

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки / специальности)

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

(направленность (профиль) / специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

На тему: Бухгалтерский учет, анализ и аудит денежных средств

Обучающийся

С.А. Акимов

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент Е.Б. Вокина

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2024

Аннотация

Эффективное функционирование организации невозможно без наличия и грамотного управления денежными средствами, которые являются неотъемлемой частью любого бизнеса.

Аккуратное ведение бухгалтерского учета и проведение регулярного анализа и аудита способствуют более рациональному расходованию и сохранению финансов, что подтверждает актуальность темы исследования.

Цель данной выпускной квалификационной работы заключается в исследовании механизмов учёта, анализа и аудита денежных средств в АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ»».

Объект исследования - АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ»».

Предмет исследования - учет, анализ и аудит денежных средств организации.

В работе применяются системный и процессный подходы, а также методы анализа, синтеза, обобщения и логическая оценка.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка используемой литературы и используемых источников, а также приложений.

Содержание

1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета, анализа и аудита денежных средств организации	7
1.1 Цель и принципы бухгалтерского учета денежных средств	7
1.2 Особенности и методика анализа денежных средств организации	19
1.3 Аудит денежных средств: понятие, цель и нормативное регулирование	24
2 Бухгалтерский учет и анализ денежных средств АНОО ДПО «Автошкола «Форсаж»	35
2.1 Организационно-экономическая характеристика АНОО ДПО «Автошкола «Форсаж»	35
2.2 Порядок учета, документальное оформление, синтетический и аналитический учета денежных средств АНОО ДПО «Автошкола «Форсаж»	38
2.3 Анализ движения и эффективности использования денежных средств АНОО ДПО «Автошкола «Форсаж»	45
3 Аудит денежных средств АНОО ДПО «АВТОШКОЛА «ФОРСАЖ» и разработка мероприятий по устранению выявленных ошибок	52
3.1 План и программа аудита денежных средств	52
3.2 Проведение аудита денежных средств в АНОО ДПО «Автошкола «Форсаж»	53
3.3 Рекомендации по совершенствованию учета и аудита денежных средств по выявленным ошибкам	58
Заключение	62
Список используемой литературы и используемых источников	68
Приложение А Организационная структура АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ»	73
Приложение Б Бухгалтерский баланс АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ»	74

Приложение В Отчеты о финансовых результатах деятельности АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» за 2022-2023 года.....	75
Приложение Г Отчет о движении денежных средств АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» за 2022 г.	76
Приложение Д Отчет о движении денежных средств АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» за 2023 г.	77
Приложение Е Приказ об установлении лимита остатка кассы организации	78

Введение

В ходе своей экономической деятельности, каждое предприятие выполняет различные финансовые операции, включая выплату зарплат сотрудникам, расчеты с поставщиками, подрядчиками, а также клиентами и заказчиками. Эффективное функционирование организации невозможно без наличия и грамотного управления денежными средствами, которые являются неотъемлемой частью любого бизнеса.

Аккуратное ведение бухгалтерского учета и проведение регулярного аудита способствуют более рациональному расходованию и сохранению финансов. Денежные средства обладают высокой степенью ликвидности, что делает их пригодными для погашения любых обязательств организации. Это важный актив, который используется в качестве основного платежного средства.

Тема выпускной квалификационной работы актуальна ввиду важности точности и надежности финансовой отчетности. Денежные средства организации представляют собой как начальный, так и завершающий этапы в цикле хозяйственной деятельности. Скорость их оборота напрямую влияет на общую эффективность работы предприятия.

Цель данной выпускной квалификационной работы заключается в исследовании механизмов учёта, анализа и аудита денежных средств в АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ»».

В рамках работы предстоит выполнить следующие задачи:

- изучить теоретические аспекты учёта, анализа и аудита денежных средств;
- проанализировать специфику деятельности АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ»»;
- исследовать процедуры учёта кассовых операций, денежных переводов и операций по расчётным счетам;

- оценить движение и эффективность использования финансовых ресурсов в организации;
- определить цели и задачи аудита денежных средств, а также рассмотреть источники информации, необходимые для его проведения;
- разработать детальный план и программу аудита денежных средств;
- выполнить аудит финансовых операций в автошколе;
- сформулировать предложения по улучшению системы учёта и аудита денежных средств.

Исследование охватывает АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» в качестве объекта исследования, а учет, анализ и аудит денежных средств организации выступают в качестве предмета.

Теоретическую базу работы составляют труды таких авторов, как О.А. Агаева, В.Г. Артеменко, К.А. Макейкина, М.А. Коровина, Ю.П. Михайленко, В.И. Подольский и другие.

Сегодня учет денежных средств имеет важное теоретическое значение как часть финансового бухгалтерского учета и анализа, способствуя эффективному управлению потоками денежных средств и принятию обоснованных управленческих решений о управлении денежными активами.

Практическая значимость выпускной квалификационной работы заключена в том, что итоги исследования могут использоваться руководством АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» для совершенствования контроля за эффективным использованием имеющихся денежных средств, , по результату чего уровень эффективности работы компании повысится, что отразится на улучшение финансового результата деятельности организации.

В работе применяются системный и процессный подходы, а также методы анализа, синтеза, обобщения и логическая оценка. Основой для написания служат бухгалтерская отчетность АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» за 2022-2023 годы и соответствующая учетная документация.

1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета, анализа и аудита денежных средств организации

1.1 Цель и принципы бухгалтерского учета денежных средств

Денежные средства играют важную роль в функционировании любого бизнеса, обеспечивая его жизнеспособность и развитие. В научной и профессиональной литературе существует множество трактовок этого понятия, отражающих разнообразие аспектов и функций денежных средств.

В. Г. Артеменко определяет денежные средства как инструмент оплаты товаров и услуг, а также как меру и сохранение стоимости [4, с. 98].

Ж.А. Кеворкова подчеркивает их роль в качестве денежного оборота предприятия, включая наличные и безналичные формы [12, с. 160].

К.А. Мокейкина видит в денежных средствах аккумулирующий элемент экономики, который может быть представлен как наличной, так и безналичной формой [20, с.31]. В.П. Харьков анализирует их как товар высокой ликвидности, выполняющий функции измерения стоимости и обмена товаров [34, с. 34]. В.И. Подольский утверждает, что денежные средства являются универсальным средством для обмена товаров и услуг и мерой их стоимости [22, с. 64].

Кроме того, важно учитывать и бухгалтерский аспект, где денежные средства дополнительно включают в себя и так называемые денежные эквиваленты. В соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 7, денежные эквиваленты определяются как краткосрочные инвестиции, которые обладают высокой ликвидностью и могут быть быстро и без существенных потерь преобразованы в точные суммы наличных денег, при этом риск изменения их стоимости остается на минимальном уровне.

Чтобы добиться эффективного и целенаправленного управления, учета и анализа денежных средств, важно осуществлять их четкую классификацию, как показано на рисунке 1. [12, с.130].

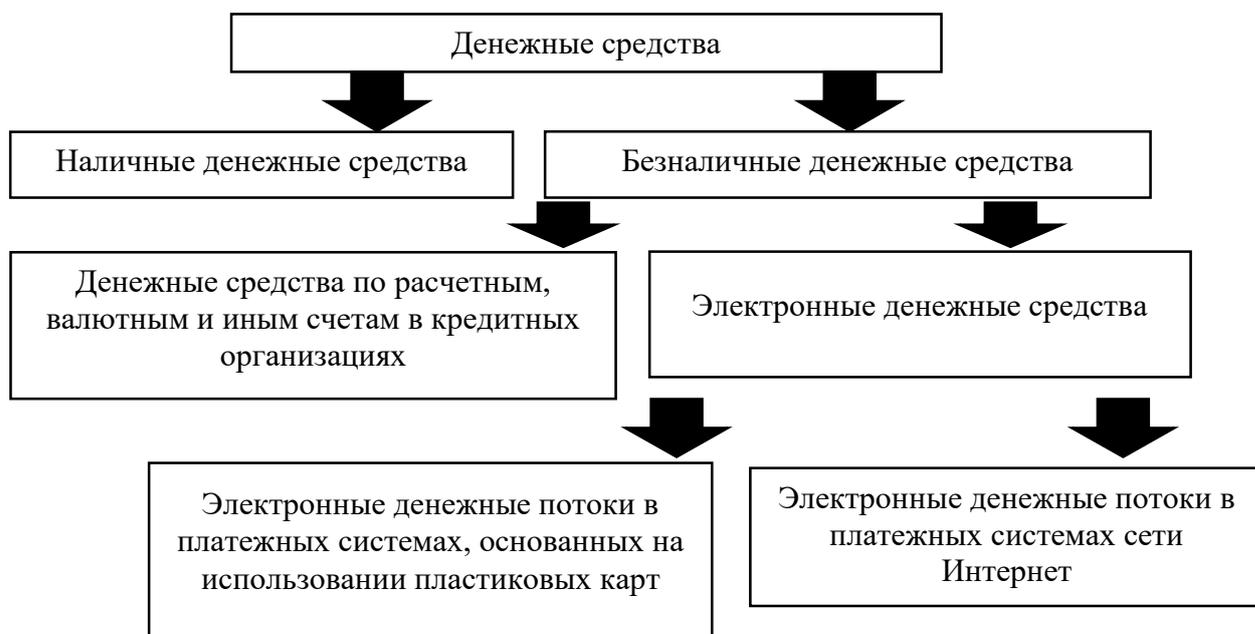


Рисунок 1 – Классификация денежных средств по форме осуществления расчетных операций

Нормативно-правовое регулирование денежных средств – это система правовых норм и правил, регулирующих использование денежных средств в разных сферах деятельности. Нормативно-правовые акты, регулирующие денежные отношения, могут включать в себя законодательство о банках, финансовой системе, денежных переводах, валютных операциях и другие [27, с.119].

Основная цель учета денежных средств в бухгалтерии – это детальный контроль за использованием финансов организации. Такой контроль критически важен для того, чтобы гарантировать целесообразное и эффективное использование как собственных, так и привлеченных финансовых ресурсов. Особое внимание в рамках этого процесса уделяется предотвращению неправомерного расходования средств, что может вести к значительным финансовым потерям и ухудшению экономической устойчивости предприятия. Кроме того, важной задачей бухгалтерского учета также является обеспечение защиты денежных активов, хранящихся в кассе компании. Это не только помогает предотвратить возможные потери, но и усиливает общую финансовую безопасность организации [33, с. 198].

Задачи учета денежных средств включают (рисунок 2):



Рисунок 2 – Задачи учета денежных средств [33, с. 198]

«В сфере финансового управления организациями особое значение приобретают бухгалтерские счета, каждый из которых предназначен для отслеживания определенных видов финансовых активов. Счет 50 «Касса» используется для учета наличных средств в кассе организации.

Для обеспечения хранения и учета финансовых средств используются различные типы счетов: счет 51 «Расчетные счета», который обозначает расчетные счета, счет 52 «Валютные счета», предназначенный для валютных счетов, и счет 55 «Специальные счета в банках», охватывающий специальные счета в банках» [2]. Среди ключевых регуляторных документов выделяются:

- нормативы и положения, выработанные центральным банком России, касающиеся проведения денежных переводов и операций в рамках платежной системы;
- инструкции, регламентирующие порядок ведения кассовых операций, которые направлены как на юридические лица, так и на индивидуальных предпринимателей;

- правила и процедуры, определяющие методы расчетов и отчетности, включая нормы представления информации при выполнении бюджетных переводов и составления финансовых отчетов о движении средств;
- методические рекомендации по проведению инвентаризации активов и пассивов, а также стандарты бухгалтерского учета стоимости активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.

Эти нормативы и законы обеспечивают структурированный подход к учету финансов, гарантируя прозрачность и соответствие современным требованиям финансового управления [1].

Важным компонентом успешного учета является также учетная политика организации, которая формируется в соответствии с законом «О бухгалтерском учете» и должна учитывать специфику структуры организации и отраслевые особенности. Это позволяет организациям не только соблюдать законодательные требования, но и оптимизировать свои внутренние процессы для более эффективного управления финансами [24].

Принципы учета денежных средств представлены на рисунке 3.

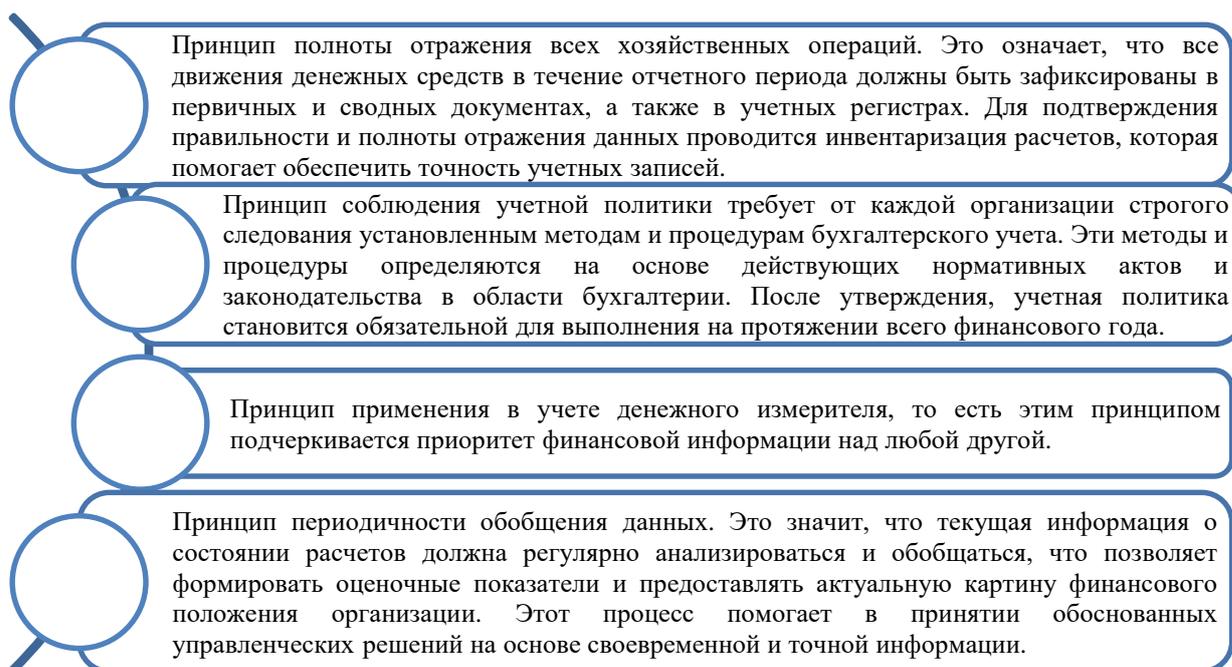


Рисунок 3 – Принципы учёта денежных средств, [5, с. 157]

Начальный остаток денежных средств указывает на сумму, которая осталась неизрасходованной по окончании предыдущего периода, тем самым определяя финансовое положение компании на начало текущего отчетного периода. Конечный остаток же показывает сумму, оставшуюся в распоряжении организации по завершении периода, включая и начальный остаток.

Бухгалтерский учет наличности строго регламентирован и должен соответствовать установленным правилам, включая нормативы Банка России. Важно отражать каждую операцию с использованием стандартизированных документов.

«Подсчет наличных средств может вестись на различных субсчетах к счету 50:

- 50.1 для операций с наличными в отечественной валюте,
- 50.2 для дополнительных касс, например, в торговых центрах,
- 50.3 для хранения специальных денежных документов» [9].

В таблице 1 приведены типовые проводки с использованием счета 50 «Касса».

Таблица 1 – Типовые проводки по счету 50 «Касса»

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
Получены деньги с расчетного счета в кассу	50	51
Возвращены поставщиком денежные средства, излишне им уплаченные	50	60
Поступили в кассу деньги от покупателя	50	62
Получены в кассу наличные денежные средства по договору краткосрочного кредита	50	66
Возвращены неиспользованные денежные средства, выданные под отчет	50	71
Погашена задолженность перед поставщиком	60	50
Возвращены излишне уплаченные поставщиком деньги	62	50
Погашен кредит или проценты по нему из кассы	66	50
Выплачена из кассы зарплата работникам	70	50
Выданы под отчет наличные	71	50

Счет 51 «Расчетные счета» играет ключевую роль в системе бухгалтерского учета организаций в России. Этот счет предоставляет информацию о состоянии и изменении баланса денежных средств на расчетных счетах компании. Все поступления на расчетный счет фиксируются в дебете счета 51, что означает увеличение баланса счета. С другой стороны, списания со счета записываются в кредит счета, отражая уменьшение сумм на счете [7, с. 92].

Аналитический учет позволяет детально отслеживать финансовые потоки, обеспечивая соответствие учетных записей фактическому движению средств. Согласно действующему законодательству РФ, большинство операций между юридическими лицами должно проходить в безналичной форме, что связано с ограничениями на использование наличных денег. «Закон РФ ограничивает размер наличных расчетов между юридическими лицами суммой в 100 000 рублей по каждому договору, что направлено на борьбу с финансовыми злоупотреблениями и укрепление финансовой стабильности. Кроме того, организациям разрешается открывать несколько расчетных счетов в одном или нескольких банках, что предоставляет гибкость в управлении финансовыми потоками и оптимизации банковских операций» [5]. Типовые проводки по счету 51 представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Типовые проводки по счету 51 «Расчетные счета» [12,с.104]

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
Возвращены поставщиком на расчетный счет излишне уплаченные ему суммы	51	60
Получен аванс от покупателя	51	62
Возвращены на расчетный счет суммы излишне уплаченных налогов	51	68
Возвращены на расчетный счет суммы излишне уплаченных страховых взносов	51	69
Возвращены на расчетный счет неиспользованные деньги, выданные под отчет	51	71
Погашен долгосрочный заем (кредит) и (или) проценты по нему	67	51
Уплачены налоги и сборы	68	51
Перечислена заработная плата (дивиденды) работникам	70	51
Перечислены дивиденды учредителям (участникам) организации	75	51
Оплачены с расчетного счета расходы за счет нераспределенной прибыли (по решению учредителей (участников) организации)	84	51

«Счет 52 «Валютные счета» играет ключевую роль в финансовом управлении организаций, работающих с иностранными валютами. Он используется для сбора и анализа данных о состоянии и движении валютных активов, что критично для ведения международного бизнеса» [6].

Процесс работы с этим счетом начинается с отражения поступлений иностранной валюты по дебету счета. Это могут быть средства, полученные от зарубежных партнеров, возвраты кредитов или доходы от внешнеэкономической деятельности. Кредит счета 52, напротив, фиксирует моменты списания валюты с счетов, например, для оплаты зарубежных поставок или услуг [20, с.104].

Для уточнения и контроля за движением средств в рамках счета 52 применяется аналитический учет [26, с. 109]. В таблице 3 приведены типовые проводки с использованием счета 52 «Валютные счета».

Таблица 3 – Типовые проводки по счету 52 «Валютные счета» [36]

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
Зачислена на валютный счет купленная иностранная валюта	52	51
Денежные средства перечислены на валютный счет со специального счета в банке	52	55
Денежные средства в иностранной валюте получены в счет погашения ранее выданного займа	52	58
Получен краткосрочный заем в иностранной валюте	52	66
Иностранная валюта получена безвозмездно	52	91
В кассу поступила иностранная валюта с валютного счета	50	52
Перечислена на специальный счет в банке иностранная валюта	55	52
Иностранная валюта перечислена для продажи (конвертации в рубли)	57	52
Погашен краткосрочный кредит или проценты по нему в иностранной валюте	66	52
Оплачены с валютного счета собственные акции, выкупленные у акционеров	81	52

В современной экономической практике субъекты деятельности располагают различными методами хранения и управления финансовыми

ресурсами. Помимо основных средств, таких как касса и текущие счета, важную роль играют специальные банковские счета. Эти счета предоставляют возможность использовать такие инструменты, как аккредитивы, депозиты и чековые книжки.

Аккредитивы представляют собой условие, при котором банк выполняет платежи или переводы по строгим указаниям клиента, обеспечивая таким образом дополнительную безопасность транзакций. Чековые книжки позволяют осуществлять платежи с помощью чеков, что удобно для контроля расходов. Депозитные счета же применяются для накопления средств и получения процентов.

Для организации учета таких операций используется бухгалтерский счет 55 «Специальные счета в банках». Этот счет позволяет организациям систематизировать и контролировать свои финансовые операции через банк.

В соответствии с нормами бухгалтерского учета, к основному счету 55 могут быть присоединены различные субсчета, каждый из которых предназначен для определенного типа банковских операций. Например, субсчет 55-1 используется для учета операций по аккредитивам. Это обеспечивает бухгалтерам возможность отслеживать условия и статус каждого аккредитива, что критически важно для международной торговли.

Субсчет 55-2 предназначен для учета чековых книжек. Применение чековых книжек широко используется в деловых отношениях с партнерами и поставщиками. Создание специализированного субсчета позволяет эффективно управлять всеми операциями с чеками, включая их выдачу и получение. Это способствует повышению контроля за финансовыми потоками и укреплению финансовой безопасности компании.

Также существует субсчет 55-3, который предназначен для депозитных счетов. Это позволяет вести детализированный аналитический учет по каждой категории транзакций, обеспечивая точность и прозрачность финансовых отчетов.

Аналитический учет по субсчету, например 55-3 «Депозитные счета», ведется индивидуально для каждого вклада. Это обеспечивает точность отслеживания движения средств, их прироста и расходования, что крайне важно для оптимизации финансовой деятельности организации.

Типовые проводки по счету 55 представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Типовые проводки по счету 55 «Специальные счета в банках»

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
На специальный счет в банке перечислены денежные средства с расчетного счета	55	51
На специальный счет в банке перечислены денежные средства с валютного счета	55	52
Возвращены излишне уплаченные поставщику денежные средства на специальный счет	55	60
Перечислена оплата от покупателя (заказчика) на специальный счет	55	62
Излишне уплаченные суммы налогов и сборов возвращены на специальный счет	55	68
Выдан поставщику аванс со специального счета в банке	60	55
Погашен долгосрочный кредит и проценты по нему со специального счета в банке	67	55
Уплачены налоги и сборы в бюджет со специального счета	68	55
Заработная плата перечислена работником со спецсчета в банке	70	55
Оплачены со специального счета в банке расходы за счет нераспределенной прибыли	84	55

Счет 57 «Денежные средства в пути» играет важную роль в бухгалтерском учете, поскольку отражает процесс транзита финансов между кассой и банковским счетом. Особенно актуален он в ситуациях, когда перевод средств не происходит мгновенно, и требуется временная регистрация средств в процессе их перемещения [20, с. 119].

В соответствии с бухгалтерскими нормами, когда организация инициирует перевод денег из кассы в банк и этот процесс занимает более одного рабочего дня, денежные средства фиксируются по дебету счета 57. Это означает, что средства еще считаются находящимися в распоряжении организации, но уже в процессе перемещения.

Как только финансы успешно зачисляются на конечный банковский счет, происходит обратная операция: сумма списывается с дебета счета 57 и переносится в кредит, что свидетельствует о завершении транзакции.

Правильное ведение учета по счету 57 требует аккуратности и строгости в соответствии с правилами кассовой дисциплины и бухгалтерских стандартов. Каждая организация должна четко отслеживать такие перемещения денежных средств, чтобы обеспечить точность финансовой отчетности и соответствие финансовому законодательству. Это помогает избежать ошибок в учете и гарантирует прозрачность финансовых операций.

Говоря об отечественном законодательстве в сфере бухгалтерского учета, нужно отметить высокую степень его развитости. Однако даже в таком случае нет ни единого документа, в котором бы были регламентированы правила учета электронных денег. Примерно точно такая ситуация складывается в случае с работой с цифровыми валютами. Наконец, законодатель не указывает, к каким активам предприятия можно бы было отнести электронные цифровые валюты.

Тем не менее, есть пояснение от Министерства Финансов РФ, в котором обозначены права, с помощью которых удостоверяются цифровые активы. За основу принят Закон №259, где сказано о том, что активы у собственника финансового цифрового актива, у эмитентов – обязательно должны быть учтены в качестве активов, а также обязательств, подкрепленные точно такими правами, удостоверить которые можно и без совершения записи внутри информационной системы. Примерно точно такая точка зрения имеется в рамках решения вопросов правовой регламентации бухучета электронных денег. Соответственно, по анализируемой категории нормативное обеспечение бухучета ведется в общем порядке, по нормам системы нормативного регулирования, о которой законодатель гласит в Законе от 6.12.11 года №402 «О бухгалтерском учете» [1].

В законе №250 напрямую представлено положение, по которому выпуск и оборот в России цифровых денег – это процедуры, которые урегулированы

нормативно-правовым актом. До того, как был принят этот закон, бухучет с цифровыми валютами, которые выпущены и обращаются в России на законных основаниях, вели по нормам Закона №402.

Примечательно, что в научной литературе, а также в правоприменительной практике точка зрения, связанная с применением электронных средств, не оспаривается.

Если подходить к решению вопроса с точки зрения нормативного регулирования бухучета ЭДС, а также цифровых валют, прочих объектов учета, то уместно выделить 4 уровня. Идет речь об уровне отраслевых и федеральных стандартов, рекомендаций по бухучету, также стандартах, которые прорабатывает для работы непосредственно субъект экономических отношений.

Если внимательно проанализировать требования, которые приведены в ПБУ от 29 июля 1998 года №34н [2], можно отметить, что суммы, которые отражены в бухучете по расчетам цифровыми валютами, ЭДС, обязательно нужно согласовывать с получателем таких средств или их плательщиком (с учетом исследуемого объекта это могут быть биржи по работе с криптовалютами, операторы НПС). Здесь также отметим наличие и движение цифровых валют, правила ведения бухучета с ними, формирование и передачу отчетности в контрольные органы.

ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» [3] дает требование, по которому в рамках учетной политики предприятия в обязательном порядке должны быть представлены способы, приемы ведения бухучета. Аналогичная ситуация складывается с оборотом цифровых валют и электронных средств. По требованиям представленного выше документа, компания в учетной политике обязательно должна раскрыть важные вопросы, касающиеся группировки данных о фактах хозяйствования в связи с движением цифровых денег; вопросы, по которым выстраивается документооборот, инвентаризация, обработка информации и так далее.

Как правило, порядок, на основании которого в отчетности раскрываются данные о цифровых деньгах, подчиняется ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность предприятия» [5].

Быть может, в перспективе примут новые стандарты, или же в имеющиеся нормы внесут поправки, которые будут отвечать указанной цели.

В некоторых случаях в качестве документов, посредством которых регламентируется бухгалтерский учет цифровых валют, ЭДС, могут применяться отраслевые стандарты, которые действуют в области бухучета. Действием таких документов определены тенденции применения федеральных стандартов в ряде разновидностей экономической деятельности. Сейчас подобные документы проработаны Центробанком, а также актуальны для субъектов, которые пребывают в подведомственном отношении с Регулятором.

Говоря о методических рекомендациях в сфере бухгалтерского учета, отметим, что они представлены инструкциями, приказами, а также рекомендациями власти касательно вопросов использования отраслевой нормативной документации.

Полагаем, что при построении и ведении на практике учетных операций с цифровыми валютами, ЭДС, будет целесообразно придерживаться тех правил, которые направлены на создание счетов синтетического, аналитического учета, которые действуют в российской практике.

Сегодня аккуратное ведение бухгалтерского учета и проведение регулярного аудита способствуют более рациональному расходованию и сохранению финансов. Денежные средства обладают высокой степенью ликвидности, что делает их пригодными для погашения любых обязательств организации. Это важный актив, который используется в качестве основного платежного средства.

1.2 Особенности и методика анализа денежных средств организации

В современной экономической теории признано два основных метода анализа денежных потоков: прямой и косвенный. Прямой метод оценки денежных средств, хоть и является более трудоемким и сложным, предоставляет глубокое понимание финансовых операций компании. Он включает детальный анализ каждой транзакции, происходящей по счетам предприятия, и классификацию этих операций в соответствии с типами деятельности: операционной, инвестиционной или финансовой.

Косвенный метод, в свою очередь, основывается на изучении изменений в бухгалтерском балансе и отчете о финансовых результатах. Этот подход позволяет оценить общие тренды движения денежных средств через анализ изменений важных финансовых показателей. Для углубленного анализа применяется коэффициентный метод, который выявляет уровни ключевых индикаторов и оценивает эффективность использования ресурсов предприятием [33,с.198].

Кроме того, применяются методы горизонтального и вертикального анализа. Горизонтальный анализ фокусируется на изучении абсолютных и относительных изменений в остатках денежных средств, а также динамике платежей и поступлений по каждому виду деятельности. Вертикальный анализ предоставляет возможность рассмотреть доли денежных потоков каждого вида деятельности в общей сумме средств предприятия и анализировать структуру платежей и поступлений за определенный период [35].

Среди различных методик аналитической оценки выделяется коэффициентный анализ, который позволяет оценить платежеспособность и финансовую устойчивость предприятия. Детальное изучение отчёта о движении денежных средств дает возможность углубить понимание экономической ситуации в компании, выявить уровень ликвидности и способность предприятия своевременно исполнять свои обязательства.

Коэффициентный анализ денежных потоков дополняет традиционный финансовый анализ, позволяя корректировать и дополнять выводы о финансовом положении предприятия.

Основопологающим показателем для данного анализа служит объем денежного потока от основной деятельности. Наличие достаточного объема средств, полученных от основной деятельности, критично для покрытия всех затрат на производство и реализацию продукции.

В процессе финансового анализа особое внимание уделяется коэффициентам, которые оценивают уровень достаточности и оперативности денежных потоков организации. Эти показатели помогают определить, насколько эффективно предприятие способно создавать необходимые суммы денежных средств для обеспечения своей финансовой устойчивости. В рамках такого анализа изучаются разнообразные коэффициенты, включая те, что показывают временные характеристики формирования денежных потоков в течение финансового года. Ключевую роль здесь играют коэффициенты ликвидности денежного потока, расчет которых может производиться согласно формуле (1) и зависит от целей анализа и выбора временного периода. Начало формы.

$$\text{КЛДП} = \frac{\text{ДПп}}{\text{ДПо}}, \quad (1)$$

где ДПп – положительный денежный поток (приток) (стр. 4110,4210,4310; Отчета о движении денежных средств(ОДДС));
ДПо – отрицательный денежный поток (отток) денежных средств за анализируемый период (стр. 4120,4220,4320 ОДДС).

«Коэффициент текущей платежеспособности представляет собой ключевой показатель для оценки финансового здоровья предприятия. Для его вычисления применяется специальная формула (2)» [15].

$$K_{плТД} = \frac{ДПпТД}{ДПоТД}, \quad (2)$$

где ДПпТД – положительный денежный поток по текущей деятельности за анализируемый период (стр.4110, Отчета о движении денежных средств);

ДПоТД – отток по текущей деятельности за анализируемый период (стр.4120, Отчета о движении денежных средств) [34]

«Коэффициент обеспеченности денежными средствами демонстрирует, насколько долго компания может функционировать на имеющихся у неё наличных и их эквивалентах, что служит мерилom её долгосрочной финансовой стабильности. Для вычисления этого коэффициента используется формула (3)» [20].

$$Кодс = \frac{ДСср \times 365}{ПЛтек}, \quad (3)$$

где ДСср – величина денежных средств (средняя за период) рассчитанная по балансу или отчету о движении денежных средств (среднее значение стр.1250 баланса);

ПЛтек – платежи по текущей деятельности (стр.4120, Отчета о движении денежных средств).

Аналогичным рассмотренному показателю является показатель интервала самофинансирования.

$$с = \frac{(ДСср + КФВср + ДЗср) \times 365}{ПЛтек}, \quad (4)$$

где КФВср – средняя за период величина краткосрочных финансовых вложений (среднее значение стр.1240 баланса);

ДЗср – средняя за период величина дебиторской задолженности (среднее значение стр.1230 баланса) [38].

Достаточность денежных средств для текущей деятельности и самофинансирования рассчитывается по формуле (5).

$$Динв = \frac{ЧДПТД}{ДПоИД}, \quad (5)$$

где ЧДПТД – чистый денежный поток по текущей деятельности (стр. 4110-стр.4120 Отчета о движении денежных средств);

ДПоИД – оттоки денежных средств по инвестиционной деятельности (стр. 4220 Отчета о движении денежных средств).

Достаточность денежных средств от текущей деятельности для погашения обязательств определяется по формуле (6):

$$Дфин = \frac{ЧДПТД}{ДПоФД}, \quad (6)$$

где ЧДПТД – чистый денежный поток по текущей деятельности (стр. 4110-стр.4120 Отчета о движении денежных средств);

ДПоФД – оттоки денежных средств по финансовой деятельности (стр. 4320 Отчета о движении денежных средств).

Оценка эффективности использования денежных средств становится центральным элементом в анализе деятельности любой компании. В ряду метрик, позволяющих оценить этот аспект, особенно выделяется коэффициент рентабельности чистого денежного потока. Этот показатель критичен для понимания, насколько эффективно предприятие управляет своими денежными средствами в целях максимизации прибыли.

Для расчёта этого коэффициента используется следующая формула (7):

$$\text{КПДП} = \frac{\text{Пч}}{\text{ДПп}}, \quad (7)$$

где Пч – чистая прибыль организации за период (отчет о финансовых результатах стр.2400);

ДПп – положительный денежный поток за период (стр. 4110+стр.4210+4310 Отчета о движении денежных средств).

Коэффициент рентабельности среднего остатка денежных средств:

$$\text{КПДП} = \frac{\text{Пч}}{\text{ДСср}}, \quad (8)$$

где ДСср – средний остаток денежных средств за период.

«Коэффициент оборачиваемости среднего остатка денежных средств за период по формуле (9):

$$\text{КПДП} = \frac{\text{Вн}}{\text{ДСср}}, \quad (9)$$

где Вн – выручка нетто от продаж за анализируемый период (отчет о финансовых результатах стр.2110)» [39].

Коэффициент рентабельности оттока денежных средств по формуле (10).

$$\text{КПДП} = \frac{\text{Пч}}{\text{ДПо}}, \quad (10)$$

где ДПо – отрицательный денежный поток за период.

Вместо анализа чистого денежного потока может быть рассмотрен показатель отрицательного денежного потока, что позволяет более детально оценить финансовое состояние организации [42].

Эффективное управление финансами требует от экономиста не только знания основ бухгалтерского учета, но и умения применять современные аналитические инструменты. Профессионал должен уметь глубоко анализировать финансовую информацию, используя разнообразные методы и показатели. Это позволяет не только оптимизировать расходы и использование ресурсов, но и обеспечивает стабильность организации в изменчивой экономической среде. Владение навыками прогнозирования денежных потоков и их мониторинга является ключом к успешному финансовому планированию и устойчивому развитию компании.

1.3 Аудит денежных средств: понятие, цель и нормативное регулирование

В настоящее время ни один субъект хозяйствования, который работает в рамках рыночной экономики, не может обходиться без такого важнейшего актива, как денежные средства. В целом, можно с уверенностью утверждать о том, что деньги являются единым активом, который сопутствует проведению всех без исключения операций в компании, в работе всех отделов. Отсюда, частыми являются нарушения, злоупотребления, которые возникают при работе с деньгами. Не трудно догадаться, что работа с денежными средствами в обязательном порядке должна контролироваться. Лучше всего в этом помогает аналитика и аудит.

На предприятиях всех форм хозяйствования распространенной формой проверки наличных средств, а также банковских операций выступает аудит. Самая главная задача, которая поставлена в рамках аудита денежных операций на предприятии, состоит в том, чтобы гарантировать точность, законность, оперативность применения средств предприятия. Наконец, это реальный залог качественной, надежной бухгалтерской отчетности предприятия.

Эксперты, которые осуществляют представленную выше проверку, называются аудиторами. При выполнении непосредственных задач им целесообразно придерживаться профессиональных, а также этических стандартов аудита. Установлено, что именно на основании такого подхода выстраиваются надежные отношения между аудиторами и клиентами, компаниями, в которых инициирована проверка. Современные аудиторские компании самостоятельно прорабатывают нормативную документацию, на основании которой в дальнейшем проводится описанная работа.

На практике выделяется 2 центральные группы принципов аудита:

- профессиональные, а также этические стандарты. На основании таковых определяются отношения, что выстраиваются между заказчиком и непосредственным аудитором. Указанные выше принципы считаются обязательными для всех услуг, которые оказывают аудиторы;
- компоненты и этапы аудита. С ними гарантируется эффект и эффективность, а также максимальная точность всей проводимой аудиторской проверки, которая строго отвечает нормам действующего законодательства.

Для того, чтобы в ходе аудиторской проверки была достигнута поставленная цель, специалисту предстоит определить характер, количество задействованных процедур. Именно на основании последних можно получить исчерпывающее представление в связи с многочисленными аспектами хозяйственной, финансовой деятельности; о том, насколько организован внутри проверяемого предприятия внутренний контроль, а также бухгалтер.

В ходе аудиторской проверки выделяется несколько этапов. Как и в другой любой деятельности, самый главный, начальный этап – это планирование.

Изначально аудитору предстоит провести анализ информации о работе экономического субъекта, чтобы рационально спланировать будущее мероприятие. На основании собранной информации формируется так

называемая «карта клиента». Далее менеджмент компании получает от аудитора письмо, согласно которому будет инициирована процедура проверки.

В том случае, если стороны достигли согласия по всем важным вопросам, которые непосредственно касаются аудиторской проверки, то заключается договор на оказание услуг.

Основная задача планирования аудита состоит в том, чтобы установить проблемные места, а далее – провести работы с минимальными затратами времени, прочих ресурсов, в строго назначенные сроки.

Нельзя не отметить тот факт, что с применением планирования работа между аудиторами выстраивается равномерно. Планирование – это процедура, в ходе которой устанавливается некоторый список задач для аудитора, определяется потребность в привлечении к проверке других специалистов.

Согласно планированию, аудитор прорабатывает общий план действий, в котором определяет объем работ, график их выполнения и дату, в которую проверка будет завершена. Детально описывается каждый этап работ, последовательность планируемых процедур.

Как только аудитор непосредственно приступает к работе, он оценивает общее состояние системы бухучета компании, чтобы понять уровень средств контроля, определить рамки будущих процедур. Главная задача состоит в проверке точности отражения операций хозяйствования в проводках бухгалтерской отчетности предприятия. В конечном итоге, аудитор выносит оценку системе бухучета, эффективности внутреннего контроля, чтобы в дальнейшем на основании этой оценки провести детализацию, точный подбор процедур для целей будущей проверки.

Говоря об аудите кассовых операций, можно выделить комплекс задач, который поставлен перед аудитором:

- проверить условия, в которых хранятся денежные средства, прочие ценности предприятия в кассе;

- ознакомиться с процессом документирования операций, связанных с применением, получением денег, с обеспечением работы кассового аппарата;
- проводится проверка соблюдения политики менеджмента финансами (точность в расчетах, возврат излишка с кассы в банк, правила выдачи, снятия наличности с банковского счета, целевое применение и так далее);
- определяется численность счетов в национальной и иностранной валюте, которые открыты в банках; проверяется законность операций по тому или иному счету в отдельности.

Приоритетное внимание в ходе проверки операций по кассе отводится проверке своевременности, полноты и точности оприходования денежной массы в наличной форме.

С кассы предприятия могут быть использованы денежные средства. Чтобы проверить факт расходования, аудитору предстоит проанализировать обоснованность выдачи средств по документам: должны быть приказы на премирование, на выплату материальной помощи и так далее). Вместе с тем, определяется целевое применение средств, которые получены с банка (на выплату пособий, зарплаты, на хозяйственные и прочие затраты).

Далее проверяется соблюдение лимита расчетов наличностью между компанией и прочими юридическими лицами. Чаще всего сотрудники предприятия получают средства под отчет в качестве авансов на совершение различных хозяйственных операций. Но иногда выдача средств с кассы проводится без формирования авансовых отчетов.

Если проверка между параметрами для счета 51 «Расчетный счет», которые сравниваются, покажет некоторые расхождения, то это будет указывать на ошибки в учете. Они бывают преднамеренными, когда преследуются корыстные цели, а также непреднамеренными – если бухгалтер допускает ошибку при расчетах по причине невнимательности. Если ошибка носит преднамеренный характер, то о ней нужно сообщить менеджменту

компании, а также получить от материально ответственных лиц объяснение в письменной форме. Так или иначе, все недостатки, которые установит в ходе проверки аудитор, необходимо зафиксировать в рабочих документах.

Еще одна важная задача, которая поставлена перед аудитором, заключается в формировании общей стратегии аудита, о чем гласит МСА 300 «Планирование финансовой отчетности».

Каждая сделка в субъекте хозяйствования должна пройти проверку на законность, а также строгое соответствие нормам действующего законодательства. С учетом объема проводимых сделок, на основании проверенной системы внутреннего контроля предприятия, аудитор проверяет документы в полном объеме или выборочно.

Когда осуществляется проверка расходов в кассе по кассовым аппаратам, перед аудитором стоит задача – проверить обоснованность выплат денег по документам (финансовая помощь, командировочные затраты, денежные переводы и прочее). Чтобы в точности соблюдать лимит наличных средств в кассе, нужно придерживаться принципа целевого применения средств, которые компания получает с банка – в виде чеков, например [19].

Перед началом работы каждое предприятие устанавливает лимит расчетов между юридическими лицами. Аудитору также предстоит проверить соблюдение этого правила. Так как многие операции проводятся здесь в безналичной форме, то предстоит провести следующие работы.

Изначально эксперт проверяет, насколько целесообразно были зачислены и списаны средства, отвечает ли это законности; проверяются документы – платежные поручения, выписки из банков, прочее. Далее их сравнивают с оплаченными счетами, сопоставляется аналитический учет с синтетическим. Многие суммы рассчитываются арифметическим методом.

В качестве дополнения к текущим счетам компании часто открываются прочие счета, на которых ведется учет средств для отдельного хранения. По каждому такому счету нужно обязательно провести аудиторскую проверку.

Перед тем, как инициируется процедура проверки, по счетам проводится сверка с записями в бухгалтерских проводках, а также выписках с банков. Также в этой работе задействуют суммы транзакций, счета 51, 55, 57.

Кроме счета в национальной валюте компания ведет учет денежных средств в иностранной валюте, для чего применяется счет 52 – «Валютный счет». На нем сумма также должна быть представлена по курсу в рублях на дату анализа. Дополнительно к счету 52 открывают субсчета: 52.1 и 52.2 – счета в рублях и счета в иностранной валюте соответственно [20,с.105].

Особого внимания аудитора заслуживают договора, которые заключает предприятие с другими компаниями. По таким документам проверяется факт расчета, совершенно в иностранной валюте. Далее проверяется точность конвертации валют, с параллельной проверкой таких операций в бухгалтерских записях. Чтобы проверить депозитные счета, сначала аудитор запрашивает в банке нужную документацию. Оценивается точность отражения размера вклада, процентов по документам бухучета.

После того проводится проверка подлинности записей в бухгалтерской отчетности, данные о выбытии и поступлении средств по счету 50. Расхождения в сравниваемых данных указывают на наличие ошибок.

Иногда требуется физическая проверка наличности, денег. В таком случае при проверке присутствует главный кассир, бухгалтер предприятия. Результаты проверки вносятся в отчет, который подписывает аудитор, кассир и главный бухгалтер компании [15].

Как недостаток средств, так и их излишек обязательно должны быть пояснены ответственным лицом в письменной форме; указываются причины того или иного отклонения. Если же недостача средств существенная, то о происшествии сообщается менеджеру предприятия; может быть даже инициирован вопрос об отстранении от должности кассира до того момента, пока не завершится проверка.

Конечный итог аудиторской проверки – составление заключения. По результатам данного раздела отметим, что процедура аудита денежных

средств должна в строгости отвечать процедурным моментам, документироваться в письменной форме.

Аудит денежных средств представляет собой тщательный анализ финансовых транзакций, включающий в себя оценку кассовых операций, банковских переводов и валютных обменов [20,с.105].

Основная задача этого процесса заключается в формировании обоснованного мнения специалистов о точности и достоверности данных бухгалтерской отчетности в части, касающейся денежных средств.

Многоуровневый аудит денежных ресурсов направлен на детализированный разбор разнообразных экономических операций, поддерживающих финансовую стабильность организации [20,с.105].

Основная задача такого аудита заключается в формировании объективного мнения о точности и достоверности данных бухгалтерской отчетности в части касающейся денежных средств. Для этого аудиторы следуют строго определенным методикам учета, которые регулируются как внутренними стандартами компании, так и общепринятыми законодательными актами.

Процесс аудита требует глубокого понимания не только законности совершаемых операций, но и их экономической обоснованности и достоверности. Основываясь на данных проверок, аудиторы должны определить, насколько корректно операции с денежными средствами отражены в учетных записях и отчетности предприятия.

Законодательная база для проведения аудита в России включает в себя ключевые нормативные акты, такие как Федеральный закон от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», а также Приказ Минфина России от 9 января 2019 года N 2н.

Аудит финансовой отчетности является важной процедурой, которая позволяет оценить достоверность и точность представленной информации. Для обеспечения качества и стандартизации процесса, аудиторы опираются на «Международные стандарты аудита (МСА)». Эти стандарты предоставляют

необходимые рамки и указания для проведения аудиторских работ. Вот основные стандарты, регулирующие аудит денежных средств:

- МСА 200 «Основные цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с международными стандартами аудита» [19];
- МСА 230 «Аудиторская документация». Стандарт подчеркивает важность аудиторской документации как основы для планирования аудита, работы на местах и подготовки аудиторского отчета, а также как средства обеспечения качества аудита;
- МСА 300 «Планирование аудита финансовой отчетности». Определяет необходимость тщательного планирования аудита. План должен учитывать все аспекты проверки, чтобы обеспечить систематическое и эффективное проведение аудита;
- МСА 500 «Аудиторские доказательства». Регулирует сбор аудиторских доказательств, которые являются основой для формулирования профессионального мнения аудитора. Аудитор должен убедиться, что доказательства достаточны и пригодны для подтверждения финансовой информации.

Для обеспечения достоверности финансовой отчетности компании, аудиторы используют различные методы и стандарты [20].

Международный стандарт аудита 530, посвященный аудиторской выборке, определяет методики выборочной проверки данных в рамках аудиторской деятельности. Одновременно, МСА 700 (пересмотренный) устанавливает определенные требования к аудиторской деятельности по созданию объективного мнения о финансовом состоянии компании, основываясь на тщательном исследовании представленной финансовой информации.

Это включает в себя оценку учета денежных средств в организации и выявление любых нарушений законодательства, таких как неправильное оформление кассовых операций, кражи или злоупотребления.

Чтобы выявить потенциальные нарушения, аудиторы проводят пересекающиеся проверки касс и банковских счетов, а также анализируют соответствие документов, таких как квитанции и банковские записи. Любые обнаруженные несоответствия должны быть зафиксированы в рабочей документации и отражены в аудиторском отчете.

В итоге, аудитор формирует заключение, отвечая на ключевые вопросы о соответствии учета законодательству, адекватности ведения учета денежных средств, обеспечении сохранности ресурсов и целенаправленности расходования средств. Эффективно организованная система учета и аудита является критически важной для минимизации ошибок и улучшения финансовых результатов организации.

Для обеспечения корректности финансовой отчетности и соблюдения законодательных требований, все выявленные в ходе аудита несоответствия должны быть зафиксированы в рабочей документации и отражены в аудиторском отчете. В конечной части аудиторского заключения аудитор выносит свое мнение, составляя аудиторское заключение.

В настоящее время ни один субъект хозяйствования, который работает в рамках рыночной экономики, не может обходиться без такого важнейшего актива, как денежные средства. В целом, можно с уверенностью утверждать о том, что деньги являются единым активом, который сопутствует проведению всех без исключения операций в компании, в работе всех отделов. Отсюда, частыми являются нарушения, злоупотребления, которые возникают при работе с деньгами. Не трудно догадаться, что работа с денежными средствами в обязательном порядке должна контролироваться. Лучше всего в этом помогает аналитика и аудит.

Таким образом, по результатам теоретического исследования можно заключить, что основная цель учета денежных средств в бухгалтерии – это детальный контроль за использованием финансов организации. Такой контроль критически важен для того, чтобы гарантировать целесообразное и эффективное использование как собственных, так и привлеченных

финансовых ресурсов. Особое внимание в рамках этого процесса уделяется предотвращению неправомерного расходования средств, что может вести к значительным финансовым потерям и ухудшению экономической устойчивости предприятия. Кроме того, важной задачей бухгалтерского учета также является обеспечение защиты денежных активов, хранящихся в кассе компании. Это не только помогает предотвратить возможные потери, но и усиливает общую финансовую безопасность организации

Денежные средства обладают высокой степенью ликвидности, что делает их пригодными для погашения любых обязательств организации. Это важный актив, который используется в качестве основного платежного средства. Эффективное управление потоками денежных средств требует от экономиста не только знания основ бухгалтерского учета, но и умения применять современные аналитические инструменты. Это позволяет не только оптимизировать расходы и использование ресурсов, но и обеспечивает стабильность организации в изменчивой экономической среде. Владение навыками прогнозирования денежных потоков и их мониторинга является ключом к успешному финансовому планированию и устойчивому развитию компании.

Быть может, в перспективе примут новые стандарты, или же в имеющиеся нормы внесут поправки, которые будут отвечать указанной цели.

В некоторых случаях в качестве документов, посредством которых регламентируется бухгалтерский учет цифровых валют, ЭДС, могут применяться отраслевые стандарты, которые действуют в области бухучета. Действием таких документов определены тенденции применения федеральных стандартов в ряде разновидностей экономической деятельности. Сейчас подобные документы проработаны Центробанком, а также актуальны для субъектов, которые пребывают в подведомственном отношении с Регулятором.

Говоря о методических рекомендациях в сфере бухгалтерского учета, отметим, что они представлены инструкциями, приказами, а также

рекомендациями власти касательно вопросов использования отраслевой нормативной документации.

Полагаем, что при построении и ведении на практике учетных операций с цифровыми валютами, ЭДС, будет целесообразно придерживаться тех правил, которые направлены на создание счетов синтетического, аналитического учета, которые действуют в российской практике.

Сегодня аккуратное ведение бухгалтерского учета и проведение регулярного аудита способствуют более рациональному расходованию и сохранению финансов. Денежные средства обладают высокой степенью ликвидности, что делает их пригодными для погашения любых обязательств организации. Это важный актив, который используется в качестве основного платежного средства.

Процесс аудита требует глубокого понимания не только законности совершаемых операций, но и их экономической обоснованности и достоверности. Основываясь на данных проверок, аудиторы должны определить, насколько корректно операции с денежными средствами отражены в учетных записях и отчетности предприятия.

2 Бухгалтерский учет и анализ денежных средств АНОО ДПО «Автошкола «Форсаж»

2.1 Организационно-экономическая характеристика АНОО ДПО «Автошкола «Форсаж»

В качестве объекта исследования выбрано АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ», которая действует в соответствии Гражданским кодексом РФ, действующим законодательством РФ и Уставом.

«Полное фирменное наименование общества: Автономная некоммерческая образовательная организация дополнительного профессионального образования «Автошкола «ФОРСАЖ».

Сокращённое фирменное наименование: АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» [10].

Целью деятельности АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» является осуществление образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам для всестороннего удовлетворения общественных потребностей.

Структура и система управления АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» соответствует Уставу организации, представлена в Приложении А (рисунок А.1).

Управление Организацией осуществляется:

- советом Учредителей;
- директором;
- педагогическим советом;
- общим собранием.

Высшим руководящим коллегиальным органом управления Организации является Совет Учредителей.

Директор является единоличным исполнительным органом Организации. Педагогический совет – коллегиальный орган управления

Организации. Членами Педагогического совета являются педагогические работники организации. Общее собрание работников – коллегиальный орган управления Организации.

Проанализировав организационную структуру АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ», можно сказать, что она является линейно-функциональной.

Для организации и сохранения информации о взаимодействии с учениками, в автошколе используется специально разработанная компьютерная программа.

Образовательная деятельность автошколы строго регулируется следующими документами:

- учебный план АНОО ДПО «Автошкола «Форсаж»;
- учебные программы, охватывающие все предметы и практические занятия;
- учебно-методические комплексы для различных дисциплин, которые на данный момент находятся в процессе разработки.

Деятельность осуществляется на основании Лицензии. Образовательный процесс в АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» осуществляется на государственном языке Российской Федерации – русском.

По результатам квалификационного экзамена выдается свидетельство о профессии водителя.

АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» имеет автодром, который расположен в г. Дальнегорск, пр-кт. 50 лет Октября, 294, пользуется им на условиях договора аренды земельного участка от 01.05.2016г.

В АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» бухгалтерский учет осуществляется через специализированный отдел – бухгалтерия.

Бухгалтерский учет и подготовка отчетности в Автошколе «ФОРСАЖ» происходят с использованием автоматизированной системы на базе программы «1С: Бухгалтерия 8.3». Бухгалтерия оборудована тремя компьютерными рабочими местами с операционной системой «Windows 8» и функцией обмена данными с банковскими программами.

АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» строго следует требованиям к проверке формы и содержания первичных учетных документов, которые принимаются к учету. Документооборот, включающий создание, получение, проверку, подготовку и последующую передачу документов в «ФОРСАЖ», регламентируется графиком, разработанным управленческим аппаратом, филиалами и структурными подразделениями.

Анализ основных экономических показателей деятельности автошколы осуществляется на основе бухгалтерского баланса (Приложение Б, рисунок Б.1) и отчета о финансовых результатах (Приложение В, рисунок В.1), что позволяет оценить эффективность работы организации и определить ключевые направления для дальнейшего развития (таблица 5).

Таблица 5 – Основные экономические показатели деятельности АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» за 2022-2023 гг.

Наименование показателя	2021 г	2022 г.	2023 г.	Абсолютное отклонение 2023 с 2021гг.	Темп роста (2023 к 2021гг),%
Выручка, тыс. руб.	4254	3382	4560	306	107,2
Расходы по обычной деятельности, тыс. руб.	4357	3607	3607	-750	82,8
Чистая прибыль, тыс. руб.	-310	-419	756	1066	-
Затраты на 1 руб. выучки, руб.	1,024	1,067	0,79	-0,234	77,1
Рентабельность, %	-	-	20,9	20,9	-

В 2023 году компания продемонстрировала значительный рост выручки, которая возросла на 306 тысяч рублей, или 7,2% по сравнению с 2021 годом. В том же периоде общие расходы по текущей деятельности снизились до 3607 тысяч рублей, что на 18,2% меньше, чем два года назад. Эти изменения

позитивно сказались на чистой прибыли, которая увеличилась до 756 тысяч рублей.

Что касается рентабельности продаж, измеряемой как соотношение валовой прибыли от основной деятельности к выручке, то в 2023 году был отмечен заметный рост этого показателя. Если в 2021 и 2022 годах наблюдался убыток, то в 2023 году рентабельность составила 20,9%.

Таким образом, все основные экономические показатели деятельности АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» имеют положительную динамику. Объем оказываемые услуг автошколой с каждым годом увеличивается, соответственно и увеличивается прибыль организации.

2.2 Порядок учета, документальное оформление, синтетический и аналитический учета денежных средств АНОО ДПО «Автошкола «Форсаж»

В организации «Автошкола «ФОРСАЖ» ключевые задачи по управлению денежными средствами включают гарантирование их безопасности и целесообразности использования. Это требует неукоснительного соблюдения правил проведения кассовых операций и аккуратного документирования всех финансовых движений в соответствующих бухгалтерских регистрах. Ответственность за наличные средства лежит на материально ответственном лице.

Контроль за наличными осуществляется в строгом соответствии с кассовой дисциплиной, установленной Указанием Банка России № 3210-У, редакция от 05.10.2020, касающимся порядка кассовых операций.

Процесс управления кассовыми операциями включает:

- оформление и регистрацию первичных документов по поступлениям и расходам;
- ведение журнала регистраций и кассовой книги, с ежедневным подведением итогов по кассе;

– подготовку и сдачу кассовых отчетов в бухгалтерию.

Для обеспечения безопасности информации, все документы также оформляются в электронной форме через программу 1С:Бухгалтерия 8.3.

Кассовые операции в организации оформляются следующими документами (таблица 6).

Таблица 6 – Документы для кассовых операций

Форма	Наименование формы	Применение
КО-1	Приходный кассовый ордер	Используется для оформления поступления наличных денег в кассу
КО-2	Расходный кассовый ордер	Используется для оформления выдачи наличных денег из кассы
КО-3	Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов	Журнал регистрации кассовых ордеров фиксирует информацию обо всех составленных приходных и расходных кассовых ордерах
КО-4	Кассовая книга	Используется для учета поступлений и выдач наличных денег организации в кассе

Согласно представленным данным в таблице 6, документация может быть выполнена в двух вариантах: бумажном и электронном. Однако для электронных версий документов важно учитывать, что внесение каких-либо изменений после их официального подписания категорически запрещено.

В контексте финансовых операций в учебном заведении АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ», обработка наличных средств строго регламентирована. Поступление денег фиксируется с использованием приходных кассовых ордеров. Например, под ордером № 512 от 15 ноября 2023 года, Н.В. Мовчун внесла не использованную сумму в размере 800 рублей, которая была зарегистрирована как возврат по авансовому отчету № 18, датированному тем же числом. Все денежные средства, выдаваемые из кассы, оформляются через расходные кассовые ордера. Так, согласно

расходному ордеру № 455 от 22 ноября 2023 года, компании ООО «Восток» была выделена сумма в 45000 рублей.

Каждый кассовый ордер содержит сумму, указанную как цифрами, так и прописью для предотвращения ошибок. Приходные ордера обязательно подписываются главным бухгалтером и кассиром, а лицо, сделавшее вклад, получает квитанцию. Расходные ордера требуют подписей директора, главного бухгалтера и кассира для подтверждения вывода средств.

Каждый кассовый ордер должен сопровождаться первичным документом, который является основанием для его выпуска. Исправления в ордерах запрещены, как и требуется обеспечить последовательную нумерацию ордеров по каждому типу с начала года. Все ордера должны быть зарегистрированы в журнале и имеют силу только в день их создания.

При поступлении наличных средств кассир выдает квитанцию издателю приходного кассового ордера, в то время как сам ордер остается в его ведении и регистрируется в специализированном журнале КО-3. Это позволяет вести четкий учет всех финансовых операций.

Важной деталью является внесение данных паспорта лица, получающего денежные средства, в расходный кассовый ордер. При этом, в ведомостях по зарплате допускается ссылка только на один такой ордер.

В 2023 году в целях укрепления финансовой дисциплины в АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» установлены четкие правила обработки и распределения финансов. Все транзакции, превышающие 100 000 рублей по одной сделке с юридическими лицами, должны быть направлены в банк. Это правило способствует более строгому контролю за финансовыми потоками. Средства, поступающие в кассу организации, используются исключительно на зарплату сотрудникам и приобретение необходимых товаров.

Для автоматизации учета и обеспечения прозрачности финансовых операций используется программа 1С: Бухгалтерия 8.3. В рамках этой программы, кассовая книга (КО-4) формируется автоматически при выполнении бухгалтерских проводок по счету 50 «Касса». В конце рабочего

дня кассир проверяет содержание кассовой книги, подписывает ее и отправляет в бухгалтерию вместе с другими кассовыми документами. Электронная версия книги подписывается электронными подписями кассира и главного бухгалтера в соответствии с законом № 63-ФЗ от 06.04.2011 года.

В дополнение, программа 1С предоставляет различные регистры для учета кассовых операций, включая оборотно-сальдовую ведомость, анализ счета, карточку счета и журнал проводок. Контроль за остатками денежных средств осуществляется ежемесячно, с фиксацией сумм на начало и конец месяца, что позволяет оперативно управлять финансами и составлять контрольные отчеты.

АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» также использует разнообразные формы расчетных документов для управления операциями через расчетный счет, включая платежные поручения, платежные требования, объявления на взнос наличными и чеки. Это обеспечивает гибкость и точность в финансовых операциях организации.

Платежное поручение является официальным документом, который дает указание банку перечислить указанную сумму на счет получателя, который может быть открыт как в данном, так и в другом банке. В АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ», такие поручения формируются в электронном виде и отправляются через систему «Банк-клиент». Этот инструмент позволяет выполнять различные финансовые операции, такие как оплата за товары и услуги, уплата налогов и взносов, переводы на зарплатные карты сотрудников, возврат кредитов и уплата процентов, а также другие безналичные расходы. Примером может служить платежное поручение № 351, составленное 02.12.2023 года бухгалтером организации для оплаты налога на доходы физических лиц на сумму 71500 рублей.

В отличие от платежного поручения, платежное требование исходит не от АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ», а от получателя средств и содержит требование перечислить денежные средства на счет кредитора.

В автошколе «ФОРСАЖ» управление наличными денежными средствами осуществляется с помощью счета 50 «Касса», что обеспечивает точную фиксацию всех кассовых операций по принципу дебета и кредита. Синтетический учет на этом счете позволяет систематизировать информацию о всех входящих и исходящих платежах. Дебет счета отражает поступление денежных средств, в то время как кредит - их расход.

Автошкола ведет учет операций в соответствии с рабочим планом счетов, что способствует прозрачности финансовых операций. В рамках этого учета осуществляется взаимодействие счета 50 с другими счетами, включая:

- 51 «Расчетные счета»;
- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

Аналитический учет поддерживается через учетные карточки, отражающие динамику сальдо на начало и конец периода, обеспечивая точное отслеживание всех финансовых движений. Операции в иностранной валюте не проводятся, и в связи с этим отсутствует необходимость в использовании счета 52, а также не применяются счета 55 и 57.

Таким образом, автошкола «ФОРСАЖ» обеспечивает надежную и систематизированную работу с наличными средствами, что способствует усилению контроля за финансовыми процессами.

Также для управления движением средств по расчетным счетам применяется активный счет 51, где по дебету отображается поступление денег на счет, а по кредиту – их вывод. Аналитическая работа по счету 51 также ведется через карточку счета, указывающую на состояние средств на начало и конец отчетного периода.

Корреспонденции кассовых операций за ноябрь 2023 года представлены в таблице 7, отражающей взаимосвязь между кассовой книгой и другими учетными регистрами.

Таблица 7 – Основные бухгалтерские проводки по учету кассовых операций АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» за ноябрь 2023 г.

Дата	Наименование хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			Д-т	К-т
01.11.2023	Поступление наличных денег с расчетного счета	105000	50	51
01.11.2023	Выдана заработная плата	83217	70	50
15.11.2023	Возврат в кассу выданного ранее аванса на хозяйственные нужды	5280	50	71
22.11.2023	Выданы наличные в подотчет на хозяйственные нужды	3450	71	50
29.11.2023	Сданы денежные средства на расчетный счет	9250	51	50

Бухгалтерские записи по счету 51 «Расчетные счета» в Автошколе «ФОРСАЖ» формируются на основании банковских выписок, которые выдаются ежедневно и сопровождаются соответствующими документами, служащими основанием для каждого платежа.

Бухгалтер организации внимательно проверяет эти документы перед формированием бухгалтерских записей.

После изучения данных по счёту 51 и составления детализированной карточки учёта, информация из этих документов была перенесена в Оборотно-сальдовую ведомость по указанному счету.

В таблице 8 представлен обзор основных корреспондирующих счетов по банковским операциям, осуществлённым в ноябре 2023 года, основанный на анализе банковских выписок, предоставленных финансовым учреждением.

Таблица 8 – Основные бухгалтерские проводки по учету операций на расчетном счете АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ»

Дата	Наименование хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			Д-т	К-т
02.11.2023	Перечислена зарплата сотрудникам	309415	70	51
07.11.2023	Поступили денежные средства за оказанные услуги	108000	51	62
15.11.2023	Оплачены платежные документы поставщиков	52700	60	51
23.11.2023	Перечислены платежи в бюджет	104625	68	51
30.11.2023	Оплата банковских услуг	10687	91-2	51

На балансе 51 организации АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» аккумулируются средства, полученные за оказанные услуги и другие поступления. В организации регулярно проводится аудит финансовых операций. Последняя проверка выявила несколько проблем: при отсутствии кассира его обязанности выполняет другой сотрудник бухгалтерии, с которым не заключен договор о материальной ответственности. Также стоит отметить, что в организации не проводятся внеплановые проверки кассы, и в одном из расходных кассовых ордеров была найдена ошибка в записи суммы прописью.

Кроме того, аудит подчеркнул необходимость более тщательной проверки банковских операций, так как по закону все денежные средства должны храниться в банке. У автошколы открыт счет в ПАО Сбербанк России, и за период с января по сентябрь 2023 года все поступления были корректно оприходованы и расходованы согласно назначению, что подтверждается банковскими выписками. Исследования показывают, что в целом автошкола ведет бухгалтерский учет денежных средств правильно, несмотря на отдельные замеченные недостатки.

2.3 Анализ движения и эффективности использования денежных средств АНОО ДПО «Автошкола «Форсаж»

Далее на основании данных Отчета о движении денежных средств АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ», представленных в Приложении Г (рисунок Г.1), Приложении Д (рисунок Д.1), рассмотрим изменение динамики денежных потоков предприятия АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ», что представлено в таблице 9.

Таблица 9 – Анализ динамики денежных доходов предприятия АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» за 2021-2023 гг.

Показатель	Абсолютные показатели, тыс. руб.			Абсолютные изменения, тыс. руб.		Относительные изменения, проц.	
	г.	г.	г.	г./	г./	г./	г./ 2022г.
Сальдо денежных потоков от текущих операций							
Сальдо денежных потоков от финансовых операций							
Сальдо денежных потоков за отчетный период							

Проведя анализ динамики денежных доходов можно отметить, что сальдо денежных потоков в 2023 г. увеличилось на 916 тыс. руб. по сравнению с 2022 г. и составило – 958 тыс. руб. Стоит отметить, что в 2022 году по сравнению с 2021 г. данный показатель уменьшился на 419 тыс. руб. и составил тыс. руб. Увеличение сальдо денежных потоков в 2023 году произошло за счет сальдо денежных потоков от операций по обычным видам деятельности.

Отметим то, что сальдо денежных потоков от текущих операций составило 44841 тыс. руб. в 2023 году, данный показатель увеличился по сравнению с 2022 годом на 2292 тыс. руб. Сальдо денежных потоков от

финансовых операций составило - 3526 тыс. руб. в 2023 году, в 2022 году – 2150 тыс. руб. Ниже в таблице 10 рассмотрен анализ динамики денежных доходов от текущих операций АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» за 2021-

Таблица 10 – Анализ динамики денежных доходов от текущих операций предприятия АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» за 2021-2023 гг.

Показатель	Абсолютные показатели, тыс. руб.			Абсолютные изменения, тыс. руб.		Относительные изменения, %	
	г.	г.	г.	г./	г./	г./	г./
Поступления - всего							
от продажи продукции, товаров, работ и услуг							
прочие поступления							
Платежи - всего							
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги							
в связи с оплатой труда работников							
Прочие платежи							
Сальдо денежных потоков от текущих операций							

Анализ финансовой деятельности показывает, что основными источниками денежных доходов являются выручка от продажи продукции, товаров и услуг, а также различные прочие поступления. Основные расходы предприятия связаны с оплатой сырья, материалов, выполненных работ и услуг поставщиками и подрядчиками, а также с заработной платой

сотрудников и другими платежами.

В 2022 году прочие поступления увеличились на 2996 тыс. руб. до 5790 тыс. руб., а в 2023 году этот показатель продолжил расти, достигнув 5830 тыс. руб. Напротив, поступления от предоставления услуг в 2022 году снизились на 2492 тыс. руб., составив 2938 тыс. руб., однако в 2023 году они значительно возросли до 6983 тыс. руб.

Общий объем поступлений от текущих операций в 2022 году увеличился на 504 тыс. руб., достигнув 8728 тыс. руб., а в следующем году этот показатель увеличился на 4085 тыс. руб., составив 12813 тыс. руб.

Что касается расходов, то в 2022 году платежи в связи с оплатой труда увеличились на 1683 тыс. руб. и составили 3515 тыс. руб. В 2023 году они продолжили расти и достигли 4285 тыс. руб. Прочие платежи в 2022 году также выросли на 585 тыс. руб., составив 1597 тыс. руб., и слегка увеличились в 2023 году до 1616 тыс. руб. Платежи поставщикам за услуги снизились в 2022 году на 2520 тыс. руб. до 5808 тыс. руб., и в 2023 году этот показатель продолжил сокращаться до 5428 тыс. руб.

В общем итоге платежи за текущие операции в 2022 году снизились на 251 тыс. руб., достигнув 10920 тыс. руб., но в 2023 году показатель увеличился на 409 тыс. руб., составив 11329 тыс. руб.

Ниже в таблице 11 рассмотрен анализ структуры денежных доходов от текущих операций АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» за 2021- 2023 года.

Итак, проведя анализ структуры денежных доходов от текущих операций АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» видно, что большая часть поступлений денежных доходов от текущих операций приходится на поступления от оказания услуг, в 2023 г. данные поступления составляют 54,5 % от общего итога поступлений.

Таблица 11 – Анализ структуры денежных доходов от текущих операций предприятия АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» за 2021-2023 гг.

Показатель	Абсолютные показатели, проц.			Абсолютные изменения, проц.		Относительные изменения, проц.	
	г.	г.	г.	г./	г./	г./	г./
Поступления - всего							
от оказания услуг							
прочие							
Платежи - всего							
поставщикам (подрядчикам) за работы, услуги							
в связи с оплатой труда работников							
Прочие платежи							

В 2023 году значительная доля денежных выплат, связанных с текущей хозяйственной деятельностью, приходится на расчеты с поставщиками и подрядчиками. Эти выплаты включают оплату сырья, материалов, а также выполненных работ и предоставленных услуг. Процент таких платежей достигает 47,9% от общей суммы всех платежей. Далее в таблице 12 рассмотрен анализ динамики денежных доходов от финансовых операций АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ».

Таблица 12 – Анализ динамики денежных доходов от финансовых операций предприятия АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» за 2021-2023 гг.

Показатель	Абсолютные показатели, тыс. руб.			Абсолютные изменения, тыс. руб.		Относительные изменения, проц.	
	г.	г.	г.	г/ 2021г.	3г./	г./	3г./ 2022г.
Поступления - всего							
прочие поступления							
Платежи - всего							
прочие							

Анализируя динамику финансовых поступлений и расходов, можно констатировать, что источниками денежных средств являются преимущественно заёмные средства, включая кредиты и займы, а также различные другие поступления. На выплаты направляются средства для погашения обязательств по векселям, другим долговым ценным бумагам, а также для возврата кредитов и займов и других аналогичных платежей.

За период с 2021 по 2023 годы суммарный объём поступлений от финансовых операций уравнился с объёмом расходов, что привело к нулевому чистому результату по итогам данных лет. Однако в 2023 году отмечен существенный отток средств на сумму 3526 тыс. рублей, что акцентирует внимание на необходимость анализа управления денежными потоками.

Важным аспектом анализа является оценка показателей достаточности денежных средств.

В случае АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ», представленном в таблице 13, стоит внимательно изучить соответствующие коэффициенты и другие финансовые показатели для определения финансового здоровья организации и принятия обоснованных управленческих решений.

Таблица 13 – Относительные показатели достаточности денежных средств АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ»

Относительные показатели достаточности денежных средств	Год		Абсолютный прирост (отклонение),+,- 2023/2022
	2022	2023	
Среднедневной расход по текущей деятельности, тысяч рублей	79,75	83,69	3,93
Обеспеченность денежными средствами, дни.	57,75	79,44	21,7
Интервал самофинансирования, дни	87,23	110,62	23,39

Для выполнения своей основной деятельности в 2023 году Автошколе «ФОРСАЖ» требуется сумма в 83,69 тыс. руб. ежедневно. Имеющиеся у школы ликвидные активы позволяют ей самостоятельно покрывать эти

расходы на протяжении 79,44 дней. В структуру этих активов входят не только денежные средства, но и краткосрочные финансовые вложения, а также дебиторская задолженность.

К 2024 году организация обладает потенциалом для самостоятельного финансирования своих текущих операций в течение 110,62 дней, используя наличные денежные средства и другие ликвидные активы. Это демонстрирует способность Автошколы «ФОРСАЖ» своевременно управлять своими обязательствами, даже при возможных задержках платежей от клиентов или других экономических ситуациях.

Важно отметить, что в 2023 году денежный поток школы увеличился на 916 тыс. руб. по сравнению с предыдущим годом, достигнув отрицательного значения в 958 тыс. руб. В 2022 году показатель денежного потока был значительно выше по сравнению с 2021 годом, уменьшившись на 419 тыс. руб. и составив 42 тыс. руб.

В период с начала 2023 года по 30 сентября все финансы, поступившие в банк, были должным образом учтены и расходованы согласно назначению, что подтверждается банковскими выписками. Такие данные свидетельствуют о том, что в Автошколе «ФОРСАЖ» ведется строгий и корректный учет денежных средств, что подтверждает эффективное использование финансовых ресурсов организации. В АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» процессы ведения учета денежных средств соответствуют стандартам, предусмотренным бухгалтерскими нормативами. В организации бухгалтерский учет денежных средств ведет специалист на должности бухгалтера-кассира, который работает на рабочем месте, оснащенном необходимой компьютерной техникой и программным обеспечением «1С: Бухгалтерия 8.3». Все хозяйственные операции автошколы документируются с использованием первичных документов, на основе которых и ведется последующий учет.

Аналитический учет поддерживается через учетные карточки, отражающие динамику сальдо на начало и конец периода, обеспечивая точное

отслеживание всех финансовых движений. Операции в иностранной валюте не проводятся, и в связи с этим отсутствует необходимость в использовании счета 52, а также не применяются счета 55 и 57.

Таким образом, автошкола «ФОРСАЖ» обеспечивает надежную и систематизированную работу с наличными средствами, что способствует усилению контроля за финансовыми процессами. Также для управления движением средств по расчетным счетам применяется активный счет 51, где по дебету отображается поступление денег на счет, а по кредиту – их вывод. Аналитическая работа по счету 51 также ведется через карточку счета, указывающую на состояние средств на начало и конец отчетного периода.

В настоящее время АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» обладает потенциалом для самостоятельного финансирования своих текущих операций в течение 110,62 дней, используя наличные денежные средства и другие ликвидные активы. Это демонстрирует способность Автошколы «ФОРСАЖ» своевременно управлять своими обязательствами, даже при возможных задержках платежей от клиентов или других экономических ситуациях.

Важно отметить, что в 2023 году денежный поток школы увеличился на 916 тыс. руб. по сравнению с предыдущим годом, достигнув отрицательного значения в 958 тыс. руб. В 2022 году показатель денежного потока был значительно выше по сравнению с 2021 годом, уменьшившись на 419 тыс. руб. и составив 42 тыс. руб. В период с начала 2023 года по 30 сентября все финансы, поступившие в банк, были должным образом учтены и расходованы согласно назначению, что подтверждается банковскими выписками. Такие данные свидетельствуют о том, что в Автошколе «ФОРСАЖ» ведется строгий и корректный учет денежных средств, что подтверждает эффективное использование финансовых ресурсов организации.

3 Аудит денежных средств АНОО ДПО «АВТОШКОЛА «ФОРСАЖ» и разработка мероприятий по устранению выявленных ошибок

3.1 План и программа аудита денежных средств

В декабре 2023 года в АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» была инициирована добровольная аудиторская проверка учета денежных средств, несмотря на то, что согласно Федеральному закону «Об аудиторской деятельности», данное учебное заведение не подпадает под обязательное проведение аудита.

Для аудита была применена методика, разработанная В.И. Подольским.

Цели проведения аудита включали установление законности, достоверности и целесообразности операций с финансами, а также корректность их отображения в бухгалтерском учете.

Основные задачи аудита включали:

- анализ полноты и объективности отображения в учете данных о движении денежных средств, связанных с хозяйственной деятельностью автошколы;
- проверка соответствия документации по операциям с деньгами требованиям релевантных законодательных актов;
- оценка целевого использования финансовых ресурсов учебного заведения;
- контроль за условиями хранения наличных и их сохранностью;

В таблице 14 приведен общий план аудиторской проверки учета денежных средств АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ».

Таблица 14 – Общий план аудита учета денежных средств АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ»

Проверяемое предприятие	АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ»
Период аудита	12.12.2023 -30.12.2023
Количество человеко-часов	120
Аудиторский риск	5%
Планируемый вид работ	Период проведения
Планирование аудита и проведение подготовительной работы	12.12.2023 – 14.12. 2023
Проверка бухгалтерской документации по счетам 50 и 51 на правильность составления и по существу	15.12.2023 – 20.12.2023
Аудит учета кассовых операций	21.12.2023 – 23.12.2023
Аудит учета операций на расчетном счете	26.12.2023 – 28.12.2023
Подведение итогов аудита, составление аудиторского отчета	29.12.2023 – 30.12.2023

Программа аудиторских процедур представляет собой специализированный план действий, который будет реализован в рамках аудиторской проверки конкретной организации. В ходе разработки аудиторского плана была создана детальная программа для аудита финансовых операций АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ». Этот документ включает в себя точно определённые шаги для осуществления проверки учета денежных средств указанной организации.

3.2 Проведение аудита денежных средств в АНОО ДПО «Автошкола «Форсаж»

В ходе проводимого аудита в образовательной организации АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» осуществлялся контроль за следующими аспектами: сохранность наличных в кассе, условия их хранения, а также безопасность перемещения средств из банка. Особое внимание уделялось порядку обращения с чековыми книжками и выписками, процедурам документирования кассовых операций, включая приходы и расходы, а также

выдачу наличных под отчет для покрытия различных нужд организации. Анализировалась точность ведения учетных записей, журнала регистрации приходных и расходных кассовых ордеров, а также кассовой книги.

При проведении аудита было установлено, что в «Автошколе «ФОРСАЖ» не проводятся неожиданные проверки кассовых операций, что могло бы служить дополнительной мерой контроля.

Согласно данным бухгалтерской программы 1С, остаток наличности должен был составлять 42,338 рублей. При пересчете, который проводил бухгалтер-кассир, подтвердилась точность этой суммы, что также было подтверждено при последующей проверке внутренним аудитором. Эти результаты подтверждают отсутствие расхождений и гарантируют сохранность средств в кассе учебного заведения.

В процессе детального анализа работы АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ», внутренний аудитор осуществлял мониторинг за соблюдением процедур оформления результатов инвентаризации денежных средств.

Кроме того, для подтверждения законности финансовых операций, аудитор провел анализ Приказов о праве подписи финансовых документов. Исследование показало, что директор и главный бухгалтер имеют необходимые полномочия для подписания документов, что подкреплено образцами подписей, хранящимися в документации компании.

Особое внимание было уделено проверке кассы организации, которая находилась в специально оборудованном помещении с усиленными мерами безопасности, включая металлические решетки на окнах и дверях. Все операции с деньгами производились через защищенное окошко, а хранение посторонних ценностей строго запрещалось.

Также был проведен аудит операций по расчетному счету с целью сверки банковских данных с учетными записями предприятия. Анализ банковских выписок подтвердил достоверность финансовой отчетности, что свидетельствовало о высоком уровне внутреннего контроля в «Автошколе «ФОРСАЖ». Документ, отражающий результаты проверки остатков на

расчетном счете представлен в таблице 15.

Таблица 15 – Проверка остатков на расчетном счете АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» на 30 сентября 2023 г.

Сальдо по дебету счета 51, согласно оборотно-сальдовой ведомости на 30.09.2023 г., тыс. руб.	Сумма остатка согласно выпискам банка, тыс. руб.	Отклонения
100	100	–

Данные в таблице подтверждают, что анализ сальдо по счету 51 и банковской выписке на дату 30.09.2023 не выявил никаких расхождений. В рамках следующего этапа аудиторская проверка охватила анализ кассовых операций и движения средств по расчетному счету предприятия, с акцентом на корректность документального оформления операций.

В ходе аудита кассовых операций в АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» за период с января по сентябрь 2023 года был использован сплошной метод проверки. Результаты показали, что все приходные и расходные кассовые ордера оформлены без ошибок и исправлений. Однако выявлены случаи отсутствия подписей кассира или главного бухгалтера, а также отмечено отсутствие печатей на некоторых документах.

В организации не был обнаружен документ, устанавливающий лимит наличных в кассе, что является значимым упущением учитывая значительные объемы наличности. Аудитор порекомендовал разработать нормативные документы для установления лимита наличных средств в кассе, включая приказ и расчет лимита.

Для обеспечения точности перевода денежных средств из наличной кассы в безналичную форму на расчетные счета применялся метод двойной проверки.

В рамках аудиторской деятельности осуществлялось сопоставление информации о кредитовых операциях по счету 50 «Касса», связанных с

передачей наличных в банк, с дебетовыми операциями по счету 51 «Расчетные счета».

Таблица 16 –Проверка полноты зачисления денежных средств из кассы на расчетный счет АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» за январь-сентябрь 2023 г.

Сумма по кредиту счета 50, согласно оборотно-сальдовой ведомости на 30.09.2023 г., тыс. руб.	Сумма по дебету счета 51, согласно оборотно-сальдовой ведомости на 30.09.2023, тыс. руб.	Отклонения
3985	3985	–

Согласно таблице 16, отсутствуют несоответствия между данными по счетам 50 «Касса» и 51 «Расчетные счета» за период январь-сентябрь 2023 года, подтверждая точность бухгалтерской отчетности. Процесс загрузки банковских выписок в систему 1С осуществляется своевременно, что обеспечивает корректное отражение финансовых операций.

Особое внимание в ходе аудита уделялось анализу кассовых операций, в частности, регистрации приходных документов. Проверялись поступления от розничной выручки автошколы «ФОРСАЖ», возвраты неизрасходованных средств подотчетными лицами, а также поступления наличных из банка.

Поступления средств из банка контролировались путем сравнения банковских документов с приходными ордерами. При анализе возврата подотчетных сумм использовались авансовые отчеты.

В результате было установлено, что все кассовые ордера оформлены в срок, их суммы соответствуют подтверждающим документам и полностью отражены в учете. В завершение аудита осуществлялась проверка точности отражения денежных операций в бухгалтерских книгах. Сравнение данных бухгалтерского баланса с фактическими остатками денежных средств, учетными записями и первичными документами подтвердило полную соответствие, что дополнительно подтверждается таблицей 17.

Таблица 17 – Проверка формирования показателей бухгалтерского баланса АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» за январь-сентябрь 2023 г.

Показатели бухгалтерского баланса			Данные регистров синтетического и аналитического учета		Отклонение
Код строки	Показатель	Сумма, тыс. руб.	Заполнение по данным бухгалтерского учета	Сумма, тыс. руб.	
1250	Денежные средства и денежные эквиваленты	132	Сальдо по счету 50	32	Отклонений нет
			Сальдо по счету 51	100	
			Итого	132	

В результате аудита денежных средств в АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» были выявлены определенные проблемы и нарушения, которые указывают на недостатки в управлении денежными потоками и ведении бухгалтерского учета. Среди выявленных недостатков:

- отсутствие внезапных проверок кассы со стороны бухгалтерии и руководства в течение отчетного периода, что увеличивает риск несанкционированных финансовых операций;
- некоторые приходные и расходные кассовые ордера были оформлены без наличия печати организации и подписи кассира, что является нарушением бухгалтерских процедур;
- нарушения в регистрации сквозной нумерации приходных и расходных кассовых ордеров (ПКО И РКО) в журнале регистрации кассовых документов, что ставит под сомнение точность учета кассовых операций;
- отсутствие приказа на утверждение лимита кассы и надлежащий расчет этого лимита, что не соответствует требованиям финансовой дисциплины;
- не полностью отражена необходимая информация в платежных поручениях, что может привести к правовым и финансовым рискам для организации.

Хотя и были обнаружены определенные нарушения, общий анализ денежных средств на основе данных бухгалтерского баланса демонстрирует корректное представление финансового состояния компании. Это подтверждает, что основные данные о денежных средствах, несмотря на отдельные проблемы с документацией и процессами, отображены в бухгалтерской отчетности правильно.

3.3 Рекомендации по совершенствованию учета и аудита денежных средств по выявленным ошибкам

В автошколе «ФОРСАЖ» финансовые операции и бухгалтерский учет денежных средств находятся в ведении бухгалтера-кассира. Учет денежных средств ведется в строгом соответствии с применимыми нормативными актами, включая как аналитический, так и синтетический учет.

В бухгалтерском отчете за год в строке 1250 отражается остаток денежных средств. Несмотря на то, что «ФОРСАЖ» не подлежит обязательному аудиту, школа регулярно проводит внутренний аудит, который помогает выявить и устранить возможные недостатки в финансовой документации и процессах.

По итогам последнего аудита было выявлено несколько важных моментов:

- бухгалтер-кассир, наделенный полной материальной ответственностью, занимается всеми операциями по приходу и расходу наличности;
- отсутствуют утвержденные документы, определяющие лимиты по кассе;
- отсутствуют внезапные проверки кассы;
- некоторые платежные поручения оформлены с нарушениями: в них не указаны документы, лежащие в основе платежей.

В целях улучшения учета финансов в АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» предлагается внедрить ряд мер, направленных на укрепление контроля за обращением денежных средств. Одной из ключевых инициатив является организация неожиданных проверок кассы каждый квартал. Основная задача таких ревизий заключается в верификации правильности ведения кассовых операций, обнаружении возможных ошибок, гарантии сохранности наличности и кассовой документации, а также поддержании принципа ответственности учетных лиц.

Неожиданность проверок способствует эффективному контролю за деятельностью материально ответственных сотрудников, в частности бухгалтера-кассира, что позволяет оценить их добросовестность и профессионализм. Это также способствует укреплению системы внутреннего контроля и позволяет анализировать и устранять причины возникающих ошибок. Главный бухгалтер назначается ответственным за проведение этих ревизий. Кроме того, в связи с отсутствием у автошколы разработанного документа, который бы регулировал лимит остатка наличных средств в кассе, рекомендуется создать такой документ. Это обеспечит не только соблюдение норм, но и позволит установить четкие рамки для хранения денежных средств в кассе. Разработанная форма лимита остатка наличных средств, которая должна быть включена во внутренние документы организации, представлена в Приложении Е.

В области внутреннего контроля за учетом денежных средств в АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» выделяются следующие ключевые задачи:

- обеспечение соблюдения законодательных норм, регулирующих процедуры учета денежных операций, что предусматривает строгий контроль за выполнением установленных правил и требований;
- улучшение качества бухгалтерского и налогового учета в автошколе.

Для реализации этих задач главный бухгалтер АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» примет на себя выполнение следующих действий: организация

неожиданных проверок кассовых операций, контроль за соблюдением установленного лимита кассы, проверка законности проведения различных операций. Кроме того, в таблице 18 представлен обзор основных мер, предложенных для устранения нарушений и недостатков в учете, выявленных в ходе аудита.

Таблица 18 – Недостатки в учете денежных средств и рекомендации по их устранению в АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ»

Недостатки и нарушения в учете	Рекомендация по устранению	Эффект
Не проводится внезапная ревизия кассы	Проводить внезапные ревизии кассы 1 раз в квартал	Усиливается контроль за наличием, движением и сохранностью наличных денежных средств
Выявлены нарушения в регистрации сквозной нумерации приходных и расходных кассовых документов в журнале регистрации	Проставить номера документов в журнале регистрации ПКО и РКО	Усиливается контроль за оборотом кассовых документов
Отсутствует печать предприятия и подпись бухгалтера-кассира на некоторых приходных и кассовых ордерах	Проставить печати и подписи на всех кассовых документах	Позволит усилить контрольные функции всех должностных и материально-ответственных лиц
Отсутствуют документы, устанавливающие лимит кассы	Сделать расчет лимита остатка наличных денег в кассе, утвердить его приказом (Приложение Е, рисунок Е.1)	Усиливается контроль за наличными расчетами

Также указывается положительный эффект от внедрения этих рекомендаций, что подтверждает их целесообразность и эффективность для дальнейшего развития учетных процессов в организации.

В автошколе был проведен внутренний аудит, который позволил решить все ключевые вопросы. На основе анализа текущей системы учёта денежных

средств в АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» был разработан ряд рекомендаций для повышения эффективности работы бухгалтерии:

- создать и официально утвердить методические указания для работы бухгалтера-кассира. Этот документ улучшит управление персоналом и будет использоваться как юридическое подспорье при разрешении возможных споров и разногласий;
- организовать проведение внезапных проверок кассовых операций каждый квартал для обнаружения расчётных ошибок и обеспечения сохранности наличных и кассовых документов.

Поэтому для контроля денежных средств в АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» необходимо решение ключевых задач:

- обеспечение соблюдения законодательных норм, регулирующих процедуры учета денежных операций, что предусматривает строгий контроль за выполнением установленных правил и требований;
- улучшение качества бухгалтерского и налогового учета в автошколе.

Для реализации этих задач главный бухгалтер АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» примет на себя выполнение следующих действий: организация неожиданных проверок кассовых операций, контроль за соблюдением установленного лимита кассы, проверка законности проведения различных операций.

Следовательно, предложенные мероприятия для улучшения учёта и аудита финансовых операций, разработанные в результате аудиторской деятельности, помогут АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» укрепить надзор за управлением как наличными, так и безналичными средствами, а также усовершенствовать систему их регистрации.

Заключение

В настоящее время ни один субъект хозяйствования, который работает в рамках рыночной экономики, не может обходиться без такого важнейшего актива, как денежные средства. В целом, можно с уверенностью утверждать о том, что деньги являются единым активом, который сопутствует проведению всех без исключения операций в компании, в работе всех отделов. Отсюда, частыми являются нарушения, злоупотребления, которые возникают при работе с деньгами. Не трудно догадаться, что работа с денежными средствами в обязательном порядке должна контролироваться. Лучше всего в этом помогает аналитика и аудит.

По результатам теоретического исследования можно заключить, что основная цель учета денежных средств в бухгалтерии – это детальный контроль за использованием финансов организации. Такой контроль критически важен для того, чтобы гарантировать целесообразное и эффективное использование как собственных, так и привлеченных финансовых ресурсов. Особое внимание в рамках этого процесса уделяется предотвращению неправомерного расходования средств, что может вести к значительным финансовым потерям и ухудшению экономической устойчивости предприятия. Кроме того, важной задачей бухгалтерского учета также является обеспечение защиты денежных активов, хранящихся в кассе компании. Это не только помогает предотвратить возможные потери, но и усиливает общую финансовую безопасность организации

Денежные средства обладают высокой степенью ликвидности, что делает их пригодными для погашения любых обязательств организации. Это важный актив, который используется в качестве основного платежного средства. Эффективное управление потоками денежных средств требует от экономиста не только знания основ бухгалтерского учета, но и умения применять современные аналитические инструменты. Это позволяет не только оптимизировать расходы и использование ресурсов, но и обеспечивает

стабильность организации в изменчивой экономической среде. Владение навыками прогнозирования денежных потоков и их мониторинга является ключом к успешному финансовому планированию и устойчивому развитию компании.

Быть может, в перспективе примут новые стандарты, или же в имеющиеся нормы внесут поправки, которые будут отвечать указанной цели.

В некоторых случаях в качестве документов, посредством которых регламентируется бухгалтерский учет цифровых валют, ЭДС, могут применяться отраслевые стандарты, которые действуют в области бухучета. Действием таких документов определены тенденции применения федеральных стандартов в ряде разновидностей экономической деятельности. Сейчас подобные документы проработаны Центробанком, а также актуальны для субъектов, которые пребывают в подведомственном отношении с Регулятором.

Говоря о методических рекомендациях в сфере бухгалтерского учета, отметим, что они представлены инструкциями, приказами, а также рекомендациями власти касательно вопросов использования отраслевой нормативной документации.

Полагаем, что при построении и ведении на практике учетных операций с цифровыми валютами, ЭДС, будет целесообразно придерживаться тех правил, которые направлены на создание счетов синтетического, аналитического учета, которые действуют в российской практике.

Сегодня аккуратное ведение бухгалтерского учета и проведение регулярного аудита способствуют более рациональному расходованию и сохранению финансов. Денежные средства обладают высокой степенью ликвидности, что делает их пригодными для погашения любых обязательств организации. Это важный актив, который используется в качестве основного платежного средства.

Процесс аудита требует глубокого понимания не только законности совершаемых операций, но и их экономической обоснованности и

достоверности. Основываясь на данных проверок, аудиторы должны определить, насколько корректно операции с денежными средствами отражены в учетных записях и отчетности предприятия.

Автономная некоммерческая организация дополнительного профессионального образования «Автошкола «ФОРСАЖ» также следует этим принципам, принимая во внимание особенности своей деятельности по подготовке водителей различных категорий. Все бухгалтерские процессы в автошколе строго соответствуют учетной политике, которая была утверждена генеральным директором.

В 2023 году компания продемонстрировала значительный рост выручки, которая возросла на 306 тысяч рублей, или 7,2% по сравнению с 2021 годом. В том же периоде общие расходы по текущей деятельности снизились до 3607 тысяч рублей, что на 18,2% меньше, чем два года назад. Эти изменения позитивно сказались на чистой прибыли, которая увеличилась до 756 тысяч рублей.

Что касается рентабельности продаж, измеряемой как соотношение валовой прибыли от основной деятельности к выручке, то в 2023 году был отмечен заметный рост этого показателя. Если в 2021 и 2022 годах наблюдался убыток, то в 2023 году рентабельность составила 20,9%.

Основание для ведения учета денежных средств в «ФОРСАЖ» представляет собой комплекс требований Федерального закона № 402 «О бухгалтерском учете» и сопутствующих указаний Банка России, в том числе документы, выпущенные в 2014, 2019 и 2021 годах. Эти руководства обеспечивают необходимую юридическую поддержку и указания для корректного учета финансовых операций и их законности.

В организации бухгалтерский учет денежных средств ведет специалист на должности бухгалтера-кассира, который работает на рабочем месте, оснащенном необходимой компьютерной техникой и программным обеспечением «1С: Бухгалтерия 8.3». Все хозяйственные операции автошколы документируются с использованием первичных документов, на основе

которых и ведется последующий учет.

В АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» процессы ведения учета денежных средств соответствуют стандартам, предусмотренным бухгалтерскими нормативами.

Для операций с деньгами используются счета: 51 «Расчетные счета», 57.03 «Переводы в пути», 50 «Касса».

Аналитический учет поддерживается через учетные карточки, отражающие динамику сальдо на начало и конец периода, обеспечивая точное отслеживание всех финансовых движений. Операции в иностранной валюте не проводятся, и в связи с этим отсутствует необходимость в использовании счета 52, а также не применяются счета 55 и 57.

Таким образом, автошкола «ФОРСАЖ» обеспечивает надежную и систематизированную работу с наличными средствами, что способствует усилению контроля за финансовыми процессами.

Также для управления движением средств по расчетным счетам применяется активный счет 51, где по дебету отображается поступление денег на счет, а по кредиту – их вывод. Аналитическая работа по счету 51 также ведется через карточку счета, указывающую на состояние средств на начало и конец отчетного периода.

В автошколе был проведен внутренний аудит, который позволил решить все ключевые вопросы. По результатам проверки аудитор отметил следующее:

- контроль за наличными денежными средствами осуществляет бухгалтер-кассир;
- не был произведен расчет лимита кассы, что является нарушением;
- кассовые документы оформлены корректно, без исправлений и подтирок;
- отсутствуют внезапные проверки кассы, что может снижать контроль за денежными средствами;

- выявлены нарушения в ведении журнала регистрации ПКО и РКО, в частности, некоторые номера кассовых ордеров не зарегистрированы;
- обнаружены ошибки в оформлении платежных поручений, в том числе отсутствие упоминания сопутствующих документов, что требуется для проведения платежей с расчетного счета.

На основе анализа текущей системы учёта денежных средств в АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» был разработан ряд рекомендаций для повышения эффективности работы бухгалтерии:

- создать и официально утвердить методические указания для работы бухгалтера-кассира. Этот документ улучшит управление персоналом и будет использоваться как юридическое подспорье при разрешении возможных споров и разногласий;
- организовать проведение внезапных проверок кассовых операций каждый квартал для обнаружения расчётных ошибок и обеспечения сохранности наличных и кассовых документов;
- обязать заполнять все необходимые реквизиты в приходных и расходных кассовых ордерах, а также ставить подписи и печати, чтобы повысить контроль за деятельностью ответственных лиц;
- дополнить платёжные поручения информацией о договорах, счетах и универсальных передаточных документах (УПД), по которым осуществляется платёж, что обеспечит точность заполнения платёжных документов;
- разработать нормативный документ, который будет регулировать расчёты и подтверждать установленный лимит остатка денежных средств для улучшения контроля за наличными расчётами.

Поэтому для контроля денежных средств в АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» необходимо решение ключевых задач:

- обеспечение соблюдения законодательных норм, регулирующих процедуры учета денежных операций, что предусматривает строгий контроль за выполнением установленных правил и требований;
- улучшение качества бухгалтерского и налогового учета в автошколе.

Для реализации этих задач главный бухгалтер АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» примет на себя выполнение следующих действий: организация внезапных проверок кассовых операций, контроль за соблюдением установленного лимита кассы, проверка законности проведения различных операций.

Следовательно, предложенные мероприятия для улучшения учёта и аудита финансовых операций, разработанные в результате аудиторской деятельности, помогут АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» укрепить надзор за управлением как наличными, так и безналичными средствами, а также усовершенствовать систему их регистрации.

Таким образом, эффективно структурированная система ведения бухгалтерского учета, тщательный анализ и аудит денежных потоков, строгое соблюдение законодательных требований к управлению как наличными, так и безналичными средствами, осуществление периодических проверок, аккуратное оформление первичной документации и наличие четкого процесса замены потерянных документов обеспечивают надежный контроль за финансами организации и предотвращают возможные нарушения в бухгалтерском учете.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Агеева О.А. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для академического бакалавриата / О.А. Агеева, Л.С. Шахматова. – Люберцы: Юрайт, 2022. – 509 с.
2. Аллануров Н, Аманлыев Даянч Учет движения денежных средств - учет по методу начисления // IN SITU. 2023. №5. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/uchet-dvizheniya-denezhnyh-sredstv-uchet-po-metodu-nachisleniya>
3. Алисенов, А. С. Бухгалтерский финансовый учет : учебник / А. С. Алисенов. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2023. – 471 с.
4. Артеменко, В.Г. Экономический анализ : учебное пособие / В.Г. Артеменко, Н.В. Анисимова. – М. : КноРус, 2022. – 288 с.
5. Ахметова, Р. Р. Проблемы учета и аудита денежных средств / Р. Р. Ахметова // Молодой ученый. – 2021. – № 43 (281). – С. 156-158.
6. Бухгалтерский (финансовый) учет : учебно-практическое пособие / Н. Т. Лабынцев, Е. Н. Макаренко, И. А. Кислая [и др.]. – М.: РИОР: ИНФРА-М, 2023. – 1032 с.
7. Воронченко, Т. В. Бухгалтерский финансовый учет. В 2 ч.: учебник и практикум для вузов / Т. В. Воронченко. – 2-е изд. – М.: Издательство Юрайт, 2022. – 353 с.
8. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 14.03.2024) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: справочная правовая система. – URL: <http://www.consultant.ru/document>
9. Гусева, Т. М., Шейна, Т. Н. Бухгалтерский учет : учебник / Т.М. Гусева, Т.Н. Шейна. – М.: ТК Велби, изд-во Проспект, 2023. – 504 с.
10. Джалилов Э.Ш. Совершенствование управления денежными потоками // Вестник науки. 2023. №6 (63). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-upravleniya-denezhnyimi-potokami-3>

11. Караева Ф.Е. Денежные потоки организации и их оценка // Индустриальная экономика. – 2022. – №5. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/denezhnye-potoki-organizatsii-i-ih-otsenka>.
12. Кеворкова, Ж.А. Бухгалтерский учет, анализ и аудит : учебник / Ю.А. Бабаев, М.В. Друцкая, Ж.А. Кеворкова, Е.Е. Листопад.– М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2021. – 395 с.
13. Колесникова Е. Н. Аудит операций с электронными денежными средствами // Вестник Московского университета МВД России. – 2023. – № 7. – С. 242-248. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://doi.org/10.24412/2073-0454-2023-7-242-248>.
14. Колесникова Е. Н. Бухгалтерский учет электронных денежных средств и цифровых валют: нормативно-правовые аспекты // Вестник Московского университета МВД России. – 2023. – № 6. – С. 263-267. <https://doi.org/10.24412/2073-0454-2023-6-263-267>.
15. Коновалова Е.О. Методика проведения аудита отчета о движении денежных средств // Вестник науки. – 2023. – №2 (59). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodika-provedeniya-audita-otcheta-o-dvizhenii-denezhnyh-sredstv> (дата обращения: 30.03.2024).
16. Коновалова Е.О. Метод оценки системы внутреннего контроля в ходе аудита отчета о движении денежных средств // Экономика и социум.– 2023. – №2 (105). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/metod-otsenki-sistemy-vnutrenego-kontrolya-v-hode-audita-otcheta-o-dvizhenii-denezhnyh-sredstv>.
17. Коровина М.А., Михайленко Ю.П. Анализ денежных потоков организации // Деловой вестник предпринимателя. – 2022. – №1 (7). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-denezhnyh-potokov-organizatsii-3>.
18. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (введен в действие на территории Российской

Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н) (ред. от 04.06.2018) // КонсультантПлюс: справочно-правовая система [Офиц. сайт]. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 28.02.2024).

19. Международный стандарт аудита 200 «Основные цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с международными стандартами аудита» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.01.2019 N 2н) (ред. от 16.10.2023) // КонсультантПлюс: справочно-правовая система [Офиц. сайт]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_317258/ (дата обращения: 10.04.2024).

20. Мокейкина, К. А. Бухгалтерский учет и аудит денежных средств на предприятии / К. А. Мокейкина, Е. Ю. Пухова // Апробация. – 2023. – № 6 (45). – С. 104–105.

21. Немтина К.Е., Воликов О.А. Методика аудита денежных средств организации // Экономика и бизнес: теория и практика. 2024. №2-2. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodika-audita-denezhnyh-sredstv-organizatsii>

22. Подольский, В.И. Бухгалтерский учет и аудит: учебное пособие / Н.В. Пошерстник. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2021. – 532 с.

23. Положение Банка России от 29 июня 2021 г. N 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (ред. от 03.08.2023) // КонсультантПлюс: справочно-правовая система [Офиц. сайт]. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 19.03.2024).

24. Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 №11н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011)» // КонсультантПлюс: справочно-правовая система [Офиц. сайт]. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 16.03.2024).

25. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 № 49 «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» (ред. от 08.11.2010) // КонсультантПлюс: справочно-правовая

система [Офиц. сайт]. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 06.03.2024).

26. Скорикова Н.С. Инструменты управления денежными потоками // *Мировая наука*. – 2024. – №1 (82). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/instrumenty-upravleniya-denezhnymi-potokami>.

27. Уланович Д. К. Учет и аудит денежных средств – правовые аспекты и актуальные вопросы // *Инновационная наука*. – 2021. – № 4. С. 118-121.

28. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (с изм. и доп., вступ. в силу с 12.12.2023) // *КонсультантПлюс: справочно-правовая система [Офиц. сайт]*. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 16.12.2022).

29. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ (последняя редакция) (ред. от 24.07.2023) // *КонсультантПлюс: справочно-правовая система [Офиц. сайт]*. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 16.12.2022).

30. *Финансовый учет: учебник / Под ред. В. Г. Гетьмана*. – М.: НИЦ Инфра-М, 2022. - 784 с.

31. Филатова Т. В. *Финансовый менеджмент : учеб. пособие / Т. В. Филатова*. – Москва : ИНФРА-М, 2019. – 235 с.

32. *Финансовый менеджмент : учебник / под ред. Г. Б. Поляка Федерации*. – Москва : Юрайт, 2022. – 456 с.

33. Хамзатов, В. А. Проблемы учета, аудита и анализа денежных средств организации / В. А. Хамзатов, Х. Х. Эскирханов // *Аллея науки*. – 2021. – Т. 4. – № 4 (20). – С. 197–200.

34. Харьков, В.П. *Бухгалтерский финансовый учет : учебное пособие / В.П. Харьков*. – М.: ИНФРА-М, 2021. – 224 с.

35. Холопова Ю.С. Анализ денежных потоков предприятия // *Гуманитарный научный журнал*. – 2022. – №2. [Электронный ресурс]. – Режим

доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-denezhnyh-potokov-predpriyatiya-1>.

36. Эриашвили Н. Д., Колесникова Е. Н. Методологические аспекты исследования движения денежных средств в рамках производства судебных налоговых экспертиз // Аудиторские ведомости. – 2021. – № 4. – С. 129-133.

37. Analysis of the financial condition and financial results of business structures: studies. manual /1. T. Abdulkarimov, M. V. Beshpalov. – Moscow: INFRA-M, 2018. – 214 p.

38. Accounting Software Programs To Fit Your Business Needs [Electronic resource] // Indeed. – Mode of access: <https://www.indeed.com/career-advice/careerdevelopment/accountingsoftware>.

39. Baldina E. I. Financial reporting as a source of information for analyzing the financial state of an enterprise // Questions of economic Sciences. 2019. – No. 2 (96). – P. 13-14.

40. Interamerican Accounting Association (IAA) [Electronic resource] // IFAC. – Date of access: <https://www.ifac.org/aboutifac/membership/members/interamericanaccountingassociationiaa>.

41. Izzuka Tatyana Borisovna Balance sheet analysis while instructing on financial statements in English // Балканско научно обозрение. 2020. №1 (7). [Electronic resource]. – <https://cyberleninka.ru/article/n/balance-sheet-analysis-while-instructing-on-financial-statements-in-english>

42. Schneider O.V., Izzuka T.B. Financial and non-financial indicators of reporting of economic entities: importance, tasks and solution // Russian journal of management Volume 7, no. 2 2019. – P. 46-50

43. Top accounting software mostly used in different countries [Electronic resource]. – Mode of access: <https://www.thevistaacademy.com/top-accounting-software-mostly-used-in-different-countries>.

Приложение А

Организационная структура АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ»



Рисунок А.1 - Организационная структура АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ»

Приложение Б

Бухгалтерский баланс АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ»

ИНН 2505014070
КПП 250501001

Форма по КНД 0710096
Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 год	На 31 декабря 2021 года
1	2	3	4	5	6
АКТИВ					
	Материальные внеоборотные активы ²	1150	-	-	-
	Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы ³	1170	-	-	-
	Запасы	1210	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	958	42	461
	Финансовые и другие оборотные активы ⁴	1230	77	121	58
	БАЛАНС	1600	1 035	163	519
ПАССИВ					
	Капитал и резервы ⁵	1300	-	-	-
	Целевые средства	1350	875	(26)	392
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды	1360	-	-	-
	Долгосрочные заемные средства	1410	-	-	-
	Другие долгосрочные обязательства	1450	-	-	-
	Краткосрочные заемные средства	1510	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	160	189	127
	Другие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
	БАЛАНС	1700	1 035	163	519

¹ Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу.

² Включая основные средства, незавершенные капитальные вложения в основные средства.

³ Включая результаты исследований и разработок, незавершенные капитальные вложения в нематериальные.

⁴ Включая дебиторскую задолженность.

⁵ Некоммерческая организация вместо показателей "Капиталы и резервы" включает "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды".

Рисунок Б.1 - Бухгалтерский баланс АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ»

Приложение В

Отчеты о финансовых результатах деятельности АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» за 2022-2023 года

ИНН 2505014070
КПП 250501001

Форма по КНД 0710096
Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

Пояснения ⁶	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2022 года.	На 31 декабря 2021 года.
1	2	3	4	5
	Выручка ⁷	2110	3 382	4 254
	Расходы по обычной деятельности ⁸	2120	(3 607)	(4 357)
	Проценты по уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	-	-
	Прочие расходы	2350	(95)	(82)
	Налоги и прибыль (доходы) ⁹	2410	(99)	(125)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	(419)	(310)

⁶ Указывается номер соответствующего пояснения к отчету о финансовых результатах.

⁷ За минусом налога на прибыль.

⁸ Включая себестоимость продаж, коммерческие и управленческие расходы.

⁹ Включая текущий налог на прибыль, изменение отложенных налоговых обязательств и активов.

Информация сформирована с использованием сервиса «Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности», размещенного на официальном сайте ФНС России в сети Интернет по адресу: <https://bo.nalog.ru>



ИНН 2505014070
КПП 250501001

Форма по КНД 0710096
Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

Пояснения ⁶	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2023 года.	На 31 декабря 2022 года.
1	2	3	4	5
	Выручка ⁷	2110	4 560	3 382
	Расходы по обычной деятельности ⁸	2120	(3 607)	(3 607)
	Проценты по уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	-	-
	Прочие расходы	2350	(62)	(95)
	Налоги и прибыль (доходы) ⁹	2410	(135)	(99)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	756	(419)

⁶ Указывается номер соответствующего пояснения к отчету о финансовых результатах.

⁷ За минусом налога на прибыль.

⁸ Включая себестоимость продаж, коммерческие и управленческие расходы.

⁹ Включая текущий налог на прибыль, изменение отложенных налоговых обязательств и активов.

Информация сформирована с использованием сервиса «Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности», размещенного на официальном сайте ФНС России в сети Интернет по адресу: <https://bo.nalog.ru>



Информация о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности из Государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности, подписанная усиленной квалифицированной электронной подписью, равнозначна информации о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на бумажном носителе, подписанной собственноручной подписью должностного лица налогового органа и заверенной печатью налогового органа (пункты 1 и 3 статьи 6 Федерального закона от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи»).

Рисунок В.1 - Отчеты о финансовых результатах деятельности АНОО ДПО
«Автошкола «ФОРСАЖ» за 2022-2023 года

Приложение Г

Отчет о движении денежных средств АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ»

Отчет о движении денежных средств АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ»		на <u>31 декабря</u> <u>2022</u> г.	
		Коды	
Форма по ОКУД		31	12
Дата (число, месяц, год)		2022	
Организация	АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ»	по ОКПО	
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН 2505014070	
Вид экономической деятельности		По ОКВЭД 85 42.1	
Организационно-правовая форма/форма собственности	АНОО	по ОКФС/ОКФС 71400 16	
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕИ 384	
Наименование показателя	Код строки	За 2021 год	За 2022 год
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	8224	8728
в том числе:			
от оказания услуг	4111	5430	2938
прочие поступления	4119	2794	5790
Платежи - всего	4120	6171	10920
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	8328	5808
в связи с оплатой труда работников	4122	1832	3513
процентов по долговым обязательствам	4123		
налога на прибыль организаций	4124		
прочие платежи	4129	1011	1597
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	2947	2192
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210		
в том числе:			
Платежи - всего	4220		
прочие платежи	4229		
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200		
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310		
в том числе:			
Платежи - всего	4320	(2486)	(2150)
в том числе:			
прочие платежи	4329	(2486)	(2150)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(2486)	(2150)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	461	42
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450		
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500		
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490		

Рисунок Г.1 - Отчет о движении денежных средств АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» за 2022 г.

Приложение Д

Отчет о движении денежных средств АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ»

Отчет о движении денежных средств АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ»		на <u>31 декабря</u> <u>2023</u> г.		Коды	
	Форма по ОКУД				
	Дата (число, месяц, год)	20	01	2024	
Организация	АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ»	по ОКПО			
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН		2505014070	
Вид экономической деятельности		По ОКВЭД		85.42.1	
Организационно-правовая форма/форма собственности	АНОО	по ОКФС/ОКФС		71400	
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕИ		384	

Наименование показателя	Код строки	За 2023 год	За 2022 год
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	12813	8728
в том числе:			8728
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	6983	2938
прочие поступления	4119	5830	5790
Платежи - всего	4120	11329	10920
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	5428	5808
в связи с оплатой труда работников	4122	4285	3515
процентов по долговым обязательствам	4123		
налога на прибыль организаций	4124		
прочие платежи	4129	1616	1597
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	4484	2192
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200		
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310		
в том числе:			
прочие поступления	4319		
Платежи - всего	4320	(3526)	(2150)
в том числе:			
прочие платежи	4329	(3526)	(2150)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(3526)	(2150)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	954	42
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450		
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500		
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490		

Рисунок Д.1 - Отчет о движении денежных средств АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ» за 2023 г.

Приложение Е

Приказ об установлении лимита остатка кассы организации

АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ»»

Приказ

Об установлении лимита остатка кассы организации

09.04.2024

На основании Указания ЦБ от 11.03.2014 №3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Установить с 01.05.2024 лимит остатка наличных денежных средств в кассе в размере ... (сумма прописью) руб.

2. Установить, что превышение лимита остатка наличных денежных средств в кассе не допускается. Наличные деньги сверх лимита должны быть сланы в банк для зачисления на расчетный счет организации, за исключением:

- дней выплат зарплаты – не более трех дней;
- выходных и праздничных дней при поступлении выручки в эти дни.

Директор

АНОО ДПО «Автошкола «ФОРСАЖ»»

С приказом ознакомлена

Главный бухгалтер

Рисунок Е.1 - Приказ об установлении лимита остатка кассы организации