются в безналичном порядке, но при этом посредником при расчетах выступают учреждения банков.

Наличные деньги, получаемые предприятиями из учреждений банков, используются строго по целевому назначению.

А вот порядок хранения, получения, расходования, а также остаток наличных денег на конец рабочего дня контролирует обслуживающий банк, в соответствии с нормативными документами Центрального банка России: «Порядок ведения кассовых операций в РФ» (№ 373-П от 12.10.2011 г) и «О правилах осуществления переводов денежных средств на территории РФ» (№ 384-П от 19.07.2012 г.).

Хранение денежных средств на расчетных счетах в банковских учреждениях имеет большое значение, так как:

- обеспечивается сохранность денежных средств от хищений;
- осуществляется контроль использования их по целевому назначению;
- облегчаются и ускоряются расчеты между юридическими лицами при применении безналичных форм расчетов.

Обусловленную выгоду имеют организации: банковское учреждение зачисляет на их расчетные счета вкладной процент в назначенном размере от среднегодового остатка денежных средств на счете [12].

Охарактеризуем порядок открытия и документооборот по расчетному счету. Для проведения расчетных операций в безналичной форме организация открывает в банке расчетный счет. Право на открытие расчетного счета имеют организации, являющейся юридическим лицом и имеющей самостоятельный баланс.

Для открытия расчетного счета в банк предприятие предоставляет следующие документы:

- свидетельство о государственной регистрации предприятия;
- учредительные документы (в ООО и АО устав);

- карточки с образцами подписей и оттиска печати;
- свидетельство о постановке на учет в налоговой инспекции, органах социального и медицинского страхования, Пенсионном фонде.

Лицензия предприятиям предоставляется в том случае, когда от ее наличия зависит возможность открытия банковского счета соответствующего вида. Предприятие должно предоставить в банк оригиналы или копии документов, заверенные в установленном законодательством порядке (нотариально). В случае если предприятие представляет оригиналы, то инструкцией Банка России (№ 28-И от 14.09.2006 г. пункт 1.11) определено два варианта.

Первый - предоставить в банковское учреждение оригиналы документов вместе с их копиями, которые предприятие должно самостоятельно предварительно заверить (подписью руководителя и печатью).

Второй - предоставить в банковское учреждение только оригиналы документов. Специалист банка сам снимет с них копии. Основанием для открытия расчетного счета является договор банковского счета. Банковский счет считается открытым лишь с момента внесения записи в книгу регистрации открытых лицевых счетов. Данная запись производится банком в следующие сроки: либо не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения договора банковского счета, или же одновременно с заключением договора банковского счета [18].

Карточку с образцами подписей и оттиском печати заполняют в одном из вариантов:

- на компьютере шрифтом черного цвета;
- ручкой с пастой (чернилами) черного, синего или фиолетового цвета.

Указанная карточка может быть оформлена и без нотариального заверения подлинности подписей.

Осуществить удостоверение подписей и полномочий сотрудников предприятия может работник банка на основании документов,



подтверждающих их личности, а также учредительных и распорядительных документов организации.

Расчетный счет может быть закрыт (статья 859 ГК РФ):

- по личной инициативе предприятия;
- по инициативе банковского учреждения (в одностороннем порядке);
- по решению суда согласно требованиям банковского учреждения.

В одностороннем порядке банковское учреждение закрывает расчетный счет, если:

- на расчетном счете предприятия в течение двух лет нет средств, а также по нему не ведутся операции;
- в течение текущего года банковское учреждение неоднократно отказало предприятию в выполнении контролируемых или же сомнительных операций.

По требованию банковского учреждения суд может вправе принять решение о расторжении договора, а также закрытии банковского счета в следующих случаях:

- в случае, когда величина средств на счете окажется ниже минимального размера, который предусмотрен банковским договором (предприятие не восстановило указанную сумму в течение месяца со дня получения уведомления банка);
- при отсутствии операций по расчетному счету в течение года, если иное не предусмотрено договором.

После закрытия расчетного счета, в течение 7 дней, банковское учреждение обязано выдать (перечислить) предприятию остаток денег.

Для исполнения операций по расчетному счету утверждены следующие виды расчетных документов:

- платежное поручение;
- платежное требование;
- инкассовое поручение;
- аккредитив;

- чек.

Платежное поручение формирует плательщик средств и оно является распоряжением владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, которое оформлено как расчетный документ, перевести назначенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке [17].

При недостаточности денежных средств на расчетном счете платежные поручения не должны приниматься банком к исполнению и их необходимо вернуть не позднее следующего рабочего дня, за исключением платежей предназначенных:

- в бюджеты бюджетной системы РФ и государственных внебюджетных фондов, а также иных платежей этой же и предыдущей очередности списания денежных средств;
- по запросу взыскателей средств;
- согласно договору с банком.

Платежное требование (форма № 0401061) не что иное, как расчетный документ, содержащий требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) о перечислении определенной денежной суммы через банк.

Согласно законодательству предусмотрено два вида расчетов по инкассо платежными требованиями: с акцептом и без акцепта.

В расчетах, осуществляемых платежными требованиями с предварительным акцептом покупатель вправе отказаться от оплаты, если предприятие нарушило условия договора. При этом важно указать обстоятельства отказа, которые предусмотрены в договоре. Непременным условием указанных расчетов является наличие у банка, обслуживающего плательщика, права списывать денежные средства с его счета без его распоряжения, т.е. покупатель не может отказаться от оплаты и банковское учреждение списывает с его счета сумму долга в без акцептном порядке [26].

Инкассовое поручение оформляется на бланке (форма № 0401071)

получателем средств (взыскателем) к счету плательщика через банк, который обслуживает получателя средств (взыскателя). В этих целях договор банковского счета должен включать условия списания денежных средств по инкассовым поручениям и сведения о получателях средств, которые вправе предъявлять таковые поручения. Банковское учреждение, принявшее инкассовые поручения, принимает на себя и обязательство доставить их по назначению.

Кроме того, денежные средства могут поступать (перечисляться) с расчетного счета предприятия при расчетах пластиковой картой.

Вышеуказанные расчетные документы могут быть оформлены, либо в бумажном виде, или же в электронном виде. Документы на бумажном носителе оформляются на бланках установленных форм, с заполнением всех реквизитов. При оформлении расчетных документов на бумажном носителе не допускаются: исправления; поправки, а также подчистки и использование корректирующей жидкости. Расчетные документы банковское учреждение принимает к исполнению, независимо от их суммы до десяти дней со дня их выписки. Для того чтобы отозвать расчетный документ, необходимо подать в банк двух экземпляров заявления, подписанное лицами, которые имеют право подписи банковских расчетных документов, а также, заверенное печатью организации [23].

Заявления представляются в следующие инстанции:

- в банк плательщика в случаях отзыва платежного поручения;
- в банк получателя, если отзываются платежные требования и инкассовые поручения.

Если документы, составляются в электронном виде, то предприятие передает в банк по каналам связи (через Интернет) или иным образом (на магнитных, оптических носителях). Документы, формируемые в электронной форме должны содержать поля, предусмотренные в унифицированных формах.

Система работы с электронными расчетными документами должна оговариваться в договоре с банком.

## 1.2. Нормативно-правовое регулирование операций по расчетному счету

Нормативные документы, регулирующие движение денежных средств можно представить в следующем порядке:

- 1-й уровень: законодательные акты, кроме того указы Президента РФ и постановления Правительства, указанные документы регламентируют прямо или косвенно организацию и ведение бухгалтерского учета на предприятии. В их состав входят:

- Гражданский кодекс РФ;
- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 года.

Данный закон устанавливает правовые основы бухгалтерского учета, кроме того, его содержание, принципы, организацию, а также основные направления бухгалтерской деятельности и составления бухгалтерской отчетности, состав хозяйствующих субъектов, обязанных осуществлять бухгалтерский учет и формировать финансовую отчетность и требования к составлению первичной документации и учетных регистров [28]. Порядок операций по расчетным счетам организаций регулируется действующим законодательством, правилами, инструкциями и положениями ЦБ РФ (рис. 1.1).

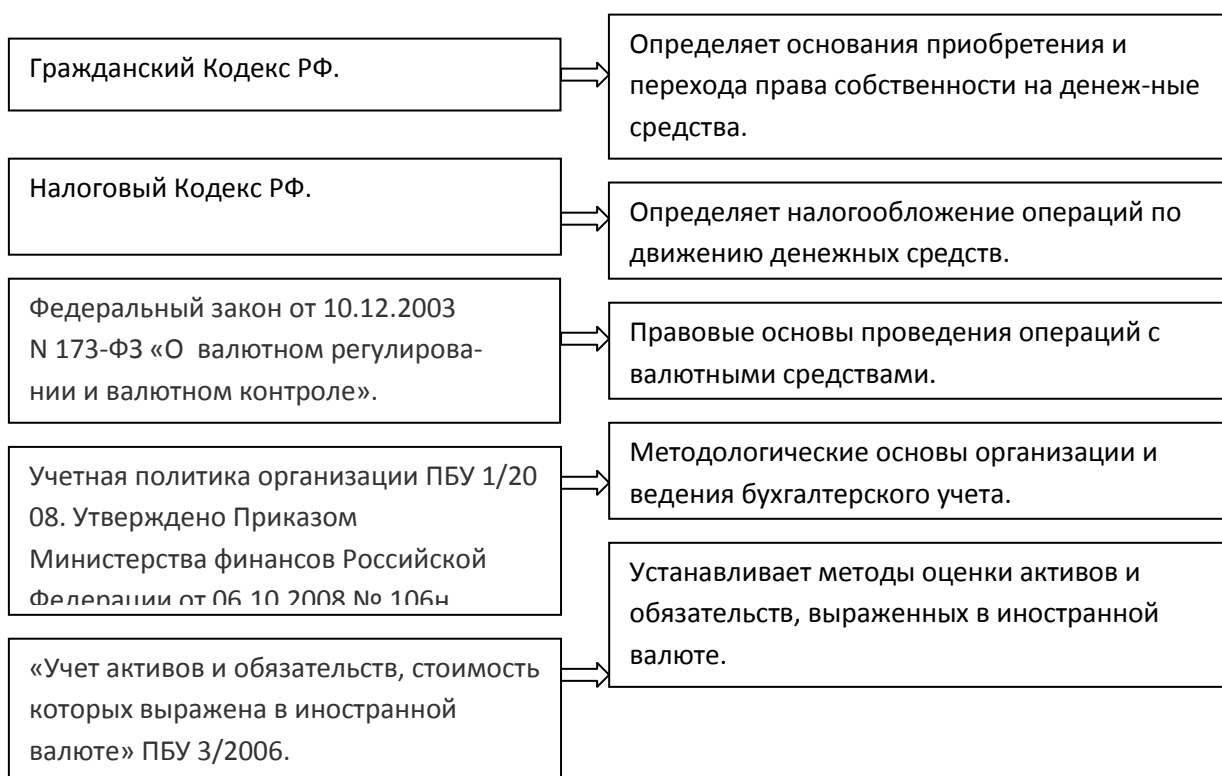


Рис. 1.1. Нормативные акты, регулирующие учет движения денежных средств на расчетном счете

Кроме вышеуказанных документов, существует широкий перечень и других законодательных актов прямо или косвенно регулирующих операции по расчетным счетам предприятий.

Безналичные расчеты законодательно регулируются Гражданским кодексом РФ (далее - ГК РФ) и Положением банка России « О безналичных расчетах» от 16 июля 2012 года № 385-П.

Указанное Положение разработано в соответствии с ГК РФ, и регулирует: осуществление безналичных расчетов между юридическими лицами в валюте России в установленных формах, кроме того, порядок заполнения и оформления используемых расчетных документов.

Также Инструкцией Банка России от 14 сентября 2006 года за № 28-И, регулируется порядок работы организаций с выпиской банка.

Для синтетического учета операций на расчетных счетах, в Плане счетов бухгалтерского учета предусмотрены активные счета:

- 51 «Расчетные счета» - для учета денежных средств на расчетных счетах в отечественной валюте;

- 52 «Валютные счета» - для учета денежных средств на расчетных счетах в иностранной валюте;

- 55 «Специальные счета в банках» – для учета денежных средств на специальных счетах в банках.

По дебету счетов отражаются поступления денежных средств на расчетные счета предприятия.

По кредиту счетов отражается выбытие (списание) денежных средств с расчетных счетов предприятия.

Для аналитического учета к данным счетам открывают субсчета в разрезе каждого расчетного счета в каждом отдельном банковском учреждении.

Для отражения всех операций по расчетным счетам, бухгалтер соответствующего предприятия составляет журнал хозяйственных операций, где указывает содержание операции, сумму и корреспонденцию счетов по данной операции.

### 1.3. Организационно-экономическая характеристика

#### Троицкое АО «Концорма»

Компания Троицкое ЗАО «Концорма» зарегистрирована 15 октября 2002 года (с 3 июня 2016 г. преобразовано в Троицкое АО «Концорма»). Компания находится по адресу: 309145, Белгородская область, Губкинский район, п. Троицкий, ул. Заводская, д. 1.

Основным видом деятельности является: производство готовых кормов (смешанных и несмешанных) для животных, содержащихся на фермах. Юридическое лицо также зарегистрировано в таких категориях ОКВЭД как:

- производство хлеба и мучных кондитерских изделий недлительного хранения;

- производство муки из зерновых и растительных культур и готовых мучных смесей и теста для выпечки;

- хранение и складирование зерна.

Основная отрасль предприятия: комбикормовая промышленность. Организационно-правовая форма (ОПФ) - открытые акционерные общества. Тип собственности - частная собственность.

Высшим органом управления АО выступает общее собрание акционеров. В компетенцию общего собрания акционеров входит:

- внесение изменений, а также дополнений в устав или утверждение нового устава;
- реорганизация общества;
- ликвидация АО, кроме того, назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- определение численного состава совета директоров (наблюдательного совета), избрание его членов и, кроме того, досрочное прекращение полномочий;
- определение максимального количества объявленных акций;
- утверждение или же уменьшение уставного капитала;
- формирование исполнительного органа АО, а также досрочное прекращение его полномочий;
- утверждение аудитора общества;
- утверждение годовых отчетов, бухгалтерского баланса, счетов прибылей и убытков, кроме того, распределение прибылей и убытков;
- установление порядка ведения общего собрания и образования счетной комиссии;
- определение формы доведения информации до акционеров и др.

Решение некоторых вопросов должно быть передано совету директоров (наблюдательному совету), в тех случаях, если это оговорено в уставе АО. Решение принимается большинством голосов, то есть владельцев голосующих акций и принимающих участие в собрании. Совет директоров (наблюдательный совет) реализовывает общее руководство деятельностью АО, кроме тех вопросов, которые относятся к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

В исключительную компетенцию совета директоров включают решение следующих вопросов:

- определение приоритетных курсов деятельности АО;
- созыв годового, а также внеочередного и общих собраний акционеров;
- одобрение повестки дня общего собрания акционеров;
- определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в общем собрании;
- вынесение на собрание акционеров вопросов о реорганизации АО;
- увеличение величины уставного капитала (если это право предусмотрено уставом или общим собранием);
- размещение облигаций и прочих ценных бумаг (если иное не оговорено уставом);
- определение рыночной стоимости имущества;
- формирование исполнительного органа АО, а также досрочное прекращение его функционирования;
- рекомендации по оплате услуг ревизионной комиссии и аудиторов;
- рекомендации по величине дивидендов по акциям, а также порядку их выплаты;
- использование резервного и других фондов АО.

Члены совета директоров предприятия избираются годовым общим собранием на срок не более одного года, однако, член совета может переизбираться не имеющее ограничений число раз. Полномочия члена совета директоров и всего состава совета могут быть прекращены досрочно в случаях решений общего собрания акционеров.

Текущая деятельность АО исполняется генеральным директором. Согласно закону генеральный директор не должна быть председателем совета директоров.

Преимущества АО:

- корпоративная форма уже доказала на практике свою рациональность, в особенности там, где необходимы крупные капиталы, а также



крупномасштабное производство, высокая степень риска.

- АО гарантированы от того, если при выходе его участников основной капитал общества будет уменьшен. Это связано, прежде всего, с тем, что организация капитала с помощью отчуждения оборотных ценных бумаг – акций предоставляет возможность сосредоточить большой капитал, первоначально расчлененный среди мелких вкладчиков (акционеров), кроме того, возможность стремительного отчуждения и приобретения акций, в особенности с помощью биржевого механизма и представительских акций, то есть возможность быстрого, почти мгновенного, перелива больших объемов капитала из одной сферы деятельности в другую согласно, складывающейся конъюнктуры;

- АО являются проводниками научно-технического прогресса, так как они способны реализовать весь цикл «наука – производство».

- АО имеют вправе выпускать дополнительно акции и иные ценные бумаги.

- в случае банкротства общества акционер несет ответственность в границах стоимости своих акций.

Схема структуры управления Троицкое АО «Концорма» представлена на рисунке 1.2.

Спецификой линейно-функциональной структуры выступает:

- стабильное развитие структуры;
- налаженная деятельность в условиях ритмичного производства;
- четкая организация и функционирование маркетинговой службы;
- преодоление ценовых конкуренций.

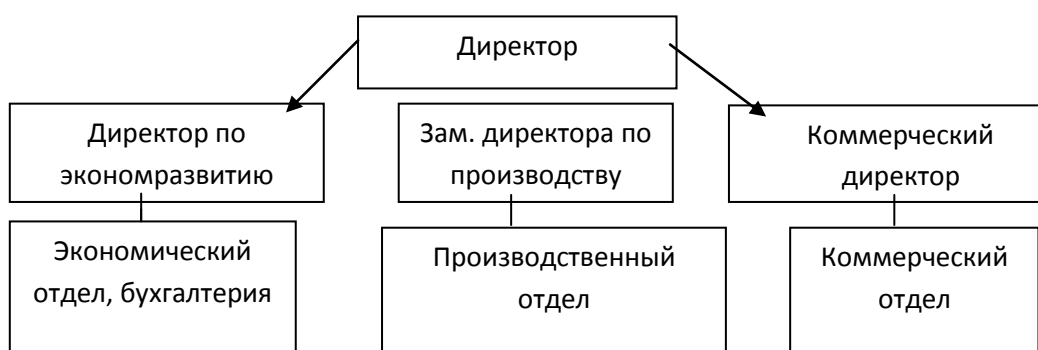




Рис. 1.2. Линейно-функциональная структура управления предприятием  
Троицкое АО «Концорма»

Линейно-функциональный тип включает такие структуры, которые сформированы по продуктовому или же по территориальному признаку.

Такие структуры, как правило, применяются в крупных компаниях, выпускающих крупносерийную продукцию для разнообразных рынков.

Наиболее типичной для них является продуктовая структура управления, при ней центральной штаб-квартире организации подчиняются специализированные по видам продукции отделения, которые имеют самостоятельную хозяйственную деятельность. Главными элементами организационной структуры предприятия общества ограниченной ответственности Троицкое АО «Концорма» являются его отделы, уровни управления и участки, а также внутривозрастные связи между ними.

Основной документ, который составляют учредители это *устав* - официальный документ, который регламентирует отношения между предприятием и государством. Его содержание, кроме того, регулируется ГК РФ. Указанный документ во внутренней мере перекликается с содержанием учредительного договора, тем не менее, в отличие от последнего содержащиеся в уставе вопросы рассматриваются с точки зрения взаимоотношений между предприятием и государством, а не взаимоотношений между учредителями в рамках самого предприятия.

Нормативным документом, регламентирующим бухгалтерский учет в Троицкое АО «Концорма» является учетная политика (приложение 1), определяющая способы ведения учета каждого объекта.

Основным элементом учетной политики выступает рабочий план счетов

– это перечень счетов, на которых осуществляется учет финансово-хозяйственной деятельности предприятия (приложение 2).

Важным элементом бухгалтерского учета выступает и график документооборота исследуемого предприятия Троицкое АО «Концорма».

Во главе бухгалтерии Троицкое АО «Концорма» выступает главный бухгалтер, наделенный конкретными полномочиями, кроме того, и ответственностью. Штат бухгалтерии состоит из шести человек:

- главный бухгалтер – ведет учет финансовых результатов и учет налога на прибыль;
- заместитель главного бухгалтера - осуществляет учет НДС и формирование налоговых деклараций, кроме того, учет денежных средств;
- бухгалтер - осуществляет учет расчетных операций и сторонних услуг;
- бухгалтер - ведет учет затрат по производству продукции (работ, услуг) и калькулированию себестоимости;
- бухгалтер - осуществляющий учет расчетов по заработной плате и расчетов с подотчетными лицами и прочими кредиторами;
- бухгалтер - ведет учет реализации продукции (работ, услуг).

Охарактеризуем элементы учетной политики, влияющие в наибольшей степени на формирование финансового результата предприятия Троицкое АО «Концорма» (табл. 1.1).

Таблица 1.1

Элементы учетной политики, оказывающие наибольшее влияние  
на формирование финансового результата предприятия

Элементы учетной политики	Варианты осуществления
Метод начисления амортизации основных средств	Начислять амортизацию линейным методом с использованием сч. 02 «Амортизация основных средств».
Метод оценки МПЗ при отпуске в производство и на другие цели	Использовать метод по средней себестоимости.
Система учета затрат на производство продукции (работ, услуг)	Операции по учету затрат на производство продукции и выполнении работ, оказании услуг учитывать на счете 20 «Основное производство» с последующим списанием в Д-т сч. 90.7 «Продажи».

Организация проведения инвентаризации активов и обязательств предприятия	Инвентаризацию основных средств осуществлять один раз в год, МПЗ ежеквартально.
Оценка готовой продукции, выпущенной из производства	В течение месяца оценивать готовую продукцию по учетным ценам, а по окончании месяца определять ее фактическую себестоимость.

Учетная политика предприятия включает несколько требований.

Первое требование – это требование полноты, которое обеспечивает полноту отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности исследуемого предприятия Троицкое АО «Концорма» на счетах синтетического и аналитического учета, а также на открываемых забалансовых счетах. Вторым требованием является требование своевременности.

Оно заключается в своевременном отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете, а также бухгалтерской отчетности исследуемого предприятия. Суть третьего требования - это требование осмотрительности. Оно имеет в виду большую готовность предприятия к признанию в учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов.

Проанализируем анализ показателей финансово - хозяйственной деятельности, Троицкое АО «Концорма» за три отчетных периода (2013-2015 гг.) в таблице 1.2.

Таблица 1.2

Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности  
Троицкое АО «Концорма»

Показатели	Годы			Отклонение			
	2013г.	2014г.	2015г.	Абсолютное (+,-)		Относительное (%)	
				2014 от 2013	2015 от 2014	2014 к 2013	2015 к 2014
Объем выпущенной продукции (работ, услуг), тыс. руб.	900486	1356094	1296743	+455608	-59351	+50,59	-4,38

Выручка от продажи продукции (работ, услуг), тыс. руб.	900486	1356094	1296743	+455608	-59351	+50,59	-4,38
Среднесписочная численность работников, чел.	1200	1233	1254	+33	+21	+2,8	+1,7
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	152974	137421	120994	-15553	-16427	-10,17	-11,95
Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс. руб.	28573	38112	42210	+9539	+4098	+33,38	+10,75
Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс. руб.	265940	10463	80907	-255477	+70444	-96,07	673,27
Материальные затраты на выпуск продукции, тыс. руб.	310308	463796	508232	+153488	+44436	+49,46	+9,58
Себестоимость продукции (работ, услуг), тыс. руб.	886594	1325130	1452090	+438536	+126960	+49,46	+9,58
Прибыль от продажи продукции, тыс. руб.	13681	30451	31803	+16770	+1352	+122,58	+4,44
Чистая прибыль, тыс. руб.	78	200	177	+122	-23	+156,42	-11,5
Производительность труда, тыс. руб.	750,41	1099,83	1034,09	+349,42	-65,74	+46,56	-5,98
Материалоотдача	2,90	2,92	2,55	+0,02	-0,37	+0,69	-12,67
Материалоёмкость	0,34	0,34	0,39	-	+0,05	-	+14,71
Фондоотдача, руб.	5,89	9,87	10,72	+3,98	+0,85	+67,57	+8,61
Фондоёмкость, руб.	0,17	0,10	0,09	-0,07	-0,01	-41,18	-10,00
Рентабельность продаж, %	1,52	2,25	2,45	+0,73	+0,2	+48,03	+8,89

На основании проведенного анализа можно сделать вывод, что объем выпущенной продукции в 2014 г. по сравнению с 2013 г. увеличился на 455608 тыс. руб., а в 2015 г. по сравнению с 2014 г. наблюдается его снижение на 59351 тыс. руб.

Такое изменение свидетельствует о:

- неравномерности объемов производства продукции;
- нестабильных объемов реализации продукции.

Прибыль от продаж в анализируемом периоде имеет ежегодный рост в 2014 г. на 16770 тыс. руб., а в 2015 г. на 1352 тыс. руб.

Чистая прибыль предприятия имеет рост в 2014 г. на 122 тыс. руб., а в 2015 г. наблюдается ее снижение на 23 тыс. руб. Это отмечает стабилизацию финансового состояния организации в 2014 г. и его колебание в 2015 г. Показатель эффективности использования материальных ресурсов указывает на незначительный рост в 2014 г и затем отмечается его снижение в 2015 г. на 0,37. Эффективность использования основных средств отмечается незначительным ростом. Производительность труда имеет существенный скачок в 2014 г. на 349,42, а в 2015 г. наблюдается снижение данного показателя на 65,74.

Ежегодно наблюдается рост сумм дебиторской задолженности в 2014 г. на 9539 тыс. руб., а в 2015 г. на 4098 тыс. руб. Увеличение дебиторской задолженности является свидетельством замедления кругооборота средств, что ведет в конечном итоге к уменьшению доходов организации.

Показатель рентабельности продаж показывает высокий уровень эффективности, в 203 г. – 1,52%, в 2014 г. – 2,25%, а в 2015 г. – 2,45%.

В целом финансовые показатели свидетельствуют о нестабильной деятельности хозяйствующего субъекта.

Таким образом, Троицкое АО «Концорма» необходимо предпринять меры по дальнейшему наращиванию объемов производства и реализации продукции, что будет являться следствием стабилизации финансового состояния предприятия.

Важнейшим направлением реформирования, которое будет способствовать реализации активной стратегии, является расширение рынков сбыта продукции.

Далее рассмотрим показатели финансового состояния предприятия общества с ограниченной ответственностью Троицкое АО «Концорма» в таблице 1.3.

Таблица 1.3

Показатели финансового состояния организации

Показатели	Нормативное значение	Годы			Отклонение (+;-)	
		2013 г.	2014 г.	2015 г.	2014 г. от 2013 г.	2015 г. от 2014 г.
Собственный капитал, тыс. руб.		32106	32305	32482	+199	+177
Долгосрочные обязательства, тыс. руб.		5768	4168	2726	-1600	-1442
Краткосрочные обязательства, тыс. руб.		506206	507427	545276	+1221	+37849
Внеоборотные активы, тыс. руб.		112509	129898	112509	+17389	-17389
Оборотные активы, тыс. руб.		398614	414002	467975	+15388	+53973
Валюта баланса, тыс. руб.		544080	543900	580484	-180	+36584
Коэффициент финансовой независимости (автономии)	$\geq 0,4-0,6$	0,06	0,06	0,06	-	-
Коэффициент финансовой устойчивости	$\geq 0,6$	0,07	0,07	0,06	-	-0,01
Коэффициент финансирования	$\geq 0,7$	0,06	0,06	0,06	-	-
Коэффициент соотношения заёмного и собственного капитала	$< 1,0$	15,95	15,84	16,87	-0,11	+1,03
Коэффициент маневренности	$\geq 0,5$	-2,50	-3,02	-2,46	-0,52	+0,56
Индекс постоянного актива	-	3,50	4,02	3,46	+0,52	-0,56

Анализ финансового состояния Троицкое АО «Концорма» отмечает то, что собственный капитал предприятия ежегодно увеличивается, но в целом его величина составляет незначительную долю, а долгосрочные обязательства ежегодно снижаются, что характеризует предприятие как хозяйствующий субъект, который может в большей степени использовать в процессе финансово-хозяйственной деятельности собственные средства и краткосрочные кредиты банка.

Таким образом, предприятие снижает долю долгосрочного кредитования, но в большей степени использует краткосрочные кредиты.

Внеоборотные активы увеличиваются в 2014 г. на 17389 тыс. руб., а в 2017 г. наблюдается их уменьшение на аналогичную величину и это связано, прежде всего, с выбытием основных средств.

Индекс постоянного отмечает, какая доля собственных источников средств концентрируется на покрытие, прежде всего, внеоборотных активов, т.е. основной части производственного потенциала организации.

В период исследования данный индекс имеет положительное значение.

Этот показатель может существенно изменяться и это зависит от основного вида деятельности предприятия, кроме того структуры его активов, в т.ч. оборотных средств.

Коэффициенты финансовой устойчивости характеризуют исследуемое Троицкое АО «Концорма» как предприятие с недостаточно стабильным финансовым состоянием. Рассчитанные коэффициенты финансовой устойчивости не соответствуют нормативным значениям.

Проведенный анализ отмечает, что предприятию целесообразно наращивать темпы производства и реализации продукции, способствующие его развитию.

## 2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ НА РАСЧЕТНОМ СЧЕТЕ В ТРОИЦКОЕ АО «КОНЦОРМА»

### 2.1. Первичные документы по учету денежных средств на расчетном счете



С целью осуществления операций по расчетному счету предприятие Троицкое АО «Концорма» применяет следующие формы (урегулированные законодательством методы исполнения через банк денежных обязательств) безналичных расчетов (табл. 2.1).

Таблица 2.1

Документы, отражающие движение денежных средств на расчетном  
счете

Наименование документа
Платежное поручение (приложение 12)
Платежное требование (приложение 13)
Аккредитив
Чек
Инкассо
Объявление на взнос наличными

Важнейшим платежным инструментом в Троицкое АО «Концорма» являются платежные поручения.

Платежное поручение не что иное, как расчетный документ, который содержит распоряжение владельца счета (плательщика) банку в котором он обслуживается перевести установленную денежную сумму на счет получателя средств, который открыт в этом или ином банке.

Платежными поручениями могут осуществляться следующие платежи:

- за отгруженную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги;
- в бюджеты всех уровней;
- в случаях возврата (размещения кредитов (займов) депозитов), а также уплаты процентов по ним;
- по распоряжениям физических лиц или же в пользу физических лиц (в том числе без открытия счета);
- в других целях, которые предусмотрены законодательством или же договором.

Кроме того, предприятие платежными поручениями осуществляет расчет: по платежам в бюджет, органам страхования и социального обеспечения, кроме того, при переводе заработной платы на счета персонала

в банк, при погашении задолженности, по предварительной и последующей оплате счетов за материально-производственные запасы, а также выполненные работы и услуги.

Платежные поручения предоставляются Троицкое АО «Концорма» в банк в течение 10 дней со дня выписки (день выписки в расчет не принимается).

Банк принимает к исполнению платежные поручения независимо от наличия денежных средств на счете его владельца. При оплате платежного поручения сумма необходимого платежа списывается со счета плательщика и далее через систему межбанковских расчетов переводится в банк получателя платежа, где и поступает на счет последнего.

В случаях отсутствия или недостаточности денежных средств на счете плательщика платежное поручение помещают в картотеку № 2 «Расчетные документы, не оплаченные в срок».

Платежное поручение оплачивается по мере поступления денежных средств в установленной законом очередности. Клиент вправе отозвать платежные поручения, которые помещены в картотеку № 2.

Расчеты платежными требованиями-поручениями представляют собой не что иное, как банковскую операцию, посредством которой банк по поручению и за счет клиента на основе расчетных документов производит действия по получению от дебитора платежа.

В этом случае платежный инструмент (платежное требование-поручение) предъявляется взыскателем средств к счету плательщика через систему банковских расчетов.

В нем отражается:

- соглашение об оплате;
- срок для акцепта;
- дата передачи плательщику оговоренных договором документов в случае, если эти документы были представлены плательщику;
- наименование товара (выполненных работ, оказанных услуг), а также

номер и дата договора, номера документов, которые подтверждают поставку товара (выполнение работ, оказания услуг), дата и способ поставки товара (выполнение работ, оказания услуг).

Установление срока для акцепта платежных требований определяется сторонами по основному договору. Но срок для акцепта должен быть не более трех рабочих дней.

Дебитор имеет право отказаться полностью или частично от акцепта платежных требований по основаниям, которые предусмотрены в основном договоре, в том числе и в случае несоответствия применяемой формы расчетов по заключенному договору.

Обслуживающий банк оплачивает платежное требование-поручение только в том случае, если получен от плательщика акцепт.

В случаях отказа дебитора от акцепта платежного требования оформляется заявлением об отказе от акцепта соответствующей формы в трех экземплярах. Первый и второй экземпляры заявления подтверждаются подписями должностных лиц, которые имеют право подписи расчетных документов, и оттиском печати дебитора.

Если в установленный срок не получены отказы от акцепта платежных требований, то они считаются акцептованными.

Аккредитивная форма расчетов представляет собой условное денежное обязательство, которое принимает банковское учреждение (банк-эмитент) по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, которые соответствуют условиям аккредитива, или же предоставить полномочия другому банку (исполняющий банк) произвести указанные платежи.

Аккредитив предназначается для расчетов с одним из получателей средств. Условия расчетов по аккредитиву устанавливаются в договоре.

Платежи по аккредитиву осуществляются в безналичном порядке на основании перевода суммы аккредитива на счет получателя средств. В некоторых случаях допускаются частичные платежи по аккредитиву.

Основные формы аккредитивов:

- покрытые (депонированные) или же непокрытые (гарантированные);
- отзывные или же безотзывные.

Покрытыми (депонированными) являются те аккредитивы, при открытии которых банк-эмитент переводит собственные средства плательщика или предоставленный ему кредит в распоряжение исполняющего банковского учреждения. При открытии непокрытого аккредитива исполняющему банковскому учреждению предоставлено право, списывать всю сумму аккредитива с обслуживающего у него счета банка-эмитента.

Отзывным считается аккредитив, который может быть изменен или же отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя денежных средств. Также аккредитив считается отзывным, если в нем не указано иное. Безотзывным считается тот аккредитив, который нельзя изменить или аннулировать без согласия получателя средств.

Расчетная форма аккредитивами более надежно обеспечивает интересы клиентов, так дает гарантии на выплату стоимости поставляемой продукции, а также ускоряет расчеты при использовании покрытых аккредитивов и служит средством краткосрочного финансирования внешнеторговых сделок.

Но для покупателя ресурсов аккредитивная форма расчетов имеет недостаток: ведет к отвлечению средств из оборота, так как аккредитив открывается до поставки продукции.

Преимущество аккредитивной формы заключается в возможности контролировать выполнение условий сделки ее участниками на основании включения в условия аккредитива требования предоставления определенных документов.

Продавец может контролировать соответствие открываемого покупателем аккредитива условиям контракта, а банковское учреждение - соответствие представленных продавцом документов условиям аккредитива.

Основными недостатками являются сложный документооборот, а также

промедления в движении документов, которые связаны с контролем документов в банках и их пересылкой.

Чек - это ценная бумага, включающая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банковскому учреждению провести платеж указанной в чеке суммы чекодержателю. Чекодателем выступает лицо (юридическое или физическое), которое имеет денежные средства в банке и которыми оно вправе распоряжаться путем выставления чеков, а чекодержателем - лицо (юридическое или физическое), которому выдан чек, а вот плательщиком выступает банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

Объявление на взнос наличными является унифицированной формой документа, который применяется юридическими лицами при внесении наличных средств в банк для пополнения расчетного счета. Указанный документ состоит из трех частей на одном листе: объявления, квитанции и ордера.

При получении наличных денег от предприятия один экземпляр остается в кассе, квитанция выдается предприятию (вносителю) средств, а ордер передается в бухгалтерию.

В документе отражается сумма вносимых наличных денежных средств и реквизиты расчетного счета, на который они должны быть зачислены.

## 2.2. Синтетический и аналитический учет операций на расчетном счете

Денежные средства Троицкое АО «Концорма», находящиеся на расчетном счете, учитываются на активном синтетическом счете 51 «Расчетные счета», где обобщается информация о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации.

По мере движения операций на расчетном счете (поступления или списания средств) банковское учреждение выдает организации выписку из его лицевого счета, в которой указан «Входящий остаток» средств на счете на дату предыдущей выписки, кроме того, суммы, зачисленные на счет, суммы, списанные со счета, и также «Исходящий остаток» на дату выписки.

Выписка формируется и передается предприятию за каждый рабочий

день банка, но при условии свершения операций на расчетном счете.

На рисунке 2.1 представлена схема синтетического счета 51 «Расчетный счет».

Счет 51 «Расчетный счет»	
Дебет	Кредит
<p>Сальдо начальное – остатки денежных средств по счету на начало месяца</p> <hr/> <p>Поступление денежных средств от покупателей, заказчиков, прочих дебиторов (Кт сч. 62 «Расч. с покуп. и заказ.», 76 «Расч. с разн. деб. и кред.» и т.д.)</p> <hr/> <p>Обороты за месяц</p> <p>Сальдо конечное – остатки денежных средств по счету на конец месяца</p>	<p>Оплата счетов поставщиков, платежи прочим кредиторам (Кт сч. 60 «Расч. с пост. и подр., сч. 69 «Расч. орг. соц. и мед. страх., сч. 68 «Расч. с бюдж по налог. и сборам» и т.д.)</p> <hr/> <p>Обороты за месяц</p>

Рис. 2.1. Схема синтетического счета 51 «Расчетный счет»

Выписка из расчетного счета служит вторым экземпляром лицевого счета предприятия, открытого ему банком и является регистром аналитического учета по расчетному счету.

Данные в выписке указаны в цифровом выражении и часть из них является служебной (банковской) информацией.

Пример 1.

Предприятие списало денежные средства 16.06.2015 г. на основании платежного требования поставщика сырья и материалов в сумме 450 тыс. руб.

Бухгалтер произвел следующую запись:

Дт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - 450 тыс. руб.

Кт 51 «Расчетный счет» - 450 тыс. руб.

Пример 2.

Предприятие получило краткосрочный кредит 17.06.2015 г. в сумме 1500 тыс. руб.

Бухгалтер сделал следующую запись:

Дт 51 «Расчетный счет» - 1500 тыс. руб.

Кт 66 «Краткосрочные кредиты банка» - 1500 тыс. руб.

Пример 3.

Предприятие списало денежные средства по чеку (наличные в кассу)

17.06.2015 г. в сумме 1000 тыс. руб.

Бухгалтер сделал следующую запись:

Дт 50 «Касса» - 800тыс. руб.

Кт 51 «Расчетный счет» - 800 тыс. руб.

Рассмотрим отражение операций по расчетному счету в Троицкое АО «Концорма» в таблице 2.2.

Таблица 2.2

Основные бухгалтерские проводки по движению денежных средств  
на расчетном счете

Содержание хозяйственной операции	Дебет счета	Кредит счета	Сумма, руб.	Приложение
Зачислены на расчетный счет денежные средства, сданные из кассы предприятия	51	50	110 000	Объявление на взнос наличными; Выписка банка по расчетному счету
Поступили денежные средства от покупателей продукции	51	62	1000 000	Платежное требование (приложение 13); Выписка банка по расчетному счету
Получены долгосрочные кредиты банка	51	67	2000 00	Выписка банка по расчетному счету
Списаны денежные средства в кассу предприятия на основании чека	50	51	700 000	Чек (кассовый); Выписка банка по расчетному счету
Поступили денежные средства от прочих дебиторов в погашение задолженности	51	76	200 000	Платежное поручение (приложение 12); Выписка банка по расчетному счету
Зачислены проценты на остаток денежных средств на расчетном счету	51	91.1	20 000	Выписка банка по расчетному счету

Сохраняя денежные средства предприятия, банк считает себя его должником (его кредиторская задолженность), следовательно, остатки

средств и поступления на расчетный счет отражает по кредиту расчетного счета, а уменьшение своего долга организации (списания, выдача наличными) - по дебету. Обрабатывая выписки банка, бухгалтер должен знать эту особенность и отражать суммы в учетных регистрах наоборот.

Выписка банка является основанием для бухгалтерских записей, поскольку к ней приложены оправдательные документы на каждую указанную сумму, которые погашены штампом обслуживающего банковского учреждения.

Выписка банка служит первым уровнем учета (первым накопительным документом), а также первая группировка однородных проводок за одну дату.

В течение десяти дней с даты получения выписки предприятие письменно сообщает в банк о суммах, ошибочно зачисленных или списанных с его расчетного счета.

В случаях, если этого не будет сделано, то тогда банк считает остаток средств на счете подтвержденным.

Денежные средства могут быть ошибочно списаны или зачислены на счет, либо по ошибке банка, либо по ошибке самого предприятия.

О данных суммах предприятие получает информацию из банковской выписки и письменно, в течение десяти дней. Такая ведомость формируется на предприятии ежемесячно, на основании выписок из банка.

При обнаружении случаев ошибочного списания (зачисления) денежных средств до выяснения соответствующих причин в учете производят соответствующие записи и сообщает в банк об этом.

По дебету счета 51 «Расчетный счет» отражается зачисление денежных средств предприятия, которое подлежит обобщению в оборотно-сальдовой ведомости.

По кредиту счета 51 отражается выбытие денежных средств с расчетного счета, находящего отражение также в оборотно-сальдовой ведомости.

Суммы, которые ошибочно отнесены в кредит или дебет расчетного



счета, а также обнаруженные при проверке банковских выписок, отражаются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Оборотно-сальдовая ведомость по счету 51 «Расчетный счет» Троицкое АО «Концорма» за 2015 год представлена в приложении 10.

Указанная ведомость формируется на предприятии ежемесячно, основанием служат выписки из банка за месяц. В случаях выявления ошибочного списания (зачисления) денежных средств до выяснения надлежащих причин в учете осуществляют необходимые записи.

Таким образом, аналитический учет операций по расчетному счету ведется в оборотно-сальдовой ведомости в Троицкое АО «Концорма», из которой можно получить сведения о движении денежных средств на расчетном счете за месяц.

### 2.3. Инвентаризация операций по расчетному счету предприятия

Необходимое количество проведения инвентаризации операций по расчетному счету в отчетном году, а также время проведения утверждаются в учетной политике руководителем организации. Кроме того, инвентаризация расчетного счета в обязательном порядке проводится перед тем, как формируется отчет о деятельности за год.

Инвентаризация денежных средств предприятия, которые находятся в банке на расчетном счете и, также денежных средств находящихся в пути осуществляется согласно законодательства при формировании годовой отчетности.

До начала проведения инвентаризации денежных средств на расчетном счете, в первую очередь проверяют заключенный договор на открытие расчетного счета. Предприятие выполняет в этой части соответствующее законодательство, что при открытии и закрытии расчетного счета в соответствии со ст. 118 НК РФ нарушение налогоплательщиком установленного указанным кодексом срока представления в налоговый орган информации об открытии или закрытии им счета в каком-либо банке влечет

взыскание определенной суммы штрафа.

Обязательные сроки предоставления информации об открытии или же о закрытии счета предприятие формирует в течение семи дней со дня открытия (закрытия) таких счетов.

Охарактеризуем требуемые действия при инвентаризации расчетного счета в Троицкое АО «Концорма».

Таблица 2.3

#### Последовательность действий при проведении инвентаризации

Этапы проведения инвентаризации
По договорам о банковском обслуживании устанавливается, какие договора имеет организация и в каких кредитных учреждениях.
Сопоставляются условия договоров с данными синтетического учета. При этом следует удостоверить законность и действительную необходимость открытия учетных записей и применения той или иной формы расчетов.
Устанавливается полнота банковских выписок.
Проверяют постраничную нумерацию и перенос остатка, который на конец дня в предыдущей выписке должен быть равен остатку на начало дня в следующей.
Комиссия по инвентаризации делает вывод о достоверности финансовых документов банка, проверяя все реквизиты. Если есть исправления, осуществляется встречная сверка. Сверять необходимо с записями в первом экземпляре, который находится в банке.

Инвентаризация безналичных денежных средств осуществляется путем проверки достоверности, а также подлинности расчетных документов, подколотых к выпискам.

В некоторых случаях проводится встречная сверка с кредитным учреждением или же контрагентом по операции.

Параллельно с этим выявляется, правильно ли составлены корреспонденции счетов и точно ли отражены записи в регистрах синтетического учета.

Затем осуществляется сверка остатков сумм, которые числятся на субсчетах к счету 51 (где финансы отражаются только в валюте Российской Федерации) по данным бухгалтерского учета предприятия, с конечным сальдо по выпискам банков.

Сверяются также остатки в аналитическом и синтетическом учете с соответствующей строкой бухгалтерского баланса.

По результатам инвентаризации формируется акт формы ИНВ-17. В этом случае необходимо учесть важную деталь.

Перед тем, как начинается инвентаризация кассы и денежных средств, инвентаризационная комиссия должна удостовериться, что к началу проверки все приходная и расходная документация, подтверждающая движение денежных средств, находится в бухгалтерии исследуемой организации Троицкое АО «Концорма».

#### 2.4. Рекомендации по совершенствованию учета операций на расчетном счете в Троицкое АО «Концорма»

Рассмотрев порядок учета денежных средств на расчетном счете предприятия, предлагаем следующие рекомендации по совершенствованию указанного объекта учета (табл. 2.4).

Касаемо совершенствования операций по расчетному счету исследуемой организации Троицкое АО «Концорма», серьезные изменения должны коснуться в основном механизма безналичных платежей, а именно платежей по расчетному счету.

Таблица 2.4

#### Рекомендации по совершенствованию учета операций на расчетном счете

Наименование рекомендации
Внедрение двухсторонней компьютерно - модемной связи «Банк- Клиент».
Введение к счету 51 «Расчетный счет» дополнительных субсчетов: 51.1 - расчеты с постоянными поставщиками; 51.2 - расчеты с покупателями; 51.3 - расчеты с бюджетом.

Охарактеризуем целесообразность и рациональность указанных рекомендаций.

Чем выше оборачиваемость денежных средств, тем существенно больше прибыли получит организация за короткий промежуток времени в конкурентной борьбе за клиентов.

Одним из вариантов увеличения оборачиваемости денежных средств

является снижение срока прохождения денежных средств по банковской системе.

Большинство поставщиков материальных ресурсов Троицкое АО «Концорма» находятся в Воронежской и Курской области. Денежные средства, отправленные из их банков, доходят до поставщиков не раньше, чем через 4 -5 дней.

Открытие расчетного счета в Воронеже или Курске позволит сократить указанный срок производимых расчетов с контрагентами до 1-2 дней. Этого можно достигнуть использованием двухсторонней компьютерно - модемной связи «Банк- Клиент».

Клиент банка по применяемой модемной связи имеет возможность отправить платежное поручение и принять выписки из банка в течении нескольких минут. Тем более, что денежные средства указанные в платежном поручении, в тот же день будут списаны со счета клиента и также в течении 1-2 дней дойдут до банка поставщика.

В качестве следующей рекомендации предлагаем к расчетному счету открыть дополнительные счета. На основании плана счетов и инструкции по его применению предприятие утверждает рабочий план счетов бухгалтерского учета, который включает полный перечень синтетических и аналитических счетов (включая субсчета).

С целью учета специфических операций предприятия имеют право по согласованию с Министерством Финансов Российской Федерации вводить при необходимости дополнительные синтетические счета, при этом используя свободные коды счетов.

Субсчета, которые предусмотрены в плане счетов бухгалтерского учета, применяются исходя из требований управления предприятием, включая нужды анализа, кроме того, контроля и отчетности.

Предприятия вправе уточнять содержание отдельных из них, а так же вводить дополнительные субсчета, кроме того, исключать их или объединять.

Для наиболее действенного контроля за движением денежных средств,

расчетов с покупателями и поставщиками, а также получения своевременной и упорядоченной информации о деятельности предприятия, считаем целесообразным введение к счету 51 «Расчетный счет» следующих субсчетов:

- 51.1 - расчеты с постоянными поставщиками;
- 51.2 - расчеты с покупателями;
- 51.3 - расчеты с бюджетом.

Открытие указанных субсчетов способствует решению следующих задач:

- контроль за соблюдением установленных правил и норм расчетных отношений, кроме того, своевременным и верным документальным оформлением финансово-хозяйственных операций;

- обеспечение своевременности расчетов со всеми контрагентами предприятия, кроме того, предотвращение появления просроченных сумм дебиторской или же кредиторской задолженности, а так же связанных с этим уплаты пеней и штрафов.

- существенное увеличение прибыли предприятия и сокращение привлечения заемных средств, и соответственно повышение финансовой устойчивости и деловой активности Троицкое АО «Концорма».

Указанные рекомендации способствуют совершенствованию учета операций по расчетному счету в исследуемой организации.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Компания Троицкое АО «Концорма» зарегистрирована 15 октября 2002 года. Основным видом деятельности является: производство готовых кормов (смешанных и несмешанных) для животных, содержащихся на фермах. Юридическое лицо также зарегистрировано в таких категориях ОКВЭД как:

- производство хлеба и мучных кондитерских изделий недлительного хранения;
- производство муки из зерновых и растительных культур и готовых мучных смесей и теста для выпечки;
- хранение и складирование зерна.

Бухгалтерский учет движения денежных средств на расчетном счете определен одним из более сложных и ответственных участков учетной работы в исследуемой организации.

На основании проведенного анализа основных показателей финансово-хозяйственной деятельности можно сделать вывод, что объем выпущенной продукции в 2014 г. по сравнению с 2013 г. увеличился на 455608 тыс. руб., а в 2015 г. по сравнению с 2014 г. наблюдается его снижение на 59351 тыс. руб.

Прибыль от продаж в анализируемом периоде имеет ежегодный рост в 2014 г. на 16770 тыс. руб., а в 2015 г. на 1352 тыс. руб.

Чистая прибыль предприятия имеет рост в 2014 г. на 122 тыс. руб., а в 2015 г. наблюдается ее снижение на 23 тыс. руб. Это отмечает стабилизацию финансового состояния организации в 2014 г. и его колебание в 2015 г. Показатель эффективности использования материальных ресурсов указывает на незначительный рост в 2014 г и затем отмечается его снижение в 2015 г. на 0,37. Эффективность использования основных средств отмечается

незначительным ростом.

Производительность труда имеет существенный скачок в 2014 г. на 349,42, а в 2015 г. наблюдается снижение данного показателя на 65,74.

Ежегодно наблюдается рост сумм дебиторской задолженности в 2014 г. на 9539 тыс. руб., а в 2015 г. на 4098 тыс. руб. Увеличение дебиторской задолженности является свидетельством замедления кругооборота средств, что ведет в конечном итоге к уменьшению доходов организации.

Показатель рентабельности продаж показывает высокий уровень эффективности, в 203 г. – 1,52%, в 2014 г. – 2,25%, а в 2015 г. – 2,45%.

В целом финансовые показатели свидетельствуют о нестабильной деятельности хозяйствующего субъекта.

Анализ финансового состояния Троицкое АО «Концорма» отмечает то, что собственный капитал предприятия ежегодно увеличивается, но в целом его величина составляет незначительную долю, а долгосрочные обязательства ежегодно снижаются, что характеризует предприятие как хозяйствующий субъект, который может в большей степени использовать в процессе финансово-хозяйственной деятельности собственные средства и краткосрочные кредиты банка.

Таким образом, предприятие снижает долю долгосрочного кредитования, но в большей степени использует краткосрочные кредиты.

Внеоборотные активы увеличиваются в 2014 г. на 17389 тыс. руб., а в 2017 г. наблюдается их уменьшение на аналогичную величину и это связано, прежде всего, с выбытием основных средств.

Индекс постоянного отмечает, какая доля собственных источников средств концентрируется на покрытие, прежде всего, внеоборотных активов, т.е. основной части производственного потенциала организации.

В период исследования данный индекс имеет положительное значение.

Этот показатель может существенно изменяться и это зависит от основного вида деятельности предприятия, кроме того структуры его активов, в т.ч. оборотных средств.

Коэффициенты финансовой устойчивости характеризуют исследуемое Троицкое АО «Концорма» как предприятие с недостаточно стабильным финансовым состоянием.

Рассчитанные коэффициенты финансовой устойчивости не соответствуют нормативным значениям.

Проведенный анализ отмечает, что предприятию целесообразно наращивать темпы производства и реализации продукции, способствующие его развитию.

В выпускной квалификационной работе был рассмотрен организация и порядок учета операций по движению денежных средств на расчетном счете в Троицкое АО «Концорма». В результате этого было выявлено, что учет наличных и безналичных денежных средств ведется согласно законодательству РФ. Безналичные расчеты осуществляются на основании следующих форм расчетов: платежные поручения; аккредитивы; чеки (кассовые); платежные требования; инкассовые поручения.

Эти документы предъявляются в банковское учреждение в таком количестве экземпляров, которые нужны для всех участников расчетов. Реквизиты расчетных документов заполняются точно и в полном объеме.

Для осуществления синтетического учета на предприятии применяется активный счет 51 «Расчетные счета».

Главный порядок совершения, а также оформления операций движения денежных средств на расчетном счете регулируется Банком России.

Учетным регистром аналитического учета движения денежных средств по расчетному счету в организации является выписка из банка. В этом регистре отражается ежедневное движение денежных средств на расчетном счете организации.

В программе 1С: Бухгалтерия в Троицкое АО «Концорма» для учета операций по движению денежных средств на расчетном счете предусмотрены кроме того, следующие регистры:

- карточки счета;



- журнал регистрации хозяйственных операций;
- оборотно-сальдовая ведомость.

Одним из вариантов увеличения оборачиваемости денежных средств является снижение срока прохождения денежных средств по банковской системе. Большинство поставщиков материальных ресурсов Троицкое АО «Концорма» находятся в Воронежской и Курской области. Денежные средства, отправленные из их банков, доходят до поставщиков не раньше, чем через 4 -5 дней.

Открытие расчетного счета в Воронеже или Курске позволит сократить указанный срок производимых расчетов с контрагентами до 1-2 дней. Этого можно достигнуть использованием двухсторонней компьютерно - модемной связи «Банк- Клиент».

В качестве следующей рекомендации предлагаем к расчетному счету открыть дополнительные субсчета

к счету 51 «Расчетный счет»: 51.1 - расчеты с постоянными поставщиками; 51.2 - расчеты с покупателями; 51.3 - расчеты с бюджетом.

Открытие указанных субсчетов способствует решению следующих задач:

- контроль за соблюдением установленных правил и норм расчетных отношений, кроме того, своевременным и верным документальным оформлением финансово-хозяйственных операций;

- обеспечение своевременности расчетов со всеми контрагентами предприятия, кроме того, предотвращение появления просроченных сумм дебиторской или же кредиторской задолженности, а так же связанных с этим уплаты пеней и штрафов.

- существенное увеличение прибыли предприятия и сокращение привлечения заемных средств, и соответственно повышение финансовой устойчивости и деловой активности Троицкое АО «Концорма».

Указанные рекомендации способствуют совершенствованию учета в исследуемой организации.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон от 26 ноября 2001 г. № 51-ФЗ (в ред. от 03 июля 2016 г. № 333-ФЗ) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
2. Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (в ред. от 28 декабря 2016 г. № 475-ФЗ) Информационно-правовой портал банк «Гарант».
3. Агапова, Т. А. Макроэкономика [Текст]: учеб. пособие / Т.А. Агапова, А.В. Сидорович. – М., 2012. - Разд. 4. - С. 400-416.
4. Адамчук, В. В. и др. Экономика организации [Текст]: учеб. пособие / В.В. Адамчук, Ю.П. Кокин, Р.А. Яковлев. – М., 2013. - Разд. 4. - С. 402-431.
5. Бороненкова, С.А. Управленческий анализ [Текст] / С.А. Бороненкова. – М., 2014. – Разд. 3.- С. 380-384.
6. Воробьева, Е.И. Система учета и анализа хозяйственной деятельности [Текст] / Е.И. Воробьева. – М., 2014. - Разд. 2.- С. 50-52.
7. Глухов, В.В. Оплата труда [Текст]: учеб. пособие / В.В. Глухов. – М., 2012. - Разд. 4. - С. 423-507.
8. Горелов, Н.А. Бухгалтерский учет [Текст]: учеб. пособие / Н.А. Горелов - М., 2013. - Разд. 3. - С. 267-280.
9. Гривина, И.П. Рынок труда в России состояние, проблемы, пути развития [Текст] / И.П. Гривина. – М., 2014. - Разд. 1.- С. 11-13.
10. Гутцайт, Е.М. Правила (стандарты) аудиторской деятельности [Текст] / Е.М. Гуцайт. – М., 2014. - Разд. 3.- С. 324-328.
11. Гиляровская, Л.Т. Экономический анализ [Текст] / Л.Т. Гиляровская.- М., 2015. – Разд. 5.- С. 615.
12. Глинский, Ю.В. Новые методы управленческого учета [Текст]: учеб. пособие / Ю.В. Глинский. – М., 2014. - Разд. 1. - С. 5-9.
13. Донцова, Л. В. Анализ финансовой отчетности [Текст]: учеб.

- пособие / Л.В. Донцова, Н.А. Никифоров. – М., 2014. - Разд. 3. - С. 330-336.
14. Дыбаль, С. В. Финансовый анализ [Текст]: учеб. пособие / С.В. Дыбаль. – СПб., 2015. - Разд. 3. - С. 300-304.
15. Друри, К.В. Введение в управленческий и производственный учет [Текст]: учеб. пособие перераб. / К.В. Друри, Н.Д. Эриашвили; предисловие П.С. Безруких. – М., 2013. - Разд. 5. - С. 776-783.
16. Ерошова, И.В. Имущество и финансы предприятия Правовое регулирование [Текст]: учеб. пособие / И.В. Ерошова. – М., 2014. - Разд. 3. – С. 390-397.
17. Карпова, Т. П. Основы управленческого учета [Текст]: учеб. пособие / Т.П. Карпова. – М., 2015. - Разд. 3. - С. 388-392.
18. Керимов, В.Э. Бухгалтерский учет на производственных предприятиях [Текст]: учеб. пособие / В.Э. Керимов. – М., 2015. - Разд. 3. - С. 335-348.
19. Ковалев, В. В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности [Текст]: учеб. пособие / В. В. Ковалев. – М., 2014. - Разд. 2. - С. 230-233.
20. Ковалева, А.М. Финансы [Текст]: учеб. пособие / А.М. Ковалева. – М., 2014. - разд. 2. - С. 240-244.
21. Козлова, Е.П. Бухгалтерский учет в организациях [Текст]: учеб. пособие / Е.П. Козлова, Т.Н. Бабиченко, Е.Н. Галанина. – М., 2014. - разд. 6. - С. 700-720.
22. Макаров, А.О. Управление инновационным развитием предприятия хлебопекарной промышленности [Текст] / А. О. Макаров // Финансы. – 2013. - № 6. - С. 76 – 81.
23. Максютков, А.А. Экономика предприятия [Текст]: учебник / А.А. Максютков. – М. : Альфа-Пресс, 2014. – 528 с. : ил., табл.
24. Мельник, М.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности [Текст]: учеб. пособие / М.В. Мельник, Е. Б. Гарасимова; под общ. ред. М.В. Мельник.- 2-е изд. – М. : ИНФРА-М, 2015. – 192 с. : табл.
25. Нашитой, А.С. Инвестиции [Текст]: учебник. / А.С. Нишитой. – М.:

Дашков и К, 2014. – 372 с. : ил.

26. Никитин, Н. В. Финансы организации [Текст]: учеб. пособие / Н.В. Никитина, С. С. Старикова; под общ. ред. Н. В. Никитина. – 2 - е изд. – М. : Флинта, 2014. – 368 с. : ил., табл.

27. Остапенко, В.В. Финансы предприятия [Текст]: учеб. пособие / В.В. Остапенко. - 5-е изд., стер. – М. : Омега-Л, 2014. – 302 с. : ил., табл.

28. Организация производства и планирование на горнорудных предприятиях [Текст]: учеб. пособие / под ред. В.В. Осмоловский, А.А. Шершневу, В.А. Кузьмов, М.А. Гурович, И.В. Бочковская. – М.: Недра, 2013 – 296 с.

29. Панков, Д.А. Финансовый менеджмент [Текст]: учебник / Д.А. Панков, О В. Дражина; под общ. ред. Д. А. Панкова. – М. : БГЭУ, 2015. – 863 с.: ил., табл.

30. Протасов, В.Ф. Анализ деятельности предприятия [Текст]: учебник / В.Ф. Протасов, А.В. Протасова; под общ. ред. В.Ф. Протасова. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 522 с.

31. Савицкая, Г. В. Экономический анализ [Текст]: учебник / Г.В. Савицкая. - 11-е изд. – М. : Новое знание, 2013. – 651 с. : ил., табл.

32. Савицкая, Г.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности [Текст]: учебник / Г.В. Савицкая. - 5-е изд. – М. : ИНФРА – М, 2013. – 536 с. : ил., табл.

33. Складенко, В.К. Экономика предприятия [Текст]: учебник / В.К. Складенко, В. М. Прудников; под общ. ред. В. К. Складенко. – 3-е изд. – М. : ИНФРА-М, 2016. – 528 с. : ил., табл.

34. Смирнов, Э.А. Основы теории организации [Текст]: учеб. пособие для вузов / Э.А. Смирнов. - М.: Юнити, 2014. – 248 с.

35. Суша, Г.З. Экономика предприятия [Текст]: учеб. пособие / Г. З., Суша. – 2-е изд. - М. : Новое знание, 2014. – 470 с. : ил., табл.

36. Теория управления [Текст]: учебник / Под общ. ред. А.Л. Гапоненко, А.П. Панкрухина. - М: Изд-во РАГС, 2015. - 558 с.

37. Титов, В. И. Экономика предприятия [Текст]: учебник / В. И. Титов. – 2-е изд. – М. : Эксмо, 2014. – 416 с. : ил., табл.
38. Ткаченко, И.Ю. Инвестиции [Текст]: учебник / И.Ю. Ткаченко, Н.И. Малых; под общ. ред. И. Ю. Ткаченко. – М.: Академия, 2014 – 240 с.: ил.
39. Фатхудинов, Р.А. Организация производства [Текст]: учебник / Р.А. Фатхудинов. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 672 с.
40. Федулов, С. В. Финансы [Текст]: учебник / С. В. Федулов. – 2-е изд. – М.: КНОРУС, 2013. – 400 с. : ил.

## ПРИЛОЖЕНИЯ