

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»

080100.62 ЭКОНОМИКА
профиль «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему Бухгалтерский учет и аудит денежных средств на примере ООО
«Медицина Тольятти»

Студент (ка)

А.В. Симонова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Е.Б. Вокина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой

к.э.н., доцент, Е.Б. Вокина

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

(личная подпись)

« _____ » _____ 20 _____ г.

Тольятти 2016

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»
_____ / Е.Б. Вокина
(подпись) (И.О. Фамилия)
« ____ » _____ 20__ г.

ЗАДАНИЕ
на выполнение бакалаврской работы

Студент Симонова Алена Владимировна

1. Тема Бухгалтерский учет и аудит денежных средств на примере ООО «Медицина Тольятти»

2. Срок сдачи студентом законченной выпускной квалификационной работы
12.01.2016 г.

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе законодательные, нормативные, методические акты регулирующие бухгалтерский учет и аудит денежных средств в РФ, учебная литература, печатные источники, интернет ресурсы.

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

В 1 главе «Теоретические основы бухгалтерского учета денежных средств» рассмотреть понятие денежных средств и их нормативное регулирование, синтетический и аналитический учет кассовых операций и операций по счетам в банке, особенности документального оформления операций по учету денежных средств

Во 2 Главе «Учет денежных средств на примере ООО «Медицина Тольятти» дать краткую технико-экономическую характеристику организации ООО «Медицина Тольятти», рассмотреть особенности учета кассовых операций и инвентаризации кассы на исследуемом предприятии, рассмотреть особенности учета операций по счетам в банке

В 3 главе «Организация аудиторской проверки денежных средств в ООО «Медицина Тольятти» рассмотреть вопросы подготовки и планирования аудиторской проверки денежных средств, рассмотреть методику аудита денежных средств, оценить результаты проведенной аудиторской проверки денежных средств на предприятии ООО «Медицина Тольятти»

5. Ориентировочный перечень графического и иллюстративного материала таблицы, графики, схемы для придания методической значимости работы

6. Дата выдачи задания «09» октября 2015 г.

Руководитель _____
выпускной
квалификационной работы

Задание принял к исполнению

_____ (подпись)

_____ (подпись)

Е.Б. Вокина

_____ (И.О. Фамилия)

А.В.Симонова

_____ (И.О. Фамилия)

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»
 _____ / Е.Б. Вокина
 (подпись) (И.О. Фамилия)
 « ____ » _____ 20__ г.

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН
выполнения бакалаврской работы

Студента Симоновой Алены Владимировны
 по теме Бухгалтерский учет и аудит денежных средств на примере ООО «Медицина Тольятти»

Наименование раздела работы	Плановый срок выполнения раздела	Фактический срок выполнения раздела	Отметка о выполнении	Подпись руководителя
Согласование темы бакалаврской работы с руководителем	01.10.2015 – 03.10.2015	01.10.2015 – 03.10.2015	Выполнено	
Утверждение плана с руководителем, получение задания	03.10.2015 г. – 09.10.2015 г.	03.10.2015 г. – 09.10.2015 г.	Выполнено	
Изучение и подбор необходимой литературы	10.10.2015 г. – 19.10.2015 г.	10.10.2015 г. – 19.10.2015 г.	Выполнено	
Подготовка, оформление и сдача руководителю введения	20.10.2015 г. – 31.10.2015 г.	20.10.2015 г. – 31.10.2015 г.	Выполнено	
Выполнение и сдача руководителю 1 главы	01.11.2015 г. – 10.11.2015 г.	01.11.2015 г. – 10.11.2015 г.	Выполнено	
Выполнение и сдача руководителю 2 главы	11.11.2015 г. – 26.11.2015 г.	11.11.2015 г. – 26.11.2015 г.	Выполнено	
Выполнение и сдача руководителю 3 главы	27.11.2015 г. – 11.12.2015 г.	27.11.2015 г. – 11.12.2015 г.	Выполнено	
Подготовка, оформление и сдача руководителю заключения	12.12.2015 г. – 23.12.2015 г.	12.12.2015 г. – 23.12.2015 г.	Выполнено	
Подготовка доклада к предзащите	24.12.2015 г.	24.12.2015 г.	Выполнено	
Предзащита бакалаврской работы	25.12.2015 г.	25.12.2015 г.	Выполнено	
Исправление замечаний	26.12.2015 г. – 29.12.2015 г.	26.12.2015 г. – 29.12.2015 г.	Выполнено	
Получение отзыва от руководителя	30.12.2015 г. – 31.12.2015 г.	30.12.2015 г. – 31.12.2015 г.	Выполнено	
Сдача бакалаврской работы на кафедру	12.01.2016 г.	12.01.2016 г.	Выполнено	
Подготовка презентации и раздаточного материала к защите бакалаврской работы	13.01.2016 г. – 22.01.2016 г.	13.01.2016 г. – 22.01.2016 г.	Выполнено	
Защита бакалаврской работы	23.01.2016 г.	23.01.2016 г.	Выполнено	

Руководитель бакалаврской работы

Задание принял к исполнению

_____	Е.Б. Вокина
(подпись)	(И.О. Фамилия)
_____	_____
(подпись)	(И.О. Фамилия)

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
Глава 1. Теоретические основы учета денежных средств	8
1.1. Понятие денежных средств и их нормативное регулирование	8
1.2 Синтетический и аналитический учет кассовых операций и операций по счетам в банк	13
1.3 Первичные документы по учету кассовых операций	17
Глава 2. Учет денежных средств на примере ООО «Медицина Тольятти»	20
2.1. Краткая технико-экономическая характеристика организации	20
2.3. Учет операций по счетам в банке	31
Глава 3. Организация аудиторской проверки денежных средств в ООО «Медицина Тольятти»	44
3.1 Подготовка и планирование аудиторской проверки учета денежных средств	44
3.2 Организация аудита денежных средств	49
Заключение	56
Список использованной литературы	59
Приложения	65

ВВЕДЕНИЕ

Движение денежных средств имеет непосредственное значение для правильной организации денежного обращения, организации расчетов и кредитования на производстве. Поэтому тема бакалаврской работы сохраняет высокую актуальность на сегодняшний день.

Увеличение объемов реализации продукции, работ, услуг и прибыли является важнейшим показателем качественной оценки работы предприятий. Своевременность расчетов, повышение ответственности предприятий за выполнение договорных обязательств и обеспечение платежей продиктованы современными требованиями хозяйствования. Процесс учета денежных расчетов и кассовых операций не прост и даже работники с большим стажем допускают ошибки и нарушают действующие правила учета и расчеты наличными деньгами. Такие ошибки на предприятие приводят к наложению штрафных санкций.

Большую роль в укреплении платежной дисциплины и в эффективном использовании финансовых ресурсов предприятия играет контроль за сохранностью денежных документов, которые находятся в кассе предприятия, соблюдение кассовой дисциплины, правильное и эффективное использование денежных средств.

В современных условиях хозяйственная жизнь предприятия измеряется в денежном выражении и любые хозяйственные сделки проходят денежные расчеты. Безналичные расчеты для организации более предпочтительнее, чем платежи наличными деньгами, так как в этом случае происходит экономия на издержках обращения. Этому способствует сеть банков, в этом заинтересовано и государство. Государство с помощью системы безналичных расчетов изучает и регулирует макроэкономические процессы.

Цель бакалаврской работы – рассмотреть теоретические аспекты бухгалтерского учета и аудита денежных средств, изучить особенности учета и аудита денежных средств на предприятия ООО «Медицина Тольятти». Как

тема

Этой цели можно достичь при решении следующих задач:

- изучить теоретические аспекты бухгалтерского учета и аудита денежных средств;
- исследовать особенности аналитического и синтетического учета денежных средств;
- рассмотреть систему документального оформления операций по учету денежных средств;
- рассмотреть особенности бухгалтерского учета кассовых операций на предприятии ООО «Медицина Тольятти»;
- рассмотреть особенности инвентаризации на предприятии ООО «Медицина Тольятти»;
- рассмотреть особенности бухгалтерского учета операций по банковским счетам предприятия ООО «Медицина Тольятти»;
- изучить особенности организации аудиторской проверки на предприятии ООО «Медицина Тольятти».

Объектом исследования является организация ООО «Медицина Тольятти». Предметом исследования является методика учета и аудита денежных средств.

Теоретическая и практическая значимость исследования заключается в том, что в работе рассмотрен порядок ведения бухгалтерского учета денежных средств в условиях реально действующей организации ООО «Медицина Тольятти», исследованы методы аудита денежных средств.

Информационную базу исследования составили нормативно-правовые акты Российской Федерации: федеральные законы, инструкции и приказы, регулирующие ведение бухгалтерского учета и аудита денежных средств; учредительные документы и локальные нормативные акты исследуемой организации; формы бухгалтерской (финансовой) отчетности; учебная и методическая литература; периодические печатные публикации по вопросам учета заработной платы.

Исследование этих задач определяет структуру бакалаврской работы. Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников, таблиц, рисунка и приложений.

В первой главе рассматриваются теоретические основы учета денежных средств, дается характеристика понятию «денежные средства», рассматривается система нормативного регулирования операций с денежными средствами, рассматриваются особенности синтетического и аналитического учета кассовых операций и операций по счетам в банке, а также система документального оформления операций по учету денежных средств.

Во второй главе бакалаврской работы рассмотрены операции по учету денежных средств на примере ООО «Медицина Тольятти», дается краткая технико-экономическая характеристика организации, рассматривается методика учёта кассовых операций на исследуемом предприятии, методика инвентаризация кассы и порядок оформления ее результатов, а также учет операций по счетам в банке.

В третьей главе излагается организация аудиторской проверки денежных средств, в том числе планирование и основной этап аудиторской проверки, а также оценка результатов проведенной аудиторской проверки денежных средств на исследуемом предприятии.

Работа выполнена на основе изучения нормативных документов, статей разных авторов, опубликованных в периодических изданиях, и практического опыта.

Глава 1. Теоретические основы учета денежных средств.

1.1. Понятие денежных средств и их нормативное регулирование

Эффективное использование денежных средств должно приносить предприятию дополнительный доход - это принцип рыночной экономики и, поэтому предприятие должно постоянно думать о том, чтобы правильно использовать временно свободные денежные средства для получения прибыли (депозиты банков, ценные бумаги и др.). Исходя из этого, и вытекают основные задачи бухгалтерского учета денежных средств:

- проверять правильность оформления и законность документов по учету операций с денежными средствами;
- своевременно и полно отражать все операции в по учету денежных средств учете;
- обеспечивать своевременность, полноту и правильность расчетов по всем видам платежей;
- регулярно проводить инвентаризацию денежных средств и фиксировать ее результаты в учете;
- обеспечивать сохранность денежных средств и денежных документов в кассе предприятия и других местах хранения;
- изыскивать возможности рационального вложения временно свободных денежных средств как источника финансовых инвестиций, которые должны приносить доход;
- создавать условия для постоянного контроля за наличием и движением денежных средств.

Денежные средства на предприятия поступают в процессе хозяйственной деятельности от покупателей и заказчиков, от банков в виде ссуд, от государства в виде дотаций, от учредителей в виде взносов в уставный капитал и т.д. Они находятся в кассе предприятия в виде наличных денег, а

безналично – в виде денежных документов, в банках на счетах, в выставленных аккредитивах и др.

Одной из главных задач бухгалтерии предприятия и бухгалтерского учета является прирост денежных средств, контроль за их сохранностью и правильным использованием. И от успеха в решении этой задачи зависит платежеспособность предприятия, своевременность платежей в бюджет, своевременность расчетов с поставщиками и подрядчиками, выплаты заработной платы и др.

Денежные средства предприятия – это самые высоколиквидные активы, финансовые ресурсы для обеспечения выполнения обязательств любого уровня и вида, например, возможность погашения кредиторской задолженности предприятия. Между организациями денежные расчеты осуществляются, как правило, безналичным путем. Безналичные расчеты проводят путем перечисления денежных средств со счета плательщика на счет получателя с помощью различных банковских операций, которые замещают наличные деньги в обороте. Поэтому бухгалтерский учет денежных средств и контроль за их обращением на расчетных и валютных счетах в банках имеет огромное значение.

Наличными средствами предприятия осуществляют внутренние расчеты. При этом движение наличных денег происходит посредством кассовых операций. А так как в условиях рыночной экономики принцип умелого использования денежных средств для получения предприятием дополнительного дохода один из наиважнейших, поэтому и бухгалтерский учет денежных средств имеет такое же значение для правильной организации денежного обращения, организации расчетов и кредитования.

Контроль за движением денежных средств, расчетами и банковскими кредитами является одной из основных задач для предприятий. Этот контроль, как правило, осуществляется аудиторами, но если у организации нет аудиторской службы, то прибегают к помощи сторонней аудиторской фирмы.

Рассмотрим основные нормативно-законодательные документы по учету денежных средств.

Во-первых, Гражданский кодекс Российской Федерации (ч. 1 и 2) является основным нормативно-законодательным документом. Основные положения о деньгах и о видах расчетов в Российской Федерации сформулированы Гражданским кодексом РФ, так как деньги являются объектом гражданского оборота как вида имущества. И согласно ст. 140 ГК РФ (ред. 30.12.2015г) платежи на территории РФ осуществляются путем наличных и безналичных расчетов. [1]

Во-вторых, важным документом является федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» № 54-ФЗ от 22.05.2003 г.(ред. от 08.03.2015г) В соответствии со ст.2 Федерального закона все организации и индивидуальные предприниматели при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт в обязательном порядке должны применять контрольно-кассовую технику в случаях продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг. [2]

В Законе № 54-ФЗ сформулированы основные требования, которые предъявляются к ККТ. Так, в ст.4 Закона № 54-ФЗ указано: контрольно-кассовая техника, применяемая организациями (за исключением кредитных организаций) и индивидуальными предпринимателями, должна:

- быть зарегистрирована в налоговых органах по месту учета организации или индивидуального предпринимателя в качестве налогоплательщика;
- быть исправной и опломбированной в установленном порядке;
- иметь фискальную память и эксплуатироваться в фискальном режиме.

Третьим важным документом является положение «О правилах осуществления перевода денежных средств» № 383-П утвержденное Банком России 19 июня 2012 г. Данное Положение регулирует правила безналичных

расчетов между юридическими лицами в валюте Российской Федерации и на ее территории в формах, которые предусмотрены законодательством, определяет порядок заполнения и оформления расчетных документов их форматы а также регулирует правила проведения расчетных операций по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитных организаций (филиалов), в том числе открытых в Банке России, и счетам межфилиальных расчетов. Настоящее Положение не распространяется на порядок осуществления безналичных расчетов с участием физических лиц. [3]

Следующим документом является Положение Банка России «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» N 318-П от 24.04.2008. Данным Положением регулируется порядок ведения кассовых операций при совершении банковских операций и сделок, хранения, перевозки и инкассации денежной наличности и ценностей для кредитных организаций (филиалов) и их внутренних структурных подразделений. Расчеты наличными денежными средствами в Российской Федерации между юридическими лицами, а также между юридическим лицом и гражданином, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, между индивидуальными предпринимателями, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности в рамках одного договора, заключенного между указанными лицами, могут производиться только в размере, который не превышает 100 тысяч рублей. [4]

Еще одним документом является указание Центрального банка РФ N 3210-У от 11.03.2014 (далее - Порядок N 3210-У). С 01.06.2014 г. вступили в силу новые правила ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенная система ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства. Цель этого документа - упрощение налогового администрирования и снижение налоговой нагрузки на малые предприятия, а так же облегчение ведение бизнеса в

Российской Федерации. Отмена указанных требований разрешает малому бизнесу самостоятельно вести бухгалтерию без привлечения профессиональных бухгалтеров. [5]

Еще одним документом являются методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств № 49 утвержденные приказом Минфина РФ от 13.06.95 г. Данные Методические указания регулируют порядок проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств организации и оформления результатов этой инвентаризации. При этом под организацией следует понимать юридические лица по законодательству Российской Федерации (кроме банков), включая организации, основная деятельность которых финансируется за счет средств бюджета. [6]

Важными документами в отношении учета операций с денежными средствами являются:

- федеральный закон «О бухгалтерском учете» №;402-ФЗ от 06.12.2011 г.; [7]
- положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации №34н утвержденное приказом Минфина РФ от 29.07.98г. ; [8]
- положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) утверждено приказом Минфина РФ № 529от 06.07.99 г. [9]

Как сказано в федеральном законе «О бухгалтерском учете», одной из основных задач бухгалтерского учета является формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности - руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним пользователям - инвесторам, кредиторам, органам исполнительной власти, общественности и др. Эта информация формируется в бухгалтерской отчетности. [10]

Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» определяется состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации, кроме кредитных организаций и бюджетных организаций.

Основным документами регулирующим аудит операций с денежными средствами являются:

- Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» N 307-ФЗ от 30.12.2008 г. [11]
- Федеральные стандарты аудиторской деятельности; [12]
- Федеральные правилами (стандарты) аудиторской деятельности.[13]

1.2 Синтетический и аналитический учет кассовых операций и операций по счетам в банк

Синтетический учет представляет собой обобщение данных бухгалтерского учета о видах имущества, обязательствах и хозяйственных операциях по определенным экономическим признакам. Синтетический учет наличия и движения денежных средств и денежных документов в кассе ведется на активном счете 50 «Касса».

К счету 50 «Касса» могут быть открыты субсчета. Например, субсчет 1- «Касса организации», субсчет 2 «Операционная касса», субсчет 3 «Денежные документы» и др.

Дебетовое сальдо счета 50 «Касса» отражает остаток свободных наличных денежных средств в кассе предприятия на начало месяца, оборот по дебету это:

- поступление наличных денег в кассу, оборот по кредиту;
- выплата наличных денег из кассы, сдача их в банк на расчетный счет, выдача денежных документов из кассы организации.

Аналитический учет по счету 50 ведут в журнале ордере 1-ПК, который ведется вместе с ведомостью 1-ПК. В ведомости показываются дебетовые обороты по кредиту. Аналитический учет кассовых операций ведется по каждой операционной кассе с открытием отдельной кассовой книги. Кассовая книга является регистром аналитического учета кассовых операций.

На счете 50 «Касса» субсчете 1 «Касса организации» учитываются все денежные средства, которые находятся в кассе организации. Когда организация производит кассовые операции с иностранной валютой, то к счету 50 «Касса» должны открываться соответствующие субсчета для обособленного учета движения наличной иностранной валюты.

На счете 50 «Касса» субсчете 2 «Операционная касса» отражается наличие и движение денежных средств в кассах товарных контор (пристаней) и эксплуатационных участков, остановочных пунктов, речных переправ, судов, билетных и багажных кассах портов (пристаней), вокзалов, кассах хранения билетов, кассах отделений связи и т.п. Этот субсчет открывается организациями (в частности, организациями транспорта и связи) только при проведении таких операций.

На счете 50 «Касса» субсчете 3 «Денежные документы» отражаются находящиеся в кассе организации почтовые марки, марки государственной пошлины, вексельные марки, оплаченные авиабилеты и другие денежные документы. Эти денежные документы учитываются на счете 50 «Касса» в сумме фактических затрат на их приобретение. Аналитический учет денежных документов при этом ведется по их видам.

Денежные средства организации, которые хранятся на расчетных и валютных счетах, отражаются соответственно на активных синтетических счетах 51 «Расчетный счет» и 52 «Валютный счет».

Счет 51 «Расчетный счет» предназначен для учета обобщенной информации о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации на расчетных счетах предприятия в кредитных организациях.

Счет 52 «Валютные счета» служит для учета обобщенной информации о

наличии и движении денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах предприятия, которые открыты в кредитных организациях на территории Российской Федерации, а так же за ее пределами.

По дебету счетов 51 «Расчетный счет» и 52 «Валютный счет» отражаются поступления денежных средств на расчетные и валютные счета организации. По кредиту счетов 51 «Расчетный счет» и 52 «Валютный счет» отражается списание денежных средств с расчетных и валютных счетов организации. Суммы, которые ошибочно отнесены в кредит или дебет расчетного и валютного счетов организации и обнаруженные при проверке выписок кредитной организации, учитывают на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет 2 «Расчеты по претензиям».

Все операции по расчетному и валютному счетам отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок кредитных организаций и приложенных к ним денежно–расчетных документов. Аналитический учет по счету 51 «Расчетный счет» ведется по каждому расчетному счету.

К счету 52 «Валютные счета» могут открываться субсчета:

- 1 «Валютные счета внутри страны»;
- 2 «Валютные счета за рубежом».

Аналитический учет по счету 52 «Валютный счет» так же отражается по каждому счету, открываемому для хранения денежных средств в иностранной валюте.

Счет 55 «Специальные счета в банках» предназначен для учета обобщенной информации о наличии и движении денежных средств в аккредитивах, чековых книжках и иных платежных документах (кроме векселей) на текущих, особых и иных специальных счетах, а также о движении средств целевого финансирования в той части, которая предусматривает особые правила хранения.

К счету 55 «Специальные счета в банках» могут открываться субсчета: субсчет 1 «Аккредитивы»; субсчет 2 «Чековые книжки»; субсчет 3 «Депозитные счета» и др.

На счете 55 «Специальные счета в банках» субсчете 1 «Аккредитивы» отражается движение денежных средств, находящихся в аккредитивах.

Зачисление денежных средств в аккредитивы отражается по дебету счета 55 «Специальные счета в банках» и кредиту счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и других аналогичных счетов.

Принятые на учет по счету 55 «Специальные счета в банках» средства в аккредитивах списываются по мере их использования (согласно выпискам кредитной организации), как правило, в дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». А не использованные средства в аккредитивах после их восстановления кредитной организацией на тот счет, с которого они были перечислены, отражаются по кредиту счета 55 «Специальные счета в банках» в корреспонденции со счетом 51 «Расчетный счет» или 52 «Валютный счет».

На счете 55 «Специальные счета в банках» субсчете 2 «Чековые книжки» отражается движение денежных средств, хранящихся в чековых книжках. Депонирование средств, при выдаче чековых книжек, отражают по дебету счета 55 «Специальные счета в банках» и кредиту счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и других аналогичных счетов.

Денежные средства по полученным в кредитной организации чековым книжкам списываются по мере оплаты выданных организацией чеков, то есть в размере сумм погашения кредитной организацией предъявленных ей чеков (согласно выпискам кредитной организации): с кредита счета 55 «Специальные счета в банках» в дебет счетов учета расчетов (76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.).

Суммы по чекам, которые выданы, но не оплачены кредитной организацией, остаются на счете 55 «Специальные счета в банках»; сальдо по счету 55 «Специальные счета в банках» субсчету 2 «Чековые книжки» должно соответствовать сальдо по выписке кредитной организации. Суммы по

возвращенным в кредитную организацию чекам (оставшимся неиспользованными) отражают по кредиту счета 55 «Специальные счета в банках» в корреспонденции со счетом 51 «Расчетный счет» или 52 «Валютный счет». Аналитический учет по счету 55 «Специальные счета в банках» субсчету 2 «Чековые книжки» ведется соответственно по каждой полученной чековой книжке.

На счете 55 «Специальные счета в банках» субсчете 3 «Депозитные счета» учитывается движение средств. Аналитический учет по счету 55 «Специальные счета в банках» субсчете 3 «Депозитные счета» так же ведется по каждому выставленному организацией аккредитиву.

Перечисление денежных средств во вклады отражается организацией по дебету счета 55 «Специальные счета в банках» в корреспонденции со счетом 51 «Расчетный счет» или 52 «Валютный счет». При возврате кредитной организацией сумм вкладов в учете организации производят обратные записи. Аналитический учет по по счету 55 «Специальные счета в банках» субсчете 3 ведется так же по каждому вкладу.

На отдельных субсчетах, открываемых к счету 55 «Специальные счета в банках», учитывают движение обособленно хранящихся в кредитной организации средств целевого финансирования, в части тех бюджетных средств, средств на финансирование капитальных вложений, аккумулируемых и расходующихся организацией, которые поступили с отдельного счета.

1.3 Первичные документы по учету кассовых операций

Учёт всех кассовых операций оформляют типовыми межведомственными формами первичной документации и учётных регистров:

- поступление денег в кассу регистрируют в приходном кассовом ордере по форме КО-1 (приложение 1);
- выплаты из кассы отражают в расходном кассовом ордере формы КО-2 (приложение 2);

– движение денежных средств в кассе отражается в журнале регистрации приходных и расходных ордеров (КО-3), в кассовой книге (КО-4), в книге учёта принятых и выданных из кассы денежных средств (КО-5).

В ордерах суммы пишут обязательно и цифрами и прописью. Подписывает приходные ордера главный бухгалтер или уполномоченное им лицо, а расходные ордера подписывает руководитель организации, а также главный бухгалтер. Но, по их поручению это могут сделать уполномоченные ими лица. Иногда на документах, которые прилагаются к расходным ордерам, может стоять разрешительная подпись руководителя. Тогда отпадает необходимость в проставлении подписи на самих ордерах. Документы, которые отражают процесс поступления и выдачи денег из кассы и прилагающиеся к ним квитанции, должны заполняться ясно и чётко. Используется при этом шариковая ручка или ЭВМ. Никакие исправления, подчистки или помарки в таких документах не допускаются. Как приём, так и выдача денежных средств производятся непосредственно в день составления данных документов.

Покупателю, который вносит деньги, выдаётся отрывная часть расходного ордера – квитанция и к ней прикрепляется кассовый чек. Заработная плата и премии выдаются по расчётно-платёжной ведомости. Главный бухгалтер и руководитель подписывают данный документ. Сотрудники при получении денег расписываются в ведомости. Когда выдача денег совершается по доверенности, после получателя в расходном ордере записывают фамилию имя и отчество доверенного лица. А в ведомости перед распиской в получении денег, кассир пишет фразу «По доверенности». И эта доверенность прикрепляется к ордеру или платёжной ведомости.

В книгу учёта принятых и выданных кассиром денег прописывают суммы, которые были выданы доверенным лицам в качестве зарплаты, а также возврата остатка наличных денег и оплаченных документов. Операции возврата скрепляются подписями.

Когда срок выдачи зарплаты закончен, кассир должен:

- напротив фамилий сотрудников, не получивших денежных средств, в платёжной ведомости поставить штамп или сделать пометку от руки: «Депонировано»;
- составить реестр депонированных сумм;
- сделать надпись в конце ведомости, какая сумма выплачена и какая подлежит депонированию;
- записать в кассовую книгу выплаченную фактически сумму и поставить штамп: «Расходный кассовый ордер № ____ ».

Если деньги выдает не кассир, то должна быть открыта новая ведомость, на которой ставится надпись «Деньги по ведомости выдавал ____» и подпись. После проверки сделанных отметок, депонированные суммы должны быть сданы в банк, но на них предварительно составляется расходный кассовый ордер. Все ордера – приходные и расходные – регистрируются в журнале формы КО-3. Все операции по движению денежных средств, как поступление, так и их расходование, фиксируются в кассовой книге сразу же после их совершения. Автоматизированный способ ведения подобного учёта предусматривает вывод вкладных листов кассовой книги, поэтому по окончании рабочего дня подсчитываются итоги и фиксируется остаток на следующее число. Таким образом, формируется отчёт кассира. Кассир проверяет оба документа: вкладной лист кассовой книги и отчёт кассира, подписывает их и передаёт в бухгалтерию. Все документы сохраняются за каждый месяц отдельно, затем в хронологическом порядке их брошюруют, главный бухгалтер и руководитель подписывают и опечатывают их.

Для контроля за соблюдением кассовой дисциплины руководителем инициируется ревизия. Такая необходимость появляется, например, в случае смены кассира. Для проведения ревизии организуют комиссию, составляют акт, где отражаются все выявленные недостатки и причины их возникновения. Контроль осуществляют и за исправностью вычислительных машин, которые помогают в работе с документами. Руководитель организации несет личную ответственность за соблюдение порядка ведения кассовых операций.

Глава 2. Учет денежных средств на примере ООО «Медицина Тольятти».

2.1. Краткая технико-экономическая характеристика организации

ООО «Медицина Тольятти» зарегистрирована как юридическое лицо Межрайонной Инспекцией Федеральной Налоговой Службы № 19 по Самарской области 23.03.2011 г., выдан ИНН 6324017799 и присвоен основной государственный регистрационный номер (ОГРНЮЛ) 1116324002387.

ООО «Медицина Тольятти» находится в городе Тольятти по адресу ул. Самарская, д.56, кв.5

Учредителем ООО «Медицина Тольятти» является физическое лицо Трубников Владимир Валентинович. Уставный капитал предприятия составляет 10000 (десять тысяч) рублей. Учредитель является директором ООО «Медицина Тольятти», единоличным исполнительным органом.

При регистрации документов, согласно выбранному направлению деятельности организации был присвоен ОКПО 91037351.

Основной вид деятельности организации по коду ОКВЭД 51.46: оптовая торговля фармацевтическими и медицинскими товарами, изделиями медицинской техники и ортопедическими изделиями.

Дополнительные виды деятельности: розничная торговля медицинскими товарами и ортопедическими изделиями, аренда медицинской техники, прокат предметов медицинского и санитарного обслуживания

Деятельность организации не ограничивается Уставом. Сделки, выходящие за пределы уставной деятельности, но не противоречащие действующему законодательству, признаются действительными.

Общество образовано полностью как частная компания, имеет самостоятельный баланс, печать, штампы, бланки со своим наименованием.

Руководитель выполняет следующие функции и обязанности по текущей деятельности: заключает договоры и выдает доверенности; открывает расчетный и другие счета; утверждает штатное расписание; издает

приказы и дает указания, в пределах своей компетенции, обязательные для всех работников, определяет структуру администрации и аппарат управления, нанимает на должность и освобождает от должности и др.

Под организационной структурой предприятия понимаются состав, соподчиненность, взаимодействие и распределение работ по подразделениям и органам управления, между которыми устанавливаются определенные отношения по поводу реализации властных полномочий, потоков команд и информации.

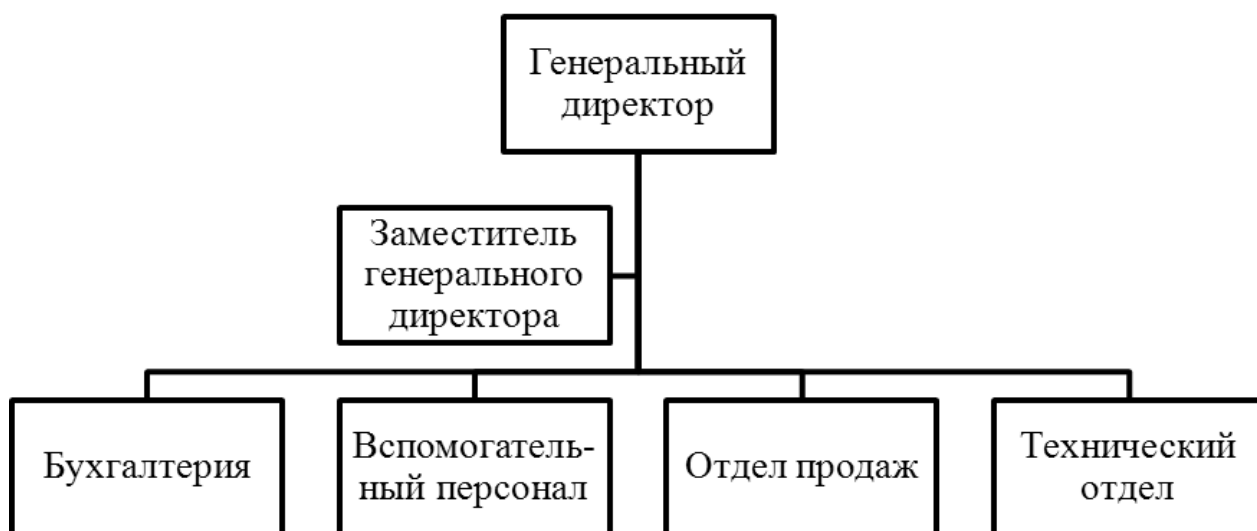


Рис.1 «Организационная структура предприятия ООО «Медицина Тольятти»

Ведение бухгалтерского и налогового учета в организации ведется силами занимающего должность главного бухгалтера, непосредственно подчиняющегося директору. Первичные учетные документы передаются непосредственно главному бухгалтеру. Инвентаризация имущества и обязательств проводится в соответствии с нормативными документами на основании приказа директора Общества о проведении инвентаризации. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности предприятие производит инвентаризацию:

- денежных средств кассе – не реже одного раза в квартал;
- основных средств – не реже одного раза в два года;
- товарно-материальных ценностей и материалов – один раз в год.

Основная цель деятельности предприятия – получение прибыли,

удовлетворение потребностей населения в медицинских, косметических и лечебно-профилактических услугах.

Основными факторами, позволяющими ООО «Медицина Тольятти» вести успешную деятельность являются:

- жесткий контроль за качеством работы персонала;
- ценовая конкурентоспособность;
- высокий уровень сервиса.

Индивидуальный подход к каждому клиенту помогает постоянно расширять круг партнеров и клиентов организации. Обеспечивая это, конечно, не только благодаря профессионализму сотрудников и дисциплине внутри компании, но, прежде всего значительным и постоянным инвестициям в развитие предприятия, его дальнейшем росте.

В процессе материально-технического обеспечения деятельности организации участвуют поставщики. Цены на материальные ресурсы, договорные условия, иногда являются серьезными аспектами конкуренции со стороны поставщиков.

Основными поставщиками ООО «Медицина Тольятти» являются:

- ОАО «Марбиофарм» (медицинское оборудование);
- ОАО «Доктор Айболит» (расходный медицинский материал).

Оценка основных технико-экономических показателей деятельности предприятия является первостепенной задачей любого экономического анализа предприятий. Руководство предприятия должно четко представлять, за счет каких ресурсов будет осуществлять свою деятельность, в какие сферы деятельности будет вкладывать свои средства. Техничко-экономические показатели характеризуют материальную и производственную базу компании и комплексное применение ресурсов. Эти показатели применяются для планирования и анализа организации производства и труда, уровня техники, качества продукции, использования основных и оборотных фондов, трудовых ресурсов. Источником информации о данных служит: отчетный бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, о движении денежных

средств, и другие формы статистического и бухгалтерского учета компании.

Рассчитаем основные технико-экономические показатели ООО «Медицина Тольятти» 2014-2015 гг.

1. Товарная продукция в 2015 г. составила 4750 тыс. руб., а в 2014 году - 2537 тыс. руб. (строка 214 бухгалтерского учета).

Темп роста товарной продукции = $4750/2537*100\%=187,23\%$

Темп прироста составляет $187,23-100=87,23\%$.

2. Реализованная продукция в 2015 г. составила 380100 тыс. руб., а в 2014 г. – 330500 тыс. руб. (строка 010 Отчета о прибылях и убытках).

Темп роста реализованной продукции составил $380100/330500*100\%=115,00\%$

Темп прироста составил $115,00-100=15,00\%$

3. Стоимость основных производственных фондов (ОПФ) в 2015 г. составила 174000 тыс. руб., а в 2014 г. - 171000 тыс. руб. (строка 190 бухгалтерского баланса).

Темп роста составил $174000/17100*100\%=101,75\%$

Темп прироста = $101,75-100=1,75\%$

4. Реализованная продукция на 1 руб. ОПФ = стоимость реализованной продукции/ стоимость ОПФ

Реализованная продукция на 1 руб. ОПФ в 2015 г.: $380100/174000= 2,18$ руб.,

а в 2014 г.: $330500/171000=1,93$ руб.

Темп роста составил $2,18/1,93*100\%=112,95\%$

Темп прироста – $112,95-100=12,95\%$

5. Численность работающих в 2014-2015 гг. составил 80 человек.

6. Реализованная продукция на одного работающего = ВОР(выручка от реализации продукции) / численность работников

Реализованная продукция на одного человека в 2015 г.: $380100/80=4751,25$

тыс.руб., а в 2014 г. – $330500/80=4131,25$ тыс. руб.

Темп роста составил $4751,25/4131,25*100\%=115,00\%$

Темп прироста – $115,00-100=15\%$

7. Среднемесячная оплата труда 1 работника в 2015 г. = 7400 руб., а в 2014 г. -

6500 руб.

Темп роста составил $7400/6500*100\%=113,85\%$

Темп прироста – $113,85\%-100=13,85\%$

8. Полная себестоимость реализованной продукции в 2015 г. Составил 282674 тыс.руб., а в 2014 г.- 262686 тыс. руб.

Темп роста- $28674/262686*100\%= 107,6\%$

Темп прироста– $107,6-100=7,6\%$

9. Затраты на 1 руб. реализованной продукции

Затраты на 1 руб.= пол.С/С ВОР,

где пол. С/С – полная себестоимость продукции

пол. С/С=C/C+ коммерческие расходы + управленческие расходы

пол. С/С 2015 г. Составила $282674+15562+9102=307388$ тыс. руб.

пол. С/С 2014 г. – $5594+4198+262686=272478$ тыс. руб.

2015 г. - $307338/380100=0,80$ руб. или 80 коп.

2014 г. – $272478/330500=0,82$ руб. или 82 коп.

Темп прироста составляет $0,80/0,82*100\%=97,56\%$

Темп прироста – $97,56-100= -2,44\%$

10. Прибыль от реализации за 2015 г. Составила 72762 тыс. руб., а в 2014 г.- 58022 тыс. руб.

Темп роста составил $72762/58022*100\%=125,40\%$

Темп прироста – $125,40 -100=25,40\%$

11. Прибыль от налогообложения в 2015г. Составил 79400 тыс. руб., а в 2014 г.- 55348 тыс. руб.

Темп роста составил $79400/55348*100\%=143,45\%$

Темп прироста - $143,45-100=43,45\%$

12. Рентабельность продаж (Rп)= П ч/ВОР,

Где П ч- прибыль чистая

Рентабельность продаж в 2015 г. Составила $63520/380100=0,17\%$, а в 2014 г.- $44278,4/330500=0.13\%$

Темп роста составил $0,17/0,13*100\%=130,77\%$

Темп прироста- $130,77-100=30,77\%$

Оформим эти данные в таблицу анализа технико- экономических показателей работы ООО «Медицина Тольятти»

Таблица 1

Анализ технико- экономических показателей работы ООО «Медицина Тольятти»

№ п/п	Показатели	2014 год	2015 год	2015г. в % к 2014г.
1	Товарная продукция, в тыс. руб	2537	4750	187,23
2	Реализованная продукция в тыс.руб	330500	380100	115
3	Стоимость основных производственных фондов в тыс. руб	171000	174000	101,74
4	Реализованная продукция на рубль стоимости ОПФ, тыс	1,93	2,18	112,95
5	Численность работающих, чел	80	80	100
6	Реализованная продукция на 1 работ ающего, тыс.руб.	4131,25	4751,25	115
7	Среднемесячная оплата труда, руб.	6500	7400	113,85
8	Полная себестоимость реализованной продукции, тыс.руб.	2262686	282684	107,6
9	Затраты на 1 руб. реализованной продукции, руб.	0,82	0,8	97,56
10	Прибыль (убыток) от реализации продукции, тыс.руб.	58022	72762	125,4
11	Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс.руб.	55348	79400	143,45
12	Рентабельность продаж, %	0,13	0,17	130,77

В целом, в 2015 году на предприятии ООО « Медицина Тольятти»

наблюдается улучшение основных технико - экономических показателей по сравнению с 2014 годом. Более эффективно было использовано имущество организации, это отражение основных технико- экономических показателей по сравнению с 2014 годом. Более эффективно было использовано имущество организации, это отражается в темпах роста выручки от реализации продукции. Темпы роста прибыли от продаж выше темпов роста имущества и составило 110,7%

ООО «Медицина Тольятти» ведет свою деятельность законно, на основании лицензии, и это позволяет ей осваивать новые пути развития, выпускать новые продукты, осваивать новые рынки, проводить мероприятия по расширению бизнеса в смежных областях.

Общий порядок организации денежного обращения в РФ регламентирован Банком России. [25]

В ООО «Медицина Тольятти» наличные денежные средства в виде денег и денежных документов хранятся в кассе предприятия. Все операции по движению наличных денег организация проводит через кассу и ведет кассовую книгу по установленной форме. Весь приход и расход наличных сумм фиксируется в кассовой книге по форме КО-4. Каждую запись о сделанной операции кассир делает в кассовой книге сразу же после получения или выдачи денег по каждому ордеру или заменяющему его документу.

Кассовая книга является первичным документом и к ней предъявляются определенные требования. Кассовая книга в ООО «Медицина Тольятти» ведется в соответствии с этими требованиями. Она пронумерована, прошнурована и опечатана печатью. На последней странице прописано количество листов и стоят подписи руководителя и главного бухгалтера предприятия.

Записи в кассовой книге ведутся в 2 экземплярах с помощью компьютерной программы. Первые экземпляры листов подшиваются в кассовую книгу, а вторые экземпляры листов служат отчетом кассира. Первые и вторые экземпляры листов имеют одинаковый номер. Никакие подчистки,

помарки и неоговоренные исправления в кассовой книге не допускаются. А когда таковые случаются, то эти исправления заверяются подписью кассира, а также главного бухгалтера. Ежедневно, в конце каждого рабочего дня кассир обязательно подводит итоги операций за день, высчитывает остаток денег в кассе на следующее число и передает в бухгалтерию предприятия в качестве отчета кассира второй экземпляр листа с приходными и расходными кассовыми документами под расписку в кассовой книге.

В случае выдачи денежных средств из кассы без подтверждения распиской получателя в расходном кассовом ордере, остаток наличных денег в кассе считается недостачей и взыскивается с кассира. Наличные деньги, не подтвержденные приходными кассовыми ордерами, так же считаются излишком кассы и зачисляются в доход предприятия.

Оформленный отчет кассира обязательно проверяют бухгалтера. Проверяют правильность оформления приходных и расходных документов, соответствия записей в отчете данным приложенных к ним документов, подсчетов итогов операций за день и остатков на начало и конец рабочего дня, сверяют суммы полученных и сданных наличных денег в учреждения банка по расчетному счету. После проверки кассового отчета в специальной его графе проставляют номера корреспондирующих счетов.

Для учета наличия и движения денежных средств ООО «Медицина Тольятти» использует активный счет 50 «Касса». Сальдо счета указывает на наличие суммы свободных денег организации на начало месяца. Оборот по дебету счета 50 «Касса» отражает поступившие средства наличными в кассу. Оборот по кредиту счета 50 «Касса» отражает суммы, выданные наличными. К счету 50 «Касса» открываются следующие субсчета: 1 - «Касса организации»; 2 - «Операционная касса»; 3 - «Денежные документы».

Самый большой объем операций по движению денежной наличности обычно выполняет касса организации (субсчет 1 «Касса организации»). В ее задачи входит:

–получать наличные суммы с расчетных счетов,

- зачислять излишки кассы на расчетные счета,
- подготавливать и сдавать наличные деньги инкассаторским службам,
- выдавать заработную плату, пособия и другие выплаты под отчет,
- получать наличные за реализованную продукцию, работу и услуги,
- выдавать наличные операционным кассам и получать от них выручку и т.п.

Субсчет 2 «Операционная касса» исследуемым предприятием не используется, так как организация не имеет обособленных подразделений.

Субсчет 3 «Денежные документы» предусмотрен для учета оплаченных путевок в санатории, дома отдыха, марок госпошлины, авиабилетов и др.

ООО «Медицина Тольятти» ведет книгу принятых и выданных денежных средств по форме № КО-5 (приложение №3).

Рассмотрим пример операции по учету подотчетных сумм на исследуемом предприятии ООО «Медицина Тольятти».

09.02.2015 г. из кассы ООО «Медицина Тольятти» было выдано 12 186,93 руб. под отчет сотруднику организации Тимченко А.В. Данная операция отражается проводкой: Дебет счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» Кредит счета 50 «Касса» - 12 186,93 руб.

Выдача денег из кассы была оформлена в расходном кассовом ордере. Расходный кассовый ордер отражен в кассовой книге и в журнале регистрации кассовых операций.

10.02.2015 г., в кассу ООО «Медицина Тольятти» поступили денежные средства в размере 4 186,93 рубля от Тимченко А.В. – возврат неиспользованных подотчетных сумм. Данная операция оформлена в приходном кассовом ордере и отражена бухгалтерской проводкой: Дебет счета 50 «Касса» Кредит счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» - 4 186,93 руб.

10.02.2015 года был оформлен и сдан в бухгалтерию авансовый отчет №9 на 9 000 руб. Тимченко А.В.

Рассмотрим в таблице типовые операции по счету 50 «Касса» за февраль 2015 года в ООО «Медицина Тольятти».

Бухгалтерские записи ООО «Медицина Тольятти» за февраль 2015 г.

№ п/ п	Содержание операции	Корреспонденция счетов		Суммы руб.
		Дебет	Кредит	
	1	2	3	4
1	Принята и оприходована выручка из кассы	50	50-1	250
2	Получено со счета в банке	50	51	1500
3	Поступили наличные деньги в погашение дебиторской задолженности поставщиков	50	60	945
4	Поступили наличные деньги в погашение дебиторской задолженности покупателей	50	62	1350
5	Возвращены деньги от подотчетного лица	50	71	183
6	Поступили наличные деньги от реализации продукции	50	90	1235
7	Внесена на счет в банке выручка от реализации продукции	51	50	1235
8	Погашена наличными кредиторская задолженность перед поставщиками	60	50	550
9	Погашена наличными кредиторская задолженность перед покупателями	62	50	143
10	Выплата зарплаты персоналу	70	50	40350
11	Выплаты подотчетным лицам	71	50	150
12	Выявлены при инвентаризации недостачи наличных денег в кассе	94	50	3

Из представленных данных таблицы 2 видно, что в кассе рассматриваемого предприятия осуществлялись разнообразные операции, включая выдачу и прием наличных денег. Проведенная ревизия выявила недостачу денежных средств. Поскольку сумма недостачи всего 3 руб., правильно было бы предположить, что эта недостача образовалась не в результате хищения, а по причине небрежного обращения кассира с вверенными ему денежными средствами.

В ООО «Медицина Тольятти» ежемесячно проводится инвентаризация кассы. Инвентаризация кассы - это один из методов контроля за сохранностью денежных средств в кассе и на счетах в банке. Она проводится в соответствии с приказом Минфина РФ «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» №49 от 13.06. и Правилами ведения кассовых операций.

Целью ревизии является проверка соблюдения правил хранения наличных денег, оформления первичной и вторичной учетной документации, соответствие остатка в кассовой книге фактическому остатку в кассе.

В ООО «Медицина Тольятти» в соответствии с требованиями законодательства, проводятся плановые и внезапные инвентаризации.

Порядок и сроки проведения плановых и внезапных инвентаризаций устанавливает руководитель. Но график проведения устанавливает главный бухгалтер. Плановые ревизии в кассе проводятся обычно в начале первого рабочего дня каждого месяца. В этот же день снимаются остатки денежных средств в операционных кассах организации.

Внезапные проверки кассы тоже проходят по графику, но только датой проведения такой проверки указывается просто квартал, в котором планируется провести ревизию. Конкретная же дата определяется в день проведения внезапной проверки.

Обязательную инвентаризацию ООО «Медицина Тольятти» проводит в следующих случаях:

- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности (по состоянию на конец последнего рабочего дня календарного года);
- при смене кассира;
- когда выявляется факт хищения, злоупотребления или порчи имущества;
- при реорганизационных мероприятиях организации;
- в период чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями, в результате которых происходит утрата или порча имущества;
- при наличии факта передачи имущества в аренду, при выкупе или продаже и др.

Инвентаризация кассовой наличности осуществляется на основании приказа руководителя предприятия. Для этого организуется комиссия в составе представителя администрации, главного бухгалтера и кассира (как

материально-ответственного лица). Приказ на ревизию кассы составляется по унифицированной форме № ИНВ-22. По результатам инвентаризации составляется акт унифицированной формы № ИНВ-15. При инвентаризации ценных бумаг и бланков строгой отчетности заполняется инвентаризационная опись унифицированной формы № ИНВ-16.

До начала проверки наличия денежных средств и других ценностей в кассе, кассир составляет последний кассовый отчет. В этот отчет он включает все приходные и расходные документы, имеющиеся в кассе.

Рассмотрим пример из деятельности исследуемого предприятия.

На основании приказа руководителя предприятия была назначена ревизия по состоянию на 3 сентября 2015 г. В комиссию по ее проведению были включены: директор, главный бухгалтер и кассир. При инвентаризации была обнаружена расписка коммерческого агента от 2 сентября 2015 г. на получение заимообразно денежной наличности в сумме 2000 руб. из кассы на срок до 4 сентября 2015 г. Разрешительной подписи руководителя и главного бухгалтера на расписке о выдаче денежной наличности не имеется. Результаты инвентаризации оформлены актом унифицированной формы №ИНВ-15 (приложение №4).

По результатам инвентаризации было принято решение «недостачу денежной наличности в кассе организации в сумме 2000 руб. (две тысячи руб.) отнести на материально ответственное лицо – кассира. Возместить сумму недостачи в кассу организации в полном размере».

2.3. Учет операций по счетам в банке

ООО «Медицина Тольятти» осуществляет денежные расчеты безналичным путем с учреждениями, сторонними организациями и физическими лицами через свой расчетный счет в банке.

Для открытия расчетного счета в банк ООО «Медицина Тольятти» предоставила в банк заявление с просьбой об открытии счета и карточку с образцами подписей сотрудников, имеющих право подписи банковских

документов и оттиском печати организации, копии учредительных документов, которые были оформлены при регистрации предприятия как юридического лица. На основании этих документов был заключен договор банковского счета и открыт рублевый расчетный счет.

Расчетный счет является основным счетом ООО «Медицина Тольятти», через который без ограничения осуществляются все денежные операции.

На расчетный счет предприятия поступают:

- платежи от покупателей в счет оплаты поставленных товаров и услуг;
- средства в погашение дебиторской задолженности;
- кредиты банков и других организаций;
- наличные денежные средства из кассы и др.

При получении денежных средств на свой расчетный счет ООО «Медицина Тольятти» выступает в качестве получателя средств, а при перечислении денежных средств со своего расчетного счета – в качестве плательщика средств.

При этом ООО «Медицина Тольятти» осуществляет платежи со своего расчетного счета в счет оплаты:

- за основные средства, в том числе оборудование;
- сырье и материалы;
- за аренду помещений и коммунальные услуги;
- на оплату налоги и сборы;
- на выплату заработной платы, премий, на командировочные и операционные расходы, хозяйственные нужды и др.

Для проведения той или иной операции по банковскому счету ООО «Медицина Тольятти» представляет в банк расчетные документы, которые оформляются в установленном порядке. Для осуществления безналичных расчетов в рублях организация использует платежные поручения. Платежное поручение является расчетным документом, содержащим распоряжение ООО «Медицина Тольятти» обслуживающему банку о перечислении определенной денежной суммы на счет получателя средств, открытый в этом или другом

банке. Это распоряжение исполняется банком в срок, предусмотренный законодательством или в более короткий срок, установленный договором банковского счета либо определяемый применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. Платежные поручения действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течение десяти календарных дней, не считая дня их выписки. Платежные поручения принимаются банком независимо от наличия денежных средств на расчетном счете клиента.

Платежными поручениями проводятся перечисления денежных средств организации в следующих целях:

- оплата поставщикам и подрядчикам за поставленные товары и услуги, выполненные работы;
- оплата по налогам и сборам – в бюджеты и во внебюджетные фонды;
- возврат кредитов и займов, уплата процентов по ним;
- в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

Платежные поручения используются для осуществления периодических платежей и для предварительной оплаты (предоплата) товаров, работ, услуг.

Денежные средства снимаются с расчетного счета по чеку для выплаты заработной платы из кассы, при этом сумму их отражают бухгалтерской записью: Дебет счета 50 «Касса» кредит счета 51 «Расчетный счет» - поступили деньги в кассу с расчетного счета.

На сумму выплаченной заработной платы делается проводка:

Дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» кредит счета 50-1 «Выплачена из кассы заработная плата»

Рассмотрим пример выдачи заработной платы на предприятии ООО «Медицина Тольятти».

ООО «Медицина Тольятти» начислило работникам зарплату за август 2015 года в размере 50000 руб. Сумма налога на доходы физических лиц, которая подлежит удержанию, составила 6136 руб. В ООО «Медицина Тольятти» заработная плата выплачивается 5-го числа каждого месяца. Выдается заработная плата из кассы предприятия. 5-го числа были

перечислены взносы в ПФР, ФСС, ФФОМС, так как организация уплачивает взносы на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний по ставке 3,1%, а взносы в ПФР, ФСС, ФФОМС – по ставке 30%.

31 августа отчетного года бухгалтером ООО «Медицина Тольятти» была сделана запись:

Дебет счета 20 «Основное производство» кредит счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» – 50 000 руб. – начислена зарплата за август;

Дебет счета 20 «Основное производство» кредит счета 69-1 «Отражение платежей по обязательному социальному страхованию» - – 1550 руб. (50 000 руб. × 3,1%) – начислены взносы на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

Дебет счета 20 «Основное производство» кредит счета 69-1 «Отражение платежей по обязательному социальному страхованию» – 1450 руб. (50 000 руб. × 2,9%) – начислены взносы, подлежащие уплате в Фонд социального страхования;

Дебет 20 «Основное производство» кредит счета 69-2 «Пенсионные накопления» - 1000 руб. (50000 руб. × 2%) – начислены взносы, которые подлежат уплате в Пенсионный фонд;

Дебет счета 20 «Основное производство» кредит счета 69-3 «Отражение платежей в ФОМС» – 2550 руб. (50 000 руб. × 5,1%) – начислены взносы, которые подлежат перечислению в Федеральный Фонд обязательного медицинского страхования;

Дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» кредит счета 68 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам,» субсчет «Расходы по налогу на доходы физических лиц» - 6136 руб. – удержан налог на доходы физических лиц.

5 сентября 2015 года бухгалтер ООО «Медицина Тольятти» сделал следующие бухгалтерские проводки:

Дебет счета 69-1 «Расчеты по социальному страхованию» кредит счета 51 «Расчетные счета» - 1550 руб. – уплачены взносы на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний с заработной платы за август;

Дебет счета 69-1 «Расчеты по социальному страхованию» кредит счета 51 «Расчетные счета» - 1450 руб. - уплачены взносы в Федеральный Фонд обязательного медицинского страхования с заработной платы за август;

Дебет 69-3 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам» кредит 51 «Расчетные счета» – 2550 руб. – уплачены взносы в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования с заработной платы за август;

Дебет 69-2 «Расчеты по пенсионному фонду» кредит счета 51 «Расчетные счета» – 11 000 руб. – уплачены взносы в Пенсионный фонд с заработной платы за август;

Дебет 68 субсчет «Расчет по налогу на доходы физических лиц» кредит счета 51 «Расчетные счета» - 6136 руб. – уплачен налог на доходы физических лиц с заработной платы за август;

Дебет 50-1 «Касса организации» кредит счета 51 «Расчетные счета» - 43864 руб. – (50000-6136) – оприходованы деньги, снятые с расчетного счета на выплату заработной платы за август.

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» кредит 50-1 «Кредит организации» - 43864 руб. – выплачена заработная плата работникам ООО «Медицина Тольятти» за август 2015 года.

Если на расчетном счете денежных средств достаточно для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, то списание их происходит в порядке поступления распоряжений от клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом.

При недостаточности денежных средств на расчетном счете, оплата платежных поручений осуществляется по мере поступления средств в порядке очередности:

- в первую очередь списываются средства по исполнительным документам о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью и о взыскании алиментов;
- во вторую очередь производится списание по исполнительным документам на выплату выходного пособия и оплату труда, авторского вознаграждения;
- в третью очередь подлежат списанию суммы, предусматривающие платежи в бюджет и во внебюджетные фонды;
- в четвертую очередь – по исполнительным документам, которые предусматривают удовлетворение других денежных требований;
- в пятую очередь происходит списание денежных средств по платежным документам в порядке календарной очередности поступления документов, за исключением требований, относящихся к третьей очереди.

ООО «Медицина Тольятти» имеет право отзывать свои платежные поручения, но только полностью, частичный отзыв по расчетным документам не допускается. Отзыв платежного поручения происходит на основании предъявленного в банк заявления, составленного в двух экземплярах в произвольной форме. В заявлении указываются реквизиты, необходимые для осуществления отзыва и номер платежки, дата составления, сумма платежного поручения и наименование плательщика. Оба экземпляра заявления подписывает от имени клиента уполномоченное им лицо и заверяет оттиском печати. Один экземпляр заявления на отзыв помещается в документы дня банка, а второй выдается клиенту в качестве расписки о получении заявления на отзыв.

ООО «Медицина Тольятти» использует иногда форму расчетов по инкассо. Расчет по инкассо – это банковская операция, когда банк по

поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению платежа от ООО «Медицина Тольятти». Такие расчеты осуществляются на основании расчетных документов – инкассовых поручений. Для проведения таких расчетов банк-эмитент привлекает другой банк (исполняющий банк). Оплата инкассовых поручений производится без распоряжения ООО «Медицина Тольятти» (в бесспорном порядке).

Инкассовые поручения могут быть применимы в случаях:

- когда бесспорный порядок взыскания установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств контролирующими органами;
- когда осуществляется взыскание по исполнительным документам;
- когда в основном договоре предусмотрено сторонами право на списание средств со счета плательщика без его распоряжения (при условии предоставления договора банку).

Инкассовые поручения предъявляются получателем средств (взыскателем) к расчетному счету плательщика через банк, обслуживающий получателя средств (взыскателя).

При взыскании денежных средств со счетов в бесспорном порядке в инкассовом поручении в поле «Назначение платежа» делается ссылка на закон с указанием его номера и даты принятия, а так же соответствующей статьи. Банк-эмитент, принявший на инкассо расчетные документы, берет на себя ответственность за надлежащее исполнение поручения клиента, за их доставку по назначению.

Данное обязательство, а также порядок и сроки возмещения затрат по доставке расчетных документов отражаются в договоре банковского счета. При взыскании денежных средств на основании исполнительных документов, инкассовое поручение должно содержать ссылку на дату выдачи исполнительного документа, его номер, номер дела, по которому принято решение, подлежащее принудительному исполнению, а также наименование

органа, вынесшего такое решение. Инкассовые поручения на взыскание денежных средств с расчетного счета, выставленные на основании исполнительных документов, принимаются банком взыскателя с приложением подлинника исполнительного документа либо его дубликата.

ООО «Медицина Тольятти» предоставило в свой банк сведения о кредиторе (получателе средств), имеющем право выставлять инкассовые поручения, об обязательстве, на основании которого должны производиться платежи, а также сведения об основном договоре - дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право беспспорного списания. Отсутствие данных сведений является основанием для отказа банком в оплате инкассового поручения, не принимается к исполнению инкассовое поручение, если исполнительный документ предъявлен по истечению срока, установленного законодательством.

Так же банк приостанавливает исполнение по инкассовому поручению, если имеется:

- решение контролирующего органа о приостановлении взыскания;
- судебный акт о приостановлении взыскания;
- иные основания, предусмотренные законодательством.

При возобновлении списания денежных средств по инкассовому поручению, его исполнение осуществляется с сохранением указанной в нем группы очередности и календарной очередности поступления документа внутри группы.

Для формирования хозяйственных средств помимо собственных источников, ООО «Медицина Тольятти» привлекает заемные средства, кредиты банков. Заемные средства служат для пополнения оборотных средств, приобретения основных средств, приобретения товаров, для осуществления расчетов с поставщиками и по другим нуждам.

Кредитные отношения между ООО «Медицина Тольятти» и банком оформляются согласно кредитным договором По данному договору банк - кредитор предоставляет организации ООО «Медицина Тольятти» денежные

средства в кредит в размере и на условиях, предусмотренных договором. ООО «Медицина Тольятти» является заемщиком и обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплачивает проценты на нее.

Предметом кредитного договора являются денежные средства. Заключается кредитный договор в письменной форме. Для получения кредита и заключения кредитного договора ООО «Медицина Тольятти» обратилась в банк с заявлением, к которому приложила:

- бухгалтерский баланс организации,
- технико-экономическое обоснование потребности в кредите,
- бизнес-план,
- перечень возможных способов обеспечения исполнения обязательств по кредиту.

Заявление на выдачу кредита было одобрено банком. Позже был заключен кредитный договор по установленной банком форме. Сроки погашения кредита, суммы ежемесячных выплат, проценты за пользование кредитом, порядок и сроки их уплаты были установлены банком и прописаны в кредитном договоре. Основными способами обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору являются залог, поручительство.

Учет задолженности по полученным кредитам ведется в ООО «Медицина Тольятти» по правилам учета заемных обязательств организаций и порядку учета задолженности по полученным кредитам. Основная сумма долга по полученному кредиту учитывается организацией в сумме фактически поступивших денежных средств.

Движение денежных средств на расчетном счете состоит из двух основных стадий: стадии поступления или зачисления денежных средств на расчетный счет и стадии списания или перечисления денежных средств с расчетного счета.

Бухгалтерский учет движения денежных средств на расчетном счете ООО «Медицина Тольятти», ведется на активном счете 51 «Расчетный счет».

По дебету счета 51 отражается поступление денежных средств, по

кредиту счета 51 отражается списание денежных средств с расчетного счета.

При осуществлении безналичных расчетов ООО «Медицина Тольятти» использует платежные поручения.

Списание денежных средств со счета происходит по распоряжению организации либо без распоряжения в случаях, предусмотренных законодательством и основным договором между банком и организацией. Операции по расчетному счету в бухгалтерском учете отражаются на основании выписок банка и приложенных к ним денежно-расчетных документов. За расчетно-кассовое обслуживание и другие услуги, банк списывает с расчетного счета денежные суммы и к выписке банка прилагает мемориальные ордера по списанным суммам.

Процесс движения денежных средств на расчетном счете схематически представлен на рисунке 2.

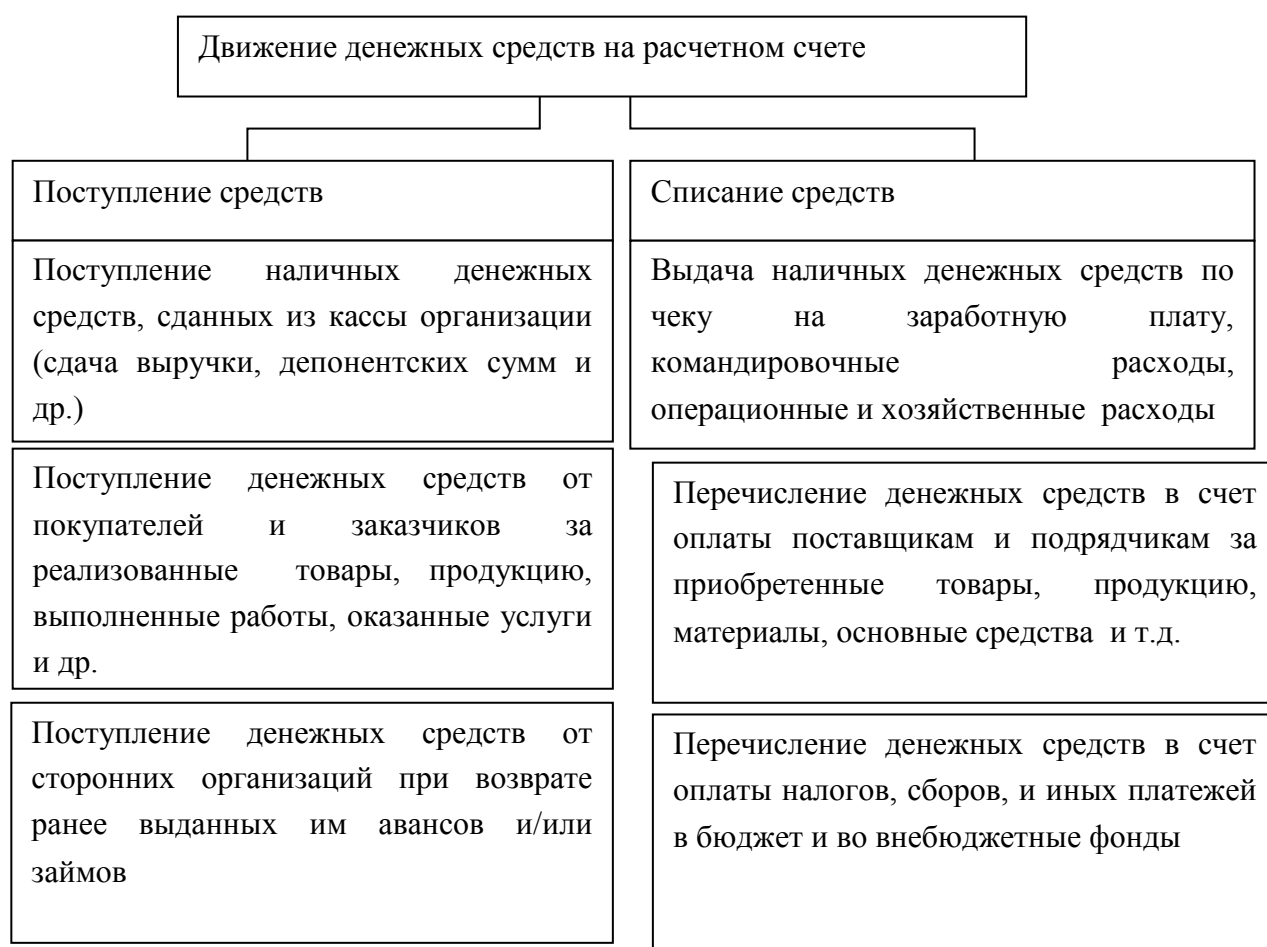


Рис. 2. Движение денежных средств в ООО «Медицина Тольятти» на расчетном счете.

Выписка по расчетному счету – это документ, который отражает текущее состояние расчетного счета организации. При поступлении выписки банка, главный бухгалтер организации сверяет записи по расчетному счету с приложенными к ним документами и нумерует их одним номером. Затем на выписке против каждой операции ставит номер корреспондирующего счета для использования на следующих этапах учета.

Если к выписке банка не приложены оправдательные денежно-расчетные документы (платежные поручения, мемориальные ордера банка и т.д.), то указанные в ней суммы не принимаются к учету до выяснения обстоятельств. Банковские выписки хранятся вместе с платежными документами о поступлении и расходовании денежных средств.

Суммы, ошибочно отнесенные в кредит или дебет расчетного счета предприятия и обнаруженные при проверке выписок банка, отражаются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Рассмотрим пример отражения в бухгалтерском учете банковской операции на основании выписки банка:

ООО «Медицина Тольятти» получила выписку банка от 17.09.2015 г., к которой приложены:

- платежное поручение № 47 от 17.09.2015 г. на оплату поставщику товаров ОАО «Марбиофарм» 118000 руб.;
- мемориальный ордер банка № 836 от 17.09.2015 г. на сумму 100 руб. в счет оплаты услуг банка по переводу денежных средств поставщику;
- квитанция к приходному кассовому ордеру № 61 от 17.09.2015 г. на получение из банка 300000 руб. в кассу предприятия на выдачу заработной платы 200000 руб. и на хозяйственные нужды 100000 руб.;
- мемориальный ордер банка № 710 от 17.09.2015 г. на сумму 600 руб. (комиссия за выдачу наличных денег на хозяйственные нужды);
- платежное поручение ОАО «Доктор Айболит» № 215 от 17.09.2015 г. на оплату им товара согласно договору № 24 от 09.09.2015 г. и счета-фактуры № 26 от 12.09.2015 г. на сумму 236000 руб.

После обработки выписки банка и сверки всех сумм, операции по расчетному счету за 17.09.2015 г. отразятся в бухгалтерском учете следующими проводками:

Таблица 3

Операции по расчетному счету

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспондирующие счета		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1	Произведена оплата п/п № 47 от 17.09.2015 г. ОАО «Марбиофарм» за поступившие товары	60	51	118 000
2	Оплачены услуги банка (мнмориальный ордер № 836 от 17.09.2015 г.) за перевод средств ОАО «Марбиофарм»	76	51	100
3	Получены из банка деньги (квитанция к приходному кассовому ордеру № 61 от 17.09.2015 г.) на зарплату и хозяйственные нужды	50	51	300 000
4	Оплачено банку (мемориальный ордер банка № 710 от 17.09.2015 г.) за расчетно-кассовое обслуживание	76	51	600
5	Получена оплата п/п № 215 от 17.09.2015 г. от ОАО «Доктор Айболит» за ранее отгруженные товары, включая (выручка)	51	62	236 000

Занесенные в базу данные банковских выписок отражаются в журнале проводок (Журнал хозяйственных операций) и в журнале по счету 51 «Расчетный счет», затем данные перенесли в Главную книгу и в бухгалтерский баланс.

Весь спектр типичных банковский операций по расчетному счету ООО «Медицина Тольятти» приведен в таблице 4

Таблица 4

Записи бухгалтерского учета банковских операций по расчетному счету
ООО «Медицина Тольятти»

№ п/п	Содержание операций	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
1	Внесены на расчетный счет наличные средства из кассы организации	51	50

2	Поставщик вернул на счет ранее полученный аванс	51	60
3	Зачислены на расчетный счет деньги, поступившие от покупателя	51	62
5	Поступили на расчетный счет деньги в качестве вклада в уставный капитал	51	75/1
5	Страховое возмещение от страховой компании зачислено на расчетный счет	51	76/1
6	Зачислены на расчетный счет деньги по признанной (присужденной) претензии	51	76/2
7	Деньги снятые с расчетного счета оприходованы в кассу	50	51
8	Перечислены деньги на расчетный счет по договору займа	58/3	51
9	Погашена задолженность перед поставщиком	60	51
10	Списаны с расчетного счета деньги в погашение краткосрочного (долгосрочного) займа в погашение кредита и процентов по нему	66, 67	51
11	Оплачены с расчетного счета налоги и сборы в бюджет	68	51

При расчетных операциях в организации применяется всего две формы расчетных документов, что упрощает трудоемкость учетного процесса, но повышает риск организации в сохранности денежных средств. На этом основании можно рекомендовать ООО «Медицина Тольятти» при расчетах использовать и другие формы, например аккредитивы, платежные требования, а также векселя. Последние сейчас многими организациями как раз активно используются, способствуя тем самым повышению еще и деловой культуры предпринимателей.

Бухгалтерский учет банковских операций на предприятии ежедневно дублируется на бумажных носителях, что способствует безопасности в контроле учета.

В целом кассово-расчетный учет в ООО «Медицина Тольятти» организован на должном уровне. К недостаткам учета банковских операций можно отнести не слишком хорошего качества бумажные носители для учета денежных средств как в плане полноты реквизитов, так и в качестве бланков. Бланки должны быть выполнены из прочной бумаги. В ООО «Медицина Тольятти» применяют самостоятельно разработанные бланки, распечатывают их на матричном принтере.

Глава 3. Организация аудиторской проверки денежных средств в ООО «Медицина Гольятти»

3.1 Подготовка и планирование аудиторской проверки учета денежных средств.

При составлении плана и программы аудиторской проверки обязательно учитывается тот факт, что ежегодная обязательная аудиторская проверка не проводится, если сумма выручки предприятия за один год не превышает Следовательно, проведение аудита на рассматриваемом предприятии будет инициативным, то есть может инициироваться по решению администрации или учредителей организации.

Аудиторская проверка имеет ограничения по времени, поэтому аудиторы заранее определяют цели ревизии, выбирают объекты проверки, грамотно планируют свои действия, выбирают эффективные аудиторские методы сбора необходимых доказательств для составления объективного заключения.

Для достижения целей аудита необходимо соблюдать поэтапность. Целесообразность такого мероприятия диктуется последовательным осуществлением четырех основных этапов проведения аудита: подготовка, планирование, выполнение и оформление заключительного акта.

На подготовительном этапе устанавливаются взаимоотношения между аудиторской организацией и предприятием-клиентом. Аудитор изучает финансово-хозяйственную деятельность предприятия, определяет степень квалификации персонала, отраслевые особенности. Аудиторы знакомятся с бухгалтерской финансовой отчетностью, выясняют характер взаимоотношений с налоговыми органами, банками, партнерами, учредителями.

На этом этапе дается предварительная оценка трудоемкости и сложности аудита, а также аудиторского риска.

На этом этапе оценивают собственные возможности аудиторской организации и готовность к выполнению работы, квалификацию своего персонала, изучают особенности его законодательного регулирования и т.д.

Если результаты таких исследований говорят о высоком риске аудита или процесс проверки оказывается слишком трудоемким и сложным, договор на обслуживание с клиентом не заключается. Если же аудиторы выносят решение о возможности проведения проверки, то последнему направляется письмо-обязательство о согласии на проведение такого мероприятия.

В содержании письма раскрывается цель аудита, указываются объекты, возможные сроки проведения, оговаривается степень ответственности аудиторской фирмы за нарушение обязательств по сохранению коммерческой тайны клиента или других сведений, не подлежащих разглашению. Оговариваются обязательства клиента по предоставлению полной и достоверной информации, чтобы снизить возможный риск из-за ошибок и неточностей в учете и отчетности клиента, условия оплаты за выполненную работу.

Для качественного выполнения проверки в установленные сроки, аудиторская организация продумывает четкий план предстоящих работ.

Планирование аудиторской проверки имеет своей целью:

- определить состав и величину группы аудиторов, объем проверяемой информации, время и сроки проведения аудита;
- определить этапы предстоящих мероприятий и методику их применения;
- определить какую информацию клиент должен предоставить для проверки.

Планирование аудита проводят в соответствии с общими и частными принципами планирования: комплексности, непрерывности, оптимальности.

До начала разработки общего плана и программы аудита, посредством личных бесед с руководством и специалистами предприятия, осмотром производственных помещений, изучением бухгалтерской и статистической

отчетности, ознакомлением с учредительными и другими документами, аудиторская организация получает информацию и дополнительные сведения о проверяемом предприятии. По результатам таких исследований:

- делается предварительная оценка эффективности системы внутреннего контроля на предприятии,
- делаются выводы об уровне существенности и аудиторского риска, который позволит считать бухгалтерскую отчетность достоверной,
- определяются значимые для аудита области,
- определяется последовательность аудиторских процедур.

В целях повышения доверия и действенности аудита, аудиторская организация иногда предварительно согласовывает свой план с клиентом.

Образец бланка общего плана аудита, который оформляется в виде отдельного документа (таблица 5).

Таблица 5

Общий план аудиторской проверки операций с денежными средствами в
ООО «Медицина Тольятти»

Проверяемая организация:		ООО «Медицина Тольятти»	
Период аудита:		Август 2015 г.	
Время проведения:		01.09.2015 г. – 10.09.2015 г.	
Аудитор:		Иванов А.А., Петров С.А.	
№п/п	Планируемые виды работ	Период проведения	Исполнитель
1	2	3	4
1	Аудит кассовых операций	01.09.2015 г. – 02.09.2015 г.	Петров С.А.
2	Аудит операций по расчетному счету	03.09.2015 г. – 04.09.2015 г.	Иванов А.А.
3	Аудит расчетов с поставщиками, покупателями и заказчиками	05.09.2015 г. – 06.09.2015 г.	Иванов А.А.
4	Аудит расчетов с дебиторами и кредиторами	07.09.2015 г. – 10.09.2015 г.	Петров С.А.

В программе аудита указывается перечень аудиторских процедур по разделам; объекты проверки разбиваются по однородным группам

хозяйственных операций (сплошная, выборочная); определяются методы проверки (фактический, документальный, аналитические тесты и др.); закрепляются обязанности за проверяющими аудиторами; состав оформляемых документов, прописываются сроки выполнения проверки.

Правильно оформленная программа (таблица 6) служит инструментом для повышения качества работы аудиторов и одновременно средством контроля за выполнением заданий некоторыми проверяющими.

Таблица 6

Программа аудиторской проверки операций с денежными средствами в
ООО «Медицина Тольятти»

№ п/п	Перечень аудиторских процедур	Период проведения	Исполнитель
1	2	3	4
1	Проверка полноты, своевременности и правильности оприходования денежной наличности в результате поступлений	09.03.2015г- 12.03.2015г	Петров С.А.
2	Анализ операций отчетного периода, сверка суммы остатка денежных средств с данными в журнале-ордере	13.03.2015- 16.03.2015гг.	Иванов А.А
3	Проверка сохранности наличных денежных средств в кассе	17.03.2015- 14.05.2105	Петров С.А.
4	Проверка правильности документального оформления, сохранности наличных денежных средств, правильности применения ККТ, полноты и своевременности оприходования денежных средств	15.05.2015- 19.05.2015	Иванов А.А..
5	Проверка правильности списания денежных средств в расход, соблюдение установленного лимита остатка денег в кассе, организация хранения свободных денег в кассах	21.05.2015- 26.05.2015	Иванов А.А
6	Проверка порядка ведения кассовой книги	27.05.2015- 30.05.2015	Петров С.А.
7	Информация об открытых расчетных счетах	02.06.2015- 05.06.2015	Иванов.А.А
8	Проверка банковских документов	06.06.2015- 09.06.2015	Петров С.А.
9	Формирование пакета рабочих документов аудитора и составление аудиторского отчета	12.06.2015- 15.06.2015	Петров С.А.

Аудиторская организация самостоятельно определяет порядок составления и оформления общего плана и программы аудита.

При составлении программы проверки, дается оценка эффективности системы внутреннего контроля за операциями по движению и сохранности денежных средств в кассе предприятия.

Программа может быть составлена в виде программы тестового контроля (обобщается информации о системе внутреннего контроля организации), в виде программы проверки оборотов и остатков на бухгалтерских счетах.

Прежде, чем приступить к проведению проверки, аудиторской организацией был рассчитан уровень существенности, то есть предельное значение погрешности бухгалтерской отчетности.

Рассмотрим и рассчитаем уровень существенности в нашей организации за 2015 год на основании бухгалтерского баланса за данный период. Изучаемые показатели берем на конец года (таблица 7).

Таблица 7

Расчет уровня существенности за 2014 год.

Базовый показатель	Значение базового показателя, тыс. руб.	Доля %	Значение, применяемое для нахождения уровня существенности, тыс. руб.
1	2	3	4
Балансовая прибыль	80400	10	804
Валовый объем реализации, без НДС	12504000	2	25008
Валюта баланса	11514000	2	23028
Сумма собственного капитала	5667000	5	28335
Общие затраты организации	11396500	2	22793

Среднее арифметическое показателей в столбце 4 составляет:

$$(804+25008+23028+28335+22793):5=19994 \text{ тыс. руб.};$$

Наименьшее значение отличается от среднего на:

$$(19994-804):19994 \quad 100\%=96 \%, \text{ т.е. почти вчетверо};$$

Наибольшее значение отличается от среднего на:

$$(19994-28335):19994 \quad 100\%= 41,7 \%, \text{ т.е. почти вдвое};$$

Поскольку значения 804 тыс. руб. и 28335 тыс. руб. значительно отличаются от среднего, то мы просто отбросим их при дальнейших расчетах.

Новое среднее арифметическое будет:

$$(25008+23028+22793):3=23610 \text{ тыс. руб.};$$

Данную величину округляем до 23600 тыс. руб. и используем этот показатель в качестве уровня существенности. Различие между значениями уровня существенности до и после округления составляет:

$$(23600-19994):19994 * 100\%=18,1 \%, \text{ что находится в пределах } 20\%.$$

После всех расходов риск оценен как «средний», а уровень существенности определен в размере 23600 тыс. рублей.

Далее был проведен устный опрос персонала, чтобы оценить качество системы внутреннего контроля на предприятии. Результаты тестирования позволили оценить систему внутреннего контроля как достаточно высокую.

Следующим шагом является аудит кассовых и банковских операций в организации ООО «Медицина Тольятти».

3.2 Организация аудита денежных средств

Цель аудиторской проверки операций с денежными средствами в ООО «Медицина Тольятти» - это установление соответствия методики учета движения денежных средств действующим законодательным нормам в проверяемом периоде. В итоге проверки аудитор формирует свое профессиональное мнение о правильности отражения этих операций в системе бухгалтерского учета и достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности в аспекте отражения денежных средств.

Объектами аудиторской проверки операций с денежными средствами в ООО «Медицина Тольятти» являются: операции с денежными средствами в

финансово-хозяйственной деятельности предприятия ООО «Медицина Тольятти».

Информационной базой проверки являются:

- учетная политика предприятия,
- банковские выписки,
- платежные поручения,
- кассовая книга по форме № КО-4,
- книга учета принятых и выданных кассиром денег по форме № КО-5,
- журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров по форме № 5 КО-3
- журнал регистрации депонентов, расчетно-платежные ведомости по форме № 49,
- платежные ведомости по форме № 53,
- чековые книжки,
- акты инвентаризации наличности по форме № ИНВ-15,
- инвентаризационные описи ценных бумаг и бланков документов строгой отчетности по форме № ИНВ-16,
- учетные регистры (журналы-ордера, ведомости, карточки счетов) по счетам 50 «Касса», 51 «Касса организации», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Переводы в пути» и др.
- бухгалтерская (финансовая) отчетность предприятия,
- Главная книга,
- оборотно-сальдовая ведомость.

Рассмотрим более подробно проведение аудита кассовых операций на исследуемом предприятии. Кассовые операции проверяются с помощью сплошного метода. Аудиторская проверка кассовых операций в ООО «Медицина Тольятти» осуществляется в следующей последовательности:

- инвентаризуется касса и обследуются условия хранения наличности;
- проверяется правильность оформления операций;

- проверяется полнота и своевременность оприходования денежных средств;
- проверяется правильность списания денежных средств в расход;
- исследуется соблюдение кассовых и финансовых правил дисциплины;
- изучается достоверность отражения операций на счетах;
- оформляется акт по результатам проверки.

При помощи тестирования аудитор оценивает степень соблюдения на предприятии кассовой дисциплины, выявляются самые уязвимые участки, определяется состав контрольных мероприятий, специфику ведения учета на предприятии.

На проверяемом предприятии, аудитор в первую очередь проводит ревизию кассы и проверяет сумму фактической наличности. Ревизия в кассе ООО «Медицина Тольятти» осуществлялась в присутствии кассира и главного бухгалтера предприятия. Кассир для проверки предоставил последний кассовый отчет и документы по операциям последнего дня, а так же расписку в том, что на момент ревизии в кассе отсутствуют не оприходованные или не списанные в расход денежные средства.

Аудитор проверяет правильность документального оформления кассовых операций, исследует унифицированные формы первичной документации на предмет соответствия заполнения всех обязательных реквизитов, предусмотренных Федеральным законом «О бухгалтерском учете» N 402-ФЗ от 06.12.2011 г., наличие расписок получателей,

Аудитор проверяет подлинность кассовых ордеров и других денежных документов, наличие подписей получателей и должностных лиц, отсутствие исправлений и подчисток, законность оформления кассовых операций, бывают случаи обнаружения в кассе незаполненных, но подписанных чеков, для того, чтобы кассир сам мог заполнить при получении денег в банке.

По результатам инвентаризации оформляется заключительный акт, который подписывается кассиром и главным бухгалтером предприятия. Акт

служит письменным аудиторским доказательством, и его данные исследуются при дальнейшей проверке.

Одновременно с инвентаризацией исследуются условия хранения денежных средств, в ходе которой аудитор выясняет

- достаточно ли обеспечена безопасность сохранности денег при доставке из банка и в период выдачи заработной платы работникам предприятия;
- существует ли в кассе организации сейф или несгораемый шкаф для хранения денежных ценностей;
- определяет порядок хранения ключей от них
- определяет факт страхования кассы предприятия,
- проверяется соблюдение установленного лимита остатка в кассе наличности по отдельным датам.

В ООО «Медицина Тольятти» штатным расписанием не предусмотрена должность кассира, и поэтому его обязанности возложены на другого штатного работника с согласия последнего. Для этого заключен договор о полной материальной ответственности.

Указанием Банка России от 11.03.14 № 3210-У определено, что при ведении кассовых операций предприятием должна быть установлена максимально допустимая сумма наличных денег, которая может храниться в кассе после выведения в кассовой книге суммы остатка наличности на конец рабочего дня. Наличность же сверх такого лимита должна обязательно храниться только на банковских счетах. Соответственно, при этом любой излишек подлежит зачислению на такие счета. [35]

Если организация не предоставила расчет на установление лимита остатка наличности в кассе в обслуживающий банк, лимит остатка кассы считается нулевым, а не сданная денежная наличность считается сверхлимитной.

Хранение в кассе сверхлимитной наличности допускается лишь в период выплат работникам заработной платы, пособий по временной нетрудоспособности, премий на срок не более трех дней.

За отсутствие справки банка об установлении лимита остатка кассы или в случаях превышения лимита остатка кассы, организация рискует попасть под штрафные санкции. Штраф накладывается на организацию:

- за нарушение действующего порядка хранения свободных денежных средств, за превышение лимита остатка наличности в кассе - в 3-кратном размере выявленного сверхлимитного остатка денег в кассе;
- руководители организаций, допустивших подобные нарушения, подлежат наложению административного штрафа в 50-кратном размере минимальной месячной оплаты труда. [21]

Варианты использования денег и их целевое назначение организация определяет на свое усмотрение. Меры ответственности за нецелевое использование денежных средств действующим законодательством не предусмотрены.

Расчеты между организациями наличными средствами ограничены суммой в 100 000 руб. по одной сделке. За нарушение этой нормы на организацию налагается штраф в двукратном размере осуществленного платежа. Руководитель же подвергается штрафу в размере, эквивалентном 50 базовым суммам. [41]

Аудитор исследует правильность и законность расходования наличных денег из кассы предприятия. Аудитору важно убедиться, что все кассовые операции по выплатам наличности персонифицированы и содержат подпись получателя денег. Выдача денег возможна и по доверенности, но в этом случае кассир делает запись «по доверенности», а саму доверенность прикрепляет к ведомости.

Во время проверки правильности расходования денежных средств в ООО «Медицина Тольятти» подотчетными лицами, аудитор руководствуется правилами ведения кассовых операций, на основании которого лицо,

получившие наличность в подотчет, обязано не позднее 3 рабочих дней по истечении срока, на который они были выданы, или со дня возвращения из командировки предъявить в бухгалтерию организации отчет об израсходованных средствах и произвести окончательный расчет по ним.

Аудитор исследует своевременность закрытия подотчетных сумм, а в случае нарушений, должностные лица обязаны предъявить письменное объяснение.

Аудитор проверяет соблюдает ли организация правила применения контрольно-кассовых машин (ККМ далее) при денежных расчетах с покупателями. ККМ должны соответствовать тем моделям и типам, которые занесены в Государственный реестр и допущены к использованию на территории России. Все ККМ должны быть зарегистрированы в налоговом органе по месту нахождения организации.

Предприятия, которые используют ККМ, обязаны вести книгу кассира-операциониста, в которой ежедневно отмечают показания счетчика на начало и конец рабочего дня, сумму выручки за день.

Аудиторы сверяют данные контрольной ленты, книги кассира-операциониста, кассовой книги и записи по счетам учета реализации.

Общая программа аудита по учету денежных средств в кассе ООО «Медицина Тольятти» по счету 50 «Касса» предполагает:

1. Сверку показателей бухгалтерской отчетности и регистров бухгалтерского учета.
2. Проверку ведения первичной учетной документации.
3. Ревизию прихода денежной наличности из банка, сверка записей в кассовой книге с данными учетных регистров.
4. Проверку лимита остатка наличных денег в кассе.
5. Проверку расчетов наличностью с юридическими лицами на предмет соблюдения установленного лимита.
6. Проверку кассовых операций по приходу за реализованную продукцию (товары, работу, услуги).

7. Проверку наличности, поступившей на предприятие в составе прочих доходов.
8. Проверку выплат физическим лицам наличных денег и правильность удержания НДФЛ.
9. Проверку наличия ККМ и их регистрации.
10. Проверку соблюдения правил при работе с ККМ.
11. Проверку документального оформления при работе с ККМ.
12. Проверку полноты отражения в бухгалтерских регистрах прихода выручки через ККМ.
13. Ревизию кассы и отражение результатов проверки в бухгалтерском учете.
14. Проверку наличия договоров о материальной ответственности, приказов и образцов подписей лиц, наделенных правом подписи.

В ходе аудиторской проверки по учету движения денежных средств в ООО «Медицина Тольятти» ошибок и злоупотреблений не обнаружено.

Заключение

В настоящей выпускной квалификационной работе мной рассмотрены теоретические основы учета денежных средств, а также учет денежных средств на примере ООО «Медицина Тольятти». На предприятии была осуществлена аудиторская проверка и дана оценка по результатам проведенной ревизии учета денежных средств.

В данной работе мы рассмотрели само понятие учета денежных средств, операции по движению денежной наличности, систему учета кассовых и банковских операций, правила и возможности использования банковского кредита, дана характеристика аудиторской проверке. В заключении работы даны рекомендации по совершенствованию учета и контроля за движением денежных средств в ООО «Медицина Тольятти».

Порядок ведения кассовых операций нормативно закреплён и включает в себя проверку наличия кассы и ведения кассовой книги; правил хранения свободных денежных средств в учреждениях банков; проверку законности расходования наличных денег; правильности их хранения в кассах организации в пределах лимитов.

Нормативным регулированием вопросов организации безналичных расчетов занимается Центральный Банк Российской Федерации. Любая организация, имеющая самостоятельный баланс, открывает расчетный счет в банке. С расчетного счета оплачиваются все расходы и поручения организации, проводимые в порядке безналичных расчетов, все обязательства, а так же выдаются наличные денежные средства на выплату зарплаты и хозяйственные нужды. Операции по зачислению денег на расчетный счет или списанию с него банк производит на основании письменных распоряжений клиента или с их согласия.

Аудиторская проверка учета денежных средств в ООО «Медицина Тольятти» подтвердила достоверность бухгалтерской отчетности по разделу «Денежные средства».

В целом, по итогам аудиторской проверки денежных средств было установлено:

- для безналичных операций организация имеет свой расчетный счет в МДМ-Банке,
- организация проводит оплаты с помощью платежных поручений,
- все наличные расчеты предприятие осуществляет в соответствии с Инструкцией Банка России «О порядке ведения кассовых операций в РФ»,
- поступление в кассу наличных средств производится через ККМ,
- расчеты с покупателями, заказчиками и другими наличными деньгами только в размере до 100 000 рублей,
- вся денежная наличность, превышающая лимит остатка, сдается в банк в виде торговой выручки,
- один раз в год банк проводит проверку ведения кассового учета на предприятии.

Для учета движения денежных средств в кассе и на расчетном счете ООО «Медицина Тольятти» используется счета 50 «Касса» и 51 «Расчетные счета»

Бухгалтерский учет в ООО «Медицина Тольятти» осуществляется самостоятельной бухгалтерской службой, возглавляет которую главный бухгалтер.

Главный бухгалтер назначен руководителем организации, им же может быть и освобожден от должности. Главный бухгалтер подчиняется непосредственно руководителю и несет полную материальную ответственность за ведение бухгалтерского учета, за своевременное предоставление полной и достоверной информации по бухгалтерской отчетности. Главный бухгалтер обязан контролировать соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству РФ, осуществлять контроль за движением денежных средств, денежными документами и иными ценностями, за выполнением обязательств.

На рассматриваемом предприятии бухгалтерский учет автоматизирован с

помощью программы «1С-Бухгалтерия», но для усиления контроля за сохранностью и использованием денежных средств ООО «Медицина Тольятти» рекомендовано ввести программу внутривозвратного контроля.

В ходе проведенной аудиторской проверки в ООО «Медицина Тольятти» нарушений по ведению бухгалтерского учета денежных средств не выявлено.

И важно отметить, что за всю свою историю деятельности ООО «Медицина Тольятти» ни разу не было подвергнуто штрафным санкциям за порядок ведения кассовых и расчетных операций по движению денежных средств. Правильность и законность ведения наличных и безналичных форм расчетов в организации подтверждает проведенная аудиторская проверка учета денежных средств.

Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 06.12.2011, с изм. от 27.06.2012) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=12802>.
2. О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт: Федеральный закон от 22.05.2003г № 54-ФЗ (ред. от 08.03.2015г) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=УУК>
3. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (ред. от 19.05.2015)) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_131829/
4. Положение Банка России «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» N 318-П от 24.04.2008 (ред. 16.02.2015) КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступ http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_49832/
5. Указание Банка России от 03.03.2014 № 3210-У (ред. от 03.02.2015) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведение кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»// КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступ http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_163618/
5. Министерство Финансов: Утверждение методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств №49 от 13.06.1995г (ред. 18.11.2010)// КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступ// <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base>

6. О бухгалтерском учете : Федеральный закон от 6.12.2011 N 402-ФЗ(вступившемт в силу с 1 января 2013г.) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=122855>.

7. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации : Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 N 34н (ред. от 24.12.2010) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=111058>

8. Приказ министерства РФ №529 от 06.07.1999г «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) (ред. 08.11.2010) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы]

9. О бухгалтерском учете : Федеральный закон от 6.12.2011 N 402-ФЗ (вступившемт в силу с 1 января 2013г.) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=122855>

10. Об аудиторской деятельности : Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (ред. от 3.11.2011) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа:.

11. Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 N 696 (ред. от 22.12.2011) "Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности"//// КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_38848/

12. Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности: Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 N 696 (ред. от 22.12.2011) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа:<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=124340>

13. Анализ финансовой отчетности : учеб.пособие для студентов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет,

анализ и аудит» / Е. И. Бородина и др. ; под ред. О. В. Ефимовой и М. В. Мельник. – 3-е изд., испр. и доп. – М. : Омега-Л, 2007. – 451 с.

14. Астахов, В. П. Бухгалтерский учет внешнеэкономической деятельности : учеб.пособие / В. П. Астахов. - 5-е изд., доп. и перераб. - Ростов н/Д : Феникс, 2010. - 261 с.

15. Астахов, В. П. Теория бухгалтерского учета : учеб.пособие для вузов / В. П. Астахов. - Изд. 11-е, перераб. и доп. ; Гриф МО. - Ростов н/Д : Феникс, 2007. - 635 с.

16. Ашмарина, Е.М. Правовые основы бухгалтерского учета и аудита в Российской Федерации: учебное пособие / Е.М. Ашмарина, А.Б. Быля, Е.В. Терехова. – М.: КноРус, 2011. – 240 с.

17. Гогина, Г. Н. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности : монография / Г.Н. Гогина, Е.В. Никифорова // Вестник профессионального бухгалтера. – Самара :Самарск. территор. ин-т проф. бухгалтеров, 2003. – 309 с.

18. Гридина, Н. М. Бухгалтерский финансовый учет : учеб.-метод. комплекс / Н. М. Гридина, Л. Г. Лопастейская ; Ульян. гос. техн. ун-т. - ВУЗ/изд. - Ульяновск :УлГТУ, 2005. - 195 с. - Библиогр.: с. 22-24.

19. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб.пособие / под ред. д.э.н., проф. М. А. Вахрушиной. – М. : Вузовский учебник, 2008. – 463 с.

20. Кондраков, Н. П.Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет : учебник / Н. П. Кондраков. - М. : Проспект, 2008. - 442 с.

21. Кондраков, Н. П.Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет : учебник / Н. П. Кондраков. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Проспект, 2011. - 502 с.

22. Кондраков, Н. П. Бухгалтерский управленческий учет : учеб.пособие / Н. П. Кондраков, М. А. Иванова. – М. : ИНФРА-М, 2006. – 368 с.

23. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: учебник / Н.П. Кондраков. – М. : Проспект, 2010. – 504 с.
24. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет: учебник / Н.П. Кондраков. - М. : ИНФРА-М, 2011. - 656 с.
25. Кутер, М. И. Теория бухгалтерского учета : учеб.для вузов / М. И. Кутер. - Изд. 3-е, перераб. и доп. ; Гриф МО. - М. : Финансы и статистика, 2007. - 591 с.
26. Леевик, Ю. С. Бухгалтерский финансовый учет : [учеб.пособие] / Ю. С. Леевик. - СПб. : Питер, 2010. - 384 с. - (Учеб.для вузов).
27. Медведев, М. Ю.Как понимать баланс : учеб.-практ. пособие / М. Ю. Медведев. - М. : Проспект, 2009. - 227 с.
28. Международные стандарты учета и финансовой отчетности : учеб.пособие для вузов / С. Н. Боровяк [и др.] ; под ред. Л.И. Ушвицкого, А.А. Мазуренко. - Ростов н/Д : Феникс, 2009. - 156 с. - (Высш. образование).
29. Мельник, М. В. Финансовый анализ: система показателей и методика проведения / М.В. Мельник, В.В. Бердников / под ред. М. В. Мельник. – М. : Экономист, 2006. – 159 с.
30. Мизиковский, И. Е.Бухгалтерский управленческий учет : курс-минимум : учеб.пособие / И. Е. Мизиковский. - М. : Магистр, 2009. - 110 с.
31. Нечитайло, А. И. Теория бухгалтерского учета : учебник / А. И. Нечитайло. - М. : [Проспект : Кнорус], 2010. - 271 с.
32. Никифорова, Е. В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность : учеб.пособие для студентов вузов, обучающихся по спец. "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" / Е. В. Никифорова, И. В. Уртенкова, И. В. Шумилова ; ТГУ; каф. "Бухгалтерский учет, анализ и аудит". - ТГУ; Гриф УМО. - Тольятти : ТГУ, 2007. - 290 с.
33. Никифорова, Е. В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность : учеб.пособие / Е. В. Никифорова, И. В. Уртенкова, И. В. Шумилова. – Тольятти, 2007. – 320 с.

34. Подольский, В.И. Аудит : учебник / В.И. Подольский, А.А. Савин. – М.: Юрайт, 2011. – 608 с.
35. Подольский, В.И. Основы аудита : учебник / В.И. Подольский, А.А. Савин. – М.: БИНФА, 2009. – 192 с.
36. Пучков, Н.Н. Учет и аудит нематериальных активов : учебное пособие / Н.Н. Пучков. – Новосибирск: ЭЛИТ, 2011. – 240 с.
37. Радачинский, В. И. Бухгалтерский учет в некоммерческих организациях : учеб. пособие / В. И. Радачинский. - М. : Дашков и К°, 2008. - 246 с.
38. Савицкая, Г. В. Теория анализа хозяйственной деятельности : учеб. пособие / Г.В. Савицкая. – М. : ИНФРА-М, 2008. – 228 с. – (Высшее образование).
39. Саклакова, О. А. Бухгалтерский управленческий учет : учеб. пособие для вузов / О. А. Саклакова. - Ростов н/Д : Феникс, 2008. - 283 с.
40. Селезнева, Н. Н. Анализ финансовой отчетности организации : учеб. пособие для студентов по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» (08.01.09), слушателей курсов по подготовке и переподготовке бухгалтеров и аудиторов / Н. Н. Селезнева, А. Ф. Ионова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2008.
41. Слабинская, И. А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность : теория и практика: учеб. пособие / И. А. Слабинская, В. А. Ровенских. - 3-е изд., перераб. и доп. - Старый Оскол : ТНТ, 2009. - 359 с.
42. Финансовый учет : учебник для вузов / В. Г. Гетьман [и др.] ; под ред. В. Г. Гетьмана. - Изд. 3-е, перераб. и доп. ; Гриф МО. - М. : Финансы и статистика, 2006. - 815 с.
43. Фофанов, В. А. Международные стандарты учета и финансовой отчетности : учеб. пособие для вузов / В. А. Фофанов, М. В. Фофанов. - Ростов н/Д : Феникс, 2008. - 158 с. - (Высш. образование).
44. Хахонова, Н.Н. Аудит : учебник / Н.Н. Хахонова, И.Н. Богатая. – М.: КноРус, 2011. – 720 с.

45. Чая, В.Т. Международные стандарты финансовой отчетности = International accounting standards. International financial reporting standards :учеб. для студ. вузов, обучающихся по напрвл. 080100 "Экономика" / В. Т. Чая, Г. В. Чая ; под общ.ред. В. Т. Чая, Н. А. Боновой. - 2-е изд., перераб. и доп. ; Гриф УМО. - М. :Кнорус, 2008. - 303 с.
46. Швецкая, В. М. Бухгалтерское дело : учебник / В. М. Швецкая, Н. А. Головки. - М. : Дашков и К°, 2008. - 302, [1] с.
47. Швецкая, В. М. Бухгалтерское дело : учебник / В. М. Швецкая, Н. А. Головки. - М. : Дашков и К°, 2010. - 303 с.
48. Шеремет, А. Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности : учебник для вузов / А.Д. Шеремет. – Изд. испр. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2009. – 416 с. – (Высшее образование).
49. Шеремет, А. Д. Теория экономического анализа : учебник / А.Д. Шеремет. – 2-е изд., доп. – М. : ИНФРА-М, 2005. – 366 с.
50. Широбоков, В. Г. Бухгалтерский финансовый учет : учеб. пособие для вузов / В. Г. Широбоков, З. М. Грибанова, А. А. Грибанов. - Гриф УМО. - М. :Кнорус, 2007. - 667 с.
51. Экономический анализ в управлении финансами фирмы: учеб. пособие для студ. высш. учеб. заведений / Л.Г. Макарова, А.С. Макаров. – М.: Издательский центр «Академия», 2008. – 336с. ISBN 978-5-7695-5097-3.

Приложение

Приложение 1

Утверждена постановлением
Госкомстата
России от 18.08.98 № 88

Форма по ОКУД по ОКПО ООО «Медицина Тольятти» (организация)	Код
	0310001
	78537129
(структурное подразделение)	

ПРИХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР

Номер документа	Дата составления
	11.11.14

Дебет	Кредит			Сумма, руб. коп.	Код целевого назначения
	код структурного подразделения	корреспондирующий счет, субсчет	код аналитического учета		
				3 255	

Принято от Рябовой Оксаны Павловны

Основание: за услуги процедурного кабинета

Сумма Три тысячи двести пятьдесят пять
(прописью) руб. 00 коп.

В том числе _____

Приложение _____

Главный бухгалтер Шибуш О.В.
(подпись) (расшифровка подписи)

Получил кассир Солдатова Л.И.
(подпись) (расшифровка подписи)

(организация)

КВИТАНЦИЯ

к приходному кассовому ордеру
№ _____
от " 11 " ноября 2014 г.

Принято от Рябовой Оксаны Павловны

Основание: За услуги процедурного кабинета

Сумма
а 3 255 руб. 00 коп.
(цифрами)
Три тысячи двести пятьдесят пять
(прописью)

В том числе _____ руб. _____ коп.

" _____ " _____ г.

М.П. (штампа)

Главный бухгалтер Шибуш О.В.
(подпись) (расшифровка подписи)

Кассир Солдатова Л.И.
(подпись) (расшифровка подписи)

Приложение 2

Унифицированная форма № КО-2
Утверждена постановлением
Госкомстата России от 18.08.98
№88

		Код
	Форма по ОКУД	0310002
ООО «Медицина Тольятти» (организация)	по ОКПО	78537121
(структурное подразделение)		

Номер документа	Дата составления
	19.11.14

РАСХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР

Дебет				Кредит	Сумма, руб. коп.	Код целе- вого назна- чения	
код структур- ного подразделения	корреспондирую- щий счет, субсчет	код аналитического учета					
					6 780		

Выдать Шербаковой Олесе Алексеевне
(фамилия, имя, отчество)

Основание: медикаменты

Сумма шесть тысяч семьсот восемьдесят
(прописью)

_____ руб. _____ 00 коп.

Приложение _____

Руководитель
организации _____ директор _____ Любянкина Л.О.
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер _____ Шибуш О.В.
(подпись) (расшифровка подписи)

Получил шесть тысяч семьсот восемьдесят
(сумма прописью)

_____ руб. _____ 00 коп.

“ 19 ” _____ ноября _____ 2014 г. _____ Подпи
сь _____

По _____
(наименование, номер, дата и место выдачи документа,

_____ удостоверяющего личность получателя)

Выдал
кассир _____ Солдатова Л.И.
(подпись) (расшифровка подписи)

Приложение 3

Утверждена постановлением
Госкомстата
России от 18.08.98 г. № 88

ООО «Медицина Тольятти» организация	Форма по ОКУД по ОКПО	Код
		0310005
		78537124
структурное подразделение		

КНИГА УЧЕТА ПРИНЯТЫХ И ВЫДАННЫХ КАССИРОМ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

_____ 2014 _____ г.

Солдатова Лидия Ивановна
_____ фамилия, имя, отчество кассира

Дата	Остаток наличных денег у кассира на начало дня, руб. коп.	Выдано кассиру (сумма цифрами и прописью), руб. коп.	Деньги получены. Подпись кассира	Получено за день по приходным операциям, руб. коп.
1	2	3	4	5
14.11.2014	23 455	23 455		9 600

Сдано кассиром старшему кассиру, руб. коп.			Деньги и оплаченные документы получены. Подпись старшего кассира	Остаток наличных денег на конец дня, руб. коп.
наличными деньгами	оплаченными документами	всего (сумма цифрами и прописью)		
6	7	8	9	10
30 000		Тридцать тысяч рублей		3 055

Приложение 4

Унифицированная форма № ИНВ-15
Утверждена постановлением Госкомстата
России от 18.08.98 г. № 88

		Код
Форма по ОКУД		0317013
по ОКПО		78537126
структурное подразделение		
Вид деятельности		
Основание для проведения инвентаризации:	приказ	Номер
	приказ, постановление, распоряжение	дата
ненужное зачеркнуть		Вид операции

Номер документа	Дата составления	

АКТ
инвентаризации наличных денежных средств
находящихся по состоянию
на 3 декабря 2013 **г.**

РАСПИСКА

К началу проведения инвентаризации все расходные и приходные документы на денежные средства сданы в бухгалтерию, и все денежные средства, разные ценности и документы, поступившие на мою ответственность, оприходованы, а выбывшие списаны в расход,

Материально ответственное лицо _____ должность _____ подпись _____ расшифровка подписи _____

Акт составлен комиссией, которая установила следующее:

1) наличных денег	<u>31300</u> руб.	<u>00</u> коп.
2) марок	<u>250</u> руб.	<u>00</u> коп.
3) путевок в санатории	<u>40000</u> руб.	<u>00</u> коп.
4) служебных удостоверений	<u>200</u> руб.	<u>00</u> коп.
5)	_____ руб.	_____ коп.

Итого фактическое наличие на сумму _____ **76950 руб. 00 коп**
цифрами

Семьдесят шесть тысяч Девятьсот пятьдесят руб. 00 коп
прописью

По учетным данным на сумму _____ руб. _____ коп.
78950 руб. 00 коп
цифрами

Семьдесят шесть тысяч девятьсот пятьдесят руб. 00 коп.
прописью

Результаты инвентаризации: _____ руб. _____ коп.
излишек 2000 руб. 00 коп.
недостача _____ руб. _____ коп.

Последние номера кассовых ордеров: приходного № 950 ,
расходного № 710

Председатель комиссии _____ должность _____ подпись _____ расшифровка подписи _____

Члены комиссии _____ должность _____ подпись _____ расшифровка подписи _____

Подтверждаю, что денежные средства, перечисленные в акте, находятся на моем ответственном хранении.

Материально ответственное лицо _____ должность _____ подпись _____ расшифровка подписи _____

г.

Типовая корреспонденция счетов по учету денежных средств

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета		Документы, на основании которых производятся бухгалтерские записи
		Дебет	Кредит	
1	Принята и оприходована по кассе предприятия выручка из операционной кассы по справке-отчёту кассира-операциониста и приходному ордеру	50-1	50-2	Приходные кассовые ордера (форма №КО-1)
2	Поступили в кассу предприятия наличные деньги из соответствующих счетов в банках на оплату труда, командировочные, операционно-хозяйственные и прочие расходы	50-1	51	Приходные кассовые ордера (форма №КО-1)
3	Поступили в кассу предприятия денежные средства, числившиеся как денежные средства в пути	50-1	57	Приходные кассовые ордера (форма №КО-1)
4	Возвращены поставщиками ранее полученные и неиспользованные платежи	50	60	Приходные кассовые ордера (форма №КО-1)
5	Оприходованы наличные денежные средства, поступившие в кассу предприятия от покупателей и заказчиков	50	62	Приходные кассовые ордера (форма №КО-1)
6	Поступили в кассу предприятия от персонала организации в погашение переплат по заработной плате	50	70	Приходные кассовые ордера (форма №КО-1)
7	Внесены в кассу предприятия подотчётными лицами неизрасходованные подотчётные суммы	50	71	Приходные кассовые ордера (форма №КО-1)
8	Сданы из кассы предприятия и зачислены на расчётные и	51	50	Расходные кассовые ордера (форма №КО-2)

	специальные счета в банках денежные средства			
9	Оплачена задолженность поставщикам и подрядчиками средствами, а также выдан аванс	60	50	Расходные кассовые ордера (форма №КО-2)
10	Погашена задолженность наличными денежными средствами перед бюджетом, внебюджетными фондами	68,69	50	Расходные кассовые ордера (форма №КО-2) квитанции банка о приёме наличных денег
11	Выдача пособий из кассы	70	50	Расходные кассовые ордера (форма №КО-2) платёжные ведомости
12	Выявлена при инвентаризации недостача денежных средств	94	50	Акты инвентаризации наличных денежных средств
13	Выданы под отчёт денежные средства	71	50	Расходные кассовые ордера (форма №КО-2)
14	Учтена сумма аванса, возвращенная поставщиком на расчетный счет организации	51	60	Приходные кассовые ордера (форма №КО-1)
15	Отражено поступление денежных средств на расчетный счет организации в счет оплаты отгруженной продукции	51	62	Приходные кассовые ордера (форма №КО-1)

Акт инвентаризации наличных денежных средств, находящихся по
состоянию на 3 сентября 2015 г.

Расписка:

К началу проведения инвентаризации все расходные и приходные документы на денежные средства сданы в бухгалтерию и все денежные средства, разные ценности и документы, поступившие на мою ответственность, оприходованы, а выбывшие списаны в расход. Материально-ответственное лицо: кассир должность подпись расшифровка подписи

Акт составлен комиссией, которая установила следующее:

- 1) наличных денег 31300 руб. 00 коп.
- 2) марок 250 руб. 00 коп.
- 3) путевок в санатории 40000 руб. 00 коп.
- 4) служебных удостоверений 200 руб.00 коп.

Кассиром предъявлены частично оплаченные платежные ведомости на выплату заработной платы № 9-14 (срок оплаты установлен 2-4 декабря) на сумму 5200 руб. 00 коп.

Итого фактическое наличие на сумму (цифрами) 76950 руб. 00 коп.
Прописью Семьдесят шесть тысяч Девятьсот пятьдесят руб. 00 коп.

По учетным данным на сумму цифрами 78_950 руб. 00 коп. прописью Семьдесят шесть тысяч девятьсот пятьдесят руб. 00 коп.

Результаты инвентаризации: излишек 2000 руб. 00коп. недостача – руб.
Последние номера кассовых ордеров: приходного № 950 расходного № 710

Председатель комиссии директор
должность подпись расшифровка подписи

Члены	комиссии	главный	бухгалтер
должность	подпись	расшифровка	подписи
должность	подпись	расшифровка	подписи
должность	подпись	расшифровка	подписи

Подтверждаю, что денежные средства, перечисленные в акте, находятся на моем ответственном хранении.

Материально-ответственное		лицо	кассир
должность	подпись	расшифровка	подписи

«03» сентября 2015 г.

Оборотная сторона

Объяснение причин излишков или недостач:

Недостача денежных средств в кассе организации в сумме 2000 руб. (две тысячи руб.) возникла в результате предоставления наличных денег заимообразно коммерческому агенту организации на срок до 4 декабря. Признаю необоснованность документального оформления расходования денежных средств из кассы и незаконность данной операции. В дальнейшем обязуюсь не допускать подобных нарушений Порядка ведения кассовых операций.

Материально-ответственное		лицо	кассир
должность	подпись	расшифровка	подписи

Решение руководителя организации: Недостачу денежной наличности в кассе организации в сумме 2000 руб. (две тысячи руб.) отнести на материально ответственное лицо – кассира. Возместить сумму недостачи в кассу организации в полном размере.

генеральный			директор
должность	подпись	расшифровка	подписи

«3» сентября 2015 г.

Выпускная квалификационная работа состоит из 73 страниц

- основная часть 64 страниц
кол-во страниц без учета
приложений
- приложения 6 страниц
кол-во страниц в приложении

Основная часть работы

содержит: графиков - 0 рисунков - 2 таблиц - 7

Работа выполнена мной совершенно самостоятельно.

На все использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеются ссылки.

Студент **Симонова А.В.**

Ф.И.О.

подпись

дата