

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 И АУДИТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В КАССЕ И НА
БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА
(НА ПРИМЕРЕ ООО «ЭКСТЕРЬЕР»)**

Выпускная квалификационная работа
обучающейся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
профиль Бухгалтерский учет, анализ и аудит
очной формы обучения, группы 92071310
Садыговой Улдуз Наби кызы

Научный руководитель
к.э.н., доцент
Дмитрик Е.Г.

СТАРЫЙ ОСКОЛ 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ТЕОРИТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АУДИТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	5
1.1. Понятие, функции и состав денежных средств предприятия	5
1.2. Нормативное регулирование бухгалтерского учета и аудита денежных средств	9
1.3. Организационно-экономическая характеристика предприятия ООО «Экстерьер»	12
2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АУДИТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА	25
2.1. Документальное оформление кассовых операций и денежных средств на банковских счетах	25
2.2. Синтетический и аналитический учет кассовых операций и денежных средств на банковских счетах	29
2.3. Инвентаризация денежных средств в кассе и сверка расчетов по банковским документам	35
2.4. Планирование аудита операций с денежными средствами	37
2.5. Аудиторская проверка учета денежных средств в кассе на банковских счетах ООО «Экстерьер»	44
2.6. Пути совершенствования ведения бухгалтерского учета денежных средств по результатам аудиторской проверки	50
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	53
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	55
ПРИЛОЖЕНИЯ	59

ВВЕДЕНИЕ

Операции с денежными средствами характерны абсолютно для всех организаций независимо от организационно-правовой формы. Денежные средства характеризуют начальную и конечную стадии кругооборота хозяйственных средств, скоростью движения которых во многом определяется эффективность всей предпринимательской деятельности. Объемом имеющихся у предприятия денежных средств как важнейшего платежного средства определяется платежеспособность предприятия - одно из важнейших характеристик его финансового положения. Важная роль денежных средств в обеспечении финансово - хозяйственной деятельности обуславливает необходимость организации непрерывного и своевременного учета денежных средств и операций по их движению.

Актуальность данной темы обусловлена тем, что правильность, аккуратность и своевременность ведения учета денежных средств, приводит к улучшению качества работы бухгалтерии, четкости распределения средств, что в свою очередь положительно влияет на работу всей организации.

Целью данной выпускной квалификационной работы является выявление путей совершенствования бухгалтерского учета денежных средств и разработка рекомендаций по их улучшению,

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- Изучить теоретические основы организации бухгалтерского учета и аудита денежных средств.
- Рассмотреть организационно – экономическую характеристику ООО «Экстерьер».
- Провести проверку проведения аудита операций по движению денежных средств.

В качестве объекта исследования выступает общество с ограниченной ответственностью «Экстерьер».

Предметом исследования является система учета денежных средств.

Теоретической и методологической основой работы послужили нормативные и законодательные акты, отечественная и зарубежная научная и учебная литература, периодические издания в области бухгалтерского учета, а также законодательные и нормативные акты Российской Федерации.

В качестве информационной базы для написания работы использовалась годовая бухгалтерская отчетность предприятия за период 2014 -2016 годы, первичные документы и учетные регистры 2015-2016 годов.

В ходе исследования были использованы такие методы как табличный, коэффициентный, дедуктивный, индуктивный, монографический, метод сравнительного анализа и детерминированного факторного анализа и др.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Во введении обоснована актуальность темы исследования, поставлена цель работы, сформулированы задачи, рассмотрены теоретические основы написания работы, определен период исследования и информационная база.

В первой главе изложены теоретические основы организации бухгалтерского учета и аудита денежных средств, рассмотрены нормативно-правовые акты регулирующие организацию аудиторской деятельности.

Во второй главе дается организационно-экономическая характеристика ООО «Экстерьер» и организация бухгалтерского учета и документа оборота на исследуемом предприятии. проводится аудиторская проверка денежных средств ООО «Экстерьер».

В заключении даются выводы по проведенной аудиторской проверке денежных средств и рекомендации по ее совершенствованию.

Работа изложена на 60 страницах компьютерного текста и состоит из введения, двух глав, заключения, включает 17 таблиц, 1 рисунок, библиография насчитывает 42 наименований, к работе приложено 22 документа.

1. ТЕОРИТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АУДИТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

1.1. Понятие, функции и состав денежных средств предприятия

На сегодняшний день актуальность и значимость денежных потоков в деятельности конкретного предприятия не вызывает сомнений. Денежные средства являются основной и наиболее значимой системой финансов организации, его ограниченным и одновременно наиболее ликвидным ресурсом от эффективного использования, которого зависит жизнеспособность отдельного хозяйствующего субъекта. Денежным средствам посвящен пятый раздел Плана счетов, утвержденного приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» [6].

Деньги — это эквивалент, с помощью которого измеряются затраты труда производителя, вне общества, вне сферы экономических отношений деньги теряют смысл. Денежные средства – являются наиболее ликвидной частью текущих активов, которые составляют оборотный капитал. К денежным средствам относятся деньги в кассе, на расчетных, текущих, специальных, валютных и депозитных счетах.

Функции денег раскрывают особенности и области применения денег, играют ведущую роль в оценке соответствия сущности денег, тем экономическим задачам, в решение которых принимает непосредственное участие. Существуют пять основных функций:

- Мера стоимости. Деньги служат эквивалентом стоимости всех товаров, но не деньги делают товары соизмеримыми, а количество затраченного общественного труда.

- Средство обращения. Деньги в функции средство обращения обслуживают купли-продажи товаров и услуг, это использование денег в наличной форме.

- Средство платежа. Деньги используются при продаже товаров в кредит, выплате заработной платы рабочим, покупки товаров в безналичной форме.

- Средство накопления. Функцию денег как средство накопления выполняют золотые (полноценные) деньги. Золото, хранятся в ЦБ и казначействе как стратегический резерв[14].

- Функция мировых денег. Означает, что денежные активы используются в международном обмене товарами, капиталом, услугами и рабочей силой. Функцию мировых денег могут выполнять национальные деньги (доллар, евро, и специальные депозитные счета). На любом предприятии одновременно существует несколько видов учета денежных средств, представленных в рисунке 1.1.

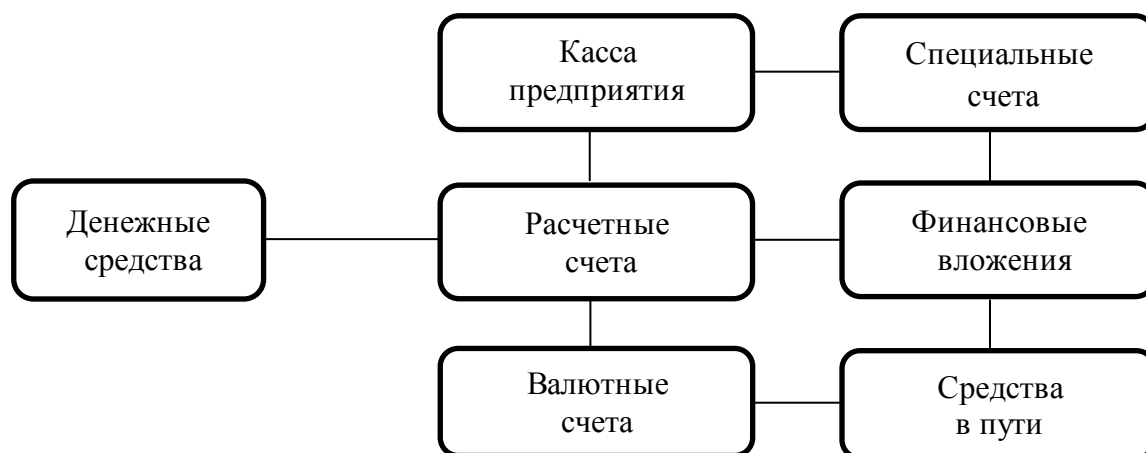


Рис. 1.1. Виды учета денежных средств [21].

Охарактеризуем состав денежных средств, фирмы по их составу, степени ликвидности и подходящему комбинированию.

Касса фирмы. Наличные денежные средства, как в основной, так и зарубежной денежной единице, ценные бумаги и денежные документы, хранящиеся именно на предприятии, составляют кассу предприятия. В всемирной практике принято, что касса фирмы должна обеспечивать текущие потребности фирмы в наличности (выдача зарплаты, средств на командировочные затраты и т.д.), а основная масса денежных средств и приравненных к ним активов принято хранить в банке на расчетном счете,

депозите. От финансового менеджера компании, требуется выработка оптимальной финансовой политики, при которой в кассе фирмы находилась бы требуемая сумма для потребностей компании на текущий день, так как хранение крупной суммы в кассе предприятия, является риском по сравнению с банком.

Валютный счет. Операции с иностранной валютой могут осуществлять любые предприятия. С этой целью необходимо открыть текущий валютный счет в банке, который имеет разрешение (лицензию) от Центрального банка России на совершение операций в иностранной валюте. Банки, получившие лицензию, называются уполномоченными банками.

Депозит. Зачастую это денежные средства, необходимости в которых в данный период не имеется, или же их сумма не соответствует целевому назначению данных средств, то фирма считает необходимым накапливать необходимую сумму денег. Фирма выбирает такую форму как депозит, который обеспечивает как высокую степень ликвидности денежных средств, так и доход на них. За счет этого фирма может держать у себя деньги под рукой в то же время, не имея значительных потерь, не вкладывая эти деньги в производство [18].

Ценные бумаги. К денежным средствам компании относятся также имеющие ликвидность ценные бумаги, находящиеся в кассе компании или в депозитарии банка. Функция, которую выполняют ценные бумаги, аналогична функции депозита, тем не менее, имеет ряд существенных отличий по способу их обращения, степени ликвидности и доходности.

Всегда существуют превосходства, связанные с формированием крупного запаса денежных средств, — которые дают возможность сократить риск истощения наличности и позволяют удовлетворить требование оплатить тариф ранее установленного законом срока.

С другой стороны, затраты хранения временно свободных, неиспользуемых денежных средств гораздо выше, чем расходы, связанные с краткосрочным вложением денег в ценные бумаги (в частности, их можно

условно принять в размере неполученной прибыли при возможном краткосрочном инвестировании).

Основными задачами анализа денежных потоков являются:

- эффективный, ежедневный контроль за сохранностью наличных денежных потоков и ценных бумаг в кассе компании;
- контроль за использованием денежных потоков строго по целевому назначению;
- контроль за правильными и своевременными расчетами с бюджетом, банками, персоналом;
- контроль за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и поставщиками;
- своевременная проверка расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности;
- способствование грамотному управлению денежными потоками предприятия.

Все предприятия, организации и учреждения независимо от организационно-правовой формы обязаны:

- приходить получать наличные средства в кассу, хранить свободные денежные средства в учреждениях банков;
- производить платежи по своим обязательствам перед другими предприятиями, как правило, в безналичном порядке, а наличными деньгами — в пределах установленной Центральным банком РФ суммы;
- для осуществления наличных расчетов иметь кассу и кассовую книгу и хранить в кассе наличные деньги в пределах установленного банком лимита.

Логически взаимосвязанный учет денежных средств позволяет управлять денежными потоками так, чтобы каждый очередной платеж организации был произведен в сроки и поступление денежных средств от покупателей, поставщиков, дебиторов и других социальных групп населения производилось своевременно и без ограничений.

1.2. Нормативное регулирование бухгалтерского учета и аудита денежных средств

К настоящему времени в России формально сложилась определенная концепция в регулировании учета и отчетности. Департаментом методологии бухгалтерского учета и отчетности Министерства Финансов Российской Федерации разработана система нормативного регулирования бухгалтерского учета в России, представленная в таблице 1.1. [25].

Таблица 1.1

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета в России

Уровень	Документы	Органы, принимающие документы
I уровень	Федеральные законы, Кодексы, Указы	Федеральное собрание, Правительство, Государственная Дума, Президент РФ
II уровень	Постановления, Приказы	Президент РФ, Правительство РФ, Минфин РФ, Департамент регулирования государственного финансового контроля, бухгалтерского учета и отчетности
III уровень	инструкции, рекомендации по ведению бухгалтерского учета, план счетов	Правительство РФ, Минфин РФ, Департамент регулирования государственного финансового контроля, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и отчетности
IV уровень	Рабочие документы организации	Профессиональные аудиторские объединения

К документам первого уровня относятся:

Гражданский кодекс Российской Федерации. Определяет основания приобретения и перехода права собственности на денежные средства, правила оформления и выполнения договоров гражданско-правового характера.

Налоговый кодекс Российской Федерации. Определяет налогообложение операций по движению денежных средств.

Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Определяет правовые основы бухгалтерского учета денежных средств, его содержание, принципы, организацию, основные направления бухгалтерской деятельности и составление отчетности и др.

К документам второго уровня относятся:

Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008 (утв. приказом Минфина РФ от 06.10.2008 г № 106н.). Устанавливает основные нормы и принципы бухгалтерского учета, методы оценки активов и обязательств, требование к составу и содержанию показателей бухгалтерской отчетности, методологические основы организации учета денежных средств.

Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте» ПБУ 3/2000 (утв. приказом Минфина РФ от 10.01.2000 г. № 2н). Устанавливает основные нормы и принципы бухгалтерского учета, методы оценки активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте и др.

К документам третьего уровня относятся:

Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств № 49 (утв. приказом Минфина РФ от 13.06.1995 г. № 49). Порядок проверки фактического наличия денежных средств.

Положение «О безналичных расчетах в Российской Федерации», утвержденное ЦБ РФ 03.10.2002 г. № 2-П. Регулирует осуществление безналичных расчетов между юридическими лицами в валюте Российской Федерации и на ее территории в формах, предусмотренных законодательством, определяет форматы, порядок заполнения и оформления используемых расчетных документов.

Документами четвертого уровня являются - рабочие документы определенной организации (учетная политика организации, рабочий план счетов, график документооборота и др.). Определяют правила и порядок ведения бухгалтерского учета денежных средств, в определенной организации.

В России исторически сложилась четырехуровневая система нормативного регулирования аудиторской деятельности. Каждый уровень содержит определенные виды документов, область регулирования и степень

разработанности нормативной документации.

Первый уровень включает Федеральный закон от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», который относится к основным законодательным актам. Он определяет место аудита в системе финансового контроля в качестве ее необходимого равноправного элемента. Для России это особенно важно, поскольку исторически государственный финансовый контроль превалировал над другими видами контроля.

К документам второго уровня, регулиующим аудиторскую деятельность в России, относятся федеральные правила (стандарты), законодательные и подзаконные нормативные акты, определяющие общие вопросы регулирования аудиторской деятельности, обязательные для исполнения субъектами рынка.

Третий уровень охватывает внутренние стандарты аккредитованных профессиональных аудиторских объединений, а также нормативные акты министерств, федеральных служб и агентств, устанавливающие правила организации, аудиторской деятельности и проведения аудита применительно к конкретным отраслям, организациям и по отдельным вопросам налогообложения, финансов, бухгалтерского учета, хозяйственного права.

Четвертый уровень включает внутренние стандарты аудиторской деятельности, которые разрабатывают аудиторские организации, и индивидуальные аудиторы на базе федеральных правил (стандартов) и практики аудита для проведения аудита и оказания услуг. На основе этих стандартов организуется деятельность аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов.

Аудиторская деятельность осуществляется в соответствии с установленными международными стандартами аудита, которые являются обязательными для всех аудиторских организаций, аудиторов, саморегулируемых организаций аудиторов и их работников, а также со стандартами аудиторской деятельности саморегулируемых организаций аудиторов.

На территории Российской Федерации применяются международные стандарты аудита, принимаемые Международной федерацией бухгалтеров и признанные в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

1.3. Организационно-экономическая характеристика предприятия ООО «Экстерьер»

Открытое акционерное общество «Экстерьер» создано в соответствии с Гражданским Кодексом РФ, Законом РФ «Об акционерных обществах», другими нормами действующего законодательства и положениями Устава.

Полное фирменное наименование Общества: общество с ограниченной ответственностью «Экстерьер». Сокращенное наименование Общества на русском языке: ООО «Экстерьер».

Общество зарегистрировано 10 ноября 2002 года, Межрайонной Инспекцией МНС России №9 по Белгородской области.

Место нахождения Общества: 309504, Белгородская область, город Старый Оскол, Комсомольский проспект.

Общество является коммерческой организацией, создается без ограничения срока деятельности. Целью Общества является получение прибыли.

Основная отрасль компании – 51.47 «Оптовая торговля прочими непродовольственными потребительскими товарами»

Общество в установленном законодательством порядке осуществляет следующие виды деятельности:

- неспециализированная оптовая торговля замороженными пищевыми продуктами;
- оптовая торговля бытовой мебелью;
- неспециализированная оптовая торговля незамороженными пищевыми продуктами, напитками и табачными изделиями.

Общество имеет гражданские права и несет гражданские обязанности,

необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами, если это не противоречит предмету и целям деятельности Общества (приложение 1).

Среднесписочная численность работников составляет 6 человек, директором ООО «Экстерьер» является Мамедов Рауф Мамед оглы.

Организационная структура ООО «Экстерьер» представлена линейно-функциональным типом.

Линейно - функциональная структура управления основана на тесном сочетании линейных и функциональных связей в аппарате управления. Линейные звенья призваны принимать решения и командовать, а функциональные - консультировать, информировать, координировать, планировать.

Основными обязанностями руководителя (директора) являются: формирование целей работы и организация выполнения работы в срок; разработка рекомендаций, распоряжений, приказов обязательных для выполнения; делегирование полномочий при большом объеме работ; осуществление социально-кадровой работы.

На данном предприятии работает один бухгалтер.

В прямые обязанности бухгалтера входит:

- ведение бухгалтерии на предприятии;
- участие в разработке и дальнейших мероприятиях, непосредственно направленных на рациональное и правильное использование ресурсов;
- осуществление приема и проведение контроля первичной документации;
- отражение на счетах операций, связанных с постоянным движением денежных и основных средств, ТМЦ;
- расчет и дальнейшее перечисление налогов и других сборов в местный и федеральный бюджеты, различных платежей в банковские учреждения, страховых взносов во внебюджетные государственные фонды, начисление заработной платы и другое;

- обеспечение инвесторов, кредиторов, руководителей, аудиторов достоверной бухгалтерской отчетностью.

Помимо этого, должностные обязанности бухгалтера включают:

- разработку рабочего плана счетов;
- участие в осуществлении экономического анализа финансовой и хозяйственной деятельности организации;
- обеспечение сохранности документов;
- формирование, накопление и ведение базы данных по бухгалтерскому учету организации.

Уставный капитал Общества определяет минимальный размер имущества, гарантирующий интересы его кредиторов, и составляет 55 000,00 (Пятьдесят пять тысяч) рублей.

Оплата уставного капитала, при его увеличении может, производится, как денежными средствами участника, так и путем внесения ценных бумаг, других вещей, имущественных прав либо иных прав, имеющих денежную оценку.

Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом Общества - директором.

Срок полномочий директора составляет 5 (пять) лет. Директор может назначаться неограниченное число раз.

Реквизиты организации представлены в таблице 1.2.

Таблица 1.2

Основные реквизиты ООО «Экстерьер»

Показатели	Реквизиты
1	2
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1023102364922
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	3128007566
Код ОКПО (Росстат)	10412809
Код ОКАТО	14440000000
Вид собственности	Частная собственность
Организационно-правовая форма (ОПФ)	Открытые акционерные общества

Продолжение табл.1.2

1	2
Вид организации по классификации ОКОГУ	Организации, учрежденные юридическими лицами или гражданами, или юридическими лицами и гражданами совместно
Дата регистрации компании	10 ноября 2002 года
Регистратор	Межрайонная Инспекция МНС России №9 по БЕЛГОРОДСКОЙ области
Уставный капитал	55000 руб.

Оценка деятельности предприятия производится на основе комплексного анализа конечных итогов его эффективности. Экономическая суть эффективности предприятия состоит в том, чтобы на каждую единицу затрат добиться существенного увеличения прибыли. Количественно она измеряется сопоставлением двух величин: полученного в процессе производства результата и затрат живого и овеществленного труда на его достижение.

Успешное функционирование компании, прежде всего, связано с наличием эффективной структуры хозяйственных средств и источников их образования, степенью финансовой автономии, а также степенью зависимости хозяйствующего субъекта от инвесторов и кредиторов.

На сегодняшний день, большинство фирм пользуются заемными средствами, которые сводят к минимуму вложения в дело собственных средств для достижения эффективной структуры финансовых источников, которая является одной из непростых задач.

Финансовое состояние – важнейшая характеристика экономической деятельности предприятия. Оно определяет конкурентоспособность предприятия, его потенциал в деловом сотрудничестве, оценивает, в какой степени гарантированы экономические интересы самого предприятия и его партнеров по финансовым и другим отношениям.

Источником расчетов является бухгалтерская отчетность ООО «Экстерьер» за 2014-2016гг. (приложение 4).

Проведем анализ показателей бухгалтерского баланса ООО «Экстерьер», который представлен в таблице 1.3.

Таблица 1.3

Анализ показателей бухгалтерского баланса ООО «Экстерьер»

Показатели бухгалтерского баланса	Абсолютные величины, тыс. руб.			Абсолютные отклонения, %		Относительные отклонения, %	
	2014	2015	2016	2015-2014	2016-2015	2015-2014	2016-2015
Актив							
Основные средства, тыс. руб.	1010	1010	1010	-	-	100,00	100,00
Запасы, тыс. руб.	306	123	325	-183	202	40,20	264,23
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	138	184	152	46	-32	133,33	82,61
Денежные средства и денежные эквиваленты, тыс. руб.	35	120	136	85	16	342,86	113,33
Баланс	1489	1437	1623	-52	186	96,51	112,94
Пассив							
Уставный капитал, тыс. руб.	10	10	10	-	-	100,00	100,00
Нераспределенная прибыль, тыс. руб.	1105	1183	1200	78	17	107,06	101,44
Заемные средства, тыс. руб.	184	159	159	-25	-	86,41	100,00
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	190	85	254	-105	169	44,74	298,82
Баланс	1489	1437	1623	-52	186	96,51	112,94

В соответствии с расчетами, можно сделать вывод, что в 2016 году наблюдается увеличение валюты баланса на 12,94%, за счет роста запасов на 64,23%, а также за счет роста денежных средств на 13,33%, нераспределенной прибыли на 1,44%, и увеличением кредиторской задолженности на 98,82%.

Однако наблюдается уменьшение дебиторской задолженности на 17,39%. Темпы роста основных средств и уставного капитала остаются неизменными. Также наблюдается уменьшение в 2015 году заемных средств на 13,59%.

Проведем анализ показателей финансового состояния ООО «Экстерьер», представленный в таблице 1.4.

Таблица 1.4

Анализ показателей финансового состояния ООО «Экстерьер»

Показатели	Нормативное значение	Годы			Отклонение (+;-)	
		2014	2015	2016	2015 г к 2014 г	2016.г к 2015.г
Собственный капитал, тыс.руб.		1115	1193	1210	78	17
Краткосрочные обязательства, тыс.руб.		374	244	413	-130	169
Внеоборотные активы, тыс.руб.		1010	1010	1010	-	-
Оборотные активы, тыс.руб.		479	427	613	-52	186
Валюта баланса, тыс.руб.		1489	1437	1623	-52	186
Коэффициент финансовой независимости (автономии)	$\geq 0,4-0,6$	0,75	0,83	0,75	0,08	-0,08
Коэффициент финансовой устойчивости	$\geq 0,6$	0,75	0,83	0,75	0,08	-0,08
Коэффициент финансирования	$\geq 0,7$	0,25	0,17	0,25	-0,08	0,08

Анализ показателей финансового состояния показал, что валюта баланса в 2015 году снизилась на 52 тыс. рублей, в основном за счет снижения краткосрочных обязательств на 130 тыс. рублей, и увеличения собственного капитала на 78 тыс. рублей. Также наблюдается уменьшение оборотных средств на 52 тыс. рублей.

Однако в 2016 году валюта баланса увеличилась на 186 тыс. рублей, за счет увеличения собственного капитала на 17 тыс. руб., а также за счет увеличения краткосрочных обязательств на 169 тыс. рублей и увеличились оборотные активы на 186 тыс. рублей. По результатам расчета коэффициент финансовой независимости в 2015 году вырос на 0,08, следовательно, коэффициент финансирования в 2015 году снизился на 0,08.

Однако в 2016 году наблюдается обратная ситуация т.е. коэффициент финансовой независимости снизился на 0,8, который показывает снижение финансовой независимости предприятия, а также о повышении финансовых рисков, снижаются гарантии предприятия расплатиться по своим обязательствам перед кредиторами и определяется как отношение

собственного капитала к валюте баланса, а коэффициент финансирования вырос на 0,8.

По результатам расчета в 2015 году наблюдается рост коэффициента финансовой устойчивости на 0,08, который показывает какая часть имущества организации, сформирована за счёт перманентного капитала (капитала, приравненного к собственному), и рассчитывается, как отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к валюте баланса, однако в 2016 произошло снижение коэффициента финансовой устойчивости на 0,08. Коэффициенты финансовой устойчивости по всем представленным показателям выше нормативного значения, что свидетельствует о финансово-устойчивом состоянии предприятия.

Ликвидность - это способность активов превращаться в денежные средства, при выполнении двух условий: процесс должен происходить быстро, без потери стоимости объекта. Активы баланса группируют по степени их ликвидности, а пассивы по степени срочности погашения обязательств на четыре группы, для осуществления оценки ликвидности баланса.

Баланс предприятия считается ликвидным, если его текущие активы превышают краткосрочные долговые обязательства. Анализ ликвидности организации представляет собой анализ ликвидности баланса, который состоит в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени ликвидности и расположенных в порядке убывания, с обязательными средствами по пассиву, объединенными по срокам их погашения в порядке возрастания сроков [12].

Оценка ликвидности баланса позволяет раскрыть текущую платежеспособность и определить возможность ее сохранения в будущем. Для составления баланса, предприятие должно выполнять требования, предъявляемые к формированию бухгалтерской отчетности и учитывать собственный оборотный капитал как главное средство характеризующее платежеспособность и ликвидность предприятия.

Далее проведем анализ ликвидности баланса, который представлен в таблице 1.5.

Таблица 1.5

Анализ ликвидности баланса

Актив	2014 год	2015 год	2016 год	Пассив	2014 год	2015 год	2016 год	Платежный излишек (недостаток)		
								2014	2015	2016
Наиболее ликвидные активы (1240+1250)	35	120	136	Наиболее срочные обязательства (1520)	190	85	254	-155	35	-118
Быстро реализуемые активы (1230)	138	184	152	Краткосрочные пассивы (1550+1510)	184	159	159	-46	25	-7
Медленно реализуемые активы (1210+1220+ 1170+1260)	306	123	325	Долгосрочные пассивы (1400+1530+ 1540)	-	-	-	306	123	325
Трудно реализуемые активы (1100-1170)	1010	1010	1010	Постоянные пассивы (1300)	1115	1193	1210	-105	-183	-200
Баланс	1489	1437	1623	Баланс	1489	1437	1623			

В 2014 у предприятия появилась необходимость в абсолютно ликвидных активах (155 тыс. рублей), кроме этого наблюдается увеличение медленно реализуемых активов для покрытия долгосрочных обязательств (306 тыс. рублей). В 2015 году у предприятия наблюдается увеличение абсолютно ликвидных активов, для покрытия наиболее срочных обязательств (увеличение на 35 тыс. рублей).

В 2016 у предприятия появилась необходимость в абсолютно ликвидных активах (118 тыс. рублей), кроме этого наблюдается увеличение медленно реализуемых активов для покрытия долгосрочных обязательств (325 тыс. рублей).

Баланс предприятия является абсолютно ликвидным на начало года так как выполняется неравенство $A1 \geq П1$, это говорит о том, что данное

предприятие в состоянии погасить срочные обязательства наиболее ликвидными активами.

Анализ ликвидности предприятия имеет огромную роль при оценке финансового состояния предприятия. Ведь при составлении баланса ликвидности можно сразу выявить хватает ли у предприятия средств, для расчета по долговым обязательствам. С ее помощью, предприятия могут покрывать свои обязательства активами, срок их превращения в денежные средства соответствует операционному циклу предприятия, сроку погашения обязательств.

С помощью показателя комплексной оценки ликвидности баланса ($L_{общ}$) оценить изменения финансовой ситуации на предприятии за анализируемый период с точки зрения ликвидности:

$$L_{общ} = (K_1 * A_1 + K_2 * A_2 + K_3 * A_3) / (K_1 * П_1 + K_2 * П_2 + K_3 * П_3) \quad (1.1)$$

где, K_1 , K_2 , K_3 - весовые коэффициенты, учитывающие значимость показателей с точки зрения сроков поступления средств и погашения обязательств.

В отечественной практике они имеют значения:

$$K_1 = 1, K_2 = 0,5, K_3 = 0,3.$$

Оптимальное значение общего показателя ликвидности: $L_{общ} \geq 1$.

$$L_{общ,2015г.} = (1 * 120 + 0,5 * 184 + 0,3 * 123) / (1 * 85 + 0,5 * 159 + 0,3 * 0) = (248,9 / 164,5) = 1,5131.$$

$$L_{общ,2016г.} = (1 * 136 + 0,5 * 152 + 0,3 * 325) / (1 * 254 + 0,5 * 159 + 0,3 * 0) = (309,5 / 413) = 0,7494.$$

Расчеты показали, что в 2015 году у организации имелся достаточный объем оборотных средств для покрытия долгосрочных обязательств, об этом свидетельствуют значения общего показателя ликвидности в рамках норматива ($1,5131 < 1$).

Однако в 2016 году у организации имелся недостаточный объем оборотных средств для покрытия долгосрочных обязательств, об этом

свидетельствуют значения общего показателя ликвидности в рамках норматива($0.7494 < 1$).

Далее проведем анализ относительных показателей ликвидности, представленный в таблице 1.6.

Таблица 1.6

Анализ относительных показателей ликвидности

Показатели	Норматив - ное значение	2014 год	2015 год	2016 год	Абсолютные отклонения,	
					2015 -2014	2016 -2015
Денежные средства и финансовые вложения, тыс.руб.		35	120	136		-16
Дебиторская задолженность, тыс.руб.		138	184	152		-32
Прочие оборотные активы, тыс.руб.		306	123	325		202
Итого денежных средств, ценных бумаг и дебиторской задолженности, тыс.руб.		479	427	613		186
Краткосрочные кредиты и займы, тыс.руб.		184	159	159		-
Кредиторская задолженность, тыс.руб.		190	85	254		169
Прочие краткосрочные пассивы, тыс.руб.		-	-	-		
Итого краткосрочных обязательств, тыс.руб.		374	244	413		169
Коэффициент абсолютной ликвидности	>0.2-0.25	0,09	0,49	0,32	0,4	-0,14
Коэффициент ликвидности (критической оценки срочности)	>0.7-0.8	3,54	1,22	1,36	-2,32	0,14
Коэффициент текущей ликвидности	≥ 2	1,28	1,75	1,48	0,47	-0,26

В отчетном году коэффициент текущей ликвидности, который рассчитывается как отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам (текущим пассивам), снизился на 0,26, что свидетельствует о неплатежеспособности предприятия, а также коэффициент абсолютной ликвидности который рассчитывается как отношение денежных средств и краткосрочных финансовых вложений к краткосрочным обязательствам (текущим пассивам) снизился на 0,14, а также коэффициент ликвидности (критической оценки срочности) который рассчитывается как отношение высоколиквидных текущих активов к краткосрочным обязательствам (текущим пассивам), вырос на 0,14, что свидетельствует об улучшении

ликвидности баланса. Такое влияние на показатели оказало уменьшение в отчетном году денежных средств и финансовых вложений на 16 тыс. рублей.

Платежеспособность – это способность предприятия покрывать текущие обязательства в полном объеме и в срок. Предприятие считается платежеспособным, если структура его баланса является удовлетворительной. Для признания структуры баланса удовлетворительной рассчитывают два основных показателя:

-коэффициент текущей ликвидности (нормативное значение >2); который рассчитывается как отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам (текущим пассивам), и показывает способность компании погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт только оборотных активов.

-коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (нормативное значение $>0,1$), который рассчитывается как отношение собственных оборотных средств компании к величине оборотных активов и показывает долю оборотных активов компании, финансируемых за счет собственных средств предприятия.

В ООО «Экстерьер» один из коэффициентов не отвечает нормальным ограничениям, то определяют возможность восстановления платежеспособности предприятия на период до 6 месяцев.

$$K_{\text{восстан.}} = (K_{\text{ТЛкг}} + 6/T * (K_{\text{ТЛкг}} - K_{\text{ТЛнг}}))/2 \quad (1.2)$$

где $K_{\text{восстан.}}$ – коэффициент восстановления платежеспособности;

$K_{\text{Т.л. кг}}$ – фактическое значение коэффициента текущей ликвидности на конец анализируемого периода;

$K_{\text{Т.л. нг}}$ – фактическое значение коэффициента текущей ликвидности на начало анализируемого периода;

6 – период восстановления платежеспособности, мес.;

T – отчетный период, мес.

Находим значение коэффициента восстановления по формуле:

$$K_{\text{восстан}} = (1,4843 + 6/365 * (1,4843 - 1,75)) / 2 = 0,7402$$

Коэффициент восстановления платежеспособности меньше 1, что свидетельствует о том, что предприятие в ближайшие 6 месяцев не имеет реальной возможности восстановить платежеспособность.

Проведем анализ деловой активности. Деловая активность предприятия характеризуется результативными показателями финансово – хозяйственной деятельности предприятия, среди которых выделяют три основных:

- прибыль (П);
- объем реализации продукции (РП);
- сумму активов предприятия (А).

Для оценки деловой активности используется «золотое правило экономики», эти показатели должны находиться в следующей зависимости:

$$TR_{\text{п}} > TR_{\text{рп}} > TR_{\text{а}} \quad (1.3)$$

где $TR_{\text{п}}$ – темпы роста прибыли;

$TR_{\text{рп}}$ – темпы роста реализации продукции;

$TR_{\text{а}}$ – темпы роста активов предприятия.

В ООО «Экстерьер» показатели находятся в следующей зависимости:

$$TR_{\text{п}} < TR_{\text{в}} < TR_{\text{а}}$$

$$0,9317 < 1,0601 < 1,1293$$

Темпы роста прибыли рассчитывается как отношение чистой прибыли предприятия 2016 года равной 1078 тыс.руб, к чистой прибыли 2015 года равной 1157, темп роста прибыли составил 0,9317.

Темпы роста реализации продукции рассчитывается как отношение выручки от продажи продукции 2016 года равной 3000 тыс.руб, к выручке от продукции 2015 года равной 2830 тыс.руб, темп роста реализации продукции составил 1,0601.

Темпы роста активов предприятия рассчитывается как отношение активов баланса 2016 года, которые составили 1623 тыс.руб, к активам баланса 2015 года, которые составили 1437 тыс.руб, темпы роста активов

предприятия составили 1,1293.

Так как «золотое» правило не соблюдается, можно сделать вывод, что:

Темпы роста прибыли меньше чем темпы роста объёма продаж, что свидетельствует об увеличении издержек производства и обращения.

Темпы роста объёма продаж, меньше чем темпы изменения активов, что свидетельствует об эффективном использовании ресурсов.

В соответствии с расчетами, можно сделать вывод, что в 2016 году наблюдается увеличение валюты баланса на 12,94%, за счет роста запасов на 64,23%, а также за счет роста денежных средств на 13,33%, нераспределенной прибыли на 1,44%, и увеличением кредиторской задолженности на 98,82%. Коэффициент финансовой независимости в 2016 году снизился на 0,8, который показывает снижение финансовой независимости предприятия, а также о повышении финансовых рисков, снижаются гарантии предприятия расплатиться по своим обязательствам перед кредиторами, а коэффициент финансирования вырос на 0,8.

В 2016 произошло снижение коэффициента финансовой устойчивости на 0,08. В отчетном году коэффициент текущей ликвидности, снизился на 0,26, что свидетельствуют о неплатежеспособности предприятия, а также коэффициент абсолютной ликвидности снизился на 0,14, что свидетельствует о необходимости оптимизации управления финансовыми ресурсами предприятия и коэффициент ликвидности (критической оценки срочности) вырос на 0,14, что свидетельствует об улучшении ликвидности баланса. Такое влияние на показатели оказало уменьшение в отчетном году денежных средств и финансовых вложений на 16 тыс. рублей.

2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АУДИТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В КАССЕ И НА БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА

2.1. Документальное оформление кассовых операций и денежных средств на банковских счетах

Все кассовые операции оформляются типовыми межведомственными формами первичной учетной документации (кассовыми ордерами), которые утверждаются Госкомстатом РФ по согласованию с ЦБ и МФ РФ [34].

Кассовые ордера — это документы, которые удостоверяют законность поступления денег в кассу предприятия и их расходования по целевому назначению. Прием наличных денег в кассу производят по приходному кассовому ордеру, подписанному главным бухгалтером предприятия.

Пример 1. Рассмотрим прием поступления наличных денег в кассу в ООО «Экстерьер». В соответствии с приходно-кассовым ордером №1 от 12.01.2015 г. ООО «Экстерьер» приняла торговую выручку от ТП Жукова на сумму 5500 рублей (приложение 5).

Бухгалтер заполнил приходно-кассовый ордер и квитанцию к нему в одном экземпляре. Бухгалтер в первой строке написал наименование организации - ООО «Экстерьер», далее по порядку в установленных местах: указал порядковый номер ордера - №1, дату поступления денежных средств - 12.01.2015 года. Далее зафиксировал бухгалтерскую проводку:

Дт 50.01 «Касса организации»

Кт 90.01 «Выручка» - 5500 рублей.

Далее занес сумму числом - пять тысяч пятьсот рублей. Ниже в строке «Принято от» указал наименование юридического лица - ТП Жукова. Кассир Климова Н.А. поставила подпись. После полного заполнения ПКО и квитанции к нему бухгалтер зарегистрировал его в «Журнале регистрации приходных, расходных кассовых ордеров и платежных ведомостей». После Кассир сделал записи в кассовую книгу, которая прошнурована и опечатана печатью организации, страницы в ней пронумерованы. В конце дня кассир

подсчитал итоги операций за день по графам «приход», вывел остаток (сальдо) по кассе, и перенес его на следующий лист на первую разницу по графе «приход». Внизу каждого листа кассир указал количество приложенных приходных и расходных кассовых ордеров и расписывается (приложение 17).

Пример 2. Рассмотрим пример выдачи наличных денег из кассы в ООО «Экстерьер». В соответствии с расходно-кассовым ордером №1 от 12.01.2015 г. ООО «Экстерьер» выдал под отчет денежные средства в сумме 5500 руб., Мамедову Р.М. на покупку товаров (приложение 7).

Бухгалтер заполнил расходно-кассовый ордер в одном экземпляре. Бухгалтер в первой строке написал наименование организации - ООО «Экстерьер», далее по порядку в установленных местах: указал порядковый номер ордера - №1, дату поступления денежных средств -12.01.2015 года. Далее зафиксировал бухгалтерскую проводку:

Дт 71.01 «Расчеты с подотчетными лицами»

Кт 50.01 «Касса организации» - 5500 рублей.

Далее занес сумму числом - пять тысяч пятьсот рублей. Ниже в строке «Выдать» написал Ф.И.О. плательщика – Мамедов Р.М. Указал «Основание» выдачи денег - покупка товаров. Записал наименование и номер документа, удостоверяющего личность, кем и когда он выдан – Паспорт гражданина Российской Федерации серия 14 11, номер 202153, выданный 17.09.2011 Отделение №2 Отдела УФМС России по Белгородской области в г. Старый Оскол. После полного заполнения РКО бухгалтер зарегистрировал его в «Журнале регистрации приходных, расходных кассовых ордеров и платежных ведомостей». Кассир сделал записи в кассовую книгу, которая прошнурована и опечатана печатью организации, страницы в ней пронумерованы. В конце дня кассир подсчитал итоги операций за день по графам «приход», вывел остаток (сальдо) по кассе, и перенес его на следующий лист на первую разницу по графе «приход». Внизу каждого листа кассир указал количество приложенных приходных и расходных кассовых

ордеров и расписывается (приложение 17).

После этого одну половину листа кассовой книги кассир оторвал и с приложенными документами как «отчет кассира» передал под расписку главному бухгалтеру. Контроль за правильным ведением кассовой книги возлагается на главного бухгалтера. По окончании месяца путем сопоставления итогов оборотов по дебету и кредиту счета 50 «Касса» выводится сальдо наличных денег на конец месяца, которое сверяется с остатком в кассовой книге.

Прием и выдача денег или безналичные перечисления производятся банком на основании документов специальной формы. Из них наиболее распространенными при наличном расчете являются объявление на взнос наличными и денежный чек. Объявление на взнос наличными представляется банку при внесении наличных денег на расчетный счет. Объявление на взнос наличными заполняют в одном экземпляре, в нем обязательно указывают источник вносимых денег (выручка за реализованную продукцию, оказание услуг, депонированная заработная плата и др.). В подтверждение получения денег банк выдает квитанцию, которая служит оправдательным документом и основанием для составления в бухгалтерии расходного кассового ордера и списания денежных средств в кассе.

Чек денежный представляется банку для снятия с расчетного счета организации указанной в чеке суммы наличных денег, необходимых на выплату заработной платы, пособий или пенсий, на командировочные расходы и хозяйственные нужды. Одновременно с заполнением чека его реквизиты переносятся в корешок, остающийся в организации в чековой книжке и являющийся оправдательным документом. Чек действителен в течение 10 дней с момента его выписки. Чеки подписываются лицами, которым предоставлено право первой и второй подписи по счету, и скрепляются печатью организации. Какие-либо исправления, хотя и оговоренные, в чеках не допускаются. Чеки бывают как именными, так и на предъявителя. Именной чек выписывается на конкретное лицо с указанием

его фамилии, имени, отчества и паспортных данных.

Большая часть расчетов производится в безналичном порядке, документами характеризующими движения безналичных денег на счете являются «платежное требование» и «платежное поручение».

Платежное требование представляет собой документ характеризующий требование организации к покупателю, оплатить через банк, указанную в документе сумму. Платежное поручение выписывается организацией на оплату долгов по налогам и сборам, по социальному страхованию, по оплате прочей за должности по нетоварным операциям, а также при оплате долга поставщику при условии предварительной оплате груза.

Платежное требование - это документ характеризующий поручение предприятия банку снять деньги с его расчетного счета и перечислить на счет получателя средств. При этом если в договоре между сторонами установлено без акцептное списание средств (о чем в платежном требовании сделана надпись с указанием основания), то деньги списываются со счета плательщика без его согласия. Когда сторонами предусмотрен акцепт, его срок указывается в платежном требовании (не может быть менее трех дней). В течение этого времени (без указания используется три дня) плательщик может отказаться от акцепта полностью или частично, о чем должно быть составлено заявление. При отсутствии такого заявления по истечении трех дней с момента передачи плательщику последнего экземпляра платежного требования исполняющий банк оплачивает его.

Учреждение банка ежедневно предоставляет клиенту выписку с его расчетного счета, в которой указываются все поступления и списания средств с расчетного счета, а также остатки денежных средств на расчетном счете на начало дня (входящее сальдо) и на конец дня (исходящее сальдо). К выписке прилагаются все документы, на основании которых банком производилось списание и зачисление денег на счет. В бухгалтерии организации выписку банка проверяют и обрабатывают. Бухгалтер проверяет остаток средств на начало дня (сверяет с данными бухгалтерского учета) а

также сверяет все суммы выписки с данными документов приложенных к ней и напротив каждой суммы проставляет корреспондирующий счет.

2.2. Синтетический и аналитический учет кассовых операций и денежных средств на банковских счетах

Под денежными средствами в научной экономической литературе понимают средства в российской и иностранной валютах, находящиеся в кассе либо на валютном, расчетном и других счетах в различных банках на территории Российской Федерации или за рубежом. Денежным средствам посвящен пятый раздел Плана счетов, утвержденного приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».

Так как в ООО «Экстерьер» учет наличия и движения безналичных денежных средств осуществляется только в валюте Российской Федерации, в связи с этим валютные счета отсутствуют в данной организации.

Синтетический учет кассовых операций ведется с использованием счета 50 «Касса». По дебету записывают поступление денежных средств в кассу, а в кредите отражается расход и прочее выбытие денежных средств из кассы. К счету 50 «Касса» могут быть открыты субсчета:

- 50.01 «Касса организации»;
- 50.02 «Операционная касса»;
- 50.03 «Денежные документы» и другие.

На субсчете 50.01 «Касса организации» учитывают денежные средства в кассе. Если конкретное предприятие в своей деятельности осуществляет кассовые операции с какой-либо иностранной валютой, то к счету 50 открывается субсчет для учета движения иностранной валюты.

На субсчете 50.02 «Операционная касса» учитываются наличие и движение денежных средств в кассах товарных контор, речных переправ, в билетных или багажных кассах портов, вокзалов и других. Данный субсчет

предприятие открывает по мере необходимости.

На субсчете 50.03 «Денежные документы» учитываются находящиеся в кассе организации вексельные или почтовые марки, оплаченные авиабилеты, марки государственной пошлины и различные другие документы. В то же время заводится отдельная книга с выделением на каждый вид документа отдельной строки.

Следовательно, помимо наличных денежных средств в кассе фирмы и в тоже время хранятся и денежные документы. Рассмотрим схему счета 50 «Касса», используемая в ООО «Экстерьер» по данным за 2015 год, которая представлена в таблице 3.1.

Таблица 3.1

Схема счета 50 «Касса», используемая
в ООО «Экстерьер» по данным за 2015 г.

Дебет счета		Кредит счета	
Сальдо на начало			
С кредита счетов		В дебет счетов	
66«Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»	27015,00		
71 «Расчеты с подотчетными лицами»	6708,00		
90 «Продажи»	292831,00		
Обороты по счету	326554,00	Обороты по счету	326554,00
Сальдо на конец			

Пример 1. Рассмотрим прием поступления наличных денег в кассу в ООО «Экстерьер». В соответствии с приходно-кассовым ордером №2 от 13.01.2015 г. ООО «Экстерьер» получила кредит на сумму 7500 рублей (приложение 6).

Бухгалтер заполнил приходно-кассовый ордер и квитанцию к нему в одном экземпляре. Бухгалтер в первой строке написал наименование организации - ООО «Экстерьер», далее по порядку в установленных местах: указал порядковый номер ордера - №2, дату поступления денежных средств - 13.01.2015 года.

Далее зафиксировал бухгалтерскую проводку:

Дт 50.01 «Касса организации»

Кт 66.03 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» - 7500 рублей.

Далее занес сумму числом - семь тысяч пятьсот рублей. Ниже в строке «Принято от» указал ФИО физического лица – Мамедов Р.М. Кассир Климова Н.А. поставила подпись. После полного заполнения ПКО и квитанции к нему бухгалтер зарегистрировал его в «Журнале регистрации приходных, расходных кассовых ордеров и платежных ведомостей». После Кассир сделал записи в кассовую книгу, которая прошнурована и опечатана печатью организации, страницы в ней пронумерованы. В конце дня кассир подсчитал итоги операций за день по графам «приход», вывел остаток (сальдо) по кассе, и перенес его на следующий лист на первую разницу по графе «приход». В конце каждого листа кассир указал количество приложенных приходных и расходных кассовых ордеров и расписывается (приложение 17).

Далее рассмотрим журнал хозяйственных операций получения и выдачи денежных средств за январь 2015 года, представленный в таблице 3.2.

Таблица 3.2

Журнал хозяйственных операций получения и выдачи денежных средств за январь 2015 года.

Содержание хозяйственной операции	Дебет счета	Кредит счета	Сумма	Приложение
Принята выручка от ТП Жукова	50.01	90.01	5500,00	Приходно-кассовый ордер (Приложение 5)
Получен краткосрочный кредит	50.01	66.03	7500,00	Приходно-кассовый ордер (Приложение 6)
Выданы под отчет денежные средства	71.01	50.01	5500,00	Расходно-кассовый ордер (Приложение 7)
Выдана сумма заработной платы	70	50.01	5236,00	Расходно-кассовый ордер (Приложение 8)

Для учета наличия и движения безналичных денежных средств в национальной валюте Российской Федерации на расчетных счетах организации предназначен счет 51 «Расчетные счета».

По дебету счета 51 «Расчетные счета» отражается поступление денежных средств на расчетные счета организации, по кредиту — списание денежных средств с расчетных счетов организации. Аналитический учет по счету 51 «Расчетные счета» ведется по каждому расчетному счету. Рассмотрим схему счета 51 «Расчетные счета», используемая в ООО «Экстерьер» по данным за 2015 год, которая представлена в таблице 3.3.

Таблица 3.3

Схема счета 51 «Расчетные счета», используемая
в ООО «Экстерьер» по данным за 2015 г.

Дебет счета		Кредит счета	
Сальдо на начало		408,48	
С кредита счетов			
50 «Касса организации»	11500,00		
62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	226000,00		
Обороты по счету	26538303,76	Обороты по счету	235379,37
Сальдо на конец		2529,11	

Каждый день организации получают от кредитных компаний выписку о движении средств по своему расчетному счету, содержащую перечень произведенных по нему за день операций. Выписка представляет собой второй экземпляр лицевого счета организации, открытого ей кредитной организацией, и служит основанием для осуществления бухгалтерских записей по движению средств на расчетном счете организации. К выписке прилагаются документы, на основании которых кредитная организация зачисляет или списывает средства с расчетного счета организации. Выписка банка из расчетного счета заменяет собой регистр аналитического учета по расчетному счету и одновременно служит основанием для бухгалтерских записей. Сохраняя денежные средства предприятий, банк является должником предприятия по сохраняемым суммам, поэтому остатки средств и

поступления на расчетный счет банк записывает по кредиту расчетного счета, а уменьшение своего долга (списания, выдача наличными) — по дебету. Обрабатывая выписки, бухгалтер должен помнить об этой особенности и записывать зачисленные суммы и остаток по дебету счета 51 «Расчетные счета», а списания — по кредиту. Расчетные документы предъявляются предприятием в Банк в двух экземплярах. Все экземпляры расчетного документа заполняются идентично.

Далее рассмотрим журнал хозяйственных операций получения и выдачи денежных средств за январь 2015 года, представленный в таблице 3.4.

Таблица 3.4

Журнал хозяйственных операций получения и выдачи денежных средств за январь 2015 года.

Содержание хозяйственной операции	Дебет счета	Кредит счета	Сумма	Приложение
Погашена задолженность перед поставщиком	60	51	30000,00	Платежное требование №1 (Приложение 9)
Уплачены с расчетного счета страховые взносы	69.03	51	612,00	Платежное поручение №146 (Приложение 10)
Оплачены услуги за водопотребление	26	51	105,00	Платежное поручение №1161 (Приложение 11)

Пример 2. Рассмотрим пример безналичного перечисления денежных средств в ООО «Экстерьер». В соответствии с платежным поручением №146 от 29.12.2015 г. ООО «Экстерьер» с расчетного счета перечислила в Отделение Пенсионного фонда РФ страховые взносы на обязательное медицинское страхование работающего населения в сумме 612 рублей.

Бухгалтер указал следующие данные платежного поручения: номер платежки – 146, дату составления – 29.12.2015, сумму платежа прописью - Шестьсот двенадцать рублей, плательщик - ООО «Экстерьер», ИНН-3128007566, КПП-312801001, банк - СТАРООСКОЛЬСКИЙ Ф-Л ПАО УКБ

«БЕЛГОРОДСОЦБАНК» Г. СТАРЫЙ ОСКОЛ, БИК-041424711, номер счета-3010181070000000711, плательщика и получатель – УФК по Белгородской области(л/с 04264003920 Отделение Пенсионного фонда РФ), ИНН-3123004716, КПП-312301001, банк – Отделение Белгород Г.БЕЛГОРОД, БИК- 041403001, , номер счета – 40101810300000010002,получателя перечисляемых денег, назначение платежа - страховые взносы на обязательное медицинское страхование работающего населения в сумме 612 рублей, очередь исполнения платежа – 5, вид операции – 01. После проверки правильности заполнения и оформления платежных поручений на всех экземплярах (кроме последнего) принятых к исполнению платежных поручений в поле «Поступ. в банк плат» ответственным исполнителем банка проставляется дата поступления в банк платежного поручения. Последний экземпляр платежного поручения, в котором в поле "Отметки банка" проставляются штамп банка, дата приема и подпись ответственного исполнителя, возвращается плательщику в качестве подтверждения приема платежного поручения к исполнению.

При обработке выписки следует учитывать, что зачисление денежных средств на наш расчетный счет в бухгалтерии предприятия отражается по Дебету, а в банковской выписке наоборот по Кредиту. Соответственно и списание: в бухгалтерии предприятия списание отображают по Кредиту, а банк эти суммы указывает по Дебету. На основании выписки банка заполняется «Ведомость №2» и «Журнал-ордер №2». Ведомость –по дебету счета 51, а журнал-ордер по кредиту счета 51.

Денежные средства со счета списываются по распоряжению предприятия или без его распоряжения в случаях, предусмотренных законодательством. Порядок оформления, приема, обработки электронных платежных документов и осуществления расчетных операций с их использованием регулируется отдельными нормативными актами ЦБ РФ, за исключением случаев, указанных в Положении ЦБ РФ, и заключаемыми между ЦБ РФ или кредитными организациями и их клиентами договорами,

определяющими порядок обмена электронными документами с использованием средств защиты информации.

2.3. Инвентаризация денежных средств в кассе и сверка расчетов по банковским документам

Порядок хранения, расходования и учета денежных средств в кассе установлен решением Совета директоров Центрально банка РФ от 22 сентября 1993г. №40, инструкция «О порядке ведения кассовых операций Российской Федерации» приведена в письме Банка России от 04. 10. 1993г. №18. Инвентаризация кассы проводится с полным полистным пересчетом всех денежных купюр, ценных бумаг, денежных документов, бланков строгой отчетности по видам с указанием в акте названия, номера, серии и номинальной цены и проверкой других ценностей, находящихся в кассе. При подсчете фактического наличия денежных знаков и других ценностей в кассе принимаются к учету наличные деньги, ценные бумаги (акции, облигации, чеки, векселя и другие документы, выпускаемые в соответствии с законодательством в качестве ценных бумаг).

В кассе организации ООО «Экстерьер» хранятся денежные средства и денежные документы. В ООО «Экстерьер» денежные средства представлены денежной наличностью. Сроки и порядок проведения инвентаризации кассы и денежных средств, хранящихся на расчетных и других счетах в банке, в ООО «Экстерьер» установлены руководителем организации и закреплены в приказе об учетной политике. В данной организации, материальную ответственность за сохранность всех денежных средств и документов, имеющих в кассе организации, несет кассир.

Кассир дал расписку о том, что к началу инвентаризации все приходные и расходные документы, подтверждающие движение денежных средств и документов, сданы в бухгалтерию, и вся денежная наличность, поступившая на его ответственность, оприходована, а выбывшая списана в расход. Это необходимо для предотвращения заявлений кассира (после

проверки кассы) о наличии у него документов, не включенных в последний кассовый отчет. Деньги и другие ценности кассир пересчитал в присутствии членов инвентаризационной комиссии. Денежные средства пересчитываются по каждой купюре в отдельности (как правило, начиная с купюр высшего и кончая купюрами низшего номинала). При наличии значительного количества купюр необходимо составить опись, в которой указывается достоинство купюр, их количество и сумма. Опись подписывается всеми членами инвентаризационной комиссии.

Пример 1. Последняя инвентаризация наличности в кассе проведена в январе 2017 г. В период проведения аудиторской проверки денежных средств ООО «Экстерьер» 16 февраля 2017 г. Была проведена контрольная инвентаризация, по результатам которой наличие денег составило 4824 рублей. По данным последнего кассового отчета остаток наличных денег на день инвентаризации составил 5050 рублей. Последние номера кассовых ордеров: приходного - №35, расходного - №40. Кроме того, кассиром были представлены кассовая книга и другие документы (приложение 21).

Инвентаризация проводилась аудитором Садыговой У.Н. и главным бухгалтером ООО «Экстерьер» Мамедовым Р.М. в присутствии кассира Климовой Н.А. По результатам инвентаризации установлена недостача денежных средств в сумме 226 рублей. Результаты инвентаризации отразим бухгалтерскими записями:

Дт 50.01 «Касса организации» - Кт 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

Недостачу денег в кассе оформим бухгалтерской записью:

Дт 73 «Расчеты по возмещению материального ущерба» - Кт 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

Недостача денег в кассе внесена кассиром:

Дт 50.01 «Касса организации»; Кт 73 «Расчеты по возмещению материального ущерба».

В ООО «Экстерьер» результаты инвентаризации наличных денежных

средств и документов в кассе оформили актом инвентаризации наличных денежных средств по форме № ИНВ-15(приложение 22). Акт составили в двух экземплярах и подписали инвентаризационной комиссией и материально-ответственным лицом, отвечающим за сохранность денег, денежных документов, берется расписки.

Инвентаризация денежных средств, находящихся на расчётном и специальных счетах, согласно п. 3.43 Методических указаний по инвентаризации, производится путём сверки остатков сумм, числящихся соответственно по данным бухгалтерского учёта на счетах 51 «Расчётные счета», 55 «Специальные счета в банке» с данными выписок банков. Обычно сверка с банком осуществляется в специальных формах по состоянию на 1 января каждого года. Для отражения результатов инвентаризации денежных средств на счетах в банках не предусмотрено никаких унифицированных форм актов и описей. Организация разрабатывает указанные формы самостоятельно. Отклонения от учётных данных, выявленные при инвентаризации, образуются только из-за ошибок бухгалтера.

2.4. Планирование аудита операций с денежными средствами

Планирование аудита - является одним из обязательных этапов, который заключается в определении стратегии и тактики аудита, объема проверки, составлении общего плана, разработке программы и конкретных аудиторских процедур. Планирование аудита включает в себя составление плана ожидаемых работ и разработку аудиторской программы. Планирование включает также разработку графиков, определение сроков и обсуждение их с клиентом, проведение инструктажа с аудиторами, организацию связей с подразделениями клиента, обсуждение стратегии и подготовки к аудиту с клиентом. При планировании аудита выделяют следующие этапы:

- предварительное планирование аудита;
- оформление отношений с экономическим субъектом;

- оценка надежности, которая включает определения риска допущения ошибок при аудиторской проверке и расчета уровня существенности;
- формирование стратегии проведения аудита;
- документальное оформление результатов планирования.

Рассмотрим каждый этап планирования аудита в ООО «Экстерьер» более подробно.

1 Этап. Предварительного планирования, который включает в себя знакомство аудитора с аудируемым лицом, составление и направление ему письма-обязательства, а также заключение договора. При знакомстве с организацией уделяется внимание вопросам:

- понимания ее бизнеса и его организации, масштабов;
- проверки соблюдения принципа непрерывности деятельности;
- тестирования системы внутреннего контроля.

Для понимания бизнеса экономического субъекта аудитор изучил следующие факторы:

- организационно-правовую форму и структуру ООО «Экстерьер», его организационно-управленческую иерархию;
- виды деятельности экономического субъекта, выпускаемую продукцию (товары, работы, услуги), специфику отрасли;
- требования экономического субъекта к персоналу, принципы оплаты труда;
- соблюдение действующего законодательства при осуществлении финансовых и хозяйственных операций.

Аудиторская проверка начинается с изучения и оценки системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля на основе анкеты экономического субъекта. С этой целью создается документ «Анкета экономического субъекта» (приложение 12).

При проверке анкеты экономического субъекта было выявлено, что на предприятие имеется:

- наличие структурного подразделения;

- укомплектованность штата организации сотрудниками;
- распределение обязанностей и контрольных полномочий между сотрудниками организации;
- наличие внутренних распорядительных документов;
- организация делопроизводства и документооборота;
- наличие рабочего плана счетов;
- наличие утвержденного перечня и образцов форм первичных учетных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций;
- наличие утвержденной в установленном порядке учетной политики и общее состояние бухгалтерского учета и отчетности;
- режим налогообложения;
- порядок распределения прибыли;

По результатам анкеты экономического субъекта, предприятия отвечает всем требованиям для аудиторской проверки.

2 Этап. Оформление отношений с экономическим субъектом. Отношения с экономическим субъектом в ООО «Экстерьер» оформляются, как это предусмотрено Гражданским кодексом РФ, заключением договора. Но сложившаяся практика и соответствующий общероссийский стандарт рекомендуют перед заключением договора направить руководству экономического субъекта письмо-обязательство еще до заключения договора (или при его заключении), так как для аудитора очень важно дополнительно разъяснить потенциальному клиенту специфику аудиторской деятельности, разграничение прав и обязательств, а также ответственности сторон при проведении аудита.

В соответствии с общероссийским стандартом письмо-обязательство содержит ряд обязательных указаний, важнейшими из которых являются следующие:

- объект и цель аудиторской проверки;
- законодательные и нормативные акты, на основании которых будет проводиться аудит;

- форма отчетности аудиторской организации;
- ответственность аудиторской организации;
- наличие аудиторского риска.

По своему усмотрению аудиторская организация может включить в текст письма-обязательства и другие дополнительные указания. Рекомендуемая форма и текст письма-обязательства приведены в приложении к одноименному общероссийскому стандарту.

Договор на проведение аудиторской проверки в ООО «Экстерьер» оформляется в соответствии с гражданским законодательством (ст. 779–783 Гражданского кодекса РФ).

Далее необходимо провести тесты системы внутреннего контроля.

С этой целью создается документ «Тесты системы внутреннего контроля» (приложение 13).

При проверке системы внутреннего контроля было выявлено, что на предприятие:

- четко продумано разделение обязанностей с учетом квалификации и опыта специалиста;
- имеются должностные инструкции;
- соблюдается хозяйственное законодательство;
- не имеется отдел внутреннего аудита;
- имеются компетентные специалисты;
- имеется организационная структура бухгалтерии;
- разработана учетная политика организации, её организационно-технические и методологические аспекты;
- распределены обязанности и полномочия между исполнителями.

3 Этап. Оценка надежности, которая включает определение риска допущения ошибок при аудиторской проверке и расчета уровня существенности. Для определения искомого значения показателя степени риска необходимо выделить основные факторы, определяющие неотъемлемый риск, и распределить их в порядке (табл.2.4).

Таблица 2.4

«Факторы для определения неотъемлемого риска»

Обозначение фактора	Наименование фактора	Значение коэффициента значимости
x1	Опыт и квалификация главного бухгалтера	0,18
x2	Организация документооборота	0,29
x3	Загруженность главного бухгалтера	0,25
x4	Стабильность нормативной базы	0,14
x5	Компетентность работников бухгалтерии	0,06
x6	Сложность хозяйственных операций	0,08

Для расчета неотъемлемого риска необходимо определить к какой степени риска относятся каждый из факторов.

Для этого необходимо использовать следующие неравенства:

$$0 \leq G1 \leq 0.10 \quad (2.1)$$

$$0.10 \leq G2 \leq 0.30 \quad (2.2)$$

$$0.30 \leq G3 \leq 1 \quad (2.3)$$

где G1 – низкая степень риска;

G2 – средняя степень риска;

G3 – высокая степень риска.

Далее необходимо определить уровень принадлежности факторов G , представленный в таблице 2.5.

Таблица 2.5

«Факторы для определения неотъемлемого риска»

Факторы	Уровень принадлежности факторов G		
	G1	G2	G3
№1	0	1	0
№2	0	1	0
№3	0	1	0
№4	0	1	0
№5	1	0	0
№6	1	0	0

Неотъемлемый риск рассчитывается как общая сумма произведений значений коэффициентов значимости на усредненные центральные значения показателей степени риска:

$$NR = 0,05 * \sum G1 + 0,20 * \sum G2 + 0,65 * \sum G3 \quad (2.4)$$

где NR – неотъемлемый риск.

Находим значение показателя степени риска по формуле:

$$NR = 0,05 * (0,06 + 0,08) + 0,20 * (0,18 + 0,29 + 0,24 + 0,14) = 0,24$$

Так как неотъемлемый риск составил 0,24 (что удовлетворяет неравенству $0,10 \leq G2 \leq 0,30$), то степень риска средняя и ООО «Экстерьер» имело возможность не включать в аудиторскую проверку больше сплошных проверок объекта учета.

Другим основным показателем, который аудитор должен оценить на этапе планирования, является уровень существенности. Единые требования, касающиеся концепции существенности и ее взаимосвязи с аудиторским риском, установлены федеральным правилом (стандартом) № 4 «Существенность в аудите», разработанного с учетом международных стандартов аудита. Определим уровень существенности предприятия за 2015 год, который представлен в таблице 2.6.

Среднее значение = $304/5 = 61$ тыс. рублей.

Минимальное значение = $(29/61) * 100 = 47\% > 20\%$ - отбрасывается.

Максимальное значение = $61/119 = 51\% > 20\%$ - отбрасывается.

Уровень существенности = $156/3 = 52$ тыс. рублей.

Таблица 2.6

Расчет единого показателя уровня существенности

Наименование базового показателя	Значение базового показателя бухгалтерской отчетности проверяемого экономического субъекта (тыс.руб.)	Доля (%)	Значение, применяемое для нахождения уровня существенности (тыс.руб.)
Выручка от продажи	2830	2	57
Общие затраты	1433	2	29
Прибыль от финансово-хозяйственной деятельности	1397	5	70
Собственный капитал	1193	10	119
Валюта баланса	1437	2	29
Итого	x	x	304

Полученную величину допустимо определить до 50 тыс. руб. и использовать данный количественный показатель в качестве значения уровня существенности. Различие между значением уровня существенности до и после округления составляет:

$$(52 - 50)/50 * 100\% = 4\%, \text{ что находится в пределах } 20\%.$$

В целях показателя уровня существенности выбираем 50 тыс. рублей.

4 Этап. Формирование стратегии проведения аудита.

При проведении аудиторских проверок, аудиторам следует уделять особое внимание изучению и состоянию систем внутреннего контроля и бухгалтерского учета операций с денежными средствами, для получения достаточной убежденности в том, что система бухгалтерского учета достоверно отражает хозяйственную деятельность проверяемого экономического субъекта, а особенности системы внутреннего контроля могут способствовать формированию такой убежденности.

Далее в ходе аудиторской проверки с целью отражения результатов планирования были оформлены два рабочих документа: план и программа аудита. В плане аудита отражены предполагаемый объем и порядок проведения аудита.

План, используемый при проверке ООО «Экстерьер» включает аудит денежных средств организации (приложении 14).

При его разработке были взяты во внимание такие аспекты, как:

- деятельность аудируемого лица;
- система бухгалтерского учета и внутреннего контроля;
- риск и существенность, рассчитанные на этапе планирования;
- характер, временные рамки и объем процедур;
- координация и направление работ;
- прочие аспекты.

В соответствии с составленным планом аудитором была разработана Программа аудита (приложение 15).

В программе отражены основные направления проведения аудита и

анализируемые объекты бухгалтерского учета, а именно:

1. Аудит системы внутреннего контроля денежных средств
2. Аудит кассовых операций
3. Аудит банковских операций
4. Оформление результатов проверки

Далее проводится непосредственно аудиторская проверка по существу организации ООО «Экстерьер».

2.5. Аудиторская проверка учета денежных средств в кассе на банковских счетах ООО «Экстерьер»

Целью аудиторской проверки денежных средств является установление соответствия применяемой в учреждении методики учета и налогообложения операций по движению наличных денежных средств, действующим в Российской Федерации в проверяемом периоде нормативным документам для формирования мнения о достоверности бухгалтерской отчетности во всех существенных аспектах.

При этом особое внимание должно уделяться вопросу совершенствования системы внутреннего контроля. При составлении программы проверки следует оценить эффективность внутреннего контроля за движением и сохранностью денежных средств и других ценностей в кассе организации.

В учетной политике ООО «Экстерьер» отсутствует раздел отражение операций по денежным средствам. Мы предлагаем дополнить учетную политику организации разделом отражение операций по денежным средствам.

Существующими нормативными актами не установлено каких-либо определенных требований по организации работы с наличными денежными средствами в кассе организации. Поэтому при необходимости организация может самостоятельно разработать такой порядок, в котором отражаются особенности хозяйственной деятельности предприятия и требования к

работникам при получении наличных денежных средств и отчетов за их использование. Указанный порядок может быть одним из приложений к учетной политике организации.

1. Размер выдачи денежных средств в подотчет на хозяйственные расходы не может превышать 10 000 (десять тысяч) рублей, за исключением исполнения организацией обязательств по приобретению товаров (услуг) за наличный расчет в пределах лимита расчетов наличными средствами между юридическими лицами.

2. Срок выдачи денежных средств на хозяйственные расходы не может превышать 30 дней, за исключением случаев выезда в командировку.

3. Выдача средств на хозяйственные расходы производится штатным работникам, с которыми заключен договор о материальной ответственности. Выдача денежных средств в подотчет на хозяйственные расходы производится на основании служебной записки.

Таким образом, устанавливая в учетной политике те или иные «нормы поведения» работников, руководитель задает тон хозяйственной деятельности всего предприятия. А это значит, что данный документ становится самым важным инструментом управления, приобретая значение своего рода финансовой «конституции» организации.

С этой целью создается документ «Вопросник, для оценки системы внутреннего контроля и бухгалтерского учета операций с денежными средствами» (приложение 16).

При проверке системы внутреннего контроля в ООО «Экстерьер» было установлено, что: на предприятии деньги хранятся в несгораемом сейфе; имеется сигнализация в помещении кассы; проводятся внезапные проверки в кассе; заключен с кассиром договор материальной ответственности; главный бухгалтер проверяет отчеты кассира; приходные документы регистрируются в журналах; кассир составляет приходные и расходные документы денежных средств; на предприятии ведется кассовая книга.

По данным, полученным при анкетировании можно сделать вывод, что

состояние системы внутреннего контроля в ООО «Экстерьер» является средней. Далее проведем выборочную проверку правильности оформления кассовых документов и соответствия их данных записям в Кассовой книге и учетных регистрах по счету 50.

При проверке правильности оформления кассовых документов и соответствия их данных записям в Кассовой книге и учетных регистрах по счету 50 установлено, что на предприятие:

- в платежных ведомостях заработная плата рабочим выдается по расходным ордерам;
- в журнале регистрации приходных и расходных кассовых ордеров – имеется наличие даты, порядкового номера и суммы с аналогичными показателями в расходных, приходных кассовых ордерах и кассовой книге;
- в расходном кассовом ордере – наблюдается правильность записей полученных сумм (прописью), а также заполнения паспортных данных получателя, но подпись получателя денег отсутствует;
- в кассовой книге – оформление ее ведется верно, правильно внесены исправления, особое внимание обращается на правильность подсчета итоговых оборотов и выведения остатков наличных денег по окончании дня.

Далее необходимо провести проверку оборотов и остатков по счету 50 «Касса» и их соответствия данным Главной книги (приложения 18,19), которая представлена в таблице 2.7.

Таблица 2.7

Проверка оборотов и остатков по счету 50 «Касса» и их соответствия
данным Главной книги

Счет	Данные по оборотам счета 50	Данные по Главной книге	Отклонение
Оборот Дт	338554,00	326554,00	12000,00
Оборот Кт	338554,00	326554,00	12000,00

По результатам проверки оборотов и остатков по счету 50.01 выявлено, что:

- обороты счета 50.01 не совпадают с данными указанными в Главной книге, отклонение составляет 12000 рублей.

Далее необходимо провести проверку оборотов и остатков по счету 51 «Расчетный счет» и их соответствия данным Главной книги, которая представлена в таблице 2.8.

Таблица 2.8

Проверка оборотов и остатков по счету 51 «Расчетный счет» и их соответствия данным Главной книги

Счет	Данные по оборотам счета 51	Данные по Главной книге	Отклонение
Оборот Дт	237500,00	237500,00	-
Оборот Кт	235379,37	235379,37	-

По результатам проверки оборотов и остатков по счету 51 «Расчетный счет» и их соответствия данным Главной книги выявлено, что:

- обороты счета 51 совпадают с данными указанными в Главной книге, отклонение нет.

Далее проведем проверку кассовых операций (приложение 17). Проведем проверку правильности ведения Кассовой книги, которая представлена в таблице 2.9.

Таблица 2.9

Проверка правильности ведения Кассовой книги

Содержание хоз. операций	По данным ООО «Экстерьер»			По данным проверки			Корректирующие записи		
	Дт	Кт	Сумма, руб.	Дт	Кт	Сумма, руб.	Дт	Кт	Сумма, руб.
Принято от Мамедова Р.М.	50	66.03	7500	50	66.03	7500	-	-	-
Принято выручка от ТП Жукова, ТП Лесной	50	90.01	5236	50	90.01	5236	-	-	-
Выдано Мамедову Р.М.	70	50	5236	70	50	5236	-	-	-
Выдано Мамедову Р.М.	51	50	7500	51	50	7500	-	-	-

По результатам проверки правильности ведения Кассовой книги выявлено, что:

- проводки оформлены, верно;
- кассовые операции по приему и выдаче наличных средств оформлены, верно;
- суммы, указанные в кассовой книге о принятой в кассу и выданной из кассы наличности сходятся с данными приходных и расходных ордеров кассовых ордеров;
- неполное оформление первичных документов.

Далее необходимо провести проверку банковских операций.

В соответствии с Законом Российской Федерации «О предприятиях и предпринимательской деятельности» каждое предприятие вправе открывать в любом учреждении банка расчетный счет и другие счета для хранения денежных средств и осуществления всех видов расчетных, кредитных и кассовых операций.

Расчетные счета открываются предприятиям, которые имеют статус юридического лица и находятся на самостоятельном балансе.

Аудитор прежде всего устанавливает, сколько на предприятии имеется расчетных счетов, и при наличии нескольких таких счетов проверяет, как ведется аналитический и синтетический учет по каждому из них.

Основная информация по расчетному счету содержится в банковских выписках и приложенных к ним первичных документах.

Аудитор должен проверить, подтверждена ли каждая операция, отраженная в выписке, соответствующими первичными документами, обоснованы ли перечисления денежных средств, имеется ли штамп на первичных документах и т.п.

Далее проведем проверку правильности подсчета итогов в кассовой книге ООО «Экстерьер».

Проверка правильности подсчета итогов в кассовой книге ООО «Экстерьер» представлена в таблице 2.10.

Таблица 2.10

Проверка правильности подсчета итогов в кассовой книге

ООО «Экстерьер»

Дата	Итоги	По данным ООО «Экстерьер»	По данным проверки	Отклонение
14.01	Приход	12736	12736	
	Расход	12736	12736	
	Остаток	-	-	
15.01	Приход	13420	13420	
	Расход	11040	11040	
	Остаток	2380	2380	
16.01	Приход	10600	10600	
	Расход	8230	8230	
	Остаток	4750	4750	
18.01	Приход	7810	7810	
	Расход	4600	4600	
	Остаток	7960	7960	

По итогам проверки правильности подсчета итогов в кассовой книге ООО «Экстерьер» отклонений не выявлено.

Далее проведем выборочную проверку соответствия первичных платежно-расчетных документов выпискам банка по расчетному счету (приложения 10,20).

Таблица 2.11

Проверка соответствия первичных платежно-расчетных документов выпискам банка по расчетному счету

Процесс проведения проверки	По данным ООО «Экстерьер»	По данным проверки	Отклонение
Соответствие сумм по выпискам банк, суммам указанным в приложениях к ним документах	Имеется	Имеется	-
Банковские выписки и документы к ним имеются в наличии и полностью	Имеется	Имеется	-
Соответствие кода платежного документа в банковской выписке	Имеется	Имеется	-
Наличие штампа банка на первичных документах	Имеется	Имеется	-

При проверке соответствия первичных платежно-расчетных документов выпискам банка по расчетному счету нарушений не установлено:

- суммы по выпискам банка соответствуют суммам, указанным в приложенных к ним платёжных документах;
- денежные средства зачисляются на расчётный счёт в полном объёме;
- код платёжного документа соответствует коду в банковской выписке;
- имеется наличие штампа банка на первичных документах, приложенных к выпискам.

ООО «Экстерьер» обслуживается в ПАО УКБ «БЕЛГОРОДСОЦ-БАНКЕ», имеет расчётный счёт. Аудиторская проверка показала, что учёт операций по расчётному счёту ведётся верно, штампы на выписках банка и первичных документах имеются. Записи в выписке банка соответствуют записям в Главной книге. Платёжные поручения имеют все необходимые реквизиты.

2.6. Пути совершенствования ведения бухгалтерского учёта денежных средств по результатам аудиторской проверки

В целях повышения эффективности операций в условиях рыночных отношений организации ООО «Экстерьер» необходимо совершать главные задачи, которые стоят перед учётом денежных средств и расчетов. В первую очередь, необходимо обеспечить своевременное и правильное документирование операций по движению денежных средств и расчетов. Существенным является эффективный, ежедневный контроль за сохранностью наличных средств и ценных бумаг в кассе предприятия, а также контроль за использованием средств строго по целевому назначению, за правильными и своевременными расчетами с бюджетом, банками, персоналом, за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и поставщиками.

В данной организации выявлен ряд недостатков: нарушается график документооборота, а именно сроки внезапных проверок кассы; при сдаче денежных средств в банк, кассир не сопровождается; главный бухгалтер не ежедневно обрабатывает банковские выписки; бывает отсрочка в бюджет

поставщикам по причине отсутствия денежных средств на расчетном счете; внеплановые проверки в кассе не проводятся; подотчетным лицам выдаются денежные средства под отчет без проверки отсутствия у последних задолженности по предыдущим выданным суммам.

Для ликвидации данных недостатков можно предложить пути совершенствования учета денежных средств:

Усилить контроль по срокам предоставления отчетов кассира главному бухгалтеру. Рекомендуется проводить внезапную инвентаризацию кассы и расчетов с подотчетными лицами, для своевременного выявления отклонений в бухгалтерском учете. Необходимо усилить контроль при осуществлении расчетов с подотчетными лицами, не допускать задержки сдачи в бухгалтерию авансового отчета. Необходимо повысить уровень ответственности работников за нарушение сроков предоставления авансовых отчетов. Повысить уровень ответственности кассиров за нарушение порядка ведения кассовых операций, путем применения административных санкций: выговоров, замечаний, увольнений. Необходимо следить за заполнением всех реквизитов оправдательных документов, а также соблюдать порядок списания расходов при отсутствии оправдательных документов. Усилить контроль за сохранностью денежных средств путем проведения сверок с банком, где располагается расчетный счет. Также необходимо систематическое проведение экономической учебы среди работников бухгалтерии.

Основные пути повышения скорости оборота денежных средств и сокращения финансового цикла. Столь необходимые предприятию денежные средства могут быть высвобождены, в частности, путем изменения длительности, ресурсоемкости и других параметров производственного цикла (т.е. способа или технологии осуществления основной деятельности). При этом необходимо рассматривать вопросы целесообразности смены технологии, которые без дополнительных инвестиций невозможно будет реализовать. Однако необходимо учитывать текущее финансовое состояние

предприятия, важно отметить, что этот путь реализации весьма сложный, т.к. привлечение дополнительных средств, в виде полученных займов и кредитов можно отметить как нецелесообразное. Увеличить приток денежных средств можно также, увеличив объем продаж.

Необходимо проанализировать возможности ускорения оборачиваемости резервов предприятия. Сокращение резервов возможно за счет более эффективной организации процессов функционирования предприятия. Одним из привычных путей улучшения ситуаций, с резервами дающих эффективный результат, является налаживание более тесных партнерских взаимоотношений с другими организациями. При этом для принятия взвешенных решений относительно резервов необходимо учитывать ситуацию не только лишь в рамках самой компании, но и в рамках всей этой цепочки, и проводить с другими ее участниками активную работу, в том числе, касающуюся дебиторской и кредиторской задолженностей и способов взаиморасчетов.

Повлиять на длительность финансового цикла и эффективность своих операций компания также может, применяя те или иные средства платежа и схемы для расчетов с поставщиками, потребителями и т.д. При этом важными являются ее взаимоотношения не только с другими участниками производственно-сбытовой цепочки, но и с банками, поскольку при этом существует возможность выбора тех или иных финансовых инструментов и оптимизации их параметров (процентов, скорости прохождения платежей и т.д.).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Изучив вышеизложенный материал, можно убедиться в том, что тема, которой посвящена данная выпускная квалификационная работа, действительно является достаточно актуальной в современных условиях. Данная работа посвящена вопросам учета и аудита денежных средств.

В процессе выполнения отчета по преддипломной практике были выполнены следующие задачи:

1. Рассмотрена организационно – экономическая характеристика ООО «Экстерьер». Открытое акционерное общество «Экстерьер» создано в соответствии с Гражданским Кодексом РФ, Законом РФ «Об акционерных обществах», другими нормами действующего законодательства и положениями Устава. Общество является коммерческой организацией, создается без ограничения срока деятельности. Целью Общества является получение прибыли.

2. Проведен анализ финансово – хозяйственной деятельности предприятия ООО «Экстерьер». Рассчитаны абсолютные и относительные отклонения показателей бухгалтерской отчетности, проведен анализ финансового состояния организации, анализ деловой активности, анализ ликвидности баланса, анализ платежеспособности предприятия. Был сделан вывод, что ООО «Экстерьер», в целом, имеет нормальное финансовое состояние, и незначительные отклонения от нормы в экономических расчетных показателях, что обусловлено спецификой деятельности данного предприятия. В соответствии с расчетами, можно сделать вывод, что в 2016 году наблюдается увеличение валюты баланса на 12,94%, за счет роста запасов на 64,23%, а также за счет роста денежных средств на 13,33%, нераспределенной прибыли на 1,44%, и увеличением кредиторской задолженности на 98,82%. Однако наблюдается уменьшение дебиторской задолженности на 17,39% . Темпы роста основных средств и уставного капитала остаются неизменными. Также наблюдается уменьшение в 2015

году заемных средств на 13,59%. По результатам расчета коэффициент финансовой независимости в 2015 году вырос на 0,08, следовательно коэффициент финансирования в 2015 году снизился на 0,08.

3. Проведена проверка проведения аудита операций по движению денежных средств. Для проведения аудита операций по движению денежных средств был определен уровень существенности, который принят на уровне 50000 тыс. руб., уровень существенности, приходящийся на денежные средства, составил 4190 тыс.руб., были составлены план и программа аудита. Была проведена проверка анкеты экономического субъекта, системы внутреннего контроля организации, система внутреннего контроля денежных средств правильности ведения Кассовой книги, оборотов и остатков по счету «Касса» и «Расчетный счет» и проверка первичных документов.

Проанализировав документы, отражающие операции с денежными средствами по кассе и расчетному счету ООО «Экстерьер», серьезных нарушений выявлено не было. Все совершаемые действия и операции соответствуют требованиям законодательства и иных нормативных документов. По окончании аудиторской проверки было составлено заключение аудитора.

По мнению аудитора, финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «Экстерьер» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Экстерьер» по состоянию на 31 декабря 2016 года. Результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год проверены на соответствие с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Для совершенствования контроля за сохранностью и использованием денежных средств ООО «Экстерьер» рекомендуется, ввести на предприятии программу внутривозвратного контроля. Данная программа позволит усилить контрольные функции всех должностных и материально-ответственных лиц, которые обязаны отвечать за сохранность и целевое использование денежных средств.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (в ред. от 07.02.2017 г. №12-ФЗ)// Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
2. Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ (в ред. от 28.12.2016 №475-ФЗ) //Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
3. «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс]: федер. закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (в ред. от 23.05.2016 № 149-ФЗ)//Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
4. «Об аудиторской деятельности» [Электронный ресурс]: федер. закон от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ (в ред. от 03.07.2016 № 360-ФЗ)//Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
5. «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа» [Электронный ресурс]: федер. закон от 22.05.2003 г. № 54-ФЗ (в ред. от 03.07. 2016 г. № 290-ФЗ)//Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
6. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 06.07.1999 г. № 43н (ред. от 08.11.2010 г. №142н) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
7. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении

денежных средств» (ПБУ 23/2011) [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 02.02.2011 г. № 11н // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

8. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008» [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 6 октября 2008 г. № 106н (в ред. от 06 апреля 2015 г. № 57н) // Информационно-правовой портал «Гарант».

7. Басовский, Л.Е. Экономический анализ [Текст]: учеб. пособие / Л.Е. Басовский.- М.: ИНФРА-М, 2014. - 222с.

8. Бердникова, Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. [Текст]: учебное пособие. М.:ИНФРА-М, 2012. - 215с.

9. Бланк, И.А. Финансовый менеджмент [Текст]: учебное пособие. Киев: Ника-Центр, 2012. - 528с.

10. Бреславцева, Н.А. Бухгалтерский учет. [Текст]: учеб. пособие / Н.А. Бреславцева. - Рн/Д.: Феникс, 2014. - 318 с.

11. Голикова, Е.И. Бухгалтерский учет и бухгалтерская отчетность [Текст]: учеб. пособие/ Е.И. Голикова. - М.: ДиС, 2014. - 224 с.

12. Грасс, Е.Ю. «Анализ ликвидности баланса по новым формам бухгалтерской отчетности» [Текст]/ Е.Ю. Грасс // Экономический анализ: теория и практика. - 2013.-№ 27.- С. 54 – 60.

13. Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет и аудит [Текст]: учеб. пособие/ И.М. Дмитриева. – М.: Юрайт, 2015. – 287 с.

14. Домбровская, Е. Н. Бухгалтерская (финансовая) отчетность [Текст]: учеб. пособие/ Е.Н. Домбровская. - М.: ИНФРА-М, 2014. - 279 с.

15. Донцова, Л.В., Комплексный анализ бухгалтерской отчетности. [Текст]: учеб. пособие. - М.: ДИС, 2013. - 304с.

16. Ермолович, Л.Л. Анализ хозяйственной деятельности предприятия [Текст]: учеб. пособие / Л.Л. Ермолович.- Мн.: Интер, 2013. - 576с.

17. Ефимова, О.В. Финансовый анализ [Текст]: учеб. пособие/ О.В.

Ефимова. - М.: ИНФРА-М, 2014. - 596с.

18. Жуклинец, И.И. Бухгалтерский учет в бюджетных организациях [Текст]: учеб. пособие/ И.И. Жуклинец. - М.: Юрайт, 2016. - 594 с.

19. Керимов, В.Э. Бухгалтерский учет [Текст]: учеб. пособие/ В.Э. Керимов. - М.: Дашков и К, 2014. - 776 с.

20. Климова, М.А. Бухгалтерский учет [Текст]: учеб. пособие/ М.А. Климова. - М.: ИЦ РИОР, 2015. - 193 с.

21. Ковалев, В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. [Текст]: учеб. пособие - М., 2013. - 424с.

22. Колмыкова, Е.С. Соотношение понятий «платежеспособность» и «ликвидность» [Текст] / Е.С. Колмыкова // Экономический анализ: теория и практика. 2014. – № 5. – С. 458 – 460.

23. Кондраков, Н. П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет [Текст]: учеб. пособие/ Н.П. Кондраков. – М.: Проспект, 2014. –502 с.

24. Крейнина, М.Н. Финансовый менеджмент [Текст]: учеб. пособие / М.Н. Крейнина.- М.: Дело и Сервис, 2012. - 325с.

25. Истомин, В. С. «Анализ ликвидности баланса: подходы и особенности» [Текст] / В. С. Истомин // Экономический анализ: теория и практика. - 2013. - № 12.- С. 100-102.

26. Лебедева, Е.М. Бухгалтерский учет [Текст]: учеб. пособие/ Е.М. Лебедева. - М.: Академия, 2014. – 304 с.

27. Попова, М. И. Бухгалтерский учет в казенных учреждениях [Текст]: учеб. пособие/ М.И. Попова. – М.: Юрайт, 2016. – 209 с.

28. Пястолов, С.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Текст]: учеб. пособие/ С.М. Пястолов.- М.: Мастерство, 2014. - 336с.

29. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий [Текст]: учеб. пособие/ Г.В. Савицкая. - М.: ИНФРА-М, 2013. – 594 с.

30. Соколов, Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней [Текст]: учеб. пособие/ Я.В. Соколов. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 2014. – 638 с.

31. Соснаускене, О.И. Бухгалтерский учет в торговле [Текст]: учеб. пособие/ О.И. Сснаускене. - М.: Омега-Л, 2014. - 333 с.
32. Степанюк, Л.Н. Правовое регулирование предпринимательской деятельности [Текст]: учеб. пособие/ Л.Н. Степанюк.- М.: 2013. - 284 с.
33. Сысоева, Г.Ф. Бухгалтерский учет, налогообложение и анализ внешнеэкономической деятельности [Текст]: учебник для магистров / Г.Ф. Сысоева. - М.: Юрайт, 2015. - 424 с.
34. Тишков И.Е. Бухгалтерский учёт. – М.: Высшая школа, 2000. – 418 с.
35. Уткин, В.Б. Информационные системы и технологии в экономике [Текст]: учеб. пособие / В.Б. Уткин.- М.: Юнити-Дана, 2014. – 387 с.
36. Хвостик, Т.В. Практикум по бухгалтерскому учету [Текст]: учеб. пособие / Т.В. Хвостик. - М.: ИНФРА-М, 2015. – 347 с.
37. Фридман, П. Аудит, контроль затрат и финансовых результатов при анализе качества продукции [Текст]: учеб. пособие / П. Фридман.- М.: Аудит, 2014. – 490 с.
38. Толпегина, О.А. Комплексный экономический анализ [Текст]: учеб. пособие / О.А. Толпегина. - М: Юрайт, 2015.– 672 с.
39. Тумасян, Р.З. Бухгалтерский учет [Текст]: учеб. пособие / Р.З. Тумасян. – М.: Инфра - М, 2014. – 832 с.
40. Федоренко, И. В. Аудит [Текст]: учеб. пособие / И. В. Федоренко,– М: ИНФРА-М, 2014. – 272 с.
41. Шеремет, А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности [Текст]: учеб. пособие /А.Д. Шеремет - М.: ИНФРА-М, 2016. - 416 с.
42. Экономический анализ [Текст]: учебник для вузов / Под ред. профессора Л.Т. Гиляровской. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. - 527с.

ПРИЛОЖЕНИЯ