

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

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

(наименование института полностью)

Кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

(наименование кафедры)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

(направленность (профиль))

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Бухгалтерский учет денежных средств и анализ их движения

Студент(ка)

Н.Ф. Каткова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

И.В. Усольцева

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Консультанты

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

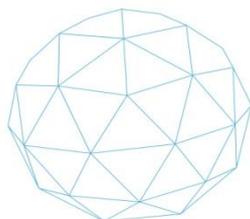
Допустить к защите

Заведующий кафедрой к.э.н., доцент М.В Боровицкая

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

(личная подпись)

« _____ » _____ 20 _____ г.



Тольятти 2017



Росдистант
ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

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

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

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

ЗАДАНИЕ
на выполнение бакалаврской работы

Студент: Каткова Надежда Федоровна

1. Тема: Бухгалтерский учет денежных средств и анализ их движения

2. Срок сдачи студентом законченной бакалаврской работы:

3. Исходные данные к бакалаврской работе: Годовая финансовая отчетность предприятия; учебная и научная литература по исследуемой теме, публикации в периодических печатных изданиях, нормативно-правовые акты Российской Федерации.

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

- Теоретические аспекты учета и анализа движения денежных средств на предприятии
- Бухгалтерский учет и анализ движения денежных средств на примере ЗАО «ВЕГА»
- Мероприятия и рекомендации по усовершенствованию учета и анализ денежных средств и эффективности их использования на исследуемом предприятии

5. Ориентировочный перечень графического и иллюстративного материала: сводные и аналитические таблицы, схемы.

6. Консультанты по разделам: Отсутствуют.

7. Дата выдачи задания « 20 » марта 2017г.

Руководитель бакалаврской
работы

И В Усольцева

(подпись)

(И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

Н Ф Каткова

(подпись)

(И.О. Фамилия)

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Гольяттинский государственный университет»
Институт финансов, экономики и управления
Кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой «Бухгалтерский учет,
анализ и аудит»

_____ М.В. Боровицкая
(подпись) (И.О. Фамилия)

« ____ » _____ 2017 г.

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН
выполнения бакалаврской работы

Студента Катковой Надежды Федоровны

по теме «Бухгалтерский учет денежных средств и анализ их движения»

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

Руководитель бакалаврской работы

(подпись)

И.В. Усольцева

(И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

(подпись)

Н.Ф. Каткова

(И.О. Фамилия)

Аннотация

В бакалаврской работе по теме «Бухгалтерский учет денежных средств и анализ их движения» отражены теоретические и практические вопросы учета и анализа движения денежных средств на предприятии ЗАО «ВЕГА», основным видом деятельности которого является оказание услуг в области недвижимого имущества и земельных участков: продажи и аренды.

Актуальность представленной работы определяется значимостью учета денежных средств и анализа их движения для обеспечения непрерывной и успешной деятельности предприятия.

Цель исследования заключается в обобщении и уточнении теоретических и практических вопросов учета и анализа движения денежных средств на предприятии ЗАО «ВЕГА».

Для достижения цели на объекте исследования ЗАО «ВЕГА» необходимо решение следующих задач:

1. Выполнить анализ теоретических и нормативно-правовых аспектов учета и анализа движения денежных средств на предприятии;
2. Выявить особенности организации бухгалтерского учета и анализа движения денежных средств на примере ЗАО «ВЕГА»;
3. Разработать мероприятия и рекомендации, направленные на усовершенствование учета денежных средств на исследуемом предприятии и эффективности их использования.

Бакалаврская работа включает введение, три главы, заключение, список из 52 использованных источников, 15 таблиц, 6 рисунков и 4 приложений.

Содержание

Введение	6
1. Теоретические аспекты учета и анализа движения денежных средств на предприятии	9
1.1 Нормативно-правовое регулирование наличного и безналичного денежного обращения.	9
1.2 Учет движения наличных денежных средств	25
1.3 Учет движения безналичных денежных средств	30
2. Бухгалтерский учет и анализ движения денежных средств на примере ЗАО «ВЕГА».....	36
2.1 Краткая технико - экономическая характеристика предприятия ЗАО «ВЕГА».....	36
2.2. Учет денежных средств на предприятии ЗАО «ВЕГА».....	42
2.3. Аудит движения денежных средств	53
3. Мероприятия и рекомендации по усовершенствованию учета и анализа денежных средств и эффективности их использования на исследуемом предприятии	57
3.1 Анализ движения денежных средств на ЗАО «ВЕГА».....	57
3.2. Мероприятия по улучшению движения денежных потоков на ЗАО «ВЕГА»	65
Заключение	71
Список использованных источников	75
Приложение 1	81

Введение

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что развитие экономики на современном этапе тесно связано с достижениями во всех отраслях науки и техники, к которым относятся и новые формы расчетов между предприятиями с применением новых платежных документов наряду с наличными и безналичными денежными средствами. Постоянное расширение практики их использования, вызывает необходимость решения различных теоретических и практических задач, связанных с учетом и движением денежных средств. Кроме того, особую значимость в настоящее время имеют оперативные управленческие решения, которые активно воздействуют на формирование денежных потоков в отчетном периоде, что способствует оптимизации и планированию дальнейшего развития предприятия.

Значимость учета денежных средств и анализа их движения для обеспечения непрерывной и успешной деятельности предприятия, определили актуальность выбранной темы бакалаврской работы.

Степень разработанности проблемы. Учет и анализ движения денежных средств, являясь одним из этапов в управлении деятельностью предприятия, отражен в работах следующих отечественных и зарубежных экономистов: В.П. Астахов, П. Бернстайн, Л.В. Донцова, Кругман П., Веллс Р., М. Олни, А.В. Игнатов, В.Я. Кожинов, В.В. Ковалев, Л.Г. Макарова, Тюрго Анн Роберт Жак, А.Д. Шеремет и другие. Вопросы аудита учета денежных средств представлены в работах В.В. Бочарова, И.М. Дмитриевой, Л.В. Донцовой, В.И. Подольского, А.А. Савина, Н.Н. Хохоновой, А.Д. Шеремета и др.

Однако комплексных работ в современной экономической литературе, исследующих вопросы бухгалтерского учета и анализа денежных средств на современном этапе реформирования бухгалтерского учета [19], недостаточно. В частности, основная и самая актуальная проблема для бухгалтеров сегодня заключается в решении вопросов ведения

бухгалтерского учета для отдельных категорий экономических субъектов, вопросов разумно обоснованного вложения денежных средств, которые временно свободны на предприятии для получения прибыли. В связи с этим требуется детальная разработка вопросов и рекомендаций, которые связаны с учетом и анализом движения денежных средств, в целях повышения уровня функционирования предприятия, особенно в условиях кризиса.

Таким образом, недостаточная разработанность указанных проблем определили цель и задачи исследования.

Цель исследования заключается в обобщении и уточнении теоретических и практических вопросов учета и анализа движения денежных средств на предприятии.

Для достижения цели необходимо решение следующих задач:

4. Выполнить анализ теоретических и нормативно-правовых аспектов учета и анализа движения денежных средств на предприятии;

5. Выявить особенности организации бухгалтерского учета и анализа движения денежных средств на примере ЗАО «ВЕГА»;

6. Разработать мероприятия и рекомендации, направленные на усовершенствование учета денежных средств на исследуемом предприятии и эффективности их использования.

Объектом исследования является деятельность закрытого акционерного общества «ВЕГА».

Предметом исследования являются теоретические и практические вопросы учета и анализа движения денежных средств на предприятии.

Теоретическая и методологическая база исследования. Теоретическую базу бакалаврской работы составили основные выводы и положения, представленные в научных трудах отечественных экономистов в области бухгалтерского учета, анализа и аудита движения денежных средств, материалы научно-практических конференций.

Теоретическая значимость исследования заключается в теоретическом обосновании и разработке практических рекомендаций, направленных на

совершенствование учета и анализа движения денежных средств на ЗАО «ВЕГА».

Практическая значимость исследования заключается в применении полученных результатов анализа движения денежных средств и разработанных мероприятий в деятельности ЗАО «ВЕГА», что повысит эффективность деятельности предприятия в области управления денежными средствами.

Информационная база исследования включает научные и учебные материалы, нормативно-законодательные документы, бухгалтерскую (финансовую) отчетность, первичную документацию, труды отечественных и зарубежных экономистов по теме исследования.

Бакалаврская работа включает введение, три главы, заключение, список из 52 использованных источников, 15 таблиц, 6 рисунков и 2 приложений.

В первой главе представлены теоретические аспекты учета и анализа движения денежных средств на предприятии, нормативно-правовые акты.

Во второй главе дана экономическая характеристика ЗАО «ВЕГА» и проведен бухгалтерский анализ учета, движения денежных средств на предприятии.

В третьей главе разработаны мероприятия и рекомендации по усовершенствованию учета денежных средств и эффективного их использования на исследуемом предприятии в области управления денежными средствами.

В заключении сформулированы основные выводы о проделанной работе.

1. Теоретические аспекты учета и анализа движения денежных средств на предприятии

1.1 Нормативно-правовое регулирование наличного и безналичного денежного обращения.

Управление в экономике денежными потоками требует наличия достоверной и оперативной информации о состоянии и движении денежных средств предприятия по банковским счетам.

Для успешной коммерческой деятельности и принятия управленческих решений необходимо владеть разносторонней, достоверной, оперативно получаемой и обрабатываемой информацией, которая объективно отражает экономическую ситуацию в регионе, в стране, в сферах экономической деятельности. Налоговая и финансовая политика государства в различных секторах экономики, конъюнктура цен, спроса и предложения играют не последнюю роль в принятии управленческих решений на региональном и государственном уровнях, в коммерческой деятельности.

Нормативно-правовая база денежного обращения отражена в:

Гражданском и налоговом кодексах [1;2;4;5], в федеральных законах: «О банках и банковской деятельности»[6], «О Центральном банке РФ» [13], «О бухгалтерском учете» [7], «О национальной платежной системе» [10] в различных приказах Минфина [15; 16; 17; 18], постановлений Госкомстата [20], указаний банка России [22]

Нормативно-правовое регулирование отношений, складывающееся при наличном и безналичном денежном обращении, включая проведение денежных реформ, эмиссий деноминаций, при организации и проведении расчетов, в частности, установлении обязательного порядка хранения юридическими лицами средств на банковских счетах, ограничение форм расчетов наличными денежными средствами между предприятиями, определение порядка ведения кассовых операций актуально на сегодняшний день.

Процентное соотношение налично-денежного оборота меньше, чем безналичного, при этом налично-денежный оборот реализуется за счет получения и расходования денежных средств населением и частью платежей организаций и предприятий.

Наличный денежный оборот представляет собой «непрерывный процесс движения наличных денег в виде казначейских билетов, банковских билетов (банкнот), металлических монет» [43, с. 289].

Средства платежа в данном случае представлены реальными денежными знаками, передаваемыми одним субъектом другому за работу, товары и услуги или в случаях, которые предусмотрена законодательством (штрафы) [43].

Сущность безналичного денежного обращения определяется списанием конкретной «денежной суммы со счета одного субъекта в кредитной организации и зачислении ее на счет другого субъекта в этой же или иной кредитной организации либо в иной форме, при которой наличные денежные знаки как средство платежа отсутствуют» [43].

Сокращение объемов наличного денежного обращения и расширение, соответственно, безналичных форм является важной задачей любого государства.

В Российской Федерации организация современного, безналичного оборота регламентируется Федеральными законами «О национальной платежной системе» [10], «О банках и банковской деятельности» [6] и другими нормативно-правовыми документами [7]

Сокращение наличных денег в Российской Федерации возможно при стабилизации денежного обращения, при рыночных преобразованиях в экономике, а так же при реализации в области расчётов высокоэффективных банковских технологий.

Рассмотрим нормативно-правовое обеспечение порядка ведения кассовых операций.

Правовой регламент проведения кассовых операций установлен Указанием Банка России от 11.03.2014 № 3210-У (в ред. от 03.02.2015) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» [22] (далее по тексту - Указание). В соответствии с п.7 Указания юридические лица и индивидуальные предприниматели самостоятельно проводят мероприятия, направленные на обеспечение сохранности наличных средств при транспортировке, хранении, проведении кассовых операций. Так же они самостоятельно устанавливают сроки проведения и порядок внутренней проверки наличных денег [22].

Не соблюдение порядка проведения кассовых операций, в соответствии с ч. 1 ст.15.1 Кодекса административных нарушений РФ [3] влечет за собой штраф в размере 40 тыс. руб. - 50 тыс. руб. для предприятий и 4 тыс. руб. - 5 тыс. руб. для индивидуальных предприятий и должностных лиц.

Движение денежных средств в кассе оформляется соответствующими документами, унифицированные формы которых определяются Постановлением Госкомстата РФ от 18.08.1998 № 88 (ред. от 03.05.2000) «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» [20]. При поступлении денег в кассу оформляется приходный кассовый ордер (ПКО) по ОКУД 0310001 [22], при расходовании денег оформляется расходный кассовый ордер (РКО) по ОКУД 0310002 [22] (далее кассовые документы).

Оформление кассовых документов осуществляет главный бухгалтер или иное лицо, в обязанности которого входит оформление данных документов по приказу руководителя предприятия или индивидуального предпринимателя. Допускается оформление кассовых документов физическим или должностным лицом предприятия по договору об оказании услуг ведения бухгалтерского учета в соответствии с п.4 Указаний [22].

В соответствии с п. 4.6 Указаний [22] предприятие ведет Кассовую книгу (ОКУД 0310004) по унифицированной форме, утвержденной Постановлением Госкомстата РФ [21].

Кассовая книга представляет собой специальный журнал, в котором отображаются данные по всем проведенным операциям с наличными денежными средствами. Кассовая книга включена в перечень документов бухгалтерской отчетности [22].

Особенность ведения Кассовой книги индивидуальными предпринимателями определяется пунктом 4.6 Указания ЦБ РФ [22] и заключается в том, что «Если индивидуальные предприниматели, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, ведут учет доходов или доходов и расходов и (или) иных объектов налогообложения либо физических показателей, характеризующих определенный вид предпринимательской деятельности, кассовая книга 0310004 ими может не вестись...» [22]. Тем не менее, если индивидуальный предприниматель отказался от ведения кассовой книги, кассовых документов, то ему будет трудно осуществлять контроль за деятельностью сотрудников, которые выдают и принимают наличные. Индивидуальный предприниматель утрачивает официальное подтверждение приема и выдачи денежных средств. Поэтому нецелесообразно отказываться от кассовых документов, если работа с наличными осуществляется кассиром, а не индивидуальным предпринимателем.

Порядок ведения кассовых операций представлен на рис. 1 [43].

Кассир в кассовой книге 0310004 фиксирует каждое поступление денег и каждый расход. По окончании рабочего дня кассир выполняет сверку данных кассовой книги с суммами из приходных и расходных ордеров, определяет остаток наличных денег и сверяет его с фактическим остатком денег в кассе, ставит свою подпись.

Далее выполняется сверка сумм главным бухгалтером или руководителем (при отсутствии бухгалтера) и по окончании сверки ставится подпись проверяющего.

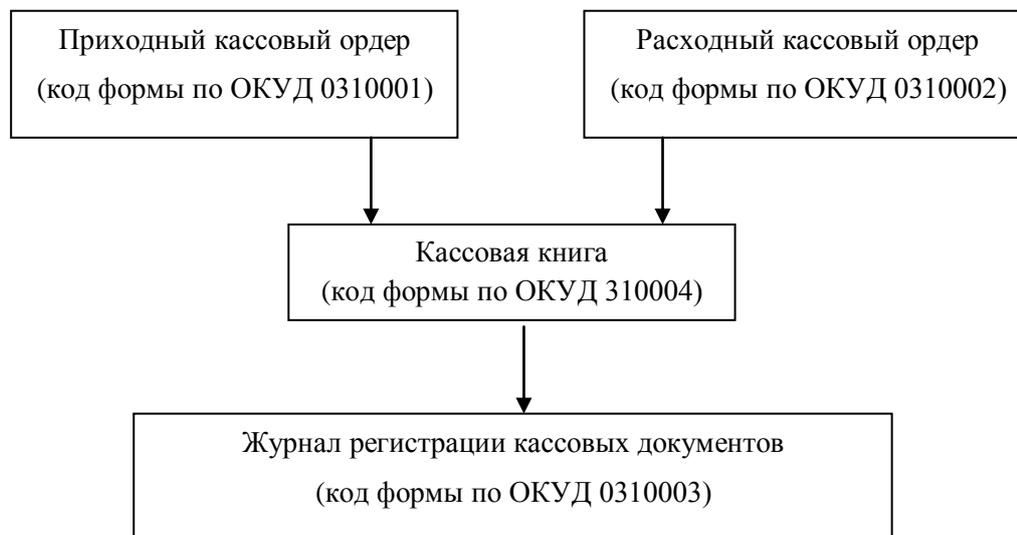


Рис.1. Порядок ведения кассовых операций

Правила ведения кассовых операций в 2016-2017 году юридическими лицами

1. Юридические лица должны устанавливать по кассе фиксированный лимит остатка.
2. Если денежные средства в кассе, превышают установленный лимит, то они должны быть сразу сданы в банк.
3. Все операции по кассе оформляются требуемыми кассовыми документами (коды форм по ОКУД 0310001, 0310002, 0310004).
4. Между юридическими лицами расчеты наличными не должны превышать сто тысяч рублей.
5. Кассиры, бухгалтера-кассиры должны в обязательном порядке вести учет в кассовых книгах и заполнять кассовые отчеты.

Правила приема наличных денег осуществляется в соответствии с п. 5.1 Указаний [22]:

1. Прием средств в кассу должен сопровождаться оформлением приходного ордера (код формы по ОКУД 0310001). При получении кассиром ПКО, он проверяет:

- наличие подписи бухгалтера или главного бухгалтера (при отсутствии бухгалтеров – руководитель предприятия, компании), осуществляет сверку подписи с образцом;

- соответствие суммы, которая указана цифрами сумме, указанной прописью;

- наличие необходимых подтверждающих документов.

2. При приеме денег кассир должен пересчитать. При этом лицо, вносящее наличность в кассу, должен наблюдать за действиями кассира.

3. Когда кассир пересчитывает деньги, он выполняет сверку сумм: которая получена с той, которая указана в ПКО. Если суммы сходятся, то кассир подписывает ордер, ставит штамп на квитанции и передает эту квитанцию лицу, которое внесло денежные средства.

Если при расчетах используется контрольно-кассовая техника (ККТ) или бланки строгой отчетности (БСО), то ПКО может оформляться на общую сумму принятых наличных денег по завершению проведения кассовых операций. В данном случае приходный ордер заполняется в соответствии с данными корешков БСО, контрольной ленты ККТ, которые приравнены к кассовому чеку.

Хранится ПКО в течение 5 лет (п. 362 Перечня, утв. Приказом Минкультуры России от 25.08.2010 № 558) [14].

Выдача наличных осуществляется в соответствии с п. 6.1 Указаний [22]:

1. При выдаче денег из кассы, оформляется расходный ордер (код формы по ОКУД 0310002). При получении РКО, кассир выполняет проверку:

- наличия подписи бухгалтера, главного бухгалтера или руководителя предприятия, выполняет сверку с образцом подписи;

- соответствия сумм цифрами и суммы прописью.

2. При выдаче денег кассир проверяет наличие документов получателя, которые указаны в РКО. Также, кассир обязан выполнить проверку получателя по документу, удостоверяющего личность. Осуществлять выдачу наличных денег лицу, которое не указанному в РКО, запрещено.

3. Как только будет подготовлена кассиром необходимая сумма, он передает ордер получателю на подпись. Далее кассир пересчитывает деньги, а получатель отслеживает его действия. После выдачи наличных денег, кассир подписывает РКО.

РКО хранится, как и ПКО в течение 5 лет по правилам, установленным руководителем предприятия.

Изменения, произошедшие в 2016-2017 году

В 2016 году порядок проведения кассовых операций изменился:

– Юридические лица должны использовать обновленную кассовую технику, которая всю информацию собирает в автоматическом режиме, и в режиме online информация отправляется в налоговую инспекцию.

– Обновленная кассовая техника подготавливает чеки в электронном формате и затем чеки по электронной почте отправляются клиентам.

– При использовании предприятием кассы, срок регистрации которой еще действителен (а срок использования составляет менее семи лет), то ей можно пользоваться до конца срока, и по окончании его перейти на новую ККТ.

– Для всех юридических лиц установлено ограничение на хранение наличных денег: каждый день, сумму наличности, превышающей установленный лимит, необходимо сдавать в кредитные организации.

– Для ИП ведение кассовой отчетности и документации упрощено. Предприниматели могут не выписывать ордера, как по расходу, так и по приходу. Кроме того, они имеют право не устанавливать лимит по кассе (абз. 10 п. 2, абз. 2 подп. 4.1 и абз. 9 подп. 4.6 п. 4 Указания № 3210-У) [22].

– Организация – субъект малого бизнеса, может осуществлять свою деятельность на льготных условиях, которые установлены для индивидуальных предпринимателей.

В ст. 4 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ» [12] указаны критерии, определяющие субъекта малого предпринимательства и отраженные в таблице 1.

Таблица 1

Критерии, определяющие субъекта малого предпринимательства

Показатель	Предельное значение
Состав учредителей (актуально только для организаций)	Требования к долям участия в уставном капитале: – суммарная доля участия в уставном капитале регионов, муниципальных образований, фондов, общественных религиозных организаций, не превышает 25%; – суммарная доля участия сторонних организаций (российских или иностранных), не являющимися субъектами малого бизнеса составляет не более 49%
Доход, рассчитанный по правилам налогового учета, за прошлый год*	Поступления за прошлый календарный год не превышают 800 млн. руб. Критерий применим к организациям и предпринимателям.
Среднесписочная численность работников за прошлый год*	За предшествующий календарный год численность работников организации или предпринимателя не превышает 100 человек включительно

Таблица 1 показывает, что перечисленные в ней критерии совпадают с условиями применения УСН (п. 3 ст. 346.12 НК РФ) [5]. Поэтому, если учредители организации – только физические лица, то организация относится к малому предприятию.

Рассмотрим нормативно-правовое обеспечение безналичных расчетов.

Безналичное денежное обращение представляет собой списание со счета одного субъекта определенной денежной суммы в кредитной организации и зачислении ее на счет другого субъекта в этой же или другой кредитной организации, либо в форме, где наличные денежные отсутствуют [51,]. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации

(Банке России)» [12] ЦБ РФ устанавливает определенный размер наличных денег при расчетах между юридическими лицами. Если сумма превышает установленную, то осуществляется безналичный расчет.

О.Н. Горбунова, Е.Ю. Грачева [49], Павлов [43] выделяют следующие принципы современного безналичного оборота в Российской Федерации:

– предприятиям всех форм собственности следует хранить в обязательном порядке на счетах в банках свои денежные средства;

– большую часть безналичных расчетов необходимо осуществлять через банк;

– выбор формы безналичных расчетов платежей определяется предприятием, организацией на свое усмотрение с соблюдением требований законодательства

– платежное требование необходимо выставлять перед или после отгрузки товаров (оказания услуг, выполнения работ);

Рассмотрим формы безналичного денежного обращения.

Самой простой формой расчетов является по счету – банковский перевод. Банковский перевод может осуществляться через кредитную организацию до начала поставки и после прибытия товара. Первый случай предусматривает предварительную оплату, охватывающую либо всю сумму стоимости товара, либо ее часть.

Если товар получен покупателем, но не оплачен, то говорят в данном случае о коммерческом кредите, т.е. рассрочке платежа. Коммерческий кредит в данном случае может оформляться векселями, или траттами. Такие условия расчетов считаются выгодными для покупателя.

Если в контракте не указано место, где производится оплата стоимости товара, то им считают местонахождение предприятия продавца, место передачи товаросопроводительных документов или товара.

На рисунке 2 [43] представлена схема банковского перевода.

Рассмотрим операции, которые включает банковский перевод (Рис. 2)[43]:

1. Между продавцом и покупателем заключается контракт на поставку товаров (оказание услуг, выполнение работ).
2. На основании заключенного контракта осуществляется передача продавцом товара и документов на товар покупателю.
3. Покупатель предоставляет в банк, который его обслуживает платежное поручение (или распоряжение на выплату определенной денежной суммы).
4. Далее снимаются деньги со счета покупателя и зачисляются на корреспондентский счет банка покупателя в том банке, который обслуживает продавца.
5. Банк, обслуживающий продавца, уведомляется (авизируется) о проведении зачисления.
6. При поступлении уведомления происходит списание денежных средств со счета банка, который обслуживает покупателя, и деньги зачисляются на расчетный счет продавца.
7. Продавец уведомляется о поступлении на его счет денег.

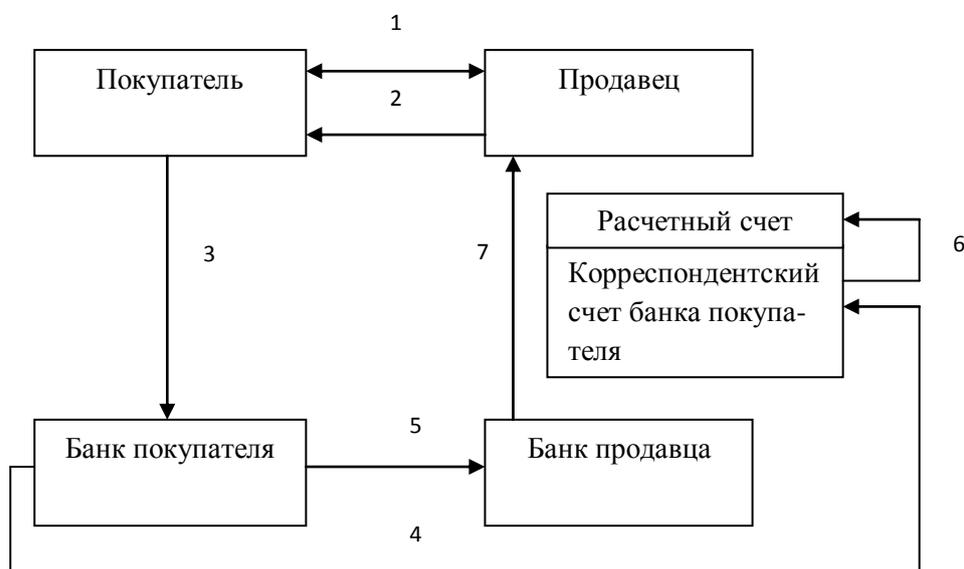


Рис.2 Схема банковского перевода

Корреспондентский счет – это соглашение между двумя или более кредитными организациями «об осуществлении платежей и расчетов одной из них по поручению и за счет другой» [46, с. 259].

Оплату товара можно производить частями. В этом случае продавец имеет право потребовать от покупателя выплаты определенной части денежной суммы (5-10% от стоимости поставляемого товара) с целью обеспечения покупателем своих обязательств. Данная сумма выплачивается сразу как аванс после заключения договора.

Для продавца выгодны авансовые расчеты, а для покупателя они невыгодны, т.к. у него нет гарантий получения товара и оборачиваемость средств в данном случае у покупателя замедляется.

Вторая форма расчетов – чековая форма. Довольно часто оплата производится не банковским переводом, а с помощью чеков. Чеки можно использовать, оплачивая товары, приобретенные с консигнационных складов при выполнении перерасчетов за поставленный товар и в некоторых других случаях.

Под чеком понимают ценную бумагу, содержащую «безусловный приказ чекодателя банку плательщику (или иному кредитному учреждению) оплатить по предъявлении определенную сумму чекодержателю или его доверенному лицу (приказу) за счет имеющихся у банка средств чекодателя» [43, с. 298]. Как правило, чек связан со средствами, находящимися на текущем банковском счете, но у кредитной организации может быть договоренность с клиентом, которая позволяет выставить ему в определенной сумме чеки, которая превышает кредитовое сальдо по текущему счету (овердрафт).

ГК РФ регулирует в платежном обороте порядок и условия расчетов чеками [2], в нерегулируемой части - условия расчетов определяются другими законами и банковскими правилами.

Чеки выпускают банки, они же определяют форму чека. Однако, в соответствии со статьей 878 ГК РФ [2] чек содержит следующие обязательные реквизиты:

- 1) наименование «чек», которое включено в текст документа;
- 2) поручение об оплате определенной суммы денег плательщику;

- 3) указание места и даты составления чека;
- 4) наименование плательщика и указание счета, с которого необходимо произвести платеж;
- 5) валюта платежа;
- 6) подпись и печать чекодателя - лица, которое выписало чек.

На рисунке 3 представлена схема формы расчетов по чекам.

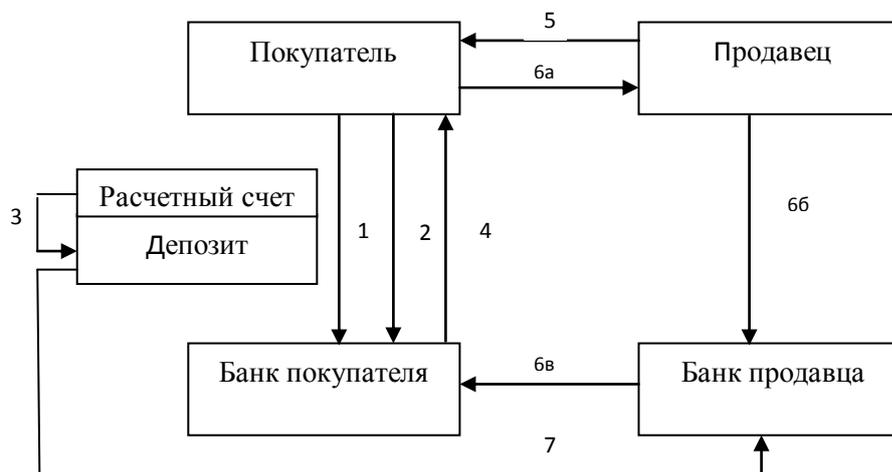


Рис. 3. Схема оплаты по чекам

Рассмотрим операции по расчетам с помощью чеков (Рис. 3)[43]:

1. Покупатель подает в банк заявление на получении чековой книжки.
2. В банке покупатель оформляет платежное поручение, чтобы депонировать средства со своего расчетного счета на депозит.
3. Банк осуществляет депонирование средств покупателя для того, чтобы покрыть выплаты по чекам.
4. Покупателю выдается банком чековая книжка.
5. Продавец осуществляет отгрузку товаров (оказывает услуги или выполняет работы).
6. 6а, 6б, 6в - передача чек передается на оплату.
7. Средства перечисляются со счета покупателя на банковский счет продавца.

Клиенты кредитных организаций, выпускающих чеки, могут использовать эти чеки для осуществления расчетов в безналичном виде, в

межбанковских расчетах, если есть корреспондентские отношения между банком - эмитентом чека и банком - плательщиком.

В этом случае клиент приобретает чеки в банке, в присутствии операциониста он их подписывает. Если обладатель чека выезжает за рубеж, то он может обналичить его в любой кредитной организации, в крупном супермаркете или отеле. Для этого чекодержатель должен повторно поставить на чеке свою подпись в присутствии должностного лица, определяющего идентичность подписей владельца чека. Кроме того, клиента должен предъявить документ, удостоверяющий личность.

Кратко рассмотрим следующие формы безналичных расчетов: векселя, аккредитивы, расчеты по инкассо

В безналичных расчетах так же используется вексельная форма расчетов за счет использования векселя.

Документы, регулирующие вексельные отношения в Российской Федерации представлены Конвенцией о единообразном законе, о переводном и простом векселе, которая была заключена в Женеве 7 июня 1930 г. (в СССР вступила в силу 25 ноября 1936 г.) [36]; ГК РФ (ч. II) [2]; Федеральным законом от 11 марта 1997 г. №48-ФЗ «О переводном и простом векселе» [11]; постановлением ЦИК и СНК СССР от 7 августа 1937 г. №104/1341 «О введении в действие Положения о переводном и простом векселе» [21].

Гражданское законодательство (ст. 815 ГК РФ) [2] трактует вексель как ценную бумагу, которая удостоверяет ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо другого указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить владельцу векселя (или векселедержателю) в случае наступления предусмотренного векселем срока, предусмотренного векселем, определенную сумму.

Векселя имеют следующие специфические характеристики [43]:

1) вексель является строго формальным документом, т.е. отсутствие хотя бы из обязательных реквизитов делает вексель недействительным;

2) вексель – это безусловное денежное обязательство: приказ оплаты векселя и принятие обязательств по его оплате нельзя ограничить никакими условиями;

3) вексель является абстрактным обязательством: в тексте векселя не допустимы никакие указания на его выдачу;

4) к предмету вексельного обращения относятся деньги;

5) вексель обязательно составляется на бумажном носителе.

Простой вексель является «обязательством одного лица (векселедателя) произвести выплату определенной суммы другому лицу (векселедержателю) в определенном месте и в назначенный срок» [43, с. 300].

Практика международной торговли использует «переводной вексель (тратта) - это документ, который содержит распоряжение одного лица - трассанта (векселедателя), адресованное другому лицу - трассату (плательщику), выплатить определенную сумму в назначенный срок третьему лицу - ремитенту (векселедержателю)» [43, с. 302].

Аккредитив – это обязательство, взятое по поручению покупателя банком, которое «предполагает оплату полной стоимости товаров (оказанных услуг, выполненных работ) в определенный период времени при предъявлении кредитной организации определенных заранее документов (например, документов на перевозку товаров)» [43, с.304].

Могут быть открыты следующие виды аккредитивов [43]:

1) покрытый (депонированный) аккредитив – это когда при его открытии банк - эмитент перечисляет сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива;

2) непокрытый (гарантированный) аккредитив - это когда при его открытии исполняющему банку дается право списывать все средства в пределах суммы аккредитива с ведущегося счета банка-эмитента;

3) безотзывный аккредитив - это аккредитив, который нельзя отменить без получения согласия адресата средств;

4) отзывной аккредитив - это аккредитив, который банк-эмитент может изменять или отменять, не уведомляя получателя средств.

Каждый аккредитив должен содержать указание на то, является ли он безотзывным или отзывным. Если нет такого указания, то аккредитив считают отзывным.

Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, с помощью которой банк-эмитент по поручению и за счет клиента, используя расчетные документы, действует в целях получения платежа от плательщика [43].

Инкассо представляет собой поручение продавца (кредитора) банку получить от покупателя (должника, плательщика) напрямую или через другой банк конкретную сумму или подтверждение того, что выплата суммы будет осуществлена в требуемые сроки. [43]. При этом продавцу необходимо предъявить документы в свой банк на отгруженные им товары (выполненные работы, услуги) в адрес покупателя.

Инкассовое поручение оформляется следующими документами [46]:

а) платежными требованиями, которые оплачиваются:

- с акцептом – на основании распоряжения плательщика;
- в безакцептном порядке – без распоряжения плательщика.

б) инкассовыми поручениями в бесспорном порядке.

Платежное требование, которое применяется при расчетах за поставленные товары (выполненные работы, оказанные услуги), в других случаях, которые предусмотрены основным договором, представляет собой расчетный документ, который содержит требование получателя средств – кредитора в соответствии с основным договором к плательщику – должнику уплаты конкретной денежной суммы через банк [27].

Инкассовое поручение представляет собой «расчетный документ, на основании которого списываются денежные средства в бесспорном порядке со счетов плательщиков» [46, с .142].

Случаи применения инкассовых поручений [46]:

1) когда взыскание денежных средств в беспорном порядке установлено законодательством, и осуществляется органами, которые выполняют контрольные функции;

2) взыскание по исполнительным листам;

3) в соответствии с основным договором, подписанным с двух сторон и при условии предоставления кредитной организации, которая обслуживает плательщика, права на списание со счета плательщика денежных средств без его распоряжения.

Порядок осуществления инкассовой операции представлен на рисунке 4 [43].

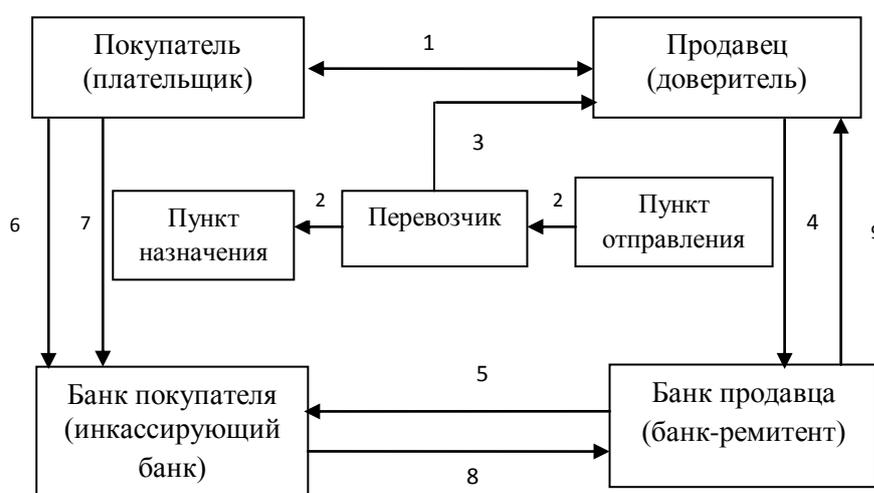


Рис.4. Порядок проведения инкассовой операции.

Опишем расчет в форме инкассо против платежа покупателя (Рис.4) [43]:

1. Стороны заключают контракт, в котором оговариваются кредитные организации для проведения расчетов.

2. В соответствии с условиями контракта продавец производит отгрузку товара.

3. Перевозчик передает продавцу транспортные документы.

4. Продавец готовит комплект документов (например, счета, переводные векселя и др.) и представляет его своему банку при инкассовом поручении.

5. Банк-ремитент (банк продавца) в соответствии с инструкциями продавца (доверителя) выполняет действия, которые содержатся в инкассовом поручении.

В инкассовом поручении банк-ремитент, как правило, указывает инструкции, связанные с переводом средств, которые получены от покупателя.

6. Инкассирующий банк, получив документы и инкассовое поручение, предоставляет их для проверки плательщику (покупателю) с целью получения платежа.

7. Банк покупателя получает от него платеж.

8. Инкассирующий банк осуществляет перевод выручки банку-ремитенту.

9. После получения перевода, банк-ремитент поводит операцию зачисления выручки продавцу.

1.2 Учет движения наличных денежных средств

В соответствии с планом счетов [17] для учета кассовых операций используется счет «касса» (50), который является активным, что означает:

- сальдо счета указывает, какая свободная сумма наличных денежных средств находится на начало месяца в кассе;
- оборот по кредиту показывает суммы, которые были выданы из кассы;
- оборот по дебету – суммы, которые были внесены в кассу.

В последних двух случаях указываются принятые и выданные денежные документы.

В счете «касса» предусмотрены следующие субсчета:

– касса организации (50-1) – данный субсчет необходим для учета в кассе наличных денег, когда предприятие совершает операции по кассе с использованием не национальной валюты. Для обособленного учета иностранной валюты, необходимо открыть соответствующее количество субсчетов.

– операционная касса (50-2) – субсчет используется для учета наличия и движения наличных денег в кассах отделений связи, вокзалов, портов и так далее.

– денежные бумаги (50-3) – субсчет необходим для учета денежных документов, которые хранятся в кассе. К таким документам относятся: путевки, билеты на различный транспорт, марки, бланки и другие.

По счету «касса» учитываются следующие поступления: с банковского счета; взносы учредителей; погашение дебиторами долга; возвращение кредитов и займов; возвращение остатков сумм, которые были выданы под отчет; доходы от продажи продукции; излишки, выявленные в ходе инвентаризации; возмещение порчи и недостачи имущества; доходы от реализации материальных и нематериальных активов; средства за отгрузку продукции от покупателей.

По данному счету могут учитываться такие расходы как: уплата налогов и оплата пошлин; выявленные при инвентаризации недостачи; деньги, выданные на подотчет работникам; сдача денег на счет в кредитной организации; выдача стипендий и различных пособий; выдача зарплаты работникам; оплата продавцам; передача через инкассацию наличности в банк; выдача депонированных зарплат.

Рассмотрим основные проводки в бухгалтерии по учету кассовых операций (Таблица 2.) [24]:

Основные проводки по учету кассовых операций счет 50 «Касса»

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственной операции
50	51	в кассу поступила наличность со счета предприятия в банке
50	90	партнер предприятия внес оплату за аренду
50	62	в кассу от клиентов поступила наличность за купленные товары
50	71	подотчетный сотрудник возвратил неиспользованную наличность
50	73.2	сотрудник предприятия внес в кассу деньги в качестве погашения нанесенного ущерба или в счет погашения долга по полученному займу.
50	75.1	учредитель внес в кассу наличные деньги в качестве вноса в уставный капитал предприятия.
50	91.1	излишек наличных денег, обнаруженный в ходе инвентаризация кассы.
50	91.1	физическое лицо оплатило временное использование имущества предприятия.
50	66	предприятие получило на короткий срок заем.
51	50	предприятие сдало наличность на свой счет в банк.
60	50	предприятие погасило свой долг перед поставщиком; предприятие внесло поставщику предоплату под будущую поставку той или иной продукции
69	50	предприятие произвело выплату каких-либо пособий своим сотрудникам из средств Фонда социального страхования (ФСС).
70	50	предприятие произвело выплату сотрудникам аванса или зарплаты за первую половину месяца.
71	50	предприятие выдало подотчетному лицу – сотруднику предприятия денежную наличность на определенные цели.
75.2	50	предприятие выплатило своим учредителям дивиденды, полагающиеся им.
76	50	предприятие выплатило депонированные зарплаты и другие депонированные суммы

Рассмотрим операции с иностранной валютой

Предприятие может совершать кассовые операции в иностранной валюте. В этом случае учет денежных операций связан в основном с заграничными командировками сотрудников и их оплатой.

Для получения валюты в этом случае необходимо предоставить следующие документы [44]:

- Поручение на приобретение валюты;
- Приказ, в котором указана суточная норма расходов;
- Приказ о направлении сотрудника в заграничную командировку;

– Заявка на выдачу валюты.

Кредитная организация выдает валюту вместе со справкой, подтверждающей покупку, оформленную по специальной форме. Она должна быть выписана на имя работника, отправляемого в командировку.

Если организация совершает операции по кассе в иностранной валюте, бухгалтер должен учитывать эти операции в рублях в суммах, полученных при пересчете валюты по официальному курсу Банка России. Пересчет должен производиться в день совершения данной операции.

Основные проводки по операциям, связанным с иностранной валютой

Бухгалтерский учет кассовых операций с валютой предполагает следующие типовые проводки (Таблица 3.) [25]:

Таблица 3.

Основные проводки по операциям с иностранной валютой.

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственной операции
50.1	52.22	Предприятие получило из банка наличность в виде валюты на расходы сотрудников в заграничной командировке. Первичный документ в данном случае – приходный ордер
71	50.1	Подотчетному сотруднику предприятие выдало наличность в виде валюты на расходы в командировке. Операция сопровождается оформлением расходного кассового ордера
50.1	71	Подотчетный сотрудник вернул в кассу деньги в валюте, которые не использовал в командировке. Первичной документацией является авансовый отчет и приходный ордер
91.2	50.1	Получена отрицательная курсовая разница. К первичным документам относится – справка-расчет бухгалтера.
50.1	91.1	Получена положительная разница курсов. Документация такая же, как и в предыдущем случае.
52.22	50.1	Предприятие внесло наличность в виде валюты на свой счет в банк. По данной операции оформляется расходный ордер и делается выписка по валютному счету.

Рассмотрим учет денежных бумаг

Предприятие может хранить в кассе не только наличные деньги, но и денежные бумаги. Это – проездные билеты на транспорт, различные марки, талоны, путевки и т.д. Их следует учитывать по фактической цене. Предприятие должно хранить эти документы в негорючем кассовом сейфе.

Сотрудник, несущий ответственность за сохранность вышеперечисленных документов – кассир.

Рассмотрим основные типовые проводки по денежным бумагам (Таблица 4.)[25]:

Таблица 4.

Основные проводки по денежным бумагам.

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственной операции
50.3	71	Купленные за наличность, денежные документы оприходованы в кассе предприятия. Проведение операции документируется авансовым отчетом и накладной.
50.3	60(76)	Приобретенные по безналичному расчету, денежные бумаги оприходованы в кассу. К первичной документации относится накладная.
73.1	50.3	Сотрудник предприятия получил туристическую путевку в части денег, которые он внес в кассу. В этом случае должны быть оформлены такие документы, как приказ руководителя предприятия, ведомость выдачи путевок, справка-расчет бухгалтера.
91.2	50.3	Работник получил путевку, которая полностью оплачена работодателем. Первичная документация такая же, как в предыдущем случае.
71	50.3	Сотрудник, который отправляется в командировку, получил проездные билеты. Данная операция фиксируется в журнале учета денежных бумаг.
71	50.3	Сотрудник получил из кассы предприятия различные марки для их использования по назначению. Регистрация операции осуществляется в специальном журнале.
94	50.3	Была проведена инвентаризация, которая обнаружила недостачу. В этом случае оформляются опись инвентаризации и справка бухгалтера.
99	50.3	В ходе чрезвычайных происшествий была утеряна некоторая часть денежных документов. Оформляются те же документы, что и в предыдущем случае.

Бланки строгой отчетности (БСО)

К БСО относятся различные квитанции, бланки, купоны, талоны и другие. Они учитываются таким же образом, что и денежные бумаги.

Проводки по бланкам отчетности [24]

1. Дебет счета 006 «Бланки строгой отчетности» – Кредит счета – предприятие получило из типографии бланки отчетности. При этом оформляется накладная из типографии и приходный ордер.

2. Дебет счета – Кредит счета 006 «Бланки строгой отчетности» – списание бланков, которые использовались при продаже билетов. Оформляется отчет кассира о проданных билетах и справка-расчет бухгалтера.

1.3 Учет движения безналичных денежных средств

Рассмотрим учет движения следующих безналичных денежных средств [48; 53; 68]:

Аккредитив учитывается на субсчете 55-1 «Аккредитивы».

Аккредитив можно выставить за счет собственных средств либо за счет банковского кредита. В первом случае выставление аккредитива оформляется бухгалтерской записью:

Дебет 55-1 «Аккредитивы» Кредит 52 «Расчетные счета».

Во втором случае, когда аккредитив выставляется за счет банковского кредита, составляется следующая запись:

Дебет 55-1 «Аккредитивы» Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

Оплата счетов поставщиков с аккредитивного счета оформляется бухгалтерской записью:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кредит 55-1 «Аккредитивы».

Рассмотрим чековые книжки. Депонирование средств при выдаче чековых книжек у плательщика учитывается на субсчете 55-2 «Чековые книжки» с кредита счетов 51 «Расчетные счета», счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и других аналогичных.

Оплата задолженности чеками отражается по кредиту счета 55 «Специальные счета в банках» и дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и других счетов. Суммы по чекам, которые

выданы, но не оплачены банком (не предъявлены к оплате), остаются на субсчете 55-2 «Чековые книжки».

Суммы неиспользованных чеков, которые возвращены в банк, списывают с кредита субсчета 55-2 «Чековые книжки» в дебет счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или других счетов.

Аналитический учет по субсчету 55-2 «Чековые книжки» ведется по каждой чековой книжке, которая выдана банком.

Субсчет 55-3 «Депозитные счета» учитывает движение средств, которые вложило предприятие в банковские и другие вклады. Перечисление во вклады денежных средств отражается по дебету счета 55 «Специальные счета в банках» и кредиту счета 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета». Если кредитная организация возвращает суммы вкладов, то производятся обратные бухгалтерские записи.

Аналитический учет по субсчету 55-3 «Депозитные счета» осуществляется по каждому вкладу. Отдельные субсчета счета 55 «Специальные счета в банках» учитывают движение: обособленно хранящихся в кредитной организации прочих средств целевого финансирования (поступивших бюджетных средств); средств, которые поступили на содержание специальных учреждений от родителей и других источников; средств на финансирование капитальных вложений, которые аккумулируются и расходуются предприятием с отдельного счета.

Представительства, филиалы, и прочие структурные единицы, которые входят в состав предприятия, но выделены на самостоятельный баланс, и им открыты текущие счета в местных кредитных учреждениях осуществляют текущие расходы, отражаемые на отдельном субсчете к счету 55 «Специальные счета в банках»

Наличие, перечисление и движение средств в иностранной валюте отображается на счете 55 «Специальные счета в банках» обособленно. Аналитический учет по данному счету обеспечивает получение информации

о наличии и движении денежных средств в аккредитивах, чековых книжках и т.п. на территории России и за рубежом.

Операции по расчетному счету отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок банка по расчетному счету и приложенных к ним соответствующих денежно-расчетных документов. Аналитический учет по счету 51 «Расчетные счета» отражается на каждом расчетном счете

В Плана счетов для учета денежных средств на расчетных банковских счетах предприятия предусмотрен счет 51 «Расчетные счета». По дебету счета 51 «Расчетные счета» отражается поступление денежных средств на расчетные счета предприятия. По кредиту – отражается списание денежных средств с расчетных счетов предприятия. Суммы, которые ошибочно отнесены в кредит или дебет расчетного счета предприятия и обнаруженные при ходе проверки банковских выписок, отражаются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет 2 «Расчеты по претензиям»).

Рассмотрим основные нарушения в области кассовой дисциплины [32]. К ним, как правило, относятся: злоупотребление, хищение, ошибки в области кассовых операций Их можно классифицировать следующим образом.

1. Прямое хищение денежных средств – это ничем не замаскированное или замаскированное неоформленными документами и расписками нарушение. Прямое хищение денежных средств без подлогов выявляется при проверке кассы инвентаризацией кассовой наличности. Иногда хищение маскируется расписками должностных лиц, которые покрывают, по существу, растраты, которые совершает, например, кассир или другие должностные лица, относящиеся к сотрудникам счетного аппарата.

Для выявления хищения денежных средств, которые маскируются расписками должностных лиц, работников бухгалтерии и прочих сотрудников предприятия, можно применить следующие процедуры:

1) проверка наличия на приходных и расходных кассовых ордерах подписи главного бухгалтера или уполномоченного лица;

2) проверка наличия на расходных кассовых документах подписи руководителя предприятия или другого уполномоченного лица;

3) проверка наличия на расходных кассовых документах расписок в получении денежных средств;

4) устный опрос лиц, которые получили деньги по расходным кассовым ордерам, но не подтвердили этот факт распиской.

2. Нарушение кассовой дисциплины влечет за собой ответственность административного характера. До 15.07.2016 к административной ответственности могли привлечь в двух случаях:

1. В случае, если были нарушены правила работы с наличными денежными средствами (неоприходование выручки, превышение лимитов кассы,) , то штраф составлял от 4 000 до 5 000 руб. для должностных лиц, от 40 000 до 50 000 руб. – для юридических лиц (п. 1 ст. 15.1 КоАП РФ).

2. В случае, если не применялась ККТ или применялась ККТ, которая не соответствовала установленным требованиям, а так же невыдача документа, подтверждающего оплату, то в зависимости от вида проступка и его тяжести применялись предупреждение или штраф. Размер штрафа для граждан составлял от 1 500 до 2 000 руб., должностные лица подвергались штрафу в размере от 3 000 до 4 000 руб., размер штрафа для юридических лиц определялся размером – от 30 000 до 40 000 руб. в соответствии п. 2 ст. 14.5 КоАП РФ[3].

В настоящий момент вышеизложенная административная ответственность наступает за нарушения, которые были совершены до 15.07.2016.

Федеральный закон от 03.07.2016 № 290-ФЗ определил новые, увеличенные, размеры штрафов с 15.07. 2016 года за нарушение кассовой дисциплины, а именно за неприменение ККТ. С 15.07.2016 по 1.02.2017 гг. за неприменение ККТ административная ответственность определялась следующими штрафными санкциями [3]:

- для должностных лиц размер штрафа составлял от 25% до 50% от суммы расчета, если расчеты проводились без применения ККТ, но не менее 10 000 руб.;

- для юридических лиц размер штрафа составлял 75% – 100% от суммы расчета, который осуществлялся без использования ККТ, но не менее 30 000 руб. (п. 2 ст. 14.5 КоАП РФ в ред. федерального закона № 290-ФЗ).

Если организация повторно попадет на нарушение, связанное с неприменением ККТ, то в этом случае при сумме расчета без применения ККТ в 1 млн руб. и более составит (по совокупности), административное наказание будет заключаться в:

- дисквалификации должностных лиц сроком от одного года до двух лет;

- приостановлении деятельности до 90 суток для организаций и индивидуальных предпринимателей в соответствии с п. 3 ст. 14.5 КоАП РФ в ред. федерального закона № 290-ФЗ [3].

В 2017 ответственность за нарушения, связанные с ведением кассовой дисциплины, в виде применения контрольно-кассовой техники, не соответствующей установленным требованиям; применением ККТ, которая используется с нарушением законодательства РФ, определяющим порядок и условие ее регистрации и применения до 1 февраля 2017 года, остались без изменения в соответствии с п. 15 ст. 7 федерального закона № 290-ФЗ.

С 01.02.2017 за вышеизложенные нарушения, а также за нарушения порядка, сроков и условий перерегистрации контрольно-кассовой техники административная ответственность определяется в соответствии со статьей 14.5 КоАП РФ, п. 15 статьей 7 закона № 290-ФЗ [3]:

- предупреждением или штрафом для должностных лиц в размере от 1500 руб. до 3 000 руб.;

- предупреждением или штрафом для юридических лиц в размере от 5 000 руб. до 10 000 руб..

Федеральным законом от 03.07.2016 № 290-ФЗ внесены и другие виды нарушений применения ККТ:

- ненаправление в электронном виде кассового чека или бланка строгой отчетности для покупателя, невыдача указанных документов по требованию покупателя на бумажном носителе;

- введена ответственность фискальных операторов, изготовителей ККТ, экспертных организаций.

Особенностью привлечения к административной ответственности в 2017 году соответствии с п.1 статьи 4.5 КоАП РФ является ограничение срока со дня совершения правонарушения двумя месяцами, в соответствии с этим разовое нарушение в данном году кассовой дисциплины может остаться без штрафа. Однако это будет служить поводом повышенного внимания к налогоплательщику и, если выявлены какие-либо еще проблемы в его работе, то это возможно приведет к досрочной проверке налогоплательщика. Пристальный интерес налоговиков могут вызвать несвоевременность и неполнота оприходования выручки, а также несоответствие остатков денег в кассе по документам и фактически.

Если будет обнаружен факт выдачи крупных наличных денежных сумм под отчет на неоправданно длительный срок, то будет определено доначисление НДФЛ с этих сумм (в соответствии с постановлением президиума ВАС РФ от 05.03.2013 № 14376/12).

В следующей главе рассмотрим практические аспекты учета и движения, аудита денежных средств на предприятии ЗАО «ВЕГА»

2. Бухгалтерский учет и анализ движения денежных средств на примере ЗАО «ВЕГА»

2.1 Краткая технико - экономическая характеристика предприятия ЗАО «ВЕГА»

Закрытое акционерное общество «ВЕГА» (далее по тексту ЗАО «Вега») зарегистрировано 23 мая 2012 года по адресу 620075, Свердловская область, г. Екатеринбург, просп. Ленина, д. 40 / ул. Карла Либкнехта 18.

Реквизиты компании (данные из ЕГРЮЛ):

ИНН: 6671395453

КПП: 668501001

ОКПО: 12288213

ОГРН: 1126671008078

ОКФС: 16 - Частная собственность

ОКОГУ: 4210014 - Организации, учрежденные юридическими лицами или гражданами, или юридическими лицами и гражданами совместно

ОКОПФ: 12267 - Закрытые акционерные общества

ОКТМО: 65701000001

ОКАТО: 65401380 - Свердловская область, Города областного подчинения Свердловской области, Екатеринбург, Районы г. Екатеринбурга, Октябрьский.

Основной вид деятельности общества (по коду ОКВЭД ред.2): 68.32 - Управление недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе.

К дополнительным видам деятельности по ОКВЭД 2 относятся:

56.10 Деятельность ресторанов и услуги по доставке продуктов питания

56.10.1 Деятельность ресторанов и кафе с полным ресторанным обслуживанием, кафетериев, ресторанов быстрого питания и

самообслуживания

- 56.10.3 Деятельность ресторанов и баров по обеспечению питанием в железнодорожных вагонах-ресторанах и на судах
- 68.10.22 Покупка и продажа собственных нежилых зданий и помещений
- 68.10.23 Покупка и продажа земельных участков
- 68.20.2 Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом

Учредителем на 01.03.2017 является физическое лицо. Размер уставного капитала 10 000 руб.

В данный момент общество находится в процессе реорганизации в форме преобразования в непубличное акционерное общество (АО), что регулируется федеральным законом №208-ФЗ «Об акционерных обществах» [9] и ст. 96 ГК РФ [1]. Данная форма акционерного общества введена Федеральным законом № 99-ФЗ, принятым 5 мая 2014 года.

Учредительным документом ЗАО «ВЕГА» является Устав и другие учредительные документы.

Организация имеет в собственности обособленное имущество, созданное за счет вкладов учредителей (участников), а также и приобретенное им в процессе его деятельности.

У ЗАО «ВЕГА» свой бухгалтерский баланс, предприятие может приобретать от своего имени имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, выступать в суде в качестве истца и ответчика, открывать счета в кредитных организациях: расчетный счет, валютный и другие, иметь штампы, печати и прочие реквизиты, указывая наименование предприятия.

Организационная структура ЗАО «ВЕГА» представлена в приложении 1.

В соответствии с организационной структурой генеральный директор предприятия осуществляет оперативный контроль и координирует деятельность всех структурных подразделений.

Юрист сопровождает юридическое оформление сделок с недвижимостью недвижимости.

Бухгалтерский учет и анализ на предприятии осуществляется бухгалтерией, которая является отдельным структурным подразделением, которое возглавляет главный бухгалтер. Он обеспечивает контроль и ведение всех хозяйственных операций на счете предприятия, предоставляет оперативную и результативную информацию в сроки, которые установлены схемой документооборота. В ЗАО «ВЕГА» применяется автоматизированная информационная система (АИС) бухгалтерского учета на базе программного продукта «1С: Бухгалтерия 8.3», которая на сегодняшний день является наиболее популярной системой автоматизации бухгалтерского учета на предприятиях. В бухгалтерии используется компонента «Бухгалтерский учет» АИС «1С: Предприятие 8.3» с типовой конфигурацией. С помощью ИС «1С: Предприятие 8.3» на предприятии ведется:

- синтетический учет;
- многоуровневый аналитический учет;
- валютный учет и учет покрытия валют;
- количественный учет.

Для отражения любых событий, происходящих на предприятии, а также для управления расчетами и данными в ИС «1С: Предприятие» предусмотрен набор первичных документов, используемых на предприятии: формы договоров, платежные поручения, счета, товарные накладные, кассовые документы, первичные документы расчета с персоналом по оплате труда и др.

Важным свойством документа в 1С: Предприятие является его возможность автоматически формировать бухгалтерскую операцию. Отражение движений денежных средств в бухгалтерском учете записывается в виде операций и проводок.

Сделки на рынке недвижимости, которые осуществляет ЗАО «ВЕГА» реализуют два отдела: отдел сделок с жилой недвижимостью и отдел сделок с нежилой недвижимостью, арендой помещений и земельными участками.

Отдел снабжения ЗАО «ВЕГА» осуществляет закупку и доставку продуктов питания для ресторанов и кафе.

Информационная поддержка, обновление программного обеспечения предприятия осуществляется на основе аутсорсинга компанией ООО «ИНТЭК».

Проведем краткий анализ хозяйственной деятельности предприятия за 2014-2016 г.г. (приложение 2) .К основным показателям, характеризующим результаты предпринимательской деятельности предприятия, относятся выручка от обычной деятельности предприятия, валовая прибыль, прибыль от продаж, чистая прибыль и другие показатели (табл.5, рис. 5)

Таблица 5

Динамика основных показателей финансово-хозяйственной деятельности ЗАО «ВЕГА» за 2014-2016 г.г.

Название показателя	Ед. изм.	2014 г	2015 г	2016 г.	Абсол. измен., тыс. руб.		Относит. измен., %	
					2015 к 2014	2016 к 2014	2015/2014	2016/2014
Валовая прибыль (убыток)	тыс.руб.	5 176	4 008	3 910	-1 168	-1 266	-22,57	-24,46
Выручка	тыс. руб.	6 385	8 680	8 245	2 295	1 860	35,94	29,13
Себестоимость продаж	тыс. руб.	1 209	4 672	4 335	3 463	3 126	286,44	258,56
Прибыль (убыток) от продаж	тыс. руб.	2 654	2 408	786	-246	-1 868	-9,27	-70,38
Управленческие расходы	тыс. руб.	2 522	1 600	3 124	-922	602	-36,56	23,87
Прибыль (убыток) до налогообложения	тыс. руб.	2 543	2 046	343	-497	-2 200	-19,54	-86,51
Проценты к получению	тыс. руб.	15	53	68	38	53	253,33	353,33
Прочие доходы	тыс. руб.	0	33	99	33	99	0	100,00
Прочие расходы	тыс. руб.	126	448	610	322	484	255,56	384,13
Чистая прибыль (убыток)	тыс. руб.	2 486	1 974	261	-512	-2 225	-20,60	-89,50



Рис. 5. Динамика чистой прибыли

Анализ показателей приведенных в таблице 2 и на рис. 5 показывает, что у предприятия в отчетный период значительно сократились результаты по прибыли. По сравнению с началом отчетного периода валовая прибыль уменьшилась на 1226 тыс. руб. Управленческие расходы увеличились на 602 тыс. руб. Прибыль от продаж уменьшилась на 1868 тыс. руб.

Сокращение прибыли от продаж произошло за счет роста себестоимости на 3 126 тыс. руб., а так же за счет роста управленческих расходов. В итоге у предприятия уменьшилась чистая прибыль на 2225 тыс. руб. по сравнению с началом отчетного периода, что говорит об ухудшении финансового состояния предприятия.

При оценке эффективности хозяйственной деятельности предприятия одним из важных показателей является рентабельность. Показатели рентабельности за отчетный период представлены в таблице 6 и на рисунке 6.

Анализ данных таблицы 6 и рис. 6 показывают снижение рентабельности, в частности, в 2016 году рентабельность продукции (общая) по сравнению с началом отчетного периода (2014 г.) уменьшилась на 63,13%, что означает ухудшение эффективности деятельности предприятия, т.е. снижение прибыли от продаж.

Показатели рентабельности предприятия за период 2014-2016 г.г.

Наименование показателя	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Абсол. изменение	
				2015 к 2014	2016 к 2014
Общая рентабельность, %	66,63	31,47	3,50	-35,16	-63,13
Рентабельность всех активов, %	67,83	40,68	4,15	-27,15	-63,69
Рентабельность продаж, %	38,94	22,74	3,17	-16,19	-35,77

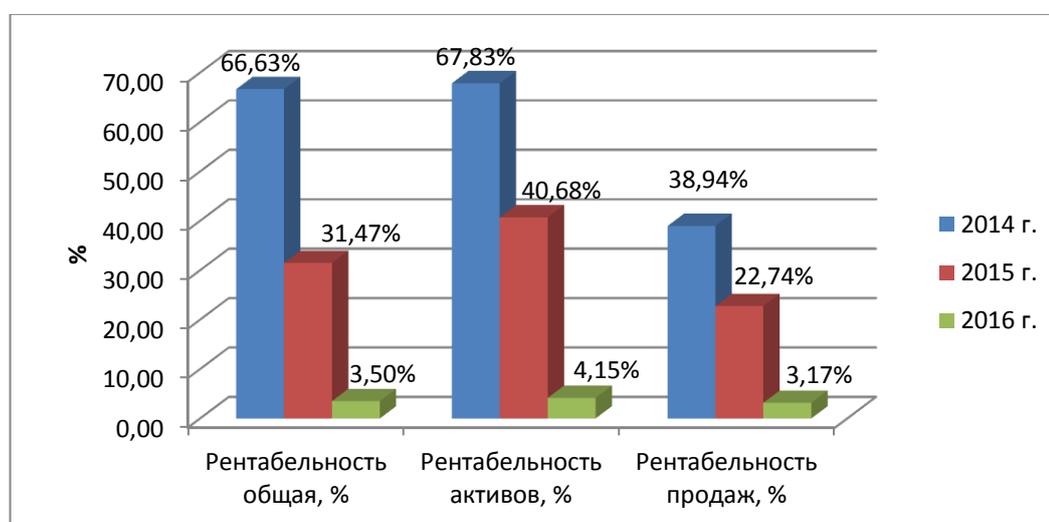


Рис. 6. Показатели рентабельности ЗАО «ВЕГА»

Так же наблюдается снижение рентабельности активов. В 2016 году по сравнению с началом отчетного периода (2014 г.) рентабельность уменьшилась на 63,69%, т.е. наблюдается снижение доходности.

Основной причиной падения рентабельности активов является увеличение себестоимости производимой (продаваемой) продукции. Рентабельность активов отражает эффективность оперативной деятельности предприятия и использования инвестированного капитала. Поэтому падение данного показателя – это тревожный сигнал для собственников бизнеса.

Рентабельность продаж в 2016 году по сравнению с началом отчетного периода уменьшилась на 35,77%, причина снижения рентабельности заключается в сокращении объемов продаж, увеличении норм затрат,

изменение (уменьшение) количества предоставляемых услуг. В данном случае необходим анализ маркетинговой стратегии предприятия, анализ ценообразования, возможна на предприятии плохая система учета и контроля.

Среднесписочная численность персонала составляет 15 человек.

Анализ хозяйственной деятельности предприятия показал наличие негативных тенденций в исследуемом периоде по рентабельности. За три анализируемых года все показатели постепенно снижаются и в результате, к концу 2016 года предприятие несет убытки.

В первую очередь это связано с общим экономическим кризисом в стране, снижением спроса на продукцию (услуги), увеличением затрат на реализацию услуг, а также сложная экономическая ситуация для малого бизнеса в России.

Руководством ЗАО «ВЕГА» было принято решение о необходимости разработки антикризисных мероприятий, которое реализуется в данный момент в виде реорганизации в форме преобразования.

2.2. Учет денежных средств на предприятии ЗАО «ВЕГА»

Учет кассовых операций на предприятии ЗАО «ВЕГА» ведется в соответствии с Указанием Банка России от 11.03.2014 № 3210-У (в ред. от 03.02.2015) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» [21]. Расчеты наличными денежными средствами предприятие осуществляется через кассу - помещение, которое специально оборудовано, изолировано и предназначено для выдачи, приема и временного хранения наличных денежных средств. Генеральный директор обеспечивает сохранность наличных денежных средств в кассе и при доставке их из банка. Для хранения наличных денег и ценных бумаг на предприятии используется

несгораемый металлический шкаф, который по окончании рабочего дня закрывается и опечатывается. Штат предприятия включает должность кассира, который на основании договора является материально ответственным лицом, отвечающим за сохранность принятых им ценностей. Договор о полной материальной ответственности с кассиром заключается после издания руководителем приказа о принятии его на работу. При этом руководитель должен ознакомить кассира с Порядком ведения кассовых операций. Понятие «полная материальная ответственность» определяет ответственность кассира за сохранность всех принятых ценностей при вступлении в должность, и за ущерб, который может быть причинен им из-за недобросовестного отношения к выполнению обязанностей или умышленно.

Кассир должен ознакомиться с устройством кассовой техники и порядком ее использования в объеме технического минимума.

Свод данных по приходным, расходным операциям и остаткам ежедневно заносится в журнал кассира-операциониста (ОКУД 0330104). Журнал заполняется ежедневно ответственным работником – кассиром. Если в течение рабочей смены техника не использовалась, то записи кассир не ведет. Записи в журнал вносят шариковой/чернильной ручкой синего цвета без помарок. Если имеет место исправление, то запись о нём, сделанная кассиром, должна быть заверена директором и главным бухгалтером.

Журнал предоставляется на контроль в ИФНС в ситуациях:

1. Перерегистрации карточки ККМ.
2. Окончания журнала и открытия новой книги.
3. Назначения проверки кассовой дисциплины в ходе мероприятия камерального или выездного контроля, проводимого ИФНС.

Сам журнал перед началом его ведения должен пройти регистрацию в местной ИФНС. Перед этим все его листы пронумеровывают и прошнуровывают.

Журнал заполняется кассиром сразу же после снятия Z-отчета с кассовой машины. Финальный отчет должен сниматься кассиром по

окончании работы на ККМ. Если же за время его работы по ошибке было снято несколько таких итоговых отчетов, то запись в регистре делается по каждому из них.

В случае если отчет был утерян или уничтожен до отражения его показателей в журнале, то восстановить данные можно путем снятия отчетности из фискальной памяти аппарата либо по ЭКЛЗ.

Порядок заполнения журнала кассира-операциониста

1. Сдавший смену кассир обычно снимает Z-отчет. Данные из этого документа используются при заполнении графы 4 (порядковый номер отчета), графы 5 (здесь дублируется предыдущая запись), графы 6 (показатель счетчика) и графы 10 (дневная выручка). В графе 9 отображаются данные из снятого в конце смены Z-отчета.

2. В графах 1–3 указываются: дата, номер отдела, Ф.И.О. кассира. В графах 7–8, 16–18 проставляются подписи кассира, администратора и старшего кассира, если это 3 разных человека, а при совмещении должностей достаточно 1 подписи.

3. В графе 11 отображается сумма наличных, в графе 12 – число безналичных платежей, в графе 13 – безналичная сумма, в графе 14 – сумма за вычетом возвратов, в графе 15 – суммарное значение возвратов средств из кассы покупателям.

4. Проверить правильность занесенных данных очень легко — для этого следует сравнить показания из Z-отчета (графа 10 регистра = графа 14) и суммарные значения из граф 11–12 за вычетом графы 15.

Проверочные формулы:

графа 11 = графа 10 – графа 13 – (графа 15);

графа 14 = графа 11 + графа 13;

графа 10 = графа 9 – графа 6.

ЗАО «ВЕГА» на основании правил [22] хранит свои денежные средства в учреждении банка. Наличные денежные средства, которые получены

кассой, расходуются по назначению: на командировочные, на выдачу заработной платы, хозяйственные, операционные и другие расходы.

Максимальная сумма, находящаяся в кассе, определяется лимитом, который устанавливается приказом и на ЗАО «Вега» в 2017 году лимит составляет 50 000 руб. Наличные деньги выше установленного лимита предприятие сдает в банк, которые затем зачисляются на расчетный счет предприятия.

Порядок создания, принятия и отражения в бухгалтерском учете первичных документов регламентируется следующим нормативным документом «Положение о документах и документообороте в бухгалтерском учете» (утв. Минфином СССР 29.07.1983 № 105).

Все записи по совершенным хозяйственным операциям производятся в реестрах бухгалтерского учета и строго документируются.

Поступление и расходование денежных средств оформляется первичными кассовыми документами: приходными и расходными кассовыми ордерами, коды по ОКУД 0310001, 0310001 соответственно [22]. Движение наличных денежных средств в кассе ЗАО «ВЕГА» оформляется Образцы унифицированных форм кассовых документов определены Постановлением Госкомстата РФ от 18.08.1998 № 88 (ред. от 03.05.2000) «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» [20].

Оформление операций по приходу и расходу денежных средств в кассе осуществляются с помощью программы «1С: Бухгалтерия». Получив приходные и расходные кассовые ордера, кассир в обязательном порядке проверяет: наличие и подлинность подписей главного бухгалтера и руководителя предприятия на РКО и подлинность подписи главного бухгалтера на ПКО; далее осуществляется проверка правильности оформления кассовых документов и приложений к ним.

После получения или выдачи денег соответствующие кассовые документы подписываются кассиром, а приложения к ним погашаются

штампом; ПКО – штамп «Получено», РКО – оплачено «Оплачено», указывается число, месяц, год на этих документах.

ПКО и РКО регистрируются в журнале регистрации кассовых документов (ОКУД 0330103), который присваивается порядковый номер. Журнал регистрации кассовых документов является учетным журналом, предназначенный для регистрации до передачи в кассу приходных и расходных кассовых документов (ПКО, РКО, документы, заменяющие ПКО и РКО – расчетно-платежные ведомости, заявление на получение денег и т.д.). В ЗАО «ВЕГА» журнал регистрации автоматически формируется программой «1С: Предприятие», а номера документов присваиваются программой автоматически.

Кассовая книга автоматически ведется в программе «1С: Бухгалтерия», которая ежедневно подсчитывает итоги проведенных операций и остаток денег в кассе. Кассир выполняет сверку полученных данных, делает распечатку кассовой книги и передает ее с отчетом по ПКО и РКО в бухгалтерию под роспись в кассовой книге (на первом ее экземпляре).

Регистр бухгалтерского учета, отражающий кассовые операции в ЗАО «ВЕГА» – это журнал – ордер № 1. В этом журнале отражаются кредитовые обороты по счету 50 «Касса». Вторая часть журнала-ордера – ведомость № 1, в ней отображаются дебетовые обороты по счету кассы – 50. Проверенные отчеты кассира и приложенные к ним первичные документы являются основанием для ведения записей в журнале–ордере № 1. Главное достоинство журнала-ордера №1 заключается в возможности одновременно группировать документы в хронологическом порядке и по счетам бухгалтерского учета, иными словами по направлениям расходования средств. А построение его в виде шахматной ведомости, значение итога по столбцам равно общему итогу по строкам, дает возможность дополнительно контролировать правильность разнесения документов в Главной книге.

Синтетический учет денежных средств и денежных документов в кассе ЗАО «ВЕГА» ведется по утвержденному рабочему плану счетов

бухгалтерского учета финансово–хозяйственной деятельности предприятия на счете 50 «Касса».

Учет наличия и движения в кассе денежных средств ЗАО «ВЕГА» осуществляется с помощью активного счета 50 «Касса», дебет которого отражает остаток денежных средств и документов в кассе, а также суммы поступления наличных денежных средств и денежных документов в кассу, а по кредиту – суммы выданных наличных денег и денежных документов. Рассмотрим субсчета счет 50 «Касса»:

- 1 «Касса организации» – учитывает денежные средства в кассе;
- 2 «Операционная касса» учитывает наличие и движение денежных средств в операционных кассах;
- 3 «Денежные документы» применяют для учета таких денежных документов как почтовые марки. Денежные документы оформляют по приходным и расходным ордерам. На их основе Кассир составляет отчет о движении денежных документов на основании ПКО и РКО. Аналитический учет ведется по каждому виду.

Расходование, поступление денежных средств и денежных документов в кассу предприятия отражаются в корреспонденции следующих счетов:

- 50 «Касса»;
- 51 «Расчетный счет»;
- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;
- 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

Корреспонденции по счету 50 «Касса» указывают на то, что в хозяйственной деятельности у каждого предприятия возникает много оснований, на основании которых поступления и расходование наличных денег фиксируются.

Рассмотрим основные корреспонденции кассовых операций, выписанных из кассовой книги в ЗАО «ВЕГА» за 2 сентября 2016 г. в таблице 7.

Таблица 7

Схема бухгалтерских проводок по учету кассовых операций

№ п/п	Наименование проведенной операции	Документ	Сумма (руб.)	Корреспонденция счетов	
				Дт	Кт
1	Получено от покупателя за поставленный товар, оказанные услуги	Приходный кассовый ордер (0310001)	11759=18	50,1	62,1
2	Получена от покупателя предоплата за товар	Приходный кассовый ордер (0310001)	39184=00	50,1	62,2
3	Получено от покупателя за страховку а/м	Приходный кассовый ордер (0310001)	6573=20	50,1	76,5
4	Сданы денежные средства на расчетный счет	Расходный кассовый ордер (0310002)	5400=00	51	50,1
5	Выданы наличные в подотчет	Расходный кассовый ордер (0310002)	7000=00	71	50,1
6	Выдан аванс по заявлению в счет з/п	Расходный кассовый ордер (0310002)	2000=00	70	50,1
7	Возврат подотчетных сумм	Приходный кассовый ордер (0310001)	720=00	50,1	71

Нарушений в методологии бухгалтерского учета денежных средств в ЗАО «ВЕГА» нет. Однако, выявлен ряд недостатков:

- в оформлении первичных документов допускаются нарушения, в ряде случаев не соблюдаются установленные требования, установленные нормативно-правовыми и локальными актами;

- в учетных регистрах некорректно отражаются операции по денежным средствам;

- не составляется реестр депонированных сумм;

- главный бухгалтер (бухгалтер, заменяющий главного) не всегда осуществляет проверку выписок.

Было выяснено в первой главе, что основной вид расчетов между юридическими лицами за оказанные услуги является безналичным. Все

безналичные расчеты предприятие осуществляет через банк. У предприятия открыт расчетный счет в банке «СКБ-банк», на котором у него размещены: денежные средства, полученные за оказанные услуги и выполненные работы, свободные деньги, ссуды – краткосрочные и долгосрочные ссуды, которые предприятие получило от банка и другие зачисления.

В основном все платежи ЗАО «Вега» производятся с расчетного счета. Это отчисления в ФСС, оплата налогов, получение наличных денег для выплаты заработной платы, премий, погашение задолженности перед бюджетом и другие безналичные операции.

К основным задачам бухгалтерского учета денежных средств и расчетных операций относятся:

- систематический учет и контроль за наличием и движением денежных средств в кассе предприятия и на расчетном счете в кредитной организации;

- своевременное и правильное оформление документации по операциям, связанным с движением денежных средств, кассовых и расчетных документов;

- контроль за правильным и своевременным перечислением средств, банкам, юридическим лицам, физическим лицам, сотрудникам и др.;

- контроль за соблюдением оформления расчетов, которые установлены на основании договоров;

- контроль за состоянием кредиторской и дебиторской задолженности

В функции банка входят: выполнение поручений предприятия, связанных с перечислением или выдачей требуемых сумм на погашение займов и ссуд, на оплату приобретенных ТМЦ (товарно-материальных ценностей), на погашение задолженностей перед внебюджетными фондами, бюджетом, поставщиками, на выполнение расчетов с сотрудниками по оплате труда, на командировочные, представительские и хозяйственные, на приобретение горюче-смазочных материалов и другие расходы в пределах

размера средств, которые имеются на расчетном счете и соблюдение очередности, которая законодательно предусмотрена.

Оформление операций на расчетном счете ЗАО «ВЕГА» осуществляется с использованием следующих расчетных документов: платежное требование, платежное поручение, инкассовые требования, чеки и другие документы.

Платежным поручением является письменное распоряжение плательщика обслуживающему его банку о переводе соответствующих денежных сумм со своего счета на расчетный счет получателя [43, с. 288]. С помощью платежных поручений производятся:

- а) перечисления денежных средств за выполненные работы, поставленные товары, оказанные услуги;
- б) переводы денежных средств в бюджетные внебюджетные фонды;
- в) переводы денежных средств по распоряжениям физических лиц или в пользу физических лиц (в том числе без открытия счета);
- г) переводы денежных средств в целях возврата (размещения) депозитов, кредитов (займов), и уплата по ним соответствующих процентов;
- д) переводы денежных средств в целях, предусмотренных законами, договорами, контрактами;
- е) выполнение регулярных платежей на оплату коммунальных услуг, аренды, мобильной связи, интернет и другие платежи.

Сроки исполнения платежей прописаны в ГК РФ [1]. Если перевод выполняется в пределах одного региона или области, то максимальный срок обработки - до двух дней. В случае межрегионального платежа срок увеличивается до 3-5 дней. На практике поручение обрабатывается в день его подачи или в течение первых суток. Действительно платежное поручение в течение 10 дней.

Платежные поручения в ЗАО «ВЕГА» заполняются в электронном виде и распечатываются. В дальнейшем на предприятии планируется формирование электронных платежных поручений (без вывода на печать),

подтверждаемых электронной подписью, которая по Федеральному закону 63-ФЗ «Об электронной подписи» она приравнивается к собственноручной. Платежные поручения передаются в банк с помощью установленной на предприятии программы «Клиент-банк». Контроль и учет платежных поручений ведется автоматически в электронном журнале регистраций платежных поручений в программе «1С: предприятие 8.3».

Учет движения средств в бухгалтерии ЗАО «ВЕГА» осуществляется с использованием активного счета 51 «Расчетные счета».

По дебету отражается поступление денежных средств на расчетный счет в банке. По кредиту счета 51 отражаются суммы, полученные из банка в кассу предприятия или перечисленные на другие счета или другим организациям.

Поступление и расходование денежных средств с расчетных счетов ЗАО «ВЕГА» осуществляется с использованием следующих счетов:

- 50 «Касса»;
- 58 «Финансовые вложения»;
- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками »;
- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками »;
- 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;
- 68 «Расчеты по налогам и сборам » и т.д.

Кроме того, счет 51 может иметь следующие бухгалтерские корреспонденции (таблица 8):

Таблица 8

Основные корреспонденции счета 51

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственной операции
51	58	возврат долгосрочных и краткосрочных вложений
51	50	сдача из кассы в банк выручки
51	55	поступление неиспользованных сумм аккредитивов и остатков лимита по чековым книжкам
51	60	возврат поставщиками плановых платежей, средств за недопоставленные материалы, невыполненные работы и услуги; возврат сумм перебора тарифов
51	69	возврат излишне перечисленных средств в фонды соц. страхования и обеспечения

51	68	возврат сумм излишне перечисленных в бюджет
60	51	оплата расчетных документов поставщиков и подрядчиков
62	51	возврат средств покупателю и ранее полученных авансов
68	51	суммы, перечисленные в бюджет
76	51	погашение кредиторской задолженности, в том числе по арендной плате
66,67	51	погашение задолженности по долгосрочным и краткосрочным кредитам и займам

Бухгалтерские записи по счету 51 «Расчетный счет» осуществляются на основании выписки из банка с обязательным приложением соответствующих документов. Выписка с расчетного счета ЗАО «ВЕГА» - это банковский документ, который предоставляет достоверную информацию о состоянии банковского счета предприятия и движении средств по данному счету. Выписки из банка, которые выдаются клиенту с расчетного счета в разных банках, имеют следующие обязательные атрибуты:

- номер расчетного счета клиента;
- дата предыдущей выписки, её исходящий остаток, являющийся входящим остатком для следующей выписки.

В выписке так же отражаются суммы перечислений (увеличивающие или уменьшающие сальдо счета), остаток средств на дату выписки. Выдача выписок осуществляется ежедневно. Получая выписку, бухгалтер предприятия проверяет те документы, которые являются основанием для выполнения платежа.

Расчетный счет предприятия содержит информацию о свободных денежных средствах и поступлениях за предоставленные услуги, выполненные работы и проданную продукцию. Основные платежи ЗАО «ВЕГА» производятся с расчетного счета.

Нарушений в методологии учета денежных средств предприятия на расчетном счете не выявлено, но имеется следующее замечание: сдача денежных средств в банк осуществляется без сопровождения кассиром

2.3. Аудит движения денежных средств

Аудит кассовых операций сопровождается проверкой следующих документов: кассовые документы (приходные и расходные кассовые ордера); отчеты кассира и кассовая книга; журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров, депонированных сумм, выданных доверенностей; платежных (расчетно-платежных) ведомостей и др.

Использование денежных средств на предприятии отражено в отчетности и учетных регистрах:

– журнал - ордер №1 и ведомость №1 по учету операций по кассе (согласно типовой форме, утвержденной Постановлением Госкомстата России [19]);

Примечание: Журнал ордер № 1 и ведомость к нему в настоящее время не являются обязательными для заполнения. Их составляют как один из видов сводных отчетов получения для информации и контроля в плане использования наличных денег.

- главная книга (форма по ОКУД 0504072);
- бухгалтерский баланс (форма по ОКУД 0710001);
- отчет о движении денежных средств (форма по ОКУД 0710004).

В соответствии с разработанным планом проведения аудита, проверка началась оценки систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля. Для этого:

I. В присутствии главного бухгалтера и кассира была проведена без предварительного предупреждения ревизия кассы. По результатам ревизии оформлялся соответствующий акт. До начала ревизии была получена расписка с кассира о размере денежных средств в кассе.

Результаты ревизии позволили сделать следующие выводы:

1. При проверке кассы не выявлено излишков и недостачи денежных средств, денежные средства, указанные в акте находятся на хранении у кассира. В соответствии с распиской, которая получена от кассира до начала

инвентаризации остаток наличных денежных средств совпадает с остатками, которые отражены в бухгалтерском учете.

2. Проверка показала, что предприятие заключило договор с кассиром о полной материальной ответственности, с указанием сроков действия указанного договора, в договоре есть образец подписи кассира.

3. Проверка приказов о праве подписи бухгалтерских документов соответствующими уполномоченными лицами показала, что право первой подписи за руководителя предприятия принадлежит Генеральному директору ЗАО «ВЕГА», право второй подписи принадлежит главному бухгалтеру и кассиру предприятия. Образцы подписей соответствующих уполномоченных лиц в приказе отражены.

4. Результаты опроса сотрудников подразделения («Бухгалтерия») показали слабый внутренний контроль в связи с тем, что на предприятии отсутствует план ревизии кассы, не проводятся внеплановые проверки кассы, плановая ревизия осуществляется только один раз в год. В помещении кассы отсутствует сигнализация, что недопустимо.

II. Проведен анализ движения денежных средств. Для этого:

1. Осуществлялась проверка первичной учетной документации, оформления кассовых операций, которые ведутся в соответствии с Указанием [22]. При проверке обращалось внимание на правильное оформление первичных документов (отсутствие исправлений и подчисток, наличие расписок получателей). Ранее были выявлены случаи повторного списания денег на основании РКО, который был оплачен в предыдущем году.

2. Проверялось наличие и подлинность на кассовой документации подписей соответствующих должностных лиц и получателей денежных средств, а так же законность проведенных выплат денежных средств из кассы. Такая проверка позволяет выявить факты нарушения подписей РКО в одностороннем порядке: только руководителем, либо главным бухгалтером, а также подписи незаполненных чеков, которые выдаются кассиру для

самостоятельного заполнения их при получении денег с расчетного счета в банке.

3. Осуществлялась проверка своевременности и правильности оприходования наличных денег, которые получают по чекам из банка с целью выявления не оприходования денежных средств в кассе предприятия. Для этого проводилась проверка заполнения кассовой книги. Если в кассовой книге указана запись «Получено из банка по чеку __», то осуществлялась проверка суммы, указанной в кассовой книге, с суммой, которая указана на корешке чековой книжки, а так же суммой, которая указана в банковской выписке.

По результатам проверки были сделаны следующие выводы:

1. На предприятии применяются первичные кассовые документы установленного образца [22]; документы заполняются четко без исправлений и подчисток; подписи уполномоченных лиц совпадают с образцами; приход денежных средств осуществляется в большинстве случаев через расчетный счет банка по чекам; суммы, которые указаны в корешках чековых книжек, в приходных ордерах и банковских выписках совпадают; установленный лимит кассы не нарушается; выдача денежных средств на подотчет осуществляется только при наличии заявления на их получение с подписями руководителя предприятия и главного бухгалтера.

2. Аудит кассовой книги выявил: кассовая книга на предприятии ведется в электронном виде, по установленному образцу; вместе с ней выводится на печать отчет кассира, который совпадает с данными листов кассовой книги; подписи, указанные на документах, совпадают с образцами; листы кассовой книги приложены к первичным документам и прошиты ежемесячно в «Приложении к журналу-ордеру №1».

III. Проведен аудит сводного учета денежных средств

Результаты аудита выявили следующее.

1. Проверка Журнала-ордера №1 и Ведомости №1, Главной книги, Бухгалтерского баланса, Отчета о движении денежных средств не выявила

существенных нарушений. Перечисленные документы заполняются при помощи соответствующего модуля программы «1-С бухгалтерия 8.3» и далее распечатываются.

2. Документы оформлены в соответствии установленным образцом [22], подписи уполномоченных лиц на документах совпадают с образцами, так не выявлены расхождения в суммах.

Таким образом, по результатам аудиторской проверки можно сделать вывод: бухгалтерский учет кассовых операций на ЗАО «ВЕГА» ведется в соответствии с действующим законодательством, а также с установленными на предприятии инструкциями.

3. Мероприятия и рекомендации по усовершенствованию учета и анализа денежных средств и эффективности их использования на исследуемом предприятии

3.1 Анализ движения денежных средств на ЗАО «ВЕГА»

В практике бухгалтерского учета применяют два метода анализа денежных потоков - прямой и косвенный. По прямому методу исчисляют положительный денежный поток (притока), который складывается из выручки от реализации продукции, выполненных работ и предоставленных услуг и т.д., и исчисляют отрицательный денежный поток (оттока), который определяет возврат полученных краткосрочных займов и ссуд, оплату счетов поставщиков и др., при этом исходным значением для анализа является выручка [34]. Прямой метод предполагает анализ по следующим видам деятельности:

- текущей (основной) деятельности, которая включает выручку от реализованной продукции, выполненных работ, предоставленных услуг, а так же авансы, платежи по предъявленным счетам поставщиков, получение краткосрочных займов и кредитов, выплату зарплаты, расчеты по бюджету, полученные / выплаченные проценты по кредитам и займам;

- инвестиционной деятельности, включающей анализ движения средств, которые связаны с реализацией, приобретением нематериальных активов или основных средств;

- финансовой деятельности, которая предполагает получение займов и долгосрочных кредитов, а так же краткосрочные и долгосрочные финансовые вложения, выплату дивидендов, погашение задолженности по ранее полученным кредитам.

Данные для анализа берутся из следующих форм бухгалтерской отчетности: «Бухгалтерский баланс» и «Отчет о движении денежных средств».

Анализируя денежный поток прямым методом, можно оценить платежеспособность предприятия, осуществить оперативный контроль за расходом и поступлением денежных средств.

Аналитический отчет о движении денежных средств прямым методом представлен в таблице 9.

Таблица 9

Анализ движения денежных средств (прямой метод), тыс. руб.

№ п/п	Показатель	2016г.	2015г.	2014г.	2016 к 2015 гг.	2016 к 2014 гг.
1	Текущая деятельность					
1.1	Поступило, тыс. руб. из них:	8344	8713	6385	-369	1959
	Выручка от продажи работ и услуг, тыс. руб.	8245	8680	6385	-435	1860
	Прочие поступления, тыс. руб.	99	33	0	66	99
	ИТОГО, тыс. руб.	8344	8713	6385	-369	1959
1.2	Направлено, тыс. руб. из них:	3124	2048	2648	1076	476
	на оплату поставщикам, тыс. руб.	2085,7	1380,6	2152,10	705	-66
	на выплату заработной платы, тыс. руб.	375,6	192,4	326,8	183	49
	На оплату налогов и сборов тыс. руб.	52,7	27	43,1	26	10
	На прочие расходы, тыс. руб.	610	448	126	162	484
	ИТОГО, тыс. руб.	3124	2048	2648	1076	476
	Итого: приток (+)/отток (-) денежных средств по текущей деятельности, тыс. руб.	5220	6665	3737	-1445	1483
2	Финансовая деятельность					
2.1	Поступило тыс. руб. из них:	1230	600	-	630	1230
	Прочие поступления, тыс. руб.	1230	600	-	630	1230
	ИТОГО, тыс. руб.	1230	600		630	1230
2.2	Направлено, тыс. руб. из них:	3404	967	1256	2 437	2148
	На прочие платежи, тыс. руб.	3404	967	1256	2 437	2148
	ИТОГО	3404	967	1256	2 437	2148
	Итого: приток (+)/отток(-) средств по финансовой деятельности, тыс. руб.	-2174	-367	-1256	-1 807	-918
	Общее изменение денежных средств за анализируемый период, тыс. руб.	3046	6298	2481	-3252	565

Результаты анализа позволяют сделать следующий вывод: у предприятия улучшилась платежеспособность в 2016 году по сравнению с началом отчетного периода: 3046 тыс. руб. составил общий приток денежных средств в 2016 году, это больше на 565 тыс. руб., чем на начало отчетного периода (2014 год). Такое увеличение в 2016 году было связано с большим поступлением денежных средств от текущей деятельности, чем за тот же период в 2014 г.. В сравнении с 2015 наблюдается отток денежных средств на 3252 тыс. руб., что связано с погашением в 2016 году задолженностей по ранее полученным кредитам, прочим платежами (1807 тыс. руб.) и оттоком денежных средств в размере 1445 тыс. руб. по текущей деятельности.

Анализ денежных средств показал, что в конце отчетного периода в ЗАО «ВЕГА» наблюдается приток денежных средств от текущей деятельности в размере 5220 тыс. руб., что на 1483 тыс. руб. больше, чем на начало отчетного периода. По сравнению с 2015 годом отток денежных средств от текущей деятельности составил 1445 тыс. руб. в 2016 году. Это связано с увеличением расходов и снижением выручки по текущей деятельности. Характеризуя финансовую деятельность, следует отметить, что в отчетном году (2016 г.) сумма оттока денежных средств была 1807 тыс. руб. в сравнении с началом отчетного периода и 918 тыс. руб. в сравнении с 2015 годом. Это вызвано тем, что предприятие предоставляет займы сторонним организациям и оплачивает ранее полученные кредиты.

Использование прямого метода анализа денежных потоков в долгосрочной перспективе позволяет оценить ликвидность активов. При оперативном контроле и управлении финансами прямой метод используют для отслеживания формирования выручки, получаемой от продажи продукции и товаров, предоставления услуг и получения выводов относительно того, достаточно ли денежных средств для платежей по финансовым обязательствам

Недостаток данного метода заключается в невозможности учесть

взаимосвязь финансового результата (прибыли) и изменений абсолютного объема денежных средств предприятия.

Проведем анализ результативных чистых денежных потоков для предприятия ЗАО «ВЕГА» (табл. 10).

Таблица 10

Анализ результативных чистых денежных потоков ЗАО «ВЕГА»

Показатель	2016г		2015г		Изменение		Темп роста, %	Темп прироста %
	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %		
1. Чистые денежные потоки от текущей деятельности	5220	124	6665	105,8	-1445	44,4	78,3	-21,7
2. Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности	-		-		-		-	-
3. Чистые денежные потоки от финансовой деятельности	-2174	-24	-367	-5,8	-1807	55,6	592,4	492,4
4. Результативные денежные потоки	3046	100	6298	100	-3252	100	48,4	-51,6

Анализируя полученные результаты (см. табл. 10) отметим: в отчетном, 2016 году по сравнению с 2015 годом результативный чистый денежный поток снизился на 3252 тыс. рублей, или на 48,4% (<100%), что является негативным моментом. Такое изменение связано со снижением чистого денежного потока от финансовой деятельности на 1807 тыс. рублей в 2016 году и уменьшением чистых денежных потоков от текущей деятельности на 1445 тыс. руб. в том же году, несмотря на то, что чистый денежный поток от текущей деятельности составил в 2016 году 5220 тыс. руб. и в 2015 году 6665 тыс. руб. и при этом полностью покрывали чистый денежный поток от финансовой деятельности – это -2174 тыс. руб. и -367 тыс. руб. соответственно.

Для более подробного анализа обратимся к другим расчетам. Для этого

выполним анализ чистого денежного потока от текущей деятельности предприятия ЗАО «ВЕГА» (табл.11).

Таблица 11

Анализ чистых денежных потоков ЗАО «ВЕГА» от текущей деятельности

Показатель	2016г		2015г		Изменение		Темп роста, %	Темп прироста%
	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %		
1. Денежные притоки от текущей деятельности, в т. ч.	8344	100	8713	100	-369	100	95,8	-4,2
1.1 денежные средства, полученные от покупателей и заказчиков	8245	98,8	8680	99,6	-435	117,9	95,0	-5,0
1.2 прочие доходы	99	1,2	33	0,4	66	-17,9	300,0	200,0
2. Денежные оттоки от текущей деятельности, в т. ч.	-3124	100	-2048	100	-1076	100	152,5	52,5
2.1 оплата приобретенных товаров, работ, услуг, сырья	-2085,7	66,8	-1380,6	67,4	-705,1	65,53	151,1	51,1
2.2 оплата труда	-375,6	12,0	-192,4	9,4	-183,2	17,03	195,2	95,2
2.3 расчеты по налогам и сборам	-52,7	1,7	-27	1,3	-25,7	2,39	195,2	95,2
2.4 прочие расходы	-610	19,5	-448	21,9	-162	15,06	136,2	36,2
3. Чистый денежный поток от текущей деятельности	5220	-	6665	-	-1445	-	78,3	-21,7

Данные таблицы 8 констатируют факт того, что в отчетном, 2016 году, году удельный вес чистого денежного потока от текущей деятельности снизился на 1445 тыс. рублей, или на 21,7% в сравнении с предыдущим, 2015 годом, что является негативным явлением. Суммарный денежный отток от текущей деятельности увеличился на 1076 тыс. рублей или на 52,2%. Суммарный денежный приток от данного вида деятельности снизился на 369 тыс. руб. или на 4,2%. Это связано со снижением поступлений денежных средств от продажи продукции, работ и услуг на сумму 435 тыс. руб. или на

5%.

Суммарный денежный отток от текущей деятельности увеличился на 52,5%, что связано с увеличением оттоков денежных средств на оплату товаров, работ, услуг, сырья на сумму 705,1 тыс. руб. или на 51,1%, с увеличением расходов на оплату труда, налогов и сборов в среднем на 95,2%: или на 0,16%, прочие расходы стали больше на 162 тыс. руб. или на 36,2%. В 2016 году в составе суммарного денежного притока от текущей деятельности особых структурных изменений не отмечено (темп прироста снизился на 4,2%) по сравнению с 2015 годом, а в составе суммарного денежного оттока от этого вида деятельности их можно оценить, как существенные, т.к. отток денежных средств увеличился на 52,5%.

Следует отметить, что темп роста суммарного денежного оттока от текущей деятельности, составившего 152,5%, превышает темпы роста суммарного денежного притока от данного вида деятельности на 95,0%, это характеризует тенденцию формирования дефицита денежных средств и ведет к ухудшению платежеспособности предприятия, что так же рассматривается как негативное явление.

На следующем этапе проанализируем чистый денежный поток от финансовой деятельности (табл. 12).

Таблица 12

Анализ чистых денежных потоков от финансовой деятельности ЗАО «ВЕГА»

Показатель	2016г		2015г		Изменение		Темп роста, %	Темп прироста %
	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1. Денежные при-токи от финансовой деятельности, в т. ч.	1230	100	600	100	630	100	205	105
1.1 прочие поступления	1230	100	600	100	630	100	205	105

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2. Денежные оттоки от финансовой деятельности, в т. ч.	-3404	100	-967	100	-2437	100	352,02	252
2.1 на прочие платежи	-3404	100	-967	100	-2437	100	352,02	252
3. Чистый денежный поток от финансовой деятельности	-2174	-	-367	-	-1807	-	592,4	492,4

Проанализируем таблицу 12. Результаты расчетов показывают, что в 2016 году по сравнению с 2015 годом величина чистого денежного потока снизилась на 1809 тыс. рублей или на 492,4%, что оценивается отрицательно. Уменьшение данной суммы обуславливается ростом суммарного денежного притока на 630 тыс. руб. или на 105 % и ростом суммарного денежного оттока на 2437 тыс. руб. или на 252 %. Рост суммарного денежного притока связан с увеличением размера поступлений денежных средств от кредитов, которые предоставлены другими предприятиями на такую же сумму – 630 тыс. руб. или увеличением на 105%.

Увеличение на 2437 тыс. руб. суммарного денежного оттока или на 252%, вызвано ростом оттока денежных средств, которые связаны с погашениями займов и кредитов (без процентов, на такую же сумму – 2437 тыс. руб. или на 252%).

Непосредственно структурных изменений в составе суммарного денежного притока и оттока от финансовой деятельности в 2016 году по сравнению с 2015 годом не отмечено.

Отметим, что превышение темпа прироста суммарного денежного оттока от финансовой деятельности (252%), над темпом прироста суммарного денежного притока (105%) характеризует тенденцию к уменьшению чистого денежного потока от финансовой деятельности и, в соответствии с этим, снижает платежеспособность предприятия, что является

негативным явлением для финансового состояния предприятия. Таким образом, анализ результативного чистого денежного потока и чистых денежных потоков от каждого вида деятельности предприятия показал, что ситуация, связанная с денежными потоками в ЗАО «ВЕГА» в 2015 году и в 2016 году, в целом характеризуется как неудовлетворительная, а произошедшие изменения – неоднозначны.

Недостатком данного метода является то, что для анализа необходим большой объем бухгалтерских документов, так же необходимо раскрытие в отчете основных типов финансовых поступлений на счет предприятия и раскрытия расходов. Поэтому далее рассмотрим косвенный метод анализа капитала предприятия.

Косвенный метод предпочтительнее с аналитической точки зрения, так как дает возможность определить взаимосвязь прибыли, полученной предприятием, с изменением величины денежных средств.

Расчет денежных потоков данным методом ведется от показателя чистой прибыли с необходимыми его корректировками в статьях, не отражающими движение реальных денежных средств по соответствующим счетам. Анализ косвенным методом представлен в таблице 13.

Таблица 13

Анализ движения денежных средств[4] ЗАО «ВЕГА», тыс. руб.

№ п/п	Показатели	Изменение 2016 к 2015
1	Текущая деятельность	
	Чистая прибыль, тыс. руб.	-1713
	Изменение дебиторской задолженности, тыс. руб.	808
	Изменение кредиторской задолженности, тыс. руб.	1273
	Изменение производственных запасов, тыс. руб.	-1
	Итого денежных средств от текущей деятельности, тыс. руб.	367
2	Финансовая деятельность	
	Приток, тыс. руб.	1230
	кредиты и займы, тыс. руб.	1230
	Отток, тыс. руб.	-3404
	возврат кредитов, тыс. руб.	-3404
	Итого денежных средств от финансовой деятельности, тыс. руб.	-2174
3	Изменения денежных средств, тыс. руб.	-1807

В рассматриваемом примере скорректированные изменения денежных средств по видам деятельности выглядят следующим образом: текущая деятельность + 367 тыс. руб., финансовая деятельность -2174 тыс. руб. Общее изменение денежных средств составляет -1807 тыс. руб., как и при расчете прямым методом (см. табл. 9). Результаты таблицы 10 позволяют сделать следующий вывод:

Основная причина расхождения полученного чистого финансового результата и чистого потока денежных средств заключается в увеличении дебиторской задолженности на 808 тыс. руб. и кредиторской задолженности на 1273 тыс. руб., что повлекло за собой отток денежных средств.

Числовые данные, представленные в табл. 10 содержат важную управленческую информацию, в которой заинтересовано руководство предприятия и акционеры. С ее помощью полученной информации руководство предприятия может осуществлять контроль за текущей платежеспособностью, принимать оперативные решения, направленные на ее стабилизацию. Кредиторы, используя информацию, могут сделать заключение о достаточности средств у предприятия и его способности генерировать денежные средства, которые необходимы для платежей. Акционеры, владея информацией о движении денежных потоков на предприятии, могут более обоснованно подойти к разработке политики использования и распределения прибыли.

В следующем параграфе представим мероприятия по улучшению движения денежных средств на предприятии ЗАО «ВЕГА».

3.2. Мероприятия по улучшению движения денежных потоков на ЗАО «ВЕГА»

Разумное формирование денежных потоков определяет ритмичность операционного цикла предприятия и обеспечивает рост объема производства и объема реализации продукции. Любое нарушение платежной дисциплины в

данном случае отрицательно сказывается на положении предприятия на рынке. Управление денежными потоками, с другой стороны, является существенным фактором ускорения оборота капитала предприятия. Этому способствует сокращение продолжительности операционного цикла, более экономное использование собственных денежных средств и уменьшение потребности в заемных источниках.

В соответствии с этим, эффективность работы предприятия целиком зависит того, как организована система управления денежными потоками. Такая система создается с целью обеспечения выполнения стратегических краткосрочных планов предприятия, сохранения финансовой устойчивости и платежеспособности, наиболее рационального использования активов предприятия и источников финансирования, а также снижение к минимуму затрат, связанных с финансированием хозяйственной деятельности ЗАО «ВЕГА». Предприятие сможет достигнуть улучшения эффективности использования денежных потоков, если будут решены задачи:

1. Улучшения управлением кредиторской задолженностью

Анализ использования финансовых потоков предприятия при сокращении суммы долговых обязательств показал, что суммы выплат по долговому финансированию увеличилась, а это характеризует неэффективное управление кредиторской задолженностью.

Основной целью управления кредиторской задолженностью является ускорение её оборачиваемости, т.е. сокращение сроков ее погашения. Отчет о движении денежных средств показал, что в 2016 году отмечается превышение темпа роста суммарного денежного притока от финансовой деятельности, равного 252%, над темпом роста суммарного денежного оттока от данного вида деятельности (105%), отражая при этом тенденцию снижения чистого денежного потока от финансовой деятельности и, следовательно, ведущий к уменьшению платежеспособности предприятия.

Данная ситуация связана, в первую очередь с тем, что предприятие дает частный долг. Так же предприятие берет на реализацию продукты питания

для ресторанов, пунктов быстрого питания, которые рассчитываются с ним в течении 10-20 дней, с даты акцептирования счета. ЗАО «ВЕГА» также имеет задолженность по коммунальным услугам в связи с уменьшением платежеспособности.

Решением проблем может послужить возврат всех долгов и прекращение выдачи частных долгов, а так же увеличение сдачи недвижимого имущества, принадлежащего предприятию в аренду. Следует отметить, что продажа недвижимого имущества дает одномерный приток денежных средств, а сдача в аренду - регулярный их приток в течение всего срока арендования площадей.

Предприятию необходимо установить, какие активы будут приносить потенциальный приток денежных средств. Для этого целесообразно провести инвентаризацию имущества, которое находится в собственности у предприятия. Это позволит определить его реальную рыночную стоимость для принятия правильного управленческого решения о его временном или постоянном отчуждении. Полученные результаты проведенной инвентаризации позволят определить материально-техническую базу предприятия и выявить возможность оказания неиспользуемых услуг.

2. Совершенствование управления денежными средствами.

В ЗАО «ВЕГА» денежные средства (171 тыс. руб.) составляют около 2,7% от общего объема оборотных активов (6296 тыс. руб.). Такой значительный удельный вес денежных средств указывает на то, что предприятие несет убытки, которые могут быть связаны:

- с инфляцией и обесцениванием денег;
- с выгодой, которая была упущена от прибыльного размещения свободных денежных средств.

Возможными направлениями вложения свободных денег в целях получения от них дохода: могут быть:

- вложения в недвижимость;
- материально-производственные запасы ;

- вложение во вклады и депозиты ;
- покупка корпоративных ценных бумаг известных эмитентов;
- покупка валюты, драгоценных металлов и камней и т.д.

Каждый из указанных выше вариантов инвестирования денег имеет ключевой момент, заключающийся в принятии решения о целесообразности вложения того или иного вида. При инвестировании свободных денежных средств в любой вид актива следует учитывать следующие принципы: вложения для инвестора обязаны быть безопасными, ликвидными и прибыльными.

Кроме того, следует учитывать и альтернативную стоимость инвестиций в другие подобные объекты, т.е. возможность от упущенной выгоды от вложения денежных средств в другие доходные объекты.

Экономическое обоснование улучшения кредиторской задолженности: у предприятия ЗАО «ВЕГА» на 2016 г. имеется купленное имущество, которое они могут сдавать в аренду, при условии, что все долги частники вернут. В статью расходов войдет приобретение имущества стоимостью 1 500 000 рублей. Экономическое обоснование приобретения имущества приведено в Таблице 14.

Таблица 14

Экономическое обоснование кредиторской задолженности ЗАО
«ВЕГА»

Месяц	Выручка	Возврат денег от должника	Аренда помещения	ИТОГО	Расходы нарастающим итогом	Прибыль
1	2	3	4	5	6	7
1	240 700	140 700	100 000	481 400	481 400	-1 018 600
2	240 700	140 700	100 000	481 400	962 800	-537 200
3	240 700	140 700	100 000	481 400	1 444 200	-55 800
4	240 700	140 700	100 000	481 400	1 925 600	425 600
5	240 700	140 700	100 000	481 400	2 407 000	907 000
6	240 700	140 700	100 000	481 400	2 888 400	1 388 400
7	240 700	140 700	100 000	481 400	3 369 800	1 869 800
8	240 700	140 700	100 000	481 400	3 851 200	2 351 200
9	240 700	140 700	100 000	481 400	4 332 600	2 832 600

1	2	3	4	5	6	7
10	240 700	140 700	100 000	481 400	4 814 000	3 314 000
11	240 700	140 700	100 000	481 400	5 295 400	3 795 400
12	240 700	140 700	100 000	481 400	5 776 800	4 276 800
Всего	2 888 400	1 688 400	1 200 000	481 400		

Полученная прибыль путем сдачи в аренду помещений, принесет прибыль в 4276800 рублей, что положительно скажется на финансовом состоянии предприятия.

Экономическое обоснование улучшения управления денежными средствами. Ранее было отмечено, что одним из направлений вложения свободных денег и получения дохода от них является вложение в депозиты и др.

В качестве примера рассмотрим депозиты Сбербанка России. Особенности депозитов Сбербанка являются: широкая линейка вкладов в разнообразные программы с различными условиями.

Например, существуют вклады в различных валютах: в рублях, в долларах, в евро, в фунтах стерлингов, в японских йенах. Банк предлагает и мультивалютный депозит. При этом сроки варьируются от 1 года до 3 лет. Особое внимание банк уделяет пенсионерам – для них действуют специальные условия с повышенной ставкой по большинству депозитов. Вкладчики банка имеют возможность участвовать в благотворительных программах. К примеру, во вкладе «Победитель» 1 рубль с каждой тысячи переходит в Общество Ветеранов войны или программа «Подари жизнь», по которой 0,3% от суммы поступлений перечисляется в детский фонд «Подари жизнь». Для оформления депозита, необходимо обратиться с паспортом или другим документом, удостоверяющим личность вкладчика, в любой офис Сбербанка.

Рассмотрим депозит «Пополняй»: процентная ставка составляет 7,5%; срок вклада достигает до трех лет; начисление процентов осуществляется ежемесячно; предоставляется возможность частичного снятия суммы вклада.

Предприятие ЗАО «ВЕГА» для увеличения прибыли выбрало депозитный вклад, т.к. что начисление процентов идет ежемесячно, имеется при необходимости возможность снятия частичной суммы вклада.

В таблице 15 представлен пример расчета депозита с датами размещения вклада: май 2017 г. – май 2018 г. с суммы вклада 1000000,00 руб. на 12 месяцев под 7,5% годовых [35].

Таблица 15

Пример расчета депозита в Сбербанке России ЗАО «ВЕГА»

№	Дата	Размер вклада	Начисленные проценты	Пополнение вклада	Итоговая сумма на счете
1	Июнь 2017	1000000	6250	0	1006250
2	Июль 2017	1006250	6289.06	0	1 012539.06
3	Август 2017	1012539.06	6328.37	0	1 018867.43
4	Сентябрь 2017	1018867.43	6367.92	0	1 025235.35
5	Октябрь 2017	1025235,35	6 407.72	0	1 031643,07
6	Ноябрь 2017	1031643.07	6 447.77	0	1 038090.84
7	Декабрь 2017	1038090.84	6 488.07	0	1 044578.91
8	Январь 2018	044578.91	6 528.62	0	1 051107.53
9	Февраль 2018	1051107,53	6 569.42	0	1 057676,95
10	Март 2018	1057676,95	6 610.48	0	1 064287.43
11	Апрель 2018	1064287,43	6 651.80	0	1 070939.23
12	Май 2018	1070939,23	6 693.37	0	1 077632.60
Итого по вкладу на конец срока:			77 632.60	0	1 077 632.60

Исходя из расчетов, представленных в таблице 15, можно сделать вывод о том, что предприятие, вложив в депозит денежные средства получит прибыль в 77 632,60 руб.

Таким образом, для более эффективного использования временно свободных денежных средств хозяйствующие субъекты могут принять решение о размещении денежных средств на депозитном счете в банке.

Заключение

Современный этап развития российской экономики характеризуется тем, что перед предприятиями стоит проблема, связанная с организацией учета и анализа движения денежных средств, без решения которой нормальное функционирование предприятия и обеспечение его платежеспособности невозможно. Сущность учета и анализа движения денежных средств заключается в эффективном управлении денежными потоками на основе анализа данных, полученных из соответствующих документов по бухгалтерскому учету: «Бухгалтерский баланс», «Отчет о финансовых результатах», «Отчет о движении денежных средств» и другие

Учет и анализ движения денежных средств на предприятии особенно актуален в настоящее время. Это связано с тем, что денежные средства обеспечивают производственный кругооборот, являясь его началом и концом. Для каждого предприятия важно, чтобы на начало производственного цикла было достаточно денежных средств, а по завершении цикла был обеспечен их прирост. Такое ведение бизнеса обеспечит непрерывный оборот денежных средств, снабжающий предприятие их притоком для осуществления деятельности.

Отечественные и зарубежные ученые в своих исследованиях предлагают различные методики учета и анализа денежных средств с целью использования результатов специалистами (бухгалтерами, экономистами) и руководителями предприятий. В работах И.А. Бланка, В.В. Ковалева, Е.М. Сорокиной, И.В. Сташковой разрабатываются основные положения их учета и анализа.

В бакалаврской работе анализ движения денежных средств на предприятии осуществлялся с использованием прямого и косвенного анализа денежных средств, в соответствии со стандартами МСФО.

На основе исследования, проведенного в работе, были сделаны следующие выводы и предложения.

1. Нормативно-правовое обеспечение учета и анализа денежных средств включает нормативные документы, которые регулируют бухгалтерский учет денежных средств; нормативные документы, которые регулируют наличное денежное обращение, кассовые операции; положения и инструкции, которые документы, регулируют безналичное денежное обращение и расчеты; нормативные документы, которые регулируют операции с иностранной валютой; нормативные документы, которые содержат указания по формированию и раскрытию сведений о денежных средствах и их движении в бухгалтерской отчетности; внутрифирменная организационно-распорядительная документация (устав, распоряжения, приказы,

2. Исследуя систему классификации денежных средств были выделены следующие, используемые по форме: наличные денежные средства; безналичные денежные средства; электронный денежные средства.

3. Исследуя систему расчетов в Российской Федерации, было определено, что выделены следующие, используемые по форме: наличные денежные средства; безналичные денежные средства; электронный денежные средства.

4. В исследовании были рассмотрены вопросы нормативно- правового регулирования кассовых операций, документального оформления кассовых документов, связанных с движением денежных средств, с операциями по расчетному счету.

5. На материалах ЗАО «ВЕГА» были сделаны следующие выводы:

- порядок и ведение кассовых операций осуществляется в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 11.03.2014 № 3210-У

- оформление кассовых документов на предприятии осуществляется в соответствии с законодательством при помощи типовых форм первичной учетной документации;

- в кассе хранятся деньги в пределах установленного обслуживающим банком лимита, который составляет 50 тыс. руб.;

- в организации применяется форму безналичных расчетов с оформлением платежных поручений;

- наличные денежные средства сдаются в банк.

6. Проведенный анализ и аудит движения денежных средств показал, что нарушений в методологии учета денежных средств предприятия не выявлено. Соблюдаются инструкции, разработанные на предприятии. В качестве замечания указано следующее: сдача денежных средств в банк в ряде случаев осуществляется без сопровождения кассиром

7. Проведенный прямой и косвенный анализ движения денежных потоков по операциональной и финансовой деятельности показал снижение чистого денежного потока на 48,4%, что является, безусловно, негативным моментом для исследуемого предприятия. Снижение чистого денежного потока обусловлено увеличением суммарного денежного оттока от текущей (операциональной) деятельности на 52,2% и снижением суммарного денежного притока от данного вида деятельности на 4,2%. Негативные явления связаны с увеличением расходов на оплату труда, налогов и сборов, , оплатой товаров, сырья и т.д. Так же в результате исследования было выявлено, что чистый денежный поток от финансовой деятельности уменьшился на 492,4%, что может быть оценено отрицательно. Негативные явления связаны с оттоком денежных средств, которые связаны с погашением займов и кредитов. Косвенный анализ показал увеличение кредиторской и дебиторской задолженности.

Уменьшение чистого денежного потока от финансовой деятельности снижает платежеспособность предприятия, что так же является негативным явлением для финансового состояния.

8. Для совершенствования управления денежными потоками на предприятии были предложены следующие мероприятия: вложения в недвижимость (сдача в аренду помещений); в материально-производственные запасы ; вложение во вклады и депозиты Сбербанка.

Расчеты показали, что сдача в аренду помещений, принесет прибыль в

4276800 рублей, а это положительно скажется на финансовом состоянии предприятия. Открытие депозитного вклада размером в 1000 тыс. руб. принесет для предприятия прибыль 77632.60 руб. в год (7,5% годовых).

В заключение отметим, что использование информации о движении денежных средств для разработки эффективной стратегии управлением деятельностью предприятия требует в дальнейшем разработки реальной методики учета и анализа движения денежных средств для каждой сферы деятельности (операциональной, финансовой, инвестиционной), на достижение чего и была направлена данная бакалаврская работа.

Список использованных источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) (ГК РФ Ч1.) от 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ (с изм. от 27.06.2012 № 15-П) //КонсультантПлюс: [сайт справочной системы].– Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) (ГК РФ Ч1.) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017) //КонсультантПлюс: [сайт справочной системы].– Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/
3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 17.04.2017) //КонсультантПлюс: [сайт справочной системы].– Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/
4. Налоговый кодекс часть Российской Федерации часть 1 (НК РФ ч.1) от 31 июля 1998 года № 146-ФЗ (с изм. от 28.12.2016 N 475-ФЗ) //КонсультантПлюс: [сайт справочной системы].– Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/.
5. Налоговый кодекс Российской Федерации часть 2 (НК РФ ч.2) от 5.08.2000 №117 ФЗ (с изм. от 13.04.2016 № 11-П) //КонсультантПлюс: [сайт справочной системы].– Режимдоступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/
6. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ (с изм. от 03.07.2016 № 362-ФЗ) //КонсультантПлюс: [сайт справочной системы].– Режимдоступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/
7. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г № 402-ФЗ (с изм. от 23.05.2016 № 149-ФЗ) //КонсультантПлюс: [сайт справочной системы].– Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/

8. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г №307-ФЗ (с изм. и доп. от 1 мая 2017 г.) //Гарант: [сайт справочной системы].– Режим доступа: <http://base.garant.ru/12164283/>.

9. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ (с изм. от 29.12.2014 № 451-ФЗ) //КонсультантПлюс: [сайт справочной системы]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_8743/

10. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 N 161-ФЗ (с изм от 01.05.2017 N 88-ФЗ) //КонсультантПлюс: [сайт справочной системы].– Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/

11. Федеральный закон «О переводном и простом векселе» от 11.03.1997 № 48-ФЗ //КонсультантПлюс: [сайт справочной системы].– Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_13669/

12. Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 № 209-ФЗ (с изм. от 03.07.2016 № 265-ФЗ) //КонсультантПлюс: [сайт справочной системы].– Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52144/

13. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ (с изм. от 28.11.2015 N 333-ФЗ) //КонсультантПлюс: [сайт справочной системы].– Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/

14. Приказ Минкультуры России от 25.08.2010 № 558 (ред. от 16.02.2016) "Об утверждении «Перечня типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения» (Зарегистрировано в Минюсте России 08.09.2010 № 18380)//КонсультантПлюс: [сайт справочной системы].– Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_104953/

15. Приказ Минфина РФ от 6 октября 2008 г. № 106н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету». Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) (с изм. от 06.04.2015) //Гарант: [сайт справочной системы].– Режим доступа: <http://base.garant.ru/12163097>

16. Приказ Минфина России от 10.12.2002 № 126н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.12.2002 № 4085) //КонсультантПлюс: [сайт справочной системы].– Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_40251/

17. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» //КонсультантПлюс: [сайт справочной системы].– Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_29165/

18. Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 № 11н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Отчет о движении денежных средств" (ПБУ 23/2011)" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 29.03.2011 № 20336) //КонсультантПлюс: [сайт справочной системы].– Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_112417/

19. Приказ Минфина России от 23.05.2016 № 70н "Об утверждении программы разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2016 - 2018 гг." // КонсультантПлюс: [сайт справочной системы].– Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_198671/

20. Постановление Госкомстата РФ от 18.08.1998 № 88 (ред. от 03.05.2000) «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» //КонсультантПлюс: [сайт справочной системы].– Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20359/

21. Постановление ЦИК СССР и СНК СССР от 07.08.1937 N 104/1341 «О введении в действие Положения о переводном и простом векселе» //КонсультантПлюс: [сайт справочной системы].– Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_13715/

22. Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У (ред. от 03.02.2015) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» (Зарегистрировано в Минюсте России 23.05.2014 № 32404) // КонсультантПлюс: [сайт справочной системы]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_163618/

23. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие / под.ред. О.В. Ефимовой, М.В. Мельник.4-изд.– М.: Омега, 2009.– 451 с.

24. Астахов, В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет: учеб.пособие.– 6-е изд., перераб. и доп.// В.П. Астахов.– Ростов н / Д: ИКЦ «МарТ», 2010. – 958с.

25. Бабаев, Ю.А, Бухгалтерский финансовый учет: Учебник / Ю.А. Бабаев.– М.:ВЗФЭИ, 2015. –754 с.

26. Балабанов, И.Т. Анализ и планирование финансов хозяйствующего субъекта. / И.Т. Балабанов. М.: Финансы и статистика.– 2016. – 657с.

27. Белов, В.А. Коммерческое право: Учебник для академического бакалавриата /В.А. Белов – 5-е изд., пер. и доп.– М.: Юрайт, 2016.– 472 с

28. Бочаров, В.В. Финансовый анализ: Учебное пособие / В.В. Бочаров – СПб.: Питер, 2015. – 240с.

29. Бухгалтерский управленческий учет: Учебник / Д.В. Лысенко. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 477 с.

30. Бухгалтерский управленческий учет: Учебник / В.Б. Ивашкевич. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 448 с.

31. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник / под.ред. И.М. Дмитриевой.– М.: Юрайт, 2014.– 544.– (Бакалавр. Академический курс)
32. Глушков, И.Е. Бухгалтерский учет на предприятиях различных форм собственности: в помощь финансовому директору, главному бухгалтеру, бухгалтеру / И.Е.Глушков. - Новосибирск: Экор-книга, 2014. - 943 с.
33. Грищенко О.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие./ О.В. Грищенко. – Таганрог: ТРТУ, 2013. – 654 с.
34. Донцова, Л.В. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности: практикум : учеб.пособие : [гриф УМО] / Л. В. Донцова, Н. А. Никифорова. – 5-е изд., перераб. и доп. – М. : Дело и Сервис, 2015. – 159 с.
35. Игнатов, А.В. Анализ финансового состояния предприятия / Игнатов А. В. // Финансовый менеджмент. - 2011. - № 4. - С. 3-20.
36. Ковалев, В. В.. Финансовый менеджмент: теория и практика / В. В. Ковалев. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Проспект, 2015. – 1094 с. : ил
37. Конвенция, устанавливающая единообразный закон о переводном и простом векселях (Женева, 7 июня 1930 г.) //Система ГАРАНТ: <http://base.garant.ru/10117151/>
38. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет / Н.П. Кондраков – М.: ИНФРА-М, 2014. – 640с.
39. Крейнина, М.Н. Финансовый менеджмент /М.Н. Крейнина – М.: Дело и сервис, 2014г. – 400с.
40. Крылов, С.И.Финансовый анализ: учебное пособие / С.И. Крылов. – Екатеринбург :Изд-во Урал. ун-та, 2016. – 160 с.
41. Лытнева, Н.А. Бухгалтерский учет: Учебник / Н.А. Лытнева, Л.И. Малявкина, Т.В. Федорова. - М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 512 с.

42. Макарова, Л.Г. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Л.Г. Макарова; Под ред. Ю.А. Бабаев. - М.: Вузовский учебник, ИНФРА-М, 2012. - 576 с.

43. Павлов, П.В. Финансовое право: Учебное пособие /П.В. Павлов. - М.: Омега-Л, 2013. - 302 с.

44. Парушина, Н.В. Анализ движения денежных средств/ Н.В. Патрушина // Бухгалтерский учет. - 2014. - №5. – с. 14 - 17

45. Плахотя, Т.В. Актуальные вопросы организации эффективной службы внутреннего аудита / Т.В. Плахотя // Фундаментальные исследования. - 2014. - № 6-7. - С. 1469 - 1472.

46. Рождественская, Т.Э. Банковское право для экономистов: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т.Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — М.: Издательство Юрайт, 2015. – 357 с. – Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс.

47. Савин, А.А. Аудит. Учебник. – 5-е изд. перераб и доп./ А.А. Савин, В.И. Подольский.– М.: Юрайт, 2015.– 456 с.– (Бакалавр Академический курс)

48. Сотникова Л.В. Заполнение форм отчетности // Бухгалтерский учет. - 2013. - №2. – с. 3 - 7

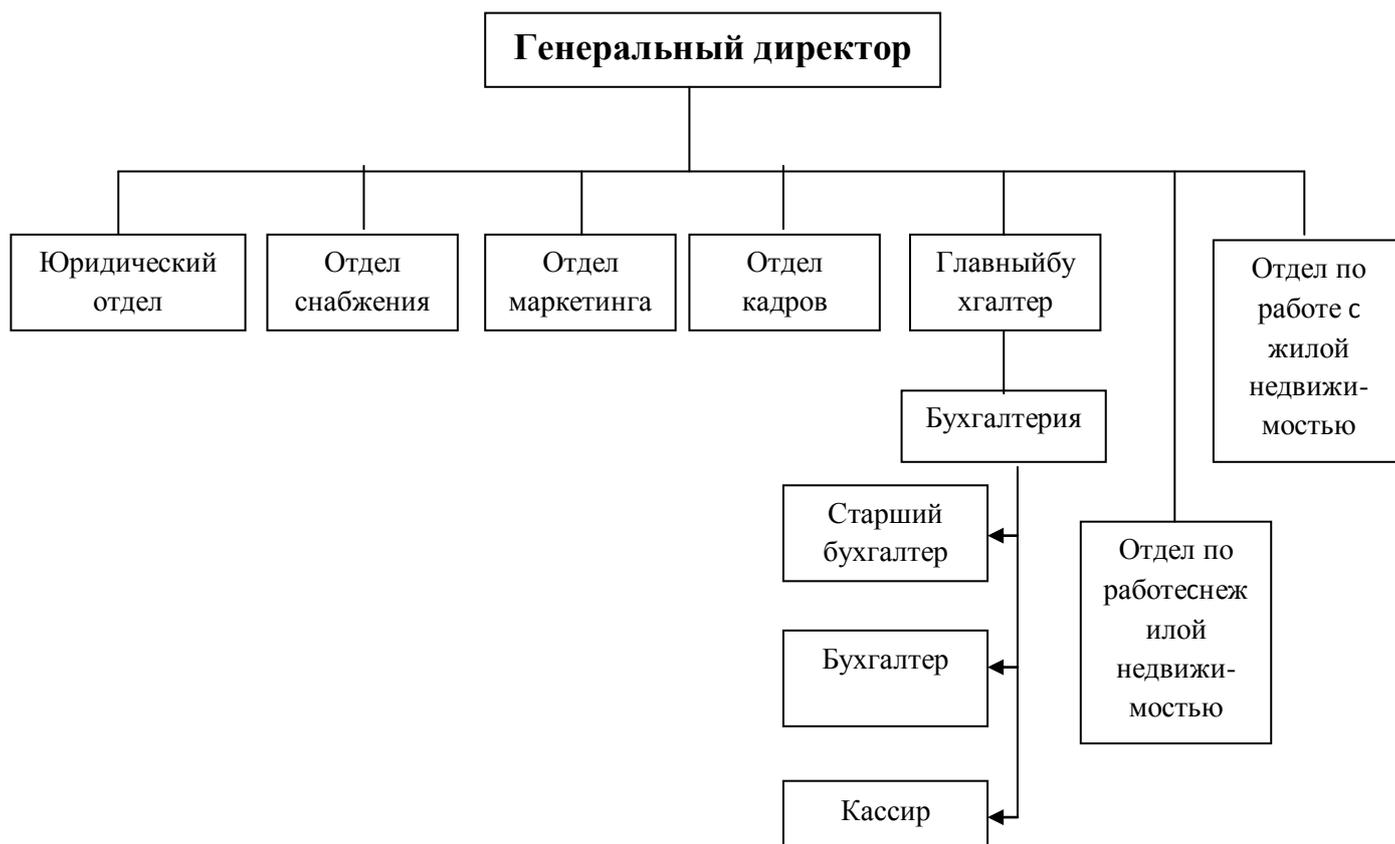
49. Финансовое право: Учебник / О. Н. Горбунова, Е. Ю. Грачева и др.; Отв. ред. Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстопятенко.- М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2014. – 536 с.

50. Шеремет, А. Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник / А.Д. Шеремет. – 2-е изд., доп. – М. : ИНФРА-М, 2017. – 374 с. – (Высшее образование: Бакалавриат)

51. Щербакова Е.П. Внутренний аудит коммерческих организаций: проблемы оценки контрольной среды / Е.П. Щербакова // Академический вестник. - 2014. - № 1. - С. 63 - 69.

52. Языкова С.В. Внутренний аудит как составляющая системы внутреннего контроля организации / С.В. Языкова // Экономика и предпринимательство. - 2015. - № 3. - С. 598 - 600.

Организационная структура предприятия



Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2015г.

Организация <u>ЗАО «Вега»</u> ОКПО Идентификационный номер налогоплательщика ИНН Вид экономической деятельности <u>Управление недвижимым имуществом</u> Организационно-правовая форма/форма собственности <u>Закрытое акционерное общество/Частная собственность</u> Единица измерения: в рублях Место нахождения (адрес) <u>620075, Свердловская область, Екатеринбург г., Ленина пр-кт/Карла Либкнехта ул, дом №40/18, оф. 672</u>	Форма по ОКУД Дата (число, месяц, год)	Коды 0710001		
	по	31	12	2015
		6671395453		
	по ОКВЭД	70.32		
	по ОКОПФ/ОКФС	67	16	
по ОКЕИ	383			

Пояснения	Наименование показателя	код	На 31 декабря 2015г.	На 31 декабря 2014г.	На 31 декабря 2013г.
	АКТИВ				
	I.ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результат исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	-	-	-
	II.ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	544	19995
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	4984654	4283427	2988000
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	13000000	550000	550000
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	11390	18000	107100
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	6296044	4851972	3665095
	БАЛАНС	1600	6296044	4851972	3665095

Продолжение приложения 2

Форма 0710001 с.2

Пояснения	Наименование показателя	код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013г.
	ПАССИВ				
	III.КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставной фонд, вклады товарищей)	1310	10000	10000	10000
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	500	500	10000
	Нераспределенная прибыль (не покрытый убыток)	1370	4632142	4371354	2388691
	Итого по разделу III	1300	4642642	4381854	2408691
	IV.ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	-	-	-
	V.КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	1653166	470461	1256000
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	1653166	470461	1256000
	БАЛАНС	1700	6295808	4852314	3664691

**Отчет о движении денежных средств
за Январь – Декабрь 2015г.**

Организация <u>ЗАО «Вега»</u>	по	Коды		
ОКПО		0710004		
Идентификационный номер налогоплательщика		31	12	2015
ИНН		6671395453		
Вид экономической деятельности <u>Управление недвижимым имуществом</u>	по ОКВЭД	70.32		
Организационно правовая форма / форма собственности <u>Закрытое акционерное общество / Частная собственность</u>	по ОКОПФ/ОКФС	67	16	
Единицы измерения : в рублях	по ОКЕИ	383		

Наименование показателя	код	За Январь – Декабрь 2015 г.	За Январь – Декабрь 2014 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	8132000	7205000
в том числе:			
от продаж и продукции, товаров работ и услуг	4111	7747000	-
арендных платежей, лицензированных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродаж и финансовых вложений	4113	-	-
возврат из фондов	4114	219000	7205000
прочие поступления	4119	166000	7205000
Платежи и - всего	4120	(7390400)	(73300000)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(4227000)	(4058000)
в связи с оплатой труда работникам	4122	(2185400)	(2356000)
процентов по долгосрочным обязательствам	4123	-	-
налог на прибыль организации	4124	(62000)	(37000)
возврат из фондов	4125	-	168000
прочие платежи	4129	(916000)	(1047000)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	741600	(125000)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	-	-
в том числе:			
от продаж и внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продаж акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(750000)	-
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотны активов	4221	-	-
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг, предоставление займов другим лицам	4223	(750000)	-

Окончание приложения 3

Наименование показателя	код	за Январь – Декабрь 2015 г.	за Январь – Декабрь 2015 г.
процентов по долгосрочным обязательствам, включенным в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	4225	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(750000)	-
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	-	-
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
	4315	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	-	-
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	-	-
	4324	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	-	-
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(8400)	(125000)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	18579	107100
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	10179	(17900)
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

**Отчет о финансовых результатах
за Январь – Декабрь 2016 г.**

Организация <u>ЗАО «Вега»</u> Идентификационный номер налогоплательщика Вид экономической деятельности <u>Управление недвижимым имуществом</u> Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Закрытое акционерное общество / Частная собственность</u> Единицы измерения : в тыс. рублях	Форма по ОКУД Дата (число, месяц, год) по ОКПО	Коды 0710002 31 12 2015
	ИНН	6671395453
	по ОКВЭД	70.32
	по ОКОПФ/ОКФС	67 16
	по ОКЕИ	383

Пояснения	Наименования показателя	код	За Январь–Декабрь 2016 г.	За Январь–Декабрь 2015 г.
	Выручка	2110	8245	8680
	Себестоимость продаж	2120	(4335)	(4672)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	3910	4008
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(3124)	(1600)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	786	2408
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	68	53
	проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	99	33
	Прочие расходы	2350	(610)	(448)
	Прибыль (убыток) на налогообложении	2300	343	2046
	Текущий налог на прибыль	2410	(78)	-
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	(4)	(72)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	261	1974
	СПРАВОЧНО			
	Результат переоценки внеоборотных активов, не включаемые в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	261	1974
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Отчет о финансовых результатах
за Январь – Декабрь 2015 г.

Организация <u>ЗАО «Вега»</u> Идентификационный номер налогоплательщика Вид экономической деятельности <u>Управление недвижимым имуществом</u> Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Закрытое акционерное общество / Частная собственность</u> Единицы измерения : в тыс.рублях	Форма по ОКУД Дата (число, месяц, год) по ОКПО	Коды 0710002 31 12 2015
	ИНН	6671395453
	по ОКВЭД	70.32
	по ОКОПФ/ОКФС	67 16
	по ОКЕИ	383

Пояснения	Наименования показателя	код	За Январь–Декабрь 2015 г.	За Январь–Декабрь 2014 г.
	Выручка	2110	8680	6385
	Себестоимость продаж	2120	(4672)	(1209)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	4008	5176
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(1600)	(2522)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	2408	2654
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	53	15
	проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	33	-
	Прочие расходы	2350	(448)	(126)
	Прибыль (убыток) на налогообложении	2300	2046	2543
	Текущий налог на прибыль	2410	-	-
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	(72)	(57)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	1974	2486
	СПРАВОЧНО			
	Результат переоценки внеоборотных активов, не включаемые в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	1974	2486
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

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

Отпечатано в 1 экземпляре.

Библиография составляет 52 наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру «__» ____ 20__ г.

Дата « _____ » _____ 201__ г.

Студент _____ (Надежда Федоровна Каткова)
(Подпись) (Имя, отчество, фамилия)