

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

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

(направленность (профиль))

## **БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

на тему: «Бухгалтерский учет и аудит денежных средств организации»

Студент

К.А. Тихонов

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Л.Ф. Бердникова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

**Допустить к защите**

Заведующий кафедрой канд.экон.наук, доцент М.В. Боровицкая

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия )

(личная подпись)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ г.

Тольятти 2017

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

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий кафедрой  
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
\_\_\_\_\_ / М.В. Боровицкая  
(подпись) (И.О. Фамилия)  
« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

ЗАДАНИЕ

на выполнение бакалаврской работы

Студент: Тихонов Кир Александрович

1. Тема: «Бухгалтерский учет и аудит денежных средств организации»

2. Срок сдачи студентом законченной выпускной квалификационной работы: « \_\_\_ » \_\_\_\_\_  
2017г.

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: нормативные правовые акты, методическую литературу, учебники и статьи в СМИ и сети Internet, бухгалтерская отчетность ООО «Виста».

4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов, разделов):

- теоретические основы бухгалтерского учета и аудита денежных средств организации;
- бухгалтерский учет операций с денежными средствами в ООО «Виста»;
- аудит денежных средств ООО «Виста».

5. Ориентировочный перечень графического и иллюстративного материала: таблицы, рисунки, приложения

6. Консультанты по разделам: Отсутствуют.

7. Дата выдачи задания « \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2017г.

Руководитель бакалаврской  
работы

_____	Л.Ф. Бердникова
(подпись)	(И.О. Фамилия)
_____	К.А. Тихонов
(подпись)	(И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

«Тольяттинский государственный университет»  
ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ  
КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой «Бухгалтерский учет, анализ  
и аудит»

\_\_\_\_\_ М.В. Боровицкая  
(подпись) (И.О. Фамилия)  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2017г.

**КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН**  
**выполнения бакалаврской работы**

Студента Тихонова Кира Александровича

по теме: «Бухгалтерский учет и аудит денежных средств организации»

Наименование раздела работы	Плановый срок выполнения раздела	Фактический срок выполнения раздела	Отметка о выполнении и	Подпись руководителя
Согласование темы бакалаврской работы с научным руководителем, получение задания	13.03.2017 – 19.03.2017	13.03.2017 – 19.03.2017	выполнено	
Изучение и подбор необходимой литературы	20.03.2017 - 26.03.2017	20.03.2017 - 26.03.2017	выполнено	
Глава 1 бакалаврской работы	27.03.2017 – 16.04.2017	27.03.2017 – 16.04.2017	выполнено	
Глава 2 бакалаврской работы	17.04.2017 - 30.04.2017	17.04.2017 - 30.04.2017	выполнено	
Глава 3 бакалаврской работы	01.05.2017 – 14.05.2017	01.05.2017 – 14.05.2017	выполнено	
Подготовка, оформление и сдача научному руководителю бакалаврской работы	15.05.2017 – 21.05.2017	15.05.2017 – 21.05.2017	выполнено	
Доклад, иллюстративный материал	22.05.2017 – 24.05.2017	22.05.2017 – 24.05.2017	выполнено	
Отзыв на бакалаврскую работу	25.05.2017 – 28.05.2017	25.05.2017 – 28.05.2017	выполнено	

Руководитель бакалаврской работы \_\_\_\_\_

(подпись)

Л.Ф. Бердникова

(И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению \_\_\_\_\_

(подпись)

К.А. Тихонов

(И.О. Фамилия)

## Аннотация

Тема бакалаврской работы: «Бухгалтерский учет и аудит денежных средств организации»

Объем работы 61 лист (без приложений), в том числе 3 рисунка, 3 таблицы.

Приложений в работе 5, в том числе бухгалтерская отчетность ООО «Виста». При выполнении работы использовались 50 источников.

Ключевые слова: денежные средства, аудит денежных средств, бухгалтерский учет денежных средств.

Объект работы – ООО «Виста».

Предмет работы – порядок организации учета и проведение аудита денежных средств организации.

Основная цель бакалаврской работы раскрыть особенности бухгалтерского учета и аудита денежных средств в организации.

Для реализации данной цели должны быть решены следующие задачи:

- изучить теоретические основы учета и аудита денежных средств организации;
- раскрыть особенности бухгалтерского учета операций с денежными средствами в ООО «Виста»;
- провести аудит денежных средств в ООО «Виста».

Хронологический период: 2014-2016 гг.

## Содержание

Введение.....	6
1 Теоретические основы бухгалтерского учета и аудита денежных средств организации.....	9
1.1 Сущность и классификация денежных средств организации.....	9
1.2 Нормативное регулирование, цели и задачи бухгалтерского учета и аудита денежных средств .....	13
2 Бухгалтерский учет операций с денежными средствами в ООО «Виста».....	21
2.1 Техничко-экономическая характеристика деятельности ООО «Виста».....	21
2.2 Документальное оформление и бухгалтерский учет кассовых операций в ООО «Виста».....	27
2.3 Особенности бухгалтерского учета операций с денежными средствами на расчетных, валютных и специальных счетах в банках.....	30
3 Аудит денежных средств ООО «Виста».....	38
3.1 Подготовка и планирование аудита операций с денежными средствами в ООО «Виста».....	38
3.2 Аудит денежных средств и выявление типичных ошибок в ООО «Виста».....	43
Заключение.....	54
Список использованных источников.....	56
Приложения.....	62

## Введение

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности у организации формируется конкретный круг хозяйственных связей, охватывающий в совокупности как юридические, так и физические лица. Непрерывный цикл многообразных расчётов обусловлен постоянным кругооборотом финансовых средств. Обычно расчеты между контрагентами производятся в денежной форме.

Денежные средства – это самые высоколиквидные активы предприятия, его финансовые ресурсы, предназначенные обеспечить исполнение обязательств любого уровня и вида. Своевременность погашения кредиторской задолженности предприятия напрямую зависит от наличия денежных средств.

Денежные средства представляют собой ту часть оборотных активов компании, без которой невозможно осуществление операционной и инвестиционной деятельности хозяйствующего субъекта. При этом денежные средства являются единственным наиболее ликвидным активом, который не приносит дохода, когда эти средства не работают. Если на счетах организации собирается очень большое количество денежных средств, то у этой организации образуются издержки неиспользованных возможностей, вмененные издержки или упущенная выгода. Если же запас денежных средств слишком мал, то у организации возникают издержки по расширению этого запаса, или, как они еще называются, издержки содержания.

В настоящее время расчеты между организациями производятся в основном безналичным способом. Безналичные расчеты заключаются в серии банковских операций, итогом которых является перечисление денежных средств между счетами плательщика и получателя. По факту, эти банковские операции замещают наличные деньги в обороте. В связи с этим, осуществление учета денежных средств и контроля за их обращением на расчетных и валютных счетах компании в банках играет важную роль.

Осуществление внутренних расчетов в организации производится наличными средствами. Учет движения наличных денежных средств производится посредством кассовых операций. При грамотном использовании денежных средств предприятие, руководствуясь принципами рыночной экономики, способно получить дополнительный доход с помощью рационального вложения той части денежных средств, которая временно высвобождена из оборота. По этой причине для корректной организации расчетов, денежного обращения, кредитования имеет первостепенное значение бухгалтерский учет денежных средств.

Проведение аудита использования денежных средств в организации способствует укреплению денежной дисциплины, эффективному планированию баланса денежных средств и, в итоге, способствует оптимизации деятельности хозяйствующего субъекта. Инструменты финансово-экономического анализа используют для целей надежного аудита денежных средств. Все вышеизложенное, таким образом, обуславливает актуальность темы бакалаврской работы.

Основная цель бакалаврской работы раскрыть особенности бухгалтерского учета и аудита денежных средств в организации.

Для реализации данной цели должны быть решены следующие задачи:

- изучить теоретические основы учета и аудита денежных средств организации;
- раскрыть особенности бухгалтерского учета операций с денежными средствами в ООО «Виста»;
- провести аудит денежных средств в ООО «Виста».

Объектом исследования является ООО «Виста».

Предметом исследования являются порядок организации учета и проведение аудита денежных средств организации.

В состав работы входят: введение, три главы, заключение, список использованной литературы и приложения.

Введение содержит обоснование актуальности, цели и задач работы. Первая глава посвящена рассмотрению теоретических аспектов изучаемого вопроса. Во второй главе проведен анализ организации и постановки учета денежных средств в организации. В третьей главе изложен аудит денежных средств. Заключение содержит подведение итогов работы и общие выводы.

Список использованной литературы состоит из 50 наименований, включая нормативные правовые акты, методическую литературу, учебники и статьи в СМИ и сети Internet.



# 1. Теоретические основы бухгалтерского учета и аудита денежных средств организации

## 1.1 Сущность и классификация денежных средств организации

В бухгалтерском учете денежный капитал - это весь объем денежных средств, на которые были приобретены активы хозяйствующего субъекта. У денежного капитала есть большое количество определений, каждое из которых верно. Денежный капитал – это денежные средства, которые были превращены в то, что может приносить доход организации, т.е. это все, что влияет на добавочную стоимость разных объектов.

Денежный капитал имеет большую историю, ведь он появился еще во времена феодального строя. Потом он стал частью промышленного капитала, необходимого для обеспечения непрерывного производства. В настоящее время денежным капиталом называют также финансовые ресурсы, которые находятся в распоряжении организации.

Денежные средства представляют собой средства предприятия, находящиеся на расчетных, специальных и валютных счетах в банках, в кассе организации и переводы в пути.

Деньги – это средство обращения, а также особый товар, являющийся мерой стоимости других товаров и услуг, отличительной чертой которого является его наивысшая ликвидность. С развитием экономики деньги пришли на смену прямому обмену одних товаров на другие – бартеру [42].

Денежные средства представляют собой универсальное средство платежа, используемое в расчетах между всеми участниками рыночных отношений, и выраженное в наличные банкнотах, монетах, и безналичных средствах в иностранной и национальной валюте, находящихся на счетах кредитных учреждений.

Рассмотрим денежные средства организации по их степени ликвидности, составу и оптимальному сочетанию. В кассе предприятия

хранятся наличные денежные средства, как в иностранной, так и в национальной валюте, денежные документы и ценные бумаги [39]. В мировой практике считают, что касса предприятия должна обеспечивать текущие потребности в наличных денежных средствах (выдача заработной платы, командировочные расходы и т.д.), а остальная сумма денег должна храниться в банке на открытом в нем расчетном счете, депозите.

Хранить большие суммы денежных средств, в кассе организации считается более рисковым, чем в банке, поэтому от бухгалтерии предприятия требуется создание такой финансовой политики, при которой в кассе организации находилась бы минимальная сумма необходимая для нужд предприятия.

Очень часто предприятие не в состоянии спланировать результативность тактики своих действий. Наличие большой суммы денежных средств в кассе хозяйствующего субъекта объясняется следующими факторами:

- дифференциация цен на готовую продукцию, работы и услуги непосредственно от вида платежей (платежи в форме наличных или безналичных денег);

- хеджирование риска неплатежей кредитной организации, обслуживающей расчетный счет организации.

- форс-мажорные ситуации, требующие значительной суммы денег.

Эти факторы вынуждают организацию применять форму расчетов в наличном выражении, менее затратную, но и менее эффективную, причем очень часто такая форма расчетов применяется в обход законодательства Российской Федерации. Подобные обстоятельства, к сожалению, вынуждают организацию к ведению "черной бухгалтерии".

Расчетный счет открывает организация, являющаяся юридическим лицом и имеющая самостоятельный баланс. Регламентирование порядка действий по открытию расчетного счета осуществляется инструкцией, согласно которой каждая организация может произвести открытие в одной кредитной организации только одного расчетного счета [39].

Расчетный счет аккумулирует наличные денежные средства хозяйствующего субъекта и поступления от реализации продукции, выполненных работ и услуг, краткосрочные и долгосрочные ссуды, получаемые от банка.

Почти все платежи организации производятся с расчетного счета: погашение задолженности перед бюджетом, оплата поставщикам, получение в кассу наличных денежных средств с целью выдачи заработной платы сотрудникам организации. На основании приказа организации происходит выдача денежных средств, а также безналичные перечисления с расчетного счета банком.

В международной практике, на Западе, наиболее оптимальной формой хранения денежных средств, считается расчетный счет. Нестабильность банковской системы и критическое состояние филиалов кредитных организаций в Российской Федерации чревато риском неплатежей с расчетного счета по вине самой кредитной организации [46].

Для осуществления операций в иностранной валюте хозяйствующему субъекту необходимо произвести открытие в банке, который имеет разрешение от ЦБ РФ на совершение операций, выраженных в иностранной валюте, текущего валютного счета.

Открытие текущих счетов производится теми организациями, которые не имеют право на открытие расчетного счета:

- филиалам юридического лица;
- учреждениям, состоящим на бюджете;
- некоммерческим организациям и предприятиям, руководители которых не являются самостоятельными распорядителями финансов.

Распоряжаться средствами на текущем счете можно только в соответствии с утвержденной сметой. Перечень операций по данному счету ограничен. Функции текущего счета определяется исходя из полномочий филиала, и обязательств перед бюджетом Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством.

Документ, который показывает движение денежных средств, называется денежным документом (векселя, оплаченные авиабилеты). С помощью денежных документов учитываются банковские и кассовые операции. Другими словами, денежный документ – это документ, предоставляющий его владельцу возможность получения по нему наличных денежных средств.

Если в настоящий момент в распоряжении хозяйствующего субъекта имеются денежные средства, в которых не наличествует потребность, или же сумма этих денежных средств не является удовлетворительной для использования их по целевому назначению, то предприятие считает нужным накапливать определенную сумму денежных средств. Например, накопительные фонды, амортизационные отчисления и т. д.

Если организация не считает нужным вкладывать свободные денежные средства в производство, она может вложить их в депозит, гарантирующий доходы и высокий показатель ликвидности денег. В связи с этим организация может держать деньги у себя под рукой при этом, не нести потери, не вкладывая эти денежные средства в производство [44].

К денежным средствам хозяйствующего субъекта относят также ценные бумаги, находящиеся в кассе предприятия или переданные им кредитному учреждению. Ценные бумаги выполняют такую же функцию, как и функция депозита, однако имеет значительные отличия по способу их обращения, доходности и степени ликвидности. Например, досрочно изымая деньги с депозита, предприятие теряет часть процентов, но в случае реализации ценных бумаг, предприятие в зависимости от состояния рынка может не только не понести убытки, но и получить прибыль.

Ценные бумаги делятся на следующие виды:

- Облигация. Облигацией является ценная бумага, владелец которой имеет право на получение от выпустившего эту бумагу лица, её фактической стоимости в оговорённый срок.

- Акция. Акцией является ценная бумага, дающая владельцу этой бумаги право на долю владения компанией, и обуславливающая согласно

этому праву получение им части прибыли акционерного общества в виде дивидендов.

– Вексель. Векселем является ценная бумага, которая удостоверяет перетекание одного обязательства в другое и дает лицу, которому вексель передан, право на получение определенной в векселе суммы на основании соответствующего договора.

– Варрант. Варрантом является ценная бумага, дающая владельцу этой бумаги право покупать в течение оговоренного времени оговоренное количество акций по заранее установленной цене, которая, как принято, ниже текущей;

– Опцион. Опционом является это краткосрочная ценная бумага, по которой ее покупатель получает право, но не обязательство, осуществить продажу или покупку данного актива по заранее оговорённой сумме в определённый договором срок. При этом обязательством продавца опциона является совершение ответной покупки или продажи актива на условиях проданного опциона.

В состав денежных средств также входят средства в расчетах с бюджетом и внебюджетными фондами и прочие краткосрочные вложения.

## 1.2 Нормативное регулирование, цели и задачи бухгалтерского учета и аудита денежных средств

На предприятии денежные средства являются оборотными активами. С их помощью организация осуществляет расчеты с поставщиками и покупателями, осуществляет платежи в бюджет, расчеты с кредитными учреждениями, выплата сотрудникам заработной платы и т.д.

Денежные средства организации находятся в кассе, на расчетных и валютных счетах в банках, в выставленных аккредитивах. Очень важная

задача бухгалтерии организации заключается в приумножении денежных средств, правильном их использовании и контроле за их сохранностью.

От этого зависит своевременность платежей организации по своим обязательствам перед бюджетом, поставщиками и покупателями, платежеспособность хозяйствующего субъекта.

При бухгалтерском учете и аудите денежных средств организации необходимо придерживаться к некоторым законодательно-нормативным документам.

В первую очередь это Конституция РФ [1].

Порядок ведения бухгалтерского учета регламентирован Федеральным законом "О бухгалтерском учете" [5]. А так же, немало важную роль в организации и ведении бухгалтерского учета играют Положения по ведению бухгалтерского учета и составление отчетности в России [11].

Состав, ведение и основы формирования бухгалтерской отчетности предприятия регламентируются Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность» (ПБУ 4/99) [12].

На основании ПБУ "Учетная политика организации" ПБУ 1/2008 [17], организация устанавливает первоосновы порядка формирования и раскрытия содержания учетной политики хозяйствующего субъекта.

Правила формирования в бухгалтерском учете информации о доходах предприятий, являющихся юридическими лицами, устанавливается ПБУ "Доходы организации" ПБУ 9/99 [17].

Формирование информации о расходах предприятия осуществляется в соответствии с правилами обобщения в бухгалтерском учете информации о произведенных расходах предприятий, являющихся юридическими лицами, устанавливаются ПБУ "Расходы организации" ПБУ 10/99 [10].

Порядок проведения инвентаризации имущества предприятия устанавливается учетной политикой и Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств [14].

Основным документом регулирующим наличный денежный оборот со стороны Центрального Банка России (ЦБ РФ) является Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У (ред. от 03.02.2015) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» [21]. Данным документом осуществлено утверждение правил и норм ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенного порядка ведения кассовых операций субъектами малого предпринимательства и индивидуальными предпринимателями.

ЦБ РФ также приняло специализированный документ Указание Банка России от 07.10.2013 № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов», который регламентировал процедуру контроля над движением наличных денежных средств. Этот документ содержит нормы по предельной сумме взаиморасчетов, производимых наличными денежными средствами юридическими лицами как между собой, так и между индивидуальными предпринимателями. На данный момент эта сумма не должна превышать 100 тыс. руб. [22].

Правильное ведение учета денежного обращения на предприятии очень важно для хозяйствующего субъекта. Также очень важен контроль за обеспечением сохранности денежных средств, находящихся в кассе организации, за соблюдением кассовой дисциплины, за эффективным и правильным использованием денежных средств. Ключевое значение для этого имеет бухгалтерский учет денежных средств.

К основным задачам бухгалтерского учета денег относят:

1. Своевременное и полное отражение денежных операций в бухгалтерском учете;
2. Проверка правильности оформления документов и их законность;
3. Обеспечение своевременной, полной и правильной информации о расчетах относительно всех видов платежей и переводов;

4. Проведение контрольных действий в виде инвентаризации денежных средств, результаты которых отражаются в бухгалтерском учете;

5. Обеспечение полной сохранности денежных средств непосредственно в кассе предприятия;

6. Формирование условий для полноценного контроля за движением денежных средств;

7. Поиск возможностей более рационально использовать свободные неинвестированные деньги как источник вложений, которые приносят доходы.

При осуществлении расчетов с населением наличные деньги принимаются в кассу хозяйствующего субъекта только с обязательным применением ККМ, согласно Федеральному закону «О применении ККМ при осуществлении наличных денежных расчетов и расчетов с использованием платежных карт» [6].

Те наличные деньги, которые получены предприятиями в банках, можно тратить только на те цели, что указаны в чеке. Кассир это должностное лицо, на которое возложено ведение кассовых операций с деньгами и денежными документами. Для обеспечения сохранности принятых на хранение денежных средств, кассир несет полную индивидуальную материальную ответственность, в соответствии с Приложением № 2 к Постановлению Министерства труда и социального развития России. В кассе хозяйствующего субъекта возможно хранение небольших сумм наличных денег в России [24].

В кассе хозяйствующего субъекта возможно хранение небольших сумм наличных денег в пределах лимита установленного банком для выдачи авансов на командировки, оплаты небольших хозяйственных расходов. Установленный лимит в кассе организации допускается к превышению только в то время, когда производится выплата заработной платы сотрудникам организации в период не более трех рабочих дней. Если не все сотрудники успели получить заработную плату в течении трех рабочих дней, то она депонируется. Поэтому более надежно и эффективно выплачивать заработную



плату сотрудникам не наличными денежными средствами в кассе организации, а по безналу с расчетного счета на карту сотрудника. Расчеты могут производиться на любой карточный счет сотрудника, при предоставлении данных в бухгалтерию хозяйствующего субъекта.

В Альбоме унифицированных форм первичной учетной документации по учету налоговых операций (утв. Постановлением Госкомстата Российской Федерации) собраны типовые формы учетных регистров и первичных документов, которые применяются в целях учета кассовых операций.

В обязанности руководителя предприятия входит оборудование кассы и обеспечение сохранности денежных средств как в помещении кассы, так и при сдаче и доставке их в кредитное учреждения банка и из него. Для охраны денежных средств в кассе, можно предусмотреть установку сигнализации, или кнопки охраны у кассира. При транспортировке денежных средств из банка на предприятие и наоборот самым надежным способом охраны является заключение договора с банком, по условиям которого деньги перевозятся инкассаторами. В тех случаях, когда по вине руководителя предприятия не были созданы условия, обеспечивающие сохранность денег он несет ответственность в порядке, установленном законодательством РФ.

Несмотря на то, что Указанием № 3210-У отменено обязательное оборудование кассовой комнаты, хозяйствующий субъект может оборудовать кассовую комнату согласно Порядку ведения кассовых операций, несмотря на отмену действия данного документа. Касса - это помещение, которое должно быть изолированно. Дверь в кассу должна быть сейфовой, во время совершения операций она должна быть заперта с внутренней стороны. Лицам, не имеющим отношения к работе кассы, доступ в помещение кассы должен быть строго запрещен [30].

Касса предприятия может быть застрахована в соответствии с действующим законодательством РФ. Ключи от сейфов и печати должны храниться у кассира, которому должна быть строго запрещена передача их посторонним лицам или изготовление дубликатов. Существующие дубликаты

ключей должны быть учтены и храниться у руководителя предприятия в опечатанных кассирами вместилищах (пакетах, шкатулках). Минимум один раз в квартал комиссией, назначаемой руководителем предприятия, должна проводиться их проверка. Результаты проверки должны быть зафиксированы в акте.

Если обнаружена потеря ключа, руководитель предприятия обязан уведомить об этом полицию и принять меры к срочной замене замка сейфа. Запрещается хранение в кассе предприятия денег и других ценностей, которые не принадлежат данному предприятию. Если при проверке в кассе обнаружены лишние денежные средства, то они присваиваются организации и принимаются на учет.

В случае возникновения необходимости временной замены кассового работника, исполнение обязанностей данного сотрудника доверяется другому работнику, основанием для чего служит соответствующий приказ руководителя организации. С этим сотрудником также необходимо заключение договора о полной индивидуальной материальной ответственности, как минимум на сроки замещения.

В организациях, которые имеют большое количество структурных подразделений либо обслуживаются центральными бухгалтериями, осуществление оплаты труда сотрудников может производиться по письменному приказу руководителя предприятия другими лицами, с которыми обязательным условием является заключение договора об индивидуальной материальной ответственности. На данных лиц распространяются все права и обязанности, которые установлены Порядком ведения кассовых операций. На небольших предприятиях, где отсутствует необходимость в штатной единице кассира, функции его может исполнять главный бухгалтер.

В сроки, установленные руководителем хозяйствующего субъекта и иных ситуациях (например, смена кассового работника) производится внезапная ревизия денег и денежных документов, находящихся в кассе

организации. Остаток наличных денежных средств в кассе организации сверяют с кассовой книгой. Для осуществления ревизии кассы организации приказом руководителя хозяйствующего субъекта осуществляется назначение комиссии, которая должен быть составлен акт. Если ревизионной комиссией обнаружены недостачи или излишки денежных средств, в кассе компании, в акте указывают их сумму и причины возникновения.

Если кассовая книга ведется автоматизированным способом, то хозяйствующий субъект должен регулярно проводить проверку безошибочности работы программного продукта.

Кассир, главный бухгалтер и руководитель организации несут ответственность за соблюдение порядка ведения кассовых операций. При случаях нарушения кассовой дисциплины виновные лица могут быть привлечены к ответственности согласно законодательству России.

На сегодняшний день в соответствии с Указанием Банка России от 07.10.2013 № 3073-У "Об осуществлении наличных расчетов" произведено определение предельного размера расчета между юридическими лицами. На данный момент эта сумма не должна превышать 100 тыс. руб. При этом при расчетах наличными денежными средствами с физическими лицами ограничений нет [22].

Предприятиям запрещена прямая выплата наличных денег по операциям с векселями или с целью возврата платежей, зачисленных в виде предоплаты по договору, действие которого было завершено, другим организациям и физическим лицам. При выявлении нарушения данного порядка налоговыми органами штрафуются организация в сумме наличных денег, которые выданы через кассу предприятия и физическим лицам.

Для всех предприятий обязательно использование ККМ для учета расчетов с населением. Если предприятие в силу специфики своей деятельности не может применять ККМ, то при расчетах с физическими лицами возможно использование формы бланков строгой отчетности, утвержденных Министерством финансов Российской Федерации.

За нарушение требований Закона РФ "О применении ККМ при осуществлении расчетов с наличными денежными средствами и расчетов с использованием платежных карт" [6] на предприятие накладывается мера ответственности в виде административных штрафов, определенных нормами КоАП РФ.

Денежные расчеты осуществляются предприятием наличными денежными средствами, и безналичными операциями. осуществляются Безналичные операции производятся в виде перечислений безналичных средств по расчетным, валютным и текущим счетам, с использованием чеков и векселей, которые заменяют наличные деньги.

Статья 862 Гражданского Кодекса Российской Федерации и Положение ЦБРФ "О безналичных расчетах в РФ" (ред.27.07.10г.) [2] определяют следующие формы безналичных расчетов: расчеты чеками, расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, расчеты по инкассо.

Приложение 5 к Приказу Минфина России 12.11.2013 № 107н (ред. от 05.04.2017) "Об утверждении Правил указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации" [20] регламентирует правила оформления платежных поручений на перечисление денежных средств в бюджеты.

## 2. Бухгалтерский учет операций с денежными средствами в ООО «Виста»

### 2.1 Техничко-экономическая характеристика деятельности ООО «Виста»

ООО «Виста» было зарегистрировано согласно законодательству Российской Федерации и в соответствии с уставом.

В уставе компании при регистрации было указано: полное наименование в виде Общества с ограниченной ответственностью «Виста»; сокращенное фирменное название в виде ООО «Виста».

ООО «Виста» создано как коммерческое предприятие в виде хозяйственного общества, действия которого осуществляются на договорной основе. Так как ООО «Виста» является коммерческой организацией, то ее хозяйственная деятельность строится по принципам полного самофинансирования и самокупаемости.

При формировании уставного капитала была выделена одна доля, в соответствии с учредительными документами. Определение имущественной ответственности произведено правилами раздела 3 Устава, документа который является основным организационным документом предприятия.

Общество обладает полной самостоятельной хозяйственностью, имеет обособленное имущество, самостоятельный баланс, расчетные и валютные счета в банковских учреждениях на территории и за пределами территории РФ. Является самостоятельным участником гражданского оборота, осуществляет и приобретает имущественные и личные права и несет обязанности, также имеет возможность выступать в суде в качестве истца или ответчика.

Основным видом деятельности, указанным в учредительных документах, является деятельность по складированию и хранению (ОКВЭД 52.10).

На рис. 1 представлена организационная структура управления ООО «Виста».



Рис. 1. Организационная структура управления ООО «Виста».

Исполнительным органом ООО «Виста» является генеральный директор. Ответственность за хозяйственную и финансовую деятельность за весь рассматриваемый период 2014-2016 гг. несет генеральный директор. Ведение бухгалтерского учета возложено на бухгалтерию, во главе которой находится главный бухгалтер.

Среднесписочная численность по итогам 2016 г. составила 11 чел.

Основным локальным документом, который регламентирует ведение бухгалтерского и налогового учета ООО «Виста» в 2016 г. является учетная политика, утвержденная приказом № 2 от 26.11.2016 . Бухгалтерский учет ведется автоматизировано с использованием специализированной бухгалтерской компьютерной программы 1С:Бухгалтерия 8.2.

Рабочий план счетов сформирован на основании разработанной системы компанией 1С и утвержден приказом об учетной политике организации.

Регистрация каждого факта хозяйственной жизни ООО «Виста» осуществляется на основании первичных документов, составление которых производится на бумажном носителе. Возможность применения электронного документооборота компанией не используется, так как ею не была получена электронная подпись. Согласно учетной политике ООО «Виста» применяет унифицированные формы документов. Применение данных форм обусловлено тем, что несмотря на отмену ФЗ № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» от 06.12.11 г. обязательности применения унифицированных форм», первичные документы обязаны включать обязательные реквизиты, которые содержатся в унифицированных формах.

Формирование регистров бухгалтерского учета производится электронно. По окончании отчетного периода они распечатываются на бумажном носителе, в соответствии с Законом о бухгалтерском учете [5].

Проведение инвентаризации активов и обязательств осуществляется по распоряжению генерального директора, перед формированием годовой финансовой отчетности. Также инвентаризация проводится в тех случаях, которые предусмотрены законодательными нормами. Процесс проведения инвентаризации ООО «Виста» базируется на нормах Методических указаний по инвентаризации имущества и обязательств, утвержденных Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 13 июня 1995 года № 49 [14].

В бухгалтерском и налоговом учёте МПЗ списываются по средней себестоимости. Стоимость материальных запасов в бухгалтерском учёте отражается на счёте 10 "Материалы".

Товары учитываются на счёте 41 «Товары» по стоимости, в состав которой включены затраты, которые связаны с их приобретением. Оценка товаров и материальных ценностей при списании и реализации их на сторону производится с использованием метода ФИФО (п.16 ПБУ 5/01) [13].

Учетной политикой ООО «Виста» также предусмотрены следующие способы учета расходов:

- списание расходов на продажу происходит ежемесячно в полном объеме (п. 9 ПБУ 10/99) [10];
- списание расходов будущих периодов осуществляется равномерно на основании установленных сроков списания;
- признание расходов по кредитам и займам осуществляется в составе прочих расходов (п. 8 ПБУ 10/99) [33].

Проанализируем финансовое состояние ООО «Виста» с использованием данных финансовой отчетности (Приложения 1-3) основных показателей за 2014-2016 г., представленных в таблице 1.

Таблица 1

Технико-экономические показатели работы организации ООО «Виста» за 2014-2016 гг.

№ п/п	Наименование	2014	2015	2016	Изменения показателей, 2016 г. к 2014 г.	
					в абсолютных единицах	Темп роста, %
1	Выручка, тыс. руб.	55 793	56 838	59 782	3 989	107,1
2	Себестоимость продаж, тыс. руб.	51 923	51 602	53 742	1 819	103,5
3	Прибыль от продаж, тыс. руб.	3 870	5 236	6 040	2 170	156,1
6	Чистая прибыль, тыс. руб.	2 433	3 495	3 939	1 506	161,9
7	Численность сотрудников, чел.	10	9	11	1	110,0
8	Производительность труда, тыс. руб./чел.	5 579	6 315	5 435	-145	97,4
9	Фонд оплаты труда, тыс. руб.	3 360	2 916	4 092	732	121,8
10	Среднемесячная заработная плата, тыс. руб.	28	27	31	3	110,7
11	Размер среднегодовой стоимости основных фондов, тыс. руб.	1 217	3 369	4 503	3 286	370,0
12	Фондоотдача	46	17	13	-33	29,0
13	Затраты на 1 руб. выручки, коп.	93	91	90	-3	96,6
14	Рентабельность продаж, %	6,9	9,2	10,1	3,2	145,7



Как видно из данных таблицы 1 у ООО «Виста» наблюдается рост основных показателей деятельности. Более наглядно представим основные показатели в виде рисунка 2.

Из таблицы 1 видно, что прибыль от продаж ООО «Виста» за исследуемый период имеет выраженный рост. В 2014 году она составила 3 870 тыс. руб., в 2015 году – 5 236 тыс. руб., а в 2016 году составила 6 040 тыс. руб., то есть за период рост прибыли от продаж составил 2 170 тыс. руб., то есть рост темпа выручки от продаж равен 156,1 % .

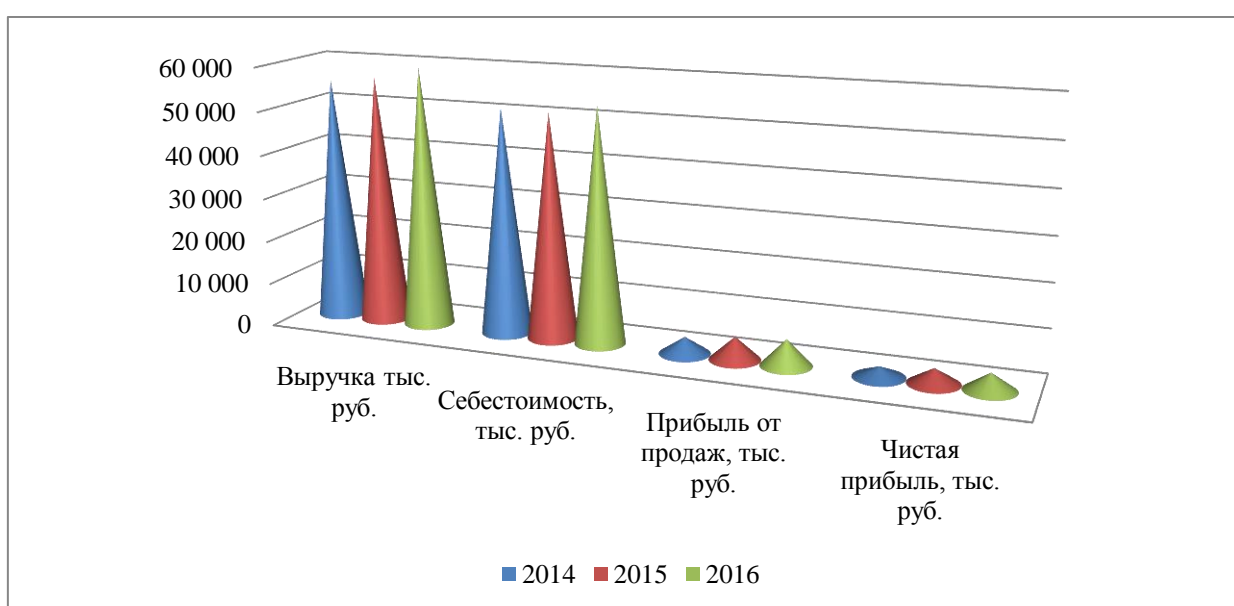


Рис. 2. Динамика показателей ООО «Виста» за 2014-2016 гг.

Положительной тенденцией за 2014-2016 годы является превышение темпов роста выручки (107,%) над темпами роста себестоимости продаж (103,5%). Увеличение себестоимости оказываемых услуг с 2014 года по 2016 год выросло на 1 819 тыс. руб., рост выручки за аналогичный период составил 3 989 тыс. руб. По итогам 2016 года сумма выручки за складские услуги составила 59 782 тыс. руб. Себестоимость затрат на 1 рубль услуг в 2016 году по сравнению с 2014 годом уменьшилась на 3 коп., что в относительных единицах составило 96,6 %.

В связи с тем, что ООО «Виста» в рассматриваемом периоде произвело приобретение основных средств, сумма которых выросла с 1 217 тыс. руб. до 4 503 тыс. руб., показатель фондоотдачи показал отрицательную динамику, то есть уменьшился с 46 тыс. руб. до 13 тыс. руб., то есть темп роста составил 29 %. По анализу данного показателя можно сделать вывод о том, что компания производит инвестиции, которые в течение 201-2016 годов не дали положительного эффекта.

Представим более наглядно соотношение роста фонда оплаты труда и выработку на одного работника (рис. 3).

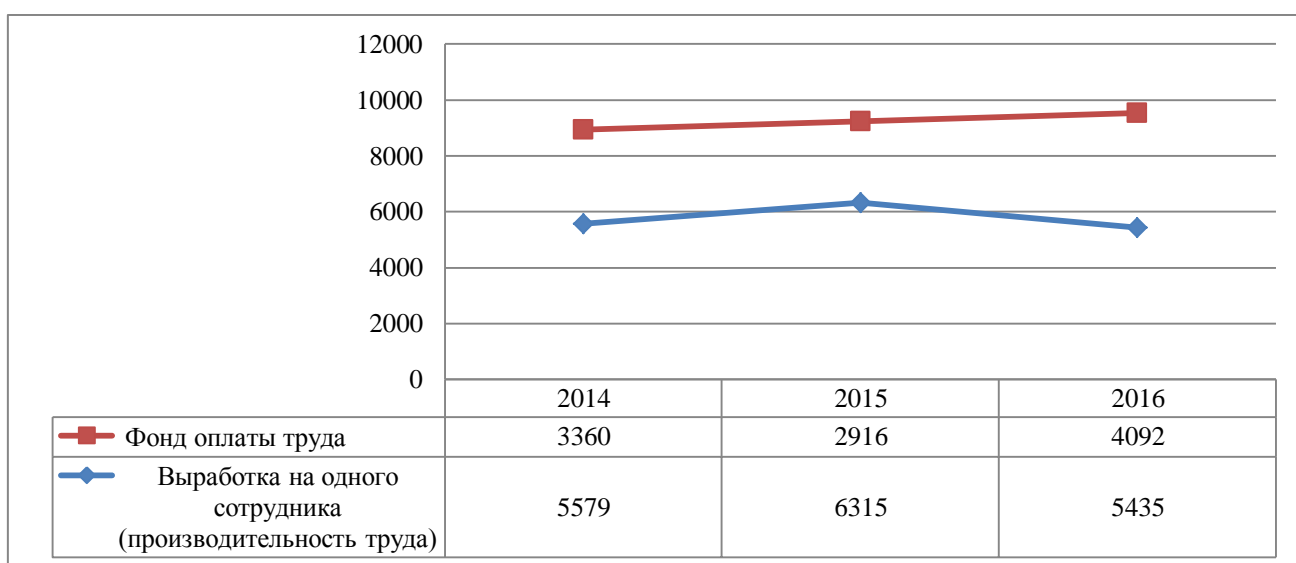


Рис. 3. Динамика показателей ООО «Виста» за три периода 2014-2016 годы, тыс. руб.

Как видно из рис. 2, в ООО «Виста» рост фонда оплаты труда опережает рост выработки сотрудников, что является отрицательной тенденцией.

В общем анализ показателей персонала позволяет сделать следующие выводы:

- численность сотрудников выросла на 1 чел., темп роста составил 110,7 %;
- наблюдается рост среднемесячной заработной платы с 28 тыс. руб. до 31 тыс. руб.;
- производительность труда за 2014-2016 годы уменьшилась на 145 тыс. руб., что в относительном измерении составило 97,4 %.

Следовательно, из вышенаписанного можно заключить, что, что организация наращивает объемы, но эффективность деятельности относительно использования основных фондов и труда персонала уменьшилась.

Итоговым показателем оценки финансового состояния предприятия является показатель рентабельности продаж. Согласно данным таблицы 1.1 данный показатель ООО «Виста» вырос с 6,9 % в 2014 году до 10,1 % в 2016 году, то есть темпы роста составили 145,7 %, что является хорошим финансовым результатом за рассматриваемый период.

Таким образом, по итогам главы можно сделать вывод о том, что денежные средства организации являются высоколиквидным активом, в связи с чем требуют особого внимания со стороны как хозяйствующего субъекта, так и государства.

Анализ учета и аудита планируется проводить на основании данных коммерческой организации ООО «Виста», в связи с чем был проведен анализ организации бухгалтерского учета и основных финансовых показателей организации, по итогам которого можно сделать вывод о том, что основные положения учетной политики соответствуют основным нормам законодательства, а финансовое положение за период 2014-2016 годы улучшилось.

## 2.2 Документальное оформление и бухгалтерский учет кассовых операций в ООО «Виста»

Денежные средства – это наиболее ликвидные активы хозяйствующего субъекта. Операции с ними носят выраженный массовый характер и охватывают едва ли не все области финансово-хозяйственной деятельности. Уровень развития финансовых отношений и степень их влияния в целом на экономику повышается прямо пропорционально степени разделения общественного труда.

В экономической литературе нет четкого определения понятия деньги. Одни авторы характеризуют данную экономическую категорию как разнообразие товара и услуг, другие рассматривают их в качестве финансовых активов, третьи отождествляют деньги со всем, что выступает платежным средством в погашение долга и обмен на товары.

Большая часть определений базируется на таких функциях денежных средств, как средства платежа и обращения. Непосредственно в бухгалтерском учете нашли отражение следующие функции, выполняемые денежными средствами:

- функция мера стоимости проявляется в оценке активов, за исключением самих денег;
- функции средство обращения и средство платежа проявляются в качестве учета их движения;
- функция средство накопления выражается в хранении денег;
- функция мировых денег представлена в учете валютных операций.

В бухгалтерском учете нет такого экономического показателя как деньги, а имеется показатель денежные средства. С точки зрения одних авторов денежные средства рассматриваются с позиции ликвидности, как основного их свойства, другие – с позиции состава. Наиболее полное, охватывающее оба подхода, определение дает Соколов В.Я. По мнению этого автора, безналичными денежными средствами считаются средства на банковских счетах хозяйствующего субъекта, а наличными - денежные и приравненные к ним знаки, которые администрация хозяйствующего субъекта хранит самостоятельно. Далее автор дает характеристику каждого составляющего этого определения и рассматривает денежные средства с позиции ликвидности, говоря, что это: «активы, коэффициент ликвидности которых принимается за единицу» [40].

Денежные средства организации находятся в постоянном движении. Они выступают важным фактором обеспечения непрерывного кругооборота

средств организации, а, следовательно, необходимы для поддержания бесперебойного процесса производства.

Денежные расчеты совершаются в двух формах: путем безналичных платежей через банковскую систему (безналичный денежный оборот) или наличными денежными средствами (наличный денежный оборот).

Операции с денежными средствами наиболее уязвимы с точки зрения нарушений, так как охватывают все сферы финансово-хозяйственной деятельности. Надлежащее построение учета денежных средств предполагает правильное отражение всех этапов их движения, начиная с соблюдения нормативно-правовых требований заполнения первичных документов, обобщения и систематизации информации в регистрах учета и заканчивая составлением бухгалтерской отчетности.

Объем имеющихся у организации денежных средств определяет такой важный показатель в деятельности любой организации, как платежеспособность, характеризующий его финансовое положение. Платежеспособными принято считать хозяйствующих субъектов, которые обладают достаточным количеством денег для осуществления расчетов по имеющимся в наличии у них текущим обязательствам. С другой стороны, избыток денежных средств приводит к замедлению их оборачиваемости, а в условиях инфляции – к их обесцениванию. Поэтому для финансово-хозяйственной деятельности любой организации важно построить эффективную систему управления денежными потоками.

Таким образом, можем сказать, что денежные средства являются крайне важной составляющей активов организации, являются единственным видом оборотных средств, имеющих абсолютную ликвидность, иначе говоря, способных немедленно выступить средством платежа по текущим обязательствам организации. От их объема и правильной организации бухгалтерского учета зависит финансовая устойчивость организации, а также ее платежеспособность и ликвидность. Денежные средства в бухгалтерском учете составляют основную категорию денежного капитала. Поэтому их

рациональное использование, приумножение, а также обеспечение их сохранности является первостепенной задачей бухгалтерского учета.

### 2.3 Особенности бухгалтерского учета операций с денежными средствами на расчетных, валютных и специальных счетах в банках

При осуществлении финансово-хозяйственной деятельности у компаний постоянно возникают взаимоотношения с множеством контрагентов, что порождает, в свою очередь, возникновение расчетных обязательств между ними. Денежные средства юридического лица находятся в кассе. Они выражены в виде наличных денег и денежных документов, в выставленных аккредитивах, на различных счетах в кредитных организациях, в чековых книжках, на специальных, депозитных и валютных счетах.

В настоящее время учет наличных денежных средств в кассе организации осуществляется на основании норм Указания Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» [21].

В соответствии с Указаниями в кассе предприятия могут храниться наличные денежные средства для оплаты небольших хозяйственных расходов, для выплаты командировочных и других мелких платежей. Прием и выдачу денежных средств осуществляет кассир, либо иное уполномоченное лицо, с которым предварительно производится заключение договора о полной индивидуальной материальной ответственности.

Компания для ведения кассовых операций самостоятельно производит расчет максимально допустимой суммы наличных денег, которую она имеет право хранить в кассе. Данная сумма называется лимитом остатка наличных денежных средств. Расчет лимита кассы в обязательном порядке сопровождается изданием руководителем организации распорядительного документа. Денежные средства сверх установленного лимита подлежат

зачислению на банковские счета. Допускается накопление наличности в кассе организации сверх установленного ею лимита в дни выплаты заработной платы, пособий, стипендий, а также иных выплат социального характера.

Пунктом 6 Указания Банка России от 07.10.2013 № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» ограничен предельный размер расчета наличными денежными средствами в рамках одного договора между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями и составляет 100 000 руб. [22]. Информация о наличии и движении денежных средств, хранящихся в кассах организации, формируется согласно Инструкции по применению Плана счетов на активном синтетическом счете 50 «Касса», к которому открываются отдельные субсчета: 50.01 «Касса организации»; 50.02 «Операционная касса»; 50.03 «Денежные документы» и др.

Сальдо по счету 50 показывает наличие свободных денег в кассе хозяйствующего субъекта на начало и конец месяца. Дебетовый оборот по счету – отражает поступление денег в кассу организации. Оборот по кредиту счета показывает выплату денежных средств и выдачу денежных документов.

Типовая корреспонденция счетов, которые отражают движение наличных денег, представлена в таблице 2.

Прием наличных денежных средств в кассу кассир оформляет приходным кассовым орденом (форма № КО-1) за подписью главного бухгалтера или лица, уполномоченного письменным распоряжением руководителя. При этом лицу, которое внесло денежные средства, выдается квитанция к приходному кассовому ордеру, с подписью кассира и главного бухгалтера, а также печатью и штампом организации.

Выдачу денежных средств кассир производит на основании расходного кассового ордера (форма № КО-2) с обязательной подписью руководителя и главного бухгалтера. При этом если на прилагаемых к расходному кассовому ордеру документах имеется разрешительная подпись руководителя организации, то не обязательно ставить подпись на самом расходном кассовом ордере.

Основные бухгалтерские записи, характеризующие движение наличных  
денежных средств

Содержание операции	Дебет	Кредит
Наличные деньги внесены в кассу предприятия с расчетного (валютного) счета	50	51, 52
Наличные деньги от покупателей поступили в кассу предприятия	50	62, 76
Наличные деньги внесены в кассу предприятия в счет погашения излишне выданных подотчетных сумм	50	71
Оприходованы в кассу безвозмездно полученные наличные деньги	50	98
Получена выручка	50	90-1
Наличные деньги получены от учредителей в кассу предприятия в виде взноса в уставный капитал компании	50	75-1
Произведены начисленные работникам выплаты из кассы предприятия	70	50
Произведена выдача денег подотчетному лицу	71	50
Сданы в банк суммы сверхлимитного остатка наличных денежных средств	51	50
Выданы из кассы задепонированные суммы оплаты труда	76-4	50

Выплата заработной платы производится на основании платежной ведомости без составления расходного кассового ордера на каждого сотрудника. Оформление расходного кассового ордера производится на общую сумму, которая была выплачена по платежной ведомости по истечении установленного на выплату заработной платы времени.

Для целей регистрации расходных и приходных кассовых ордеров предназначен журнал регистрации расходных и приходных кассовых документов. Расходные кассовые ордера, составленные на общую сумму выплаченной заработной платы, подлежат регистрации в журнале после их выдачи.

Для учета поступления и выдачи наличных денежных средств в кассе служит кассовая книга. Сразу же после получения или выдачи наличных денег кассир делает запись в кассовой книге, а в конце рабочего дня производит подсчет итогов за день и выводит остаток на конец дня. Кассир передает в бухгалтерию отрывной лист кассовой книги с приложенными документами, который в свою очередь является отчетом кассира.



Учет кассовых операций в бухгалтерском учете ведут в специальных регистрах: журнал-ордер № 1 и ведомость № 1. Журнал-ордер № 1 служит для отражения всех кассовых операций по кредиту счета 50 «Касса». Дебетовый оборот записывается в разных журналах-ордерах и контролируется ведомостью № 1. Основанием для заполнения данных регистров являются отчеты кассира. При заполнении регистра каждому отчету в нем предназначается одна строка. Количество заполненных строк в отчетах должно быть равно количеству сданных отчетов кассиром.

Таким образом, можем сказать, что процесс учета наличных денежных средств можно разделить на несколько этапов:

- заполнение первичных документов;
- отражение в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов;
- обработка и систематизация первичных документов по учету произведенных кассовых операций, составление бухгалтерских записей;
- отражение операций в кассовой книге в хронологическом порядке;
- перенос данных из кассовой книги в регистры синтетического учета.

Большую часть денежных взаиморасчетов по обязательствам с контрагентами и кредиторами организации осуществляют безналично. Порядок ведения безналичных расчетов в компании определяется Положением ЦБ РФ от 19 июня 2012 № 383-П «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» [26].

Все неинвестированные денежные средства, за исключением наличных денежных средств, находящихся в кассе, компании обязаны хранить на расчетном счете, открытом в обслуживающем отделении банка. При этом кроме расчетных счетов организация может иметь другие специальные счета (текущий, валютный, транзитный, депозитный, ссудный и др.).

С расчетного счета банк производит платежи по поручению организации, а также осуществляет выдачу средств на оплату труда

работников и на текущие хозяйственные нужды. Все операции по расчетному счету (списание, зачисление) банк производит на основании письменного распоряжения или согласия владельца счета.

Основными первичными документами операций по расчетному счету при безналичных расчетах являются: платежные поручения, инкассовые поручения, аккредитивы.

Под платежным поручением признается распоряжение плательщика – владельца счета обслуживающему его кредитному учреждению, осуществить перевод определенной суммы денег на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке. Расчеты платежными поручениями наиболее распространенный вид безналичных расчетов, они используются для осуществления платежей, связанных с текущей деятельностью организаций (расчеты с контрагентами, оплата налогов и сборов в бюджет и другие).

Инкассовым поручением признается расчетный документ, согласно которому в бесспорном порядке со счета плательщика может быть произведено списание денежных средств (ст. 874 ГК РФ) [2].

Аккредитив является платежным обязательством, принимаемым кредитной организацией по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлению последним документов, соответствующих условиям аккредитива (ст. 867 ГК РФ) [2].

Определение форм расчетов между плательщиком и получателем средств производится условиями договора и зависят от характера связей между сторонами, их местонахождения и финансового состояния, а также особенностей поставляемого товара и способа транспортировки.

Для синтетического учета операций по расчетному счету Планом счетов предусмотрен активный, денежный счет 51 «Расчетный счет».

Остаток по счету 51 отражает остаток свободных денег на расчетных счетах хозяйствующего субъекта на начало месяца. Дебетовый оборот показывает поступившие в отчетном периоде на расчетные счета организации

денежные средства. Оборот по кредиту отражает денежные средства, перечисленные с расчетных счетов организации.

Основным банковским документом и регистром аналитического учета операций по расчетному счету является выписка банка. В выписке банка представлена достоверная информации о состоянии счета, указывается начальный и конечный остатки денег, а также суммы поступлений и платежей.

Бухгалтер получает выписки из банка ежедневно, либо в установленные сроки. К выпискам банк прикладывает оправдательные документы, послужившие основанием для записей в них.

Следует учитывать, что в выписке банка учетные записи отражаются в зеркальном порядке, то есть поступление средств производится по кредиту, а списание – по дебету. Объясняется это тем, что денежные средства клиента для банка являются кредиторской задолженностью.

Бухгалтер тщательно проверяет выписки по документам-основаниям и расставляет напротив каждой суммы номер корреспондирующего счета.

При журнально-ордерной форме бухгалтерского учета регистром, в котором отражаются операции по расчетному счету, является журнал-ордер № 2 и ведомость № 2 к нему. В нем отражаются кредитовые обороты по счету 51 «Расчетные счета» в разрезе корреспондирующих счетов. В ведомости № 2 проставляются дебетовые обороты по счету 51 «Расчетные счета». Внесение записей в журнал-ордер №2 производят или за каждый день, или итогами по нескольким выпискам. Второй вариант учета значительно облегчает работу бухгалтера. Журнал-ордер ведется ежемесячно, однако если он заполнялся итоговыми суммами по нескольким выпискам, то допустимо его ведение в течение нескольких месяцев.

Занесение кредитового оборота по счету 51 «Расчетные счета» из журнала-ордера производится общей суммой в Главную книгу в части документы «оборот по кредиту», одновременно с этим производится запись всех сумм, составивших этот оборот, в дебет соответствующих счетов в Главной книге в части регистра «оборот по дебету» в разделе «с кредита счета

51 по журналу-ордеру № 2». В журнале-ордере № 2 осуществляется ежемесячное указание даты завершения записей в регистре журнал-ордер и даты переноса оборотов в Главную книгу и заверяют подписями исполнителя и главного бухгалтера.

Представим типовую корреспонденцию счетов по расчетам по счету 51 «Расчетный счет» в таблице 3

Таблица 3

Основные бухгалтерские записи характеризующие движение безналичных денежных средств

Содержание операции	Дебет	Кредит
Произведено внесение наличных денег из кассы компании на расчетный счет предприятия	51	50
На расчетный счет осуществлено оприходование денежных средств, находящиеся в пути	51	57
Возвращена на расчетный счет денежные средства, выданные ранее по договору займа	51	58-3
Поступили на расчетный счет денежные средства, излишне уплаченные поставщику	51	60
Произведено зачисление на расчетный счет денежные средства от покупателей	51	62
Зачислен на расчетный счет краткосрочный кредит	51	66
Возвращены излишне уплаченные в бюджет суммы налогов и сборов	51	68
Возвращены излишне уплаченные во внебюджетные фонды суммы страховых взносов	51	69
Возвращены на расчетный счет неиспользованные подотчетные суммы	51	71
На расчетный счет поступили денежные средства в счет уплаты взноса в уставный капитал	51	75-1
Поступила на расчетный счет выручка	51	90-1
С расчетного счета по чеку в кассу сняты наличные деньги	50	51
Списана с расчетного счета оплата поставщику	60	51
Возврат излишне уплаченных покупателем средств	62	51
Погашение краткосрочного кредита и процентов по нему	66	51
Погашение долгосрочного кредита и процентов по нему	67	51
Перечислены налоги и сборы в бюджет	68	51
Перечислены страховые взносы во внебюджетные фонды	69	51
Перечислена работникам заработная плата	70	51
Выданы денежные суммы под отчет	71	51

Таким образом, процесс учета безналичных денежных средств состоит из следующих этапов: составление или получение расчетных документов,

отражающих расчетные операции; отражение расчетных операций в выписках банка; проверка правильности записей в выписках банка, на основании приложенных к ней расчетных и платежных документов; проставление в выписках банка напротив каждой операции номера корреспондирующего счета для использования на следующих этапах учетной работы; перенос данных из выписок банка в бухгалтерские учетные регистры.

### 3. Аудит денежных средств ООО «Виста»

#### 3.1 Подготовка и планирование аудита операций с денежными средствами в ООО «Виста»

Проверка операций с денежными средствами включает: проверку банковских, валютных и кассовых операций. Цель аудиторской проверки: установление достоверности, законности, целесообразности и правильности отражения в бухгалтерском учете совершения операций с денежными средствами организации. Проверка правильности операций с денежными средствами включает: проверку кассовых, валютных и банковских операций.

Во многих организациях количество операций с денежными средствами достигает значительных объемов, в связи с чем их проверка является трудоемким процессом, несмотря на то, что процедура проведения контрольных действий достаточно простая.

В процессе проведения контрольных действий аудитор руководствуется законодательством Российской Федерации и нормативными документами Минфина Российской Федерации, ЦБ РФ.

Во время аудита операций с денежными средствами действия аудитора направлены на решение следующих задач:

- проверка состояния расчетов по договорам;
- ознакомление с условиями хранения денежных документов, наличных денег и ценных бумаг в кассе хозяйствующего субъекта;
- установление законности совершения операций и количество открытых в банках расчетных и валютных счетов;
- ознакомление с порядком документального оформления кассовой книги, операций по приходу и расходу денег, учета кассовых операций;
- определение целесообразности и законности операций по списанию и поступлению средств с банковских счетов организации, правильности их отражения на счетах бухгалтерского учета;

- проверка правильности ведения кассовой дисциплины;

Информационными источниками в целях проверки операций с деньгами выступают документы, выраженные в виде: чековых денежных книжек; отчетов кассира с приложенной первичной документацией (приходные и расходные кассовые ордера, квитанции, платежные ведомости и иные); кассовой книги; выписок банков по расчетным и валютным счетам с первичными документами (платежные поручения, счета, и т. д.); баланса; Главной книги; журналов-ордеров, платежных поручений; Отчета о движении денежных средств; регистров бухгалтерского учета по счетам 50 «Касса предприятия», 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет», 55 «Специальный счет в банках», 57 «Переводы в пути» и т.д.; и др.

Начиная проверку операций с деньгами, аудитору целесообразно изучить полную информацию о состоянии внутреннего контроля по данным бухгалтерского учета. Выяснить, как в организации соблюдается кассовая дисциплина, на каком уровне находится контроль над операциями с наличными деньгами как в российских рублях, так и в иностранной валюте, насколько жестко соблюдается порядок получения разрешительных обязательных подписей при проведении платежей по расчетам и валютным счетам компании. Зачастую, наличные и безналичные денежные средства являются объектом злоупотреблений и хищений. Сбор сведений осуществляется путем наблюдения, фактической проверки, обследования, и пр. Действенным способом получения достоверных сведений является проведение тестирования по заранее подготовленным вопросам.

Рассмотрим некоторые вопросы, применяемые для проведения оценки системы внутреннего контроля хозяйствующего субъекта на участке учета операций с деньгами, которые могут быть следующими:

1. Какие созданы условия, которые направлены на обеспечение сохранности денежных средств в кассе компании;
2. Было ли осуществлено заключение о полной индивидуальной материальной ответственности с кассиром либо лицом, его заменяющим;

3. Были ли допущены случаи подписания незаполненных платежных поручений и чеков;
4. Проводятся ли проверки соответствия первичных документов и данных регистров по учету движения денег;
5. Производится ли регистрация в журналах кассовых ордеров, банковских платежных документов;
6. Проводиться ли ежедневное снятие остатков денежных средств в кассе хозяйствующего субъекта;
7. Полностью ли заполняются реквизиты в кассовых документах;
8. Как регулярно главный бухгалтер организации проводит проверку отчета кассира;
9. Подписывает ли руководитель предприятия расходные кассовые ордера;
10. Как часто осуществляется проведение внезапных проверок кассы;
11. Проверяется ли полнота и соблюдение целевого использования наличных денежных средств, которые получены в кредитных организациях;
12. Четко ли соблюдается установленный организацией лимит кассы.

Для проверки состояния учета движения денежных средств могут быть полезны следующие вопросы:

1. Совпадают ли данные учетных регистров с данными Отчета по движению денежных средств;
2. Соответствуют ли данные, отраженные на счетах учета операций с денежными средствами;
3. Как часто обрабатываются и отражаются в бухгалтерском учете выписки банка;
4. Как регулярно сличаются данные учетных бухгалтерских регистров и первичных документов с данными кассовой книги.

По результатам тестирования выявляется фактическое отношение руководителя к обеспечению целевого использования и сохранности, денежных средств на предприятии и организации их учета. Следовательно,



аудитором намечается для себя совокупность объектов повышенного внимания при планировании процедур проверки, уточняется аудиторский риск, выделяются источники получения данных и определяется последовательность этапов проведения аудиторской проверки.

На начальном этапе аудита аудитору необходимо произвести планирование и документальное оформление общего плана аудита денежных средств. В приложении 4 представлен план аудита денежных средств в ООО «Виста».

Составление программы аудита производится в развитие плана аудита. Помимо показателей, которые содержатся в плане, аудитор включает в программу перечень необходимых процедур для реализации плана.

Аудитору необходимо составить и документально оформить программу аудита, определяющую характер, временные рамки и объем запланированных аудиторских процедур, необходимых для осуществления общего плана аудита.

С целью упорядочения действий аудитора произведем разработку специальной программы аудита денежных средств в ООО «Виста» в приложении 5.

Грамотно составленная программа проверки денежных средств поможет осуществить поэтапное изучение всех участков учета операций с денежными средствами, и поможет избежать пропуски и повторы, целенаправленно осуществить сбор и документирование необходимых доказательств.

Объектом аудиторской проверки учета денежных средств являются денежные средства и денежные документы в кассе, а также денежные средства на расчетном, валютном, текущем и прочих счетах в кредитных организациях.

Главной целью аудиторской проверки учета денежных средств является соответствие применяемой методики учета денежных средств, действующему законодательству Российской Федерации и формирование вывода о правильности бухгалтерской отчетности.

Для проверки достоверности отражения в бухгалтерском балансе денежных средств, аудитору необходимо сопоставить остатки по счетам в главной книге с балансом и с регистрами бухгалтерского учета.

Еще до заключения договора на проведение проверки проводится предварительное планирование аудита. Потраченное время на планирование работы зависит от масштабов деятельности проверяемой организации, опыта работы аудитора с данным аудируемым лицом, сложности аудита, а также знания особенностей его деятельности. Важным этапом планирования аудита является получение информации о деятельности проверяемой организации.

На данном этапе необходимо выяснить следующие вопросы:

1. Имеет ли предприятие структурные подразделения;
2. Сколько касс на предприятии;
3. Сколько валютных счетов открыто и осуществляются ли расчеты с контрагентами в иностранной валюте;

4. Каким образом проводят расчеты со структурными подразделениями в плане оплаты труда сотрудникам, сдачи наличности и т. п. Если хозяйствующий субъект находится в удаленных от головного предприятия местностях, то передача ему денежных средств может осуществляться следующими способами:

а) инкассация – перевоз денежной наличности, специальными предприятиями.

б) кассир подразделения получает наличные денежные средства в банке и приходит их в кассу подразделения.

в) перевозка денег производится уполномоченными лицами. В таком случае необходимо обеспечение их хорошей охраной, которая будет сопровождать уполномоченного представителя.

г) деньги для выплаты заработной платы перечисляются на банковские карточки сотрудников подразделения;

5. Какие виды операций проводятся с использованием наличных денег, через кассу проверяемого (расчеты с персоналом по оплате труда, расчеты с

подотчетными лицами расчеты с поставщиками и подрядчиками, с покупателями и заказчиками и иные).

6. Сколько ведется кассовых книг у предприятия и его подразделений;

7. Сколько открыто расчетных счетов у предприятия.

В результате предварительной проверки можно сделать вывод о том, какой период времени потребуется аудитору для проведения проверки операций с денежными средствами в данной организации, также определить объем операций, осуществляемых по кассе предприятия, а уже потом методы проверки: выборочный или сплошной.

### 3.2 Аудит денежных средств и выявление типичных ошибок в ООО «Виста»

Аудиторская проверка хозяйствующего субъекта для аудитора начинается с предварительного ознакомления с системой внутреннего контроля предприятия, что дает возможность аудитору оценить, как обеспечивается целевое использование и сохранность денежных средств в кассе. Если возникли подозрения о возможности хищений денежных средств из кассы организации, необходимо порекомендовать руководителю провести инвентаризацию кассы. Может производиться внезапная проверка кассы с непосредственным участием аудитора, если существует предварительная договоренность с руководителем предприятия.

Аудит кассовых операций необходимо проводить в соответствии с заранее разработанной программой:

1. Выяснение достоверности данных отраженных в кассовых операциях в бухгалтерском учете;
2. Проверка правильности документального оформления кассовых операций;
3. Анализ правильности оформления списания денежных средств;

4. Проверка полноты и своевременности оприходования поступающих денежных средств;

5. Оценка соблюдения кассовой дисциплины;

После этого анализируется законность совершения кассовых операций. Проверка кассовых операций, в зависимости от объема кассовых операций, может быть осуществлена сплошная или выборочная.

Во время проведения проверки кассовых операций, выявляется правильность их документального оформления. Для этого аудитором подробно изучаются отчеты кассира, первичные документы, приложенные к ним, а также кассовая книга. Последняя должна быть прошита, пронумерована, скреплена подписью руководителя и печатью. Записи в кассовой книге должны быть такие же, как и записи в отчете кассира и первичных документах.

Если в организации учет кассовых операций ведется в электронном виде, то в электронном виде ведется соответственно и кассовая книга. Листы кассовой книги распечатываются в двух экземплярах (первые экземпляры скрепляются в виде отдельной книги, а второй экземпляр представляет собой отчет кассира). В таком случае аудитор должен убедиться в защищенности компьютерной программы от неправомерных действий кассира или прочих лиц в целях изменения документов.

В выборку включаются кассовые документы за 1 квартал или за 1 месяц в каждом квартале отчетного периода. Если количество неправильно оформленных документов и ошибок превысит запланированное аудитором допустимое количество ошибок, необходимо провести проверку и остальных кассовых документов.

При проведении проверки кассовых операций особое внимание уделяется выявлению своевременности, полноты и правильности оприходования денег. Приходные кассовые ордера предоставляют информацию для анализа возврата неиспользованных авансов. Поступления из кредитной организации проверяются путем сверки идентичных сумм,

записанных в приходных кассовых ордерах, корешках чеков, выписках банка. Поступление выручки исследуется путем сличения сумм в счетах-фактурах и накладных, лентах кассового аппарата, приходных кассовых ордерах и др.

Проверяя расходы денег в кассе организации, следует обратить особое внимание на документальное обоснование выдачи денежных средств. Также устанавливается целевое использование средств, полученных из кредитного учреждения по чеку и соблюдение остатка в пределах лимита кассы.

Проверяется соблюдение установленного лимита расчета денежными средствами между юридическими лицами.

При проверке могут быть выявлены следующие правонарушения: присвоение должностными лицами денежных сумм по подложным документам, повторная оплата по ранее оприходованным документам, оплаты сотрудникам хозяйственных расходов, произведенные без оформления авансовых отчетов и пр.

В конце проводится проверка правильности указанной в учетных регистрах по счету 50 «Касса» корреспонденции счетов, оборотов и остатков денег. Для этого сверяются данные учетного регистра и отчета кассира, кассовой книги за соответствующий месяц периода по датам. В том случае, когда при сравнении показателей между ними выявлены расхождения, это означает существование ошибок, которые могут быть как неумышленными, так и преднамеренными. Последние требуют получения объяснительных в письменном виде и оперативного информирования руководителя организации. Все обнаруженные ошибки и недостоверные данные должны обязательно регистрироваться в рабочих документах аудитора.

В ООО «Виста» существует ряд типичных ошибок, выявленных при проведении проверки операций с наличными денежными средствами в кассе организации:

1. Арифметические ошибки при подсчете остатков и оборотов в учетных регистрах бухгалтерского учета при ручном ведении;

2. Оформление первичных кассовых документов с нарушением требований установленных законодательством Российской Федерации;
3. Несоблюдение лимита расчетов между юридическими лицами с использованием наличных средств;
4. Выплаты денежной наличности подотчетным лицам на основании документов, которые подтверждают расходы, но без надлежащего оформления авансовых отчетов;
5. Недостоверное отражение кассовых операций в регистрах бухгалтерского учета;

Во время аудиторской проверки операций по кассе аудитор решает вопрос о проведении инвентаризации кассы – необходима или нет. Ее проведение необходимо, в случаях ее включения в договор аудиторской проверки или в случаях проведения обязательной аудиторской проверки за текущий отчетный период, в связи с тем, что аудитором несет ответственность за проверку достоверности информации отраженной в составе финансовой отчетности по событиям, которые произошли после даты составления баланса до даты составления аудиторского заключения.

Проведение инвентаризации наличных денег должно происходить в присутствии главного бухгалтера и кассира. При ее проведении аудитор обязан опечатать кассу. Кассир обязан составить кассовый отчет об операциях проведенных за последний день и произвести выведение остатка денег по кассовой книге на этот же день.

Так же с кассира нужно взять расписку о включении все приходных документов им в отчет и к моменту инвентаризации кассы не оприходованных и не списанных в расход денег нет. Потом осуществляется пересчет денежной наличности в кассе. Если во время проведения инвентаризации в кассе имеется частично оплаченная платежная ведомость на выплату заработной платы, аудитор подсчитывает в ней итог и выплаченную сумму принимает к зачету, об этом делается отметка в акте. После пересчета наличных денежных средств в кассе, полученный остаток сверяется с кассовой книгой. По

окончании инвентаризации составляется акт, который подписывают кассир, главный бухгалтер и кассир.

Если были выявлены излишки или недостача денег, ценных бумаг или денежных документов, в обязанности аудитора входит получение письменных объяснений кассира о причинах их возникновения. Если выявлена крупная недостача денежной наличности аудиторю необходимо сообщить руководителю компании о выявленных фактах и поднять вопрос об отстранении должностного лица (кассира) от его выполнения обязанностей до конца проверки.

При проведении инвентаризации кассы в ООО «Виста» были проверены следующие документы: договоры об индивидуальной материальной ответственности установленной формы, заключенные с кассирами; приказ руководителя о назначении кассиров. Также аудитор обязан получить ответы на ряд следующих вопросов: не превышают ли деньги, которые находятся в кассе аудируемого лица, установленного лимита, проводятся ли должностными лицами внезапные и периодические проверки кассы.

При проведении проверки операций по расчетному счету в ООО «Виста» проверены:

1. Достоверность и полноту банковских выписок и документов к ним. Остаток денежных средств на конец дня в предыдущей выписке банка должен быть равен остатку денежных средств на начало дня в следующей выписке;

2. Соответствие остатка денег, отраженных в бухгалтерском учете, сумме фактических денежных средств, находящихся на банковском счете. Для этого аудитор просит руководителя организации направить в банк письмо с просьбой подтвердить остаток по счету на определенную дату. В письме обязательно указывается, что ответ на запрос должен быть направлен на адрес, который указывается в запросе. Только в этом случае, когда подтверждение банка отправляется на адрес проверяющего напрямую, риск махинаций клиента с данными об остатках на счетах минимален;

3. Есть ли на первичных документах, приложенных к выпискам по счету, отметка банка. В случае если выявлены документы без штампа банка, аудитор направляет запрос в банк о сверке документов;

4. Соответствие суммы, указанной в выписке кредитной организации по счету, с суммой, указанной в первичных документах;

5. Полноту и правильность зачисления денежных средств, сданных в кредитную организацию наличными денежными средствами;

6. Правильность перечисления денежных средств акцептованными платежными поручениями через почтовые отделения связи;

7. Отражение операций в учете на соответствующих счетах, а также правильность составления бухгалтерских проводок по операциям, проведенным в банке.

Аудитор в ООО «Виста» выяснял: законность и правильность операций с аккредитивами; были ли допущены незаконные банковские операции; подлинность документов на предоставление займов или предоставление ссуд; своевременность и полноту оприходования оплаченных материальных ценностей.

Во время проверки денежных средств, поступивших на расчетные счета, необходимо аудитору установить правильность их отражения в учете и полноту зачисления. Для учета банковских операций в бухгалтерском учете используются счета 51 «Расчетные счета» и 55 «Специальные счета в банках».

В процессе проведения аудита в ООО «Виста» аудитор сверял перечисленную выручку с записями в учетных регистрах по счетам: 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 90 «Продажи», и 91 «Прочие доходы и расходы». Поступление денежных средств от прочих дебиторов сверяют с данными выписок и приложенными к ним документами. Не подтвержденные документально суммы должны учитываться на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчета «Расчеты по



претензиям». Также проводилась сверка правильности отражения на счетах по зачислению денежных средств на счета в кредитных организациях.

Особое внимание отводилось проверке операций по списанию денег с расчетного счета. Очень большое внимание необходимо уделять проверке своевременности и полноты оприходования в кассу организации полученной из кредитной организации денежной наличности, а также законности перечисления денежных средств по счетам кредиторов и поставщиков. Эти операции обязательно должны быть подтверждены документально.

Если организация осуществляет перевод заработной платы, материальной помощи, удержаний по исполнительным листам и др., их достоверность обеспечивается наличием первичных учетных документов и реальностью указанных в них адресов получателей.

Проверка правильности корреспонденции счетов по списанию средств, с расчетного счета в банке проверяется по данным бухгалтерского учета по счету 51 «Расчетный счет». Необходимо выяснить правомерность отнесения на издержки определенных видов расходов. Денежные средства, списанные с расчетного счета, предварительно должны быть отражены на счетах учета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Этим обеспечивается нужная аналитичность учета, возможность контроля затрат. В связи с этим аудитор должен удостовериться, что под видом текущих затрат не списаны расходы на оплату социальных услуг, на капитальные вложения, на научно-исследовательские работы, стоимость которых в состав расходов не включается. Для этих целей может быть проведена сплошная проверка документов и сверка бухгалтерского учета по указанным счетам. Выявленные нарушения должны быть зафиксированы в документах.

По счету 57 «Переводы в пути» аудиторы выясняют реальное отражение средств, направленных для зачисления на расчетный счет. На последнем этапе аудита устанавливается законность и реальность операций по

счета 57. На эти счета иногда относят просроченную дебиторскую задолженность, искажая этим финансовую отчетность.

Рассмотрим несколько типичных ошибок, выявленных аудиторами при аудите банковских операций в ООО «Виста»:

1. некорректная корреспонденция счетов по банковским операциям;
2. недостача платежных документов, подтверждающих факт совершения операций;
3. перечисление авансов по счетам без оформления договора и по прочим сомнительным операциям;
4. отсутствие приложений к платежным документам;
5. несоответствие данным выписки банка данным в платежных поручениях.

Валютным законодательством и нормативными актами ЦБРФ регулируется порядок открытия валютных счетов и проведения операций по ним. При осуществлении внешнеэкономической деятельности предприятия проводят платежи по импорту товаров, получают выручку, оплачивают расходы по загранкомандировкам в иностранной валюте через валютные счета, открываемые в банках России и за границей.

При проверке валютных счетов аудитор проверил в ООО «Виста»:

1. правильность и полноту синтетического учета операций по валютным счетам;
2. сведения о валютных счетах, открытых в банках России и за границей;
3. правильность учета и контроля за операциями на валютных счетах;
4. ведение операций по валютным счетам в соответствии с законодательством Российской Федерации;
5. правильность и полноту отражения операций по валютным счетам в бухгалтерском учете.

В соответствии с законодательством юридические лица могут иметь валютные счета:

- текущий валютный счет;
- специальный транзитный валютный счет для учета операций по покупке и продаже иностранной валюты за рубли на рынке Российской Федерации;
- валютный счет за рубежом, который открывают по специальному разрешению ЦБРФ предприятия, имеющие представительства за границей.

Проверка правильности отражения операций на валютных счетах осуществляется как отдельно по каждому валютному счету, так и по всем счетам вместе. Проверку операций по покупке валюты можно проводить с помощью контрольных вопросов:

1. Валютные счета открыты на законных основаниях;
2. Соблюдается ли правила зачисления валютной выручки на счета в банке;
3. Соответствуют ли суммы по выпискам банка суммам, отраженным в первичных документах;
4. Правильно ли проведена оплата комиссионного вознаграждения за открытие валютного счета;
5. Правильно ли применяются формы расчетов при проведении валютных операций;
6. Правильно ли в учете отражены операции по продаже и покупке валюты;
7. Правильно ли оформлены перечисления авансов за импортные товары;
8. Правильно ли рассчитаны курсовые разницы;
9. Правильно ли проводится ведение учетных регистров;
10. Правильно ли отражаются в регистрах синтетического учета операции с денежными средствами и своевременность операций;
11. Верны ли записи в выписке банка и учетных регистрах;

12. Правильно ли ведутся регистры синтетического учета по каждому счету отдельно;

День зачисления денежных средств на валютный счет в банке считается днем совершения банковских операций по валютным счетам.

Для бухгалтерского учета движения денежных средств целевого финансирования, которые подлежат обособленному хранению, а также для учета движения денег в чековых книжках, аккредитивах, других платежных документах на текущих счетах аудитором проводится проверка правильности ведения учета с использованием счета 55 «Специальные счета в банках».

В ходе аудиторской проверки специальных счетов, открытых в кредитной организации, аудитором в ООО «Виста» проверялась:

1. законность и правильность оформления документов по закрытию аккредитива; наличие выписок банка и подтверждающих первичных документов к ним;

2. правильное применение аккредитивной формы расчетов. Аккредитивная форма расчетов применяется только по договору, контракту, которые предназначены для расчетов с одним контрагентом. Срок действия аккредитива устанавливается договором. Выплата с аккредитива наличными денежными средствами запрещена действующим законодательством Российской Федерации;

3. достоверность документального оформления операций с чеками. Чеки применяются при расчетах за товары с покупателями. Чеки не применяются для расчетов за товары, отгружаемые иногородними контрагентами водным, железнодорожным и воздушным транспортом. Чеки, поступившие в платеж, должны сдаваться чекодержателем в обслуживающее отделение банка. Чековые книжки выдаются под отчет работникам организации для расчетов с организациями кредиторами, которые обязаны в течение трех дней после выписки чека предоставить в бухгалтерию организации авансовый отчет с приложением к нему оправдательных документов;

4. правильность и законность открытия текущих счетов филиалам; соответствие сумм в выписках банка по этим счетам суммам в первичных документах;

5. правильность и полнота документального оформления операций по движению денежных средств целевого финансирования;

6. наличие балансов и других необходимых отчетов от филиалов;

7. наличие депозитных сертификатов, приобретенных у банка;

8. обоснованность включения затрат филиалов в состав расходов основного производства.

Аудитору следует помнить, что когда на специальном счете проходят операции с иностранной валютой, то эти операции осуществляются в таком же порядке, что и по валютным счетам.

Таким образом, проведенный аудит выявил ряд типичных ошибок в учете денежных средств в ООО «Виста». Основной рекомендацией явилось построение системы внутреннего контроля за правильностью оформления первичных документов, подтверждающих операции с денежными средствами и правильностью отражения данных операций на счетах бухгалтерского учета.

## Заключение

Денежные средства хозяйствующего субъекта выражены в виде совокупности денег, которые находятся в кассе, на расчетных счетах в банке, специальных, валютных и иных счетах. Обращение денежных средств осуществляется в наличной и безналичной формах.

Все операции, производимые посредством денег, подлежат бухгалтерскому учету в соответствии с нормативными требованиями законодательства России, которые обязательны к исполнению всеми формами хозяйствующих субъектов.

Нормативная база регулирования бухгалтерского учета денежных средств обширна, включает законы и подзаконные акты. Особую роль в регулировании играют акты Банка России и Министерства финансов РФ.

К основной задаче учета денежных средств относят своевременное и достоверное отражение их движения и наличия на счетах бухгалтерского учета, для чего Планом счетов бухгалтерского учета утвержден ряд специализированных счетов, к которым могут быть открыты отдельные субсчета.

Вышеперечисленные счета являются активными, балансовыми и денежными. Сальдо дебетовое, по дебету счета отражается поступление денежных средств из различных источников, по кредиту счета происходит расходование, списание денежных средств.

Объектом исследования выступило ООО «Виста», основным видом деятельности которого является предоставление складских услуг.

Анализ основных показателей деятельности ООО «Виста» отразил успешное развитие организации в 2014-2016 годах. Наблюдается рост таких показателей, как выручка, себестоимость, среднесписочная численность, стоимость основных средств. Основным показателем, характеризующим эффективность деятельности предприятия, является рентабельность, значение которой в ООО «Виста» выросло с 6,9 % в 2014 году до 10,1 % в 2016 году.

В связи с тем, что денежные средства являются высоколиквидным активом, а в части наличных денег присутствует большая вероятность их хищения без отсутствия контроля, большое значение приобретает аудит данного участка учета.

Для проведения аудита денежных средств ООО «Виста» была проведена такая процедура, как тестирование. Также было произведено составление плана и программы аудита.

Анализ наличия и движения денежных средств отразил, что у ООО «Виста» преобладают денежные потоки по текущей деятельности, по которым наблюдается стабильный рост. Анализ, проведенный с использованием коэффициентов, которые характеризуют движение денежных средств, отразил, что предприятие платежеспособно и в состоянии полностью обеспечить себя денежными средствами для всех видов деятельности.

По итогам работы можно сделать вывод о том, что правильное построение процесса аудита денежных средств не только поможет аудитору соблюсти все необходимые процедуры, но и предоставит информацию о состоянии учета денежных средств, их состоянии аудируемому лицу.

Таким образом, проведенный аудит выявил ряд типичных ошибок в учете денежных средств в ООО «Виста». Основной рекомендацией явилось построение системы внутреннего контроля за правильностью оформления первичных документов, подтверждающих операции с денежными средствами и правильностью отражения данных операций на счетах бухгалтерского учета.

## Список использованной литературы

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30 декабря 2008 года № 6-ФКЗ, от 30 декабря 2008 года № 7-ФКЗ, от 05 февраля 2014 года № 2-ФКЗ, от 21 июля 2014 года № 11-ФКЗ)
2. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 07.02.2017).
3. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 28.12.2016) .
4. «Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 07.02.2017).
5. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016) «О бухгалтерском учете».
6. Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт».
7. Федеральный закон от 03.07.2016 № 290-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».
8. Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 № 11н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Отчет о движении денежных средств" (ПБУ 23/2011)"
9. Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 32н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99".



10. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 33н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1790).

11. Приказ Минфина России от 29.07.1998 № 34н (ред. от 29.03.2017) "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации"

12. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)».

13. Приказ Минфина России от 09.06.2001 N 44н (ред. от 16.05.2016) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" ПБУ 5/01" (Зарегистрировано в Минюсте России 19.07.2001 N 2806).

14. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 № 49 (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств"

15. Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н (ред. от 06.04.2015) "О формах бухгалтерской отчетности организаций"

16. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».

17. Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 106н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)», «Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)»).

18. Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 107н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" (ПБУ 15/2008)"

19. Приказ Минфина РФ от 27.11.2006 № 154н (ред. от 24.12.2010) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006)».

20. Приказ Минфина России от 12.11.2013 N 107н (ред. от 05.04.2017) "Об утверждении Правил указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации" (вместе с "Правилами указания информации, идентифицирующей плательщика, получателя средств в распоряжениях о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации", "Правилами указания информации, идентифицирующей платеж, в распоряжениях о переводе денежных средств в уплату налогов, сборов и иных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, администрируемых налоговыми органами", "Правилами указания информации, идентифицирующей платеж, в распоряжениях о переводе денежных средств в уплату таможенных и иных платежей, администрируемых таможенными органами", "Правилами указания информации, идентифицирующей платеж, в распоряжениях о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации (за исключением платежей, администрируемых налоговыми и таможенными органами)", "Правилами указания информации, идентифицирующей лицо или орган, составивший распоряжение о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации")

21. Указание Банка России от 11.03.2014 №41 3210-У (ред. от 03.02.2015) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства».

22. Указание Банка России от 07.10.2013 № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» (Зарегистрировано в Минюсте России 23.04.2014 N 32079).

23. Постановление Госкомстата РФ от 18.08.1998 № 88 (ред. от 03.05.2000) «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации».

24. Постановление Министерства труда и социального развития России от 31.12.2002г. № 85 "Типовая форма договора о полной материальной ответственности".

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

26. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств" (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (ред. от 06.11.2015) (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 N 24667)

27. Информация Минфина России № ПЗ-11/2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности».

28. Письмо Минфина от 14.09.2016 № 03-01-15/53640, ФНС от 09.11.2016 № АС-2-20/1136@.

29. Письмо Минфина от 01.09.2016 N 03-01-12/ВН-38831.

30. Письмо Банка России от 04.10.1993 № 18 (ред. от 26.02.1996) "Об утверждении "Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации".

31. Анищенко А.В. Резервы в налоговом и бухгалтерском учете // Экономико-правовой бюллетень. 2016. N 1. - 160 с.

32. Аудит. Краткий курс. Учебное пособие. – М.: Окей-книга, 2014. – 126 с.

33. Аудит. Теория и практика. Учебник/Под ред. Н.А. Казаковой. – М.: Юрайт, 2014. — 400 с.

34. Вещунова Н.Л., Фомина Л.Ф. Бухгалтерский учет.- М.: Финансы и статистика, 2012. – 351 с.

35. Годовой отчет 2015 / под общ. ред. В.И. Мещерякова. Международное агентство бухгалтерской информации, 2015. - 784 с. С. 385
36. Деньги, кредит, банки : учебник для академического бакалавриата / под ред. Г. Н. Белоглазовой. — М. : Издательство Юрайт, 2014. — 620 с.
37. Дмитриева И.М. Бухгалтерский учет и аудит. Учебное пособие/И.М. Дмитриева. – М.: Юрайт, 2014. - 306 с.
38. Заварзин В.Р. Особенности учета денежных средств в кассе организации // Консультант бухгалтера. – 2014. - №1. – С.5-11.Истратов В.Р. Учет кассовых операций // Консультант бухгалтера. – 2014. - №7. – С.3-7.
39. Зудилин А.Б. Бухгалтерский учет на предприятиях.- М.: Бухгалтерский учет, 2014. – 287 с.
40. Карагод В. С. Аудит. Теория и практика. Учебник/В. С. Карагод. – М.: Юрайт, 2014. – 672 с.
41. Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / коллектив авторов; ред.-сост. А.С. Воронин. — М. : КНОРУС : ЦИПСиР, 2013. — 424 с.
42. Николаева Я.В. Организация учета денежных средств в кассе организации // Новое в бухгалтерском учете и отчетности. – 2014. - №8. – С.5-11.
43. Принципы бухгалтерского учета Б. Нидлз, Х. Андерсон, Д. Колдуэлл: Пер.с англ. // Под. ред. Я.В.Соколова.-2-е изд., стереотип. - М.: Финансы и статистика, 2014. - 496с.
44. Савин А.А. Аудит/А.А. Савин. – М.: Инфра-М, 2013. -512 с.
45. Савчук И.В. Первичные документы по учету денежных средств в кассе // Главбух. – 2013. - №21. – С.7-11.Тарасова М.Ю. Учет кассовых операций // Финансовая газета. – 2013. - №34. – С.4.
46. Сазонова А.Ю. Кассовые операции: оформление и учет // Московский бухгалтер. – 2014. - №2. – С. 9-13.
47. Семенихин В.В. Денежные расчеты. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ГроссМедиа, РОСБУХ, 2016. - 786 с.

48. Тарасова М.Ю. Учет кассовых операций // Финансовая газета. – 2013. - №34. – С.4

49. Теория бухгалтерского учета : учебное пособие. - 3-е изд.. перераб. и доп. - Ижевск : ФГБОУ ВО Ижевская ГСХА, 2016. - 300 с.

50. Финансовая политика предприятия: учебное пособие / В.Я.Ушаков; Моск. ун-т им. С.Ю. Витте. Каф. финансов и кредита. [Электронное издание]. М.: изд. «МУ им. С.Ю. Витте», 2015. - 242 с. С. 171

# Приложение 1

к Приказу Министерства финансов  
Российской Федерации  
от 02.07.2010 № 66н  
(в ред. Приказов Минфина России  
от 05.10.2011 № 124н,  
от 06.04.2015 № 57н)

## Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2016 г.

		Коды		
		0710001		
Дата (число, месяц, год)		31	12	16
Организация	ООО «Виста»	по ОКПО		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН		
Вид экономической деятельности		по ОКВЭД		
Организационно-правовая форма/форма собственности		по ОКОПФ/ОКФС		
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕИ		
Местонахождение (адрес)		384 (385)		

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На <u>декабря</u> 20 <u>16</u> г. <sup>3</sup>	20 <u>15</u> г. <sup>4</sup>	20 <u>14</u> г. <sup>5</sup>
	<b>АКТИВ</b>			
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства	4503	3369	1217
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I	4503	3369	1217
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Запасы	1205	1053	152
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	156	135	10
	Дебиторская задолженность	5840	6540	5245
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1597	303	1836
	Прочие оборотные активы			
	Итого по разделу II	8798	8031	7243
	<b>БАЛАНС</b>	13301	11400	8460

## Окончание приложения 1

Пояснения 1	Наименование показателя 2	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На декабря 20 16 г. 3	20 15 г. 4	20 14 г. 5
	<b>ПАССИВ</b>			
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 6</b>			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров ( ) 7			
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	7258	6259	1022
	<b>Итого по разделу III</b>	<b>7268</b>	<b>6269</b>	<b>1032</b>
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	<b>Итого по разделу IV</b>			
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства	450	300	
	Кредиторская задолженность	5583	4831	7428
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	<b>Итого по разделу V</b>	<b>6033</b>	<b>5131</b>	<b>7428</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>13301</b>	<b>11400</b>	<b>8460</b>

Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

## Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетная дата отчетного периода.
4. Указывается предыдущий год.
5. Указывается год, предшествующий предыдущему.
6. Некоммерческая организация именуется указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).
7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

## Приложение 2

(в ред. Приказа Минфина России  
от 06.04.2015 № 57н)

### Отчет о финансовых результатах за 31 декабря 2016 г.

				Коды
Форма по ОКУД				0710002
Дата (число, месяц, год)	31	12	16	
Организация _____ ООО «Виста» _____				
по ОКПО				
Идентификационный номер налогоплательщика _____				
ИНН				
Вид экономической деятельности _____				
по ОКВЭД				
Организационно-правовая форма/форма собственности _____				
по ОКОПФ/ОКФС				
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____				384 (385)
				по ОКЕИ

Пояснение <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	За <u>31 декабря</u> <u>2016</u> г. <sup>3</sup>	За <u>31 декабря</u> <u>2015</u> г. <sup>4</sup>
	Выручка <sup>5</sup>	59782	56838
	Себестоимость продаж	( 53742 )	( 51602 )
	Валовая прибыль (убыток)		
	Коммерческие расходы	( )	( )
	Управленческие расходы	( )	( )
	Прибыль (убыток) от продаж	6039	5237
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	( 205 )	( 144 )
	Прочие доходы	105	81
	Прочие расходы	( 1252 )	( 1051 )
	Прибыль (убыток) до налогообложения	4688	4122
	Текущий налог на прибыль	( 749 )	( 627 )
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	3939	3495



## Окончание приложения 2

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	31	31
		За <u>декабря</u> 20 <u>16</u> г. <sup>3</sup>	За <u>декабря</u> 20 <u>15</u> г. <sup>4</sup>
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Совокупный финансовый результат периода <sup>6</sup>	3939	3495
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи)

“ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

## Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о финансовых результатах общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о финансовых результатах, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода".

## Приложение 3

Приложение N 2  
к приказу Минфина России  
от 02.07.2010 N 66н (в редакции  
приказов Минфина России  
от 05.10.2011 N 124н  
и от 06.04.2015 N 57н)

### Отчет о движении денежных средств за 31 декабря 20 16 г.

	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	Коды		
Организация <u>ООО «Виста»</u>			0710004		
Идентификационный номер налогоплательщика		по ОКПО	31	12	16
Вид экономической деятельности		ИНН			
Организационно-правовая форма / форма собственности		по ОКВЭД			
		по ОКФС/ОКФЧ			
Единица измерения: тыс.руб. / млн.руб. (ненужное зачеркнуть)		по ОКЕИ	384/385		

Наименование показателя	Код	За <u>31</u> декабря <u>20 16</u> г. <sup>1)</sup>	За <u>31</u> декабря <u>20 15</u> г. <sup>2)</sup>
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>			
Поступления - всего	4110	63699	55054
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	61342	52869
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112		
от перепродажи финансовых вложений	4113		
прочие поступления	4119	2357	2185
Платежи - всего	4120	( 61879 )	( 55006 )
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	( 51205 )	( 46400 )
в связи с оплатой труда работников	4122	( 4092 )	( 2916 )
процентов по долговым обязательствам	4123	( )	( )
налога на прибыль организаций	4124	( 751 )	( 627 )
Платежи во внебюджетные фонды		( 1244 )	( 887 )
прочие платежи	4129	( 4587 )	( 4176 )
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	1820	48

Продолжение приложения 3

Наименование показателя	Код	За <u>31 декабря</u> <u>20 16</u> г. <sup>1)</sup>	За <u>31 декабря</u> <u>20 15</u> г. <sup>2)</sup>
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>			
Поступления - всего	4210	458	271
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	458	271
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212		
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213		
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214		
прочие поступления	4219		
Платежи - всего	4220	( 1134 )	( 2152 )
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	( 1134 )	( 2152 )
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	( )	( )
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	( )	( )
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	( )	( )
прочие платежи	4229	( )	( )
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(676)	(1881)
<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>			
Поступления - всего	4310	400	300
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	400	300
денежных вкладов собственников (участников)	4312		
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313		
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314		
прочие поступления	4319		

## Окончание приложения 3

Наименование показателя	Код	За 31 декабря 20 16 г. <sup>1)</sup>	За 31 декабря 20 15 г. <sup>2)</sup>
Платежи - всего	4320	( 250 )	( )
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	( )	( )
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	( )	( )
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	( 250 )	( )
прочие платежи	4329	( )	( )
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	150	300
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	1294	(1533)
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода</b>	4450	303	1836
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода</b>	4500	1597	303
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490		

Руководител

ь

\_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (расшифровка подписи)

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Примечания

1. Указывается отчетный период.
2. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.

## ПЛАН АУДИТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ООО «ВИСТА» ЗА 2016 г.

Аудиторы (ФИО): А.А. Иванов  
В.И. Петров.Организация: ООО «Виста»

Руководитель: \_\_\_\_\_

Дата начала проверки: 10.05.2017 г.

Проверяемый участок учета:

Дата окончания проверки: 31.05.2017 г.Учет денежных средств

Телефон (факс):

Проверяемый период: с 01.01.2016 г. по 31.12.2016 г.

№ п.п.	Процедура	Дата проверки	ФИО аудитора
1	<i>Аудит кассовых операций</i>		
1.1	Проведение инвентаризации денежных средств в кассе предприятия	10.05.17 - 12.05.17	А.А. Иванов, В.И. Петров
1.2	Проверка соблюдения утвержденного лимита кассы		А.А. Иванов, В.И. Петров
1.3	Проверка соблюдения предприятием предельных сумм расчета наличными средствами		А.А. Иванов, В.И. Петров
1.4	Проверка правильности формирования и оформления первичных документов по кассе	15.05.17 - 17.05.17	А.А. Иванов, В.И. Петров
1.5	Проверка правильности внесения корреспонденции счетов		А.А. Иванов, В.И. Петров
1.6	Проверка формирования бухгалтерских регистров синтетического и аналитического учета	18.05.17 – 19.05.17	А.А. Иванов, В.И. Петров
1.7	Проверка отражения данных по сч. 50 «Касса» в отчетности предприятия		А.А. Иванов, В.И. Петров
2	<i>Аудит операций по расчетному счету</i>		
2.1	Проведение инвентаризации денежных средств на банковских счетах компании	22.05.17 - 26.05.17	А.А. Иванов, В.И. Петров
2.2	Проверка соблюдения порядка открытия расчетных счетов		А.А. Иванов, В.И. Петров
2.3	Проведение проверки формирования и проведения первичных документов по расчетному счету		А.А. Иванов, В.И. Петров
2.4	Проверка правильности внесения корреспонденции счетов		А.А. Иванов, В.И. Петров
2.5	Проверка формирования бухгалтерских регистров синтетического и аналитического учета	29.05.17 – 31.05.17	А.А. Иванов, В.И. Петров
2.6	Проверка правильности отражения данных по операциям по сч. 51 в бух. отчетности		А.А. Иванов, В.И. Петров
2.7	Выражение мнения аудитора		А.А. Иванов, В.И. Петров

**ПРОГРАММА АУДИТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ООО  
«ВИСТА» ЗА 2016 ГОД**

**Организация:** ООО «Виста»

**Руководитель:** \_\_\_\_\_

**Проверяемый участок учета:** Учет денежных средств

**Телефон (факс):**

**Проверяемый период:** с 01.01.2016 г. по 31.12.2016 г.

№ п/п	Планируемые виды работ	Период проведения	Исполнитель	Рабочие документы
1.	Кассовые операции			
1.1	Проведение внезапной проверки кассы (при необходимости)	10.05.17-11.05.17	А.А. Иванов, В.И. Петров	Кассовые документы, наличные денежные средства, кассовая книга, регистры по счету 50
1.2	Проверка оборотов и остатков по счету 50 «Касса» и их соответствия данным Главной книги	12.05.17-15.05.17	А.А. Иванов, В.И. Петров	Кассовая книга, ведомости, журналы-ордера, машинограммы по счету 50, Главная книга
1.3	Выборочная проверка целевого использования денежных средств, полученных из банка, соблюдения лимита кассы и установленного лимита расчетов между юридическими лицами наличными деньгами	16.05.17-17.05.17	А.А. Иванов, В.И. Петров	Выписки банка, кассовые документы, ведомости, журналы-ордера, машинограммы по счетам 50,51 и др.
1.4	Выборочная проверка правильности оформления кассовых документов и соответствия их данных записям в Кассовой книге и учетных регистрах по счету 50. Проверка правильности корреспонденции счетов	17.05.17-19.05.17	А.А. Иванов, В.И. Петров	Кассовые документы, кассовая книга, ведомости, журналы-ордера, машинограммы по счетам 50, 51, 76 и др.
2.	Банковские операции			
2.1	Установление количества банковских счетов у предприятия и законности их открытия	22.05.17	А.А. Иванов, В.И. Петров	Договоры с банками на расчетно-кассовое обслуживание
2.2	Проверка оборотов и остатков по счетам учета средств на расчетном и других счетах предприятия и их соответствия данным Главной книги	23.05.17-24.05.17	А.А. Иванов, В.И. Петров	Ведомости, журналы-ордера, машинограммы по счетам 51, 55, 57, выписки банка. Главная книга

№ п/п	Планируемые виды работ	Период проведения	Исполнитель	Рабочие документы
2.3	Выборочная проверка соответствия первичных платежно-расчетных документов выпискам банка по расчетному и другим счетам предприятия	25.05.17-26.05.17	А.А. Иванов, В.И. Петров	Выписка банка, расчетно-платежные документы, договоры
2.4	Выборочная проверка точности отражения в учетных регистрах операций по поступлению и списанию средств с расчетного и других счетов предприятия	29.05.17-30.05.17	А.А. Иванов, В.И. Петров	Выписки банка, расчетно-платежные документы, машинограммы, Главная книга

Рабочий документ использован / ~~не использован~~

При составлении аудиторского заключения

(ненужное зачеркнуть)

Аудитор

\_\_\_\_\_ / А.А. Иванов /

Аудитор

\_\_\_\_\_ / В.И. Петров /

Рабочий документ принят 31 мая 2017 г.

Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в 1 экземпляре.

Библиография составляет 50 наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2017 г.

Дата « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2017 г.

Студент \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )

(Подпись)

(Имя, отчество, фамилия)