

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

«Тольяттинский государственный университет»

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

(наименование профиля)

## **БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

на тему: Бухгалтерский учет и анализ движения денежных  
средств

Студент(ка)

А.С.Клюева

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

С.Е.Чинахова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

**Допустить к защите**

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

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

(личная подпись)

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

Тольятти 2017

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

«Тольяттинский государственный университет»

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

УТВЕРЖДАЮ

Заведующего кафедрой

«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

\_\_\_\_\_ / М.В.Боровицкая

(подпись) (И.О. Фамилия)

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

ЗАДАНИЕ

на выполнение бакалаврской работы

Студент: Клюева А.С.

Тема: Бухгалтерский учет и анализ движения денежных средств

2. Срок сдачи студентом законченной выпускной квалификационной работы: \_\_\_\_\_

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

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

- Теоретические аспекты учета и анализа движения денежных средств

- Бухгалтерский учет денежных средств в ООО СК «Вега»

– Анализ денежных средств и платежеспособности на предприятии ООО СК «Вега»

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

6. Консультанты по разделам: Отсутствуют.

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

Руководитель бакалаврской  
работы

Чинахова С.Е.

\_\_\_\_\_

(подпись)

\_\_\_\_\_

(И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

\_\_\_\_\_

(подпись)

Клюева А.С.

\_\_\_\_\_

(И.О. Фамилия)

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

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

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

**КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН  
 выполнения бакалаврской работы**

Студента(ки)- Ключева А.С.

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

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

Руководитель бакалаврской работы

С.Е.Чинахова

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

\_\_\_\_\_ (подпись)

Ключева А.С.  
 (И.О. Фамилия)

## Аннотация

Тема бакалаврской работы: «Бухгалтерский учет и анализ движения денежных средств»

Объем работы: 75 листов (без приложений), в том числе 4 рисунка и 11 таблиц.

Приложений в работе 4, в том числе финансовая отчетность ООО СК «Вега». При написании работы была использована нормативная база.

Ключевые слова работы: денежные средства, анализ денежных потоков, анализ платежеспособности.

Цель бакалаврской работы заключается в раскрытии методики учета и анализа денежных средств с учетом действующей законодательно-нормативной базы и МСФО.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- раскрыть значение и сущность денежных средств в условиях рыночных отношений;
- дать характеристику МСФО 7 «Отчет о движении денежных средств» и его отличительные особенности от российских аналогов;
- рассмотреть финансово-хозяйственную деятельность ООО СК «Вега»;
- проанализировать платежеспособность и ликвидность исследуемой организации;
- провести анализ денежных средств в ООО СК «Вега».

Объектом бакалаврской работы является ООО СК «Вега», который разрабатывает и производит современные энергосберегающие светодиодные и люминесцентные светильники торговой марки Lumier общего и специального назначения.

## Содержание

Введение.....	6
1 .Теоретические основы учета и движения денежных средств.....	9
1.1.Порядок осуществления денежных расчетов между контрагентами... 9	
1.2.Нормативно – правовое регулирование учета денежных средств.....	13
1.3.Характеристика МСФО 7 «Отчет о движении денежных средств» и его отличительные особенности от российских аналогов.....	21
2. Бухгалтерский учет денежных средств в ООО СК «Вега».....	27
2.1. Техничко-экономическая характеристика ООО СК «Вега».....	27
2.2 Учет кассовой наличности и документальное оформление поступления и расходования денежных средств.....	30
2.3 Организация учета денежных средств на расчетном счете и прочих счетах в банках .....	43
2.4. Организация учета денежных средств ООО СК «Вега» в иностранной валюте.....	48
3. Анализ денежных средств и платежеспособности на предприятии «Волжский Светотехнический Завод ЛУЧ».....	55
3.1. Анализ показателей платежеспособности «Волжский Светотехнический Завод ЛУЧ».....	55
3.2. Анализ движения денежных средств ООО СК «Вега».....	62
Заключение.....	68
Список использованных источников.....	72
Приложения.....	79

## Введение

Любое предприятие в результате своей деятельности затрагивает несколько хозяйственных процессов, а именно – процесс снабжения, процесс производства и процесс продажи.

В результате процесса снабжения и процесса продажи возникает необходимость расчетов денежными средствами. Грамотная организация расчетных операций обеспечивает устойчивость оборачиваемости средств организации, укрепляет в ней договорную и расчетную дисциплину и тем самым улучшается финансовое состояние хозяйствующего субъекта

Денежные средства относятся к высоко ликвидным активам, которые позволяют обеспечивать выполнение обязательств между контрагентами. Размер и наличие денежных средств у организации позволяет своевременно погашать возникшую кредиторскую задолженность.

Все денежные средства, наличные и безналичные, включены в состав оборотных активов, и они относятся к наиболее ликвидным оборотным активам организации, так как имеют маленький срок оборота. Кроме того, операции с денежными средствами затрагивают практически все сферы финансово-хозяйственной деятельности и наиболее уязвимы с точки зрения нарушений и злоупотреблений.

В современном мире, в ходе совершения хозяйственных операций, в процессе купли-продажи и оказания услуг, удовлетворения различного рода претензий и обязательств, а также распределения и перераспределения денежных средств возникают денежные расчеты.

Денежные расчеты связаны с начальной и конечной стадией кругооборота активов, скоростью движения которых во многом определяется эффективность всей предпринимательской деятельности. Объем имеющихся у предприятия денег как важнейшего платежного средства определяется платежеспособность предприятия – одно из важнейших характеристик его финансового положения.

В связи со всем выше сказанным тема бакалаврской работы является актуальной.

Цель бакалаврской работы заключается в раскрытии методики учета и анализа денежных средств с учетом действующей законодательно-нормативной базы и МСФО.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- раскрыть значение и сущность денежных средств в условиях рыночных отношений;
- дать характеристику МСФО 7 «Отчет о движении денежных средств» и его отличительные особенности от российских аналогов;
- рассмотреть финансово-хозяйственную деятельность ООО СК «Вега»;
- проанализировать платежеспособность и ликвидность исследуемой организации;
- провести анализ денежных средств в ООО СК «Вега».

Объектом бакалаврской работы является ООО СК «Вега», который разрабатывает и производит современные энергосберегающие светодиодные и люминесцентные светильники торговой марки Lumier общего и специального назначения.

Предметом бакалаврской работы являются денежные средства.

Теоретическая значимость проведенного исследования состоит в обобщении научного знания по данной проблеме.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в том, что разработанные рекомендации по улучшению финансового состояния могут быть использованы в деятельности рассматриваемого предприятия.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

В первой главе раскрывается значение, сущность денежных средств на предприятии, рассмотрено нормативно – правовое регулирование учета денежных средств, дается характеристика отчета о движении денежных

средств в соответствии с МСФО.

Во второй главе рассматривается технико-экономическая характеристика ООО СК «Вега», учет кассовых операций, учет на расчетном счете, на валютных и специальных счетах в банке на примере ООО СК «Вега».

В третьей главе проводится анализ денежных средств, проанализирована ликвидность и платежеспособность в исследуемой организации, даются рекомендации по учету денежных средств в ООО СК «Вега».

Источниками информации при написании бакалаврской работы являются законы РФ, постановления Правительства РФ, нормативные акты, инструкции, монографическая, периодическая и учебная литература, а именно, учебные пособия по финансовому анализу и анализу хозяйственной деятельности Е. Г. Жулиной, П. И. Камышанова, А.Д. Шеремета, а также статьи в журналах и газетах периодической печати: «Главбух», «Консультант бухгалтера», «Финансовая газета».

Основными источниками информации для учета и анализа денежных средств в ООО СК «Вега» служат: первичные документы по учету кассовых операций и безналичных расчетов; регистры синтетического и аналитического учета по счетам: 50 «Касса», 51 «Расчетные счета»; бухгалтерская (финансовая) отчетность.



# 1 Теоретические основы учета и движения денежных средств

## 1.1 Порядок осуществления денежных расчетов между контрагентами

В результате процесса снабжения и процесса продажи возникает необходимость расчетов денежными средствами. Грамотная организация расчетных операций обеспечивает устойчивость оборачиваемости средств организации, укрепляет в ней договорную и расчетную дисциплину и тем самым улучшается финансовое состояние хозяйствующего субъекта

Денежные средства относятся к высоко ликвидным активам, которые позволяют обеспечивать выполнение обязательств между контрагентами. Размер и наличие денежных средств у организации позволяет своевременно погашать возникшую кредиторскую задолженность.

Все денежные средства, наличные и безналичные, включены в состав оборотных активов, и они относятся к наиболее ликвидным оборотным активам организации, так как имеют маленький срок оборота. Кроме того, операции с денежными средствами затрагивают практически все сферы финансово-хозяйственной деятельности и наиболее уязвимы с точки зрения нарушений и злоупотреблений.

Предприятия производят расчеты между собой как в наличной форме, так и в безналичной форме. С одной стороны они могут выступать как покупатели, а с другой стороны как продавцы. Расчеты осуществляются также между сотрудниками организации, бюджетом и банком, в котором открыт расчетный счет.

Из всех этих расчетов, в виде денежных платежей, формируется платежный оборот. Основная его часть осуществляется безналичным путем, т.е. все расчеты проходят по расчетному счету, который может быть открыт в любом банке. Согласно статье 845 Гражданского кодекса Российской Федерации (части второй)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017), по договору банковского счета :

1. Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

2. Банк может использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами.

3. Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие, не предусмотренные законом или договором банковского счета ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

При заключении договора банковского счета, согласно статье 846, клиенту или указанному им лицу открывается счет в банке на условиях, согласованных сторонами. При этом Банк обязан заключить договор банковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных банком для открытия счетов данного вида условиях, соответствующих требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

Банк не вправе отказать в открытии счета, совершение соответствующих операций по которому предусмотрено законом, учредительными документами банка и выданным ему разрешением (лицензией), за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием у банка возможности принять на банковское обслуживание либо допускается законом или иными правовыми актами.

При необоснованном уклонении банка от заключения договора банковского счета клиент вправе предъявить ему требования, предусмотренные пунктом 4 статьи 445 настоящего Кодекса.

В дальнейшем с предприятиями-поставщиками продукции, с бюджетом - по налогам, с централизованными фондами - по обязательным отчислениям, с кредитными учреждениями - по полученным ссудам они рассчитываются в

безналичном порядке. В этом случае налично-денежный оборот переходит в безналичный.

В Российской Федерации Центральным банком установлены следующие виды безналичных расчетов:

- расчёты платёжными поручениями;
- расчёты по аккредитивам;
- расчёты чеками;
- расчёты по инкассо;
- расчёты платёжными требованиями [21].

Полученные предприятием наличные средства имеют обязательное целевое использование. Предприятия и организации, получая плату в форме наличных денег, вносят ее в банк на свой расчетный счет.

На основе Указания ЦБ РФ от 7 октября 2013 г. N 3073-У об осуществлении наличных расчетов индивидуальные предприниматели и юридические лица не вправе расходовать поступившие в их кассы наличные деньги в валюте Российской Федерации за проданные ими товары, выполненные ими работы и оказанные ими услуги, а также полученные в качестве страховых премий, за исключением следующих целей:

- выплаты работникам, включенные в фонд заработной платы, и выплаты социального характера;
- выплат страховых возмещений (страховых сумм) по договорам страхования физическим лицам, уплатившим ранее страховые премии наличными деньгами;
- выдачи наличных денег на личные (потребительские) нужды индивидуального предпринимателя, не связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности;
- оплаты товаров (кроме ценных бумаг), работ, услуг;
- выдачи наличных денег работникам под отчет;

- возврата за оплаченные ранее наличными деньгами и возвращенные товары, невыполненные работы, неоказанные услуги;
- выдачи наличных денег при осуществлении операций банковским платежным агентом (субагентом) в соответствии с требованиями статьи 14 Федерального закона от 27 июня 2016 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2016, N 27, ст. 3872; 2012, N 53, ст. 7592; 2013, N 27, ст. 3477; N 30, ст. 4084).

Кредитные организации вправе расходовать поступающие в их кассы наличные деньги в валюте Российской Федерации без ограничения целей расходования.

Наличные расчеты в валюте Российской Федерации и иностранной валюте между участниками наличных расчетов в рамках одного договора, заключенного между указанными лицами, могут производиться в размере, не превышающем 100 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 тысячам рублей по официальному курсу Банка России на дату проведения наличных расчетов (далее - предельный размер наличных расчетов).

Наличные расчеты производятся в размере, не превышающем предельный размер наличных расчетов, при исполнении гражданско-правовых обязательств, предусмотренных договором, заключенным между участниками наличных расчетов, и (или) вытекающих из него и исполняемых как в период действия договора, так и после окончания срока его действия.

Наличные расчеты производятся в размере, не превышающем предельный размер наличных расчетов, при выдаче кредитной организацией наличных денежных средств по требованию о возврате остатка денежных средств, перечисленных на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого определен Указанием Банка России от 15 июля

2013 года N 3026-У "О специальном счете в Банке России", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 августа 2013 года N 29423 ("Вестник Банка России" от 28 августа 2013 года N 47).

Без учета предельного размера наличных расчетов осуществляется расходование в соответствии с пунктом 2 настоящего Указания поступивших в кассы участников наличных расчетов наличных денег в валюте Российской Федерации на следующие цели:

- выплаты работникам, включенные в фонд заработной платы, и выплаты социального характера;
- на личные (потребительские) нужды индивидуального предпринимателя, не связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности;
- выдачу работникам под отчет.

Для ведения операций по приему наличных денег, включающих их пересчет, выдаче наличных денег (далее - кассовые операции) юридическое лицо распорядительным документом устанавливает максимально допустимую сумму наличных денег, которая может храниться в месте для проведения кассовых операций, определенном руководителем юридического лица (далее - касса), после выведения в кассовой книге 0310004 суммы остатка наличных денег на конец рабочего дня (далее - лимит остатка наличных денег).

## 1.2 Нормативно – правовое регулирование учета денежных средств

Нормативная база бухгалтерского учета состоит из четырех уровней, на каждом из которых регулирование осуществляется наделенными соответствующими полномочиями субъектами управления, каждый уровень содержит документы, которые затрагивают вопросы учета денежных средств.

Рамки данной работы не позволяют охватить всей совокупности нюансов и особенностей юридического регулирования этого рода деятельности, поэтому представляется необходимым отобразить основные нормативно - правовые акты и освежить положения, которые они содержат.

Гражданский кодекс РФ, является основным документом гражданского законодательства, регулирующим отношения между лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность, или с их участием. Очередность списания денежных средств с расчетных счетов предприятия определяется ст. 855. [1]

Налоговый Кодекс РФ. Контролирует соблюдение порядка ведения кассовых операций. В части нарушения порядка документирования кассовых операций к организации могут быть применены штрафы за грубое нарушение правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения. Под таким нарушением ст. 120 НК РФ, в частности, понимается отсутствие первичных документов или отсутствие счетов-фактур или регистров бухгалтерского учета, систематическое (два раза и более в течение календарного года) несвоевременное или неправильное отражение на счетах бухгалтерского учета и в отчетности хозяйственных операций, денежных средств [2, 3].

Следующий документ, который регламентирует учет движения денежных средств - Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011г. В нем прописано, что объектами бухгалтерского учета являются активы организации, которые включают и денежные средства, их обязательства и факты хозяйственной жизни, осуществляемые организациями в процессе их деятельности. В статье 9 данного закона написано, что каждый факт хозяйственной жизни подлежит оформлению первичным учетным документом. Не допускается принятие к бухгалтерскому учету документов, которыми оформляются не имевшие места факты хозяйственной жизни, в том числе лежащие в основе мнимых и притворных сделок.(в ред. Федерального закона от 21.12.2013 N 357-ФЗ)

Обязательными реквизитами первичного учетного документа являются:

- 1) наименование документа;
- 2) дата составления документа;
- 3) наименование экономического субъекта, составившего документ;
- 4) содержание факта хозяйственной жизни;
- 5) величина натурального и (или) денежного измерения факта хозяйственной жизни с указанием единиц измерения;
- 6) наименование должности лица (лиц), совершившего (совершивших) сделку, операцию и ответственного (ответственных) за ее оформление, либо наименование должности лица (лиц), ответственного (ответственных) за оформление свершившегося события;(в ред. Федерального закона от 21.12.2013 N 357-ФЗ)
- 7) подписи лиц, предусмотренных пунктом 6 настоящей части, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

Первичный учетный документ должен быть составлен при совершении факта хозяйственной жизни, а если это не представляется возможным - непосредственно после его окончания. Лицо, ответственное за оформление факта хозяйственной жизни, обеспечивает своевременную передачу первичных учетных документов для регистрации содержащихся в них данных в регистрах бухгалтерского учета, а также достоверность этих данных. Лицо, на которое возложено ведение бухгалтерского учета, и лицо, с которым заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета, не несут ответственность за соответствие составленных другими лицами первичных учетных документов свершившимся фактам хозяйственной жизни.(в ред. Федерального закона от 21.12.2013 N 357-ФЗ)

Формы первичных учетных документов определяет руководитель экономического субъекта по представлению должностного лица, на которое возложено ведение бухгалтерского учета. Формы первичных учетных документов для организаций государственного сектора устанавливаются в

соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации.(в ред. Федерального закона от 21.12.2013 N 357-ФЗ)

Первичный учетный документ составляется на бумажном носителе и (или) в виде электронного документа, подписанного электронной подписью.

В случае, если законодательством Российской Федерации или договором предусмотрено представление первичного учетного документа другому лицу или в государственный орган на бумажном носителе, экономический субъект обязан по требованию другого лица или государственного органа за свой счет изготавливать на бумажном носителе копии первичного учетного документа, составленного в виде электронного документа.

В первичном учетном документе допускаются исправления, если иное не установлено федеральными законами или нормативными правовыми актами органов государственного регулирования бухгалтерского учета. Исправление в первичном учетном документе должно содержать дату исправления, а также подписи лиц, составивших документ, в котором произведено исправление, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

В случае, если в соответствии с законодательством Российской Федерации первичные учетные документы, в том числе в виде электронного документа, изымаются, копии изъятых документов, изготовленные в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, включаются в документы бухгалтерского учета.

Для расчетов с населением должно быть обязательное применение предприятиями, учреждениями и организациями всех форм собственности контрольно - кассовых машин для учета наличных денежных средств.

Федеральный закон от 22.03.2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт». Описан порядок применения контрольно-кассовой техники, сфера применения, требования к контрольно-кассовой технике, порядок и условия ее



регистрации и применения [8].

Второй уровень: стандарты (положения) по бухгалтерскому учету и отчетности.

К ним относятся:

- Приказ Министерства Финансов РФ от 02.02.2016 г. «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011)» № 11н [15]. Настоящий приказ устанавливает правила составления отчета о движении денежных средств коммерческими организациями (за исключением кредитных организаций), являющимися юридическими лицами по законодательству Российской Федерации.
- ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» Отчет о движении денежных средств входит в состав бухгалтерской отчетности организации.
- Отчет о движении денежных средств составляется на основании общих требований к бухгалтерской отчетности организации, установленных нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, и требований.
- Отчет о движении денежных средств представляет собой обобщение данных о денежных средствах, а также высоколиквидных финансовых вложениях, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости (далее - денежные эквиваленты). К денежным эквивалентам могут быть отнесены, например, открытые в кредитных организациях депозиты до востребования.

В отчете о движении денежных средств отражаются платежи организации и поступления в организацию денежных средств и денежных эквивалентов (далее - денежные потоки организации), а также остатки

денежных средств и денежных эквивалентов на начало и конец отчетного периода.

Денежными потоками организации не являются:

а) платежи денежных средств, связанные с инвестированием их в денежные эквиваленты;

б) поступления денежных средств от погашения денежных эквивалентов (за исключением начисленных процентов);

в) валютно-обменные операции (за исключением потерь или выгод от операции);

г) обмен одних денежных эквивалентов на другие денежные эквиваленты (за исключением потерь или выгод от операции);

д) иные аналогичные платежи организации и поступления в организацию, изменяющие состав денежных средств или денежных эквивалентов, но не изменяющие их общую сумму, в том числе получение наличных со счета в банке, перечисление денежных средств с одного счета организации на другой счет этой же организации [15].

Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» от 29.07.1998 г. № 34н [20]. Регулирует общие вопросы организации и ведения бухгалтерского учета, составления первичных документов, организации документооборота. В соответствии с данным документом организация обязана вести бухгалтерский учет имущества (в т.ч. и денежных средств), обязательств и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета.

Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006) от 27.11.2006 г. №154н [18]. Настоящее Положение устанавливает особенности формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации об активах и

обязательствах, стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе подлежащих оплате в рублях, организациями, являющимися юридическими лицами по законодательству Российской Федерации (за исключением кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений).

Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) от 06.07.1999 г. № 43н [17]. Положение устанавливает состав, содержание и методические основы формирования Отчета о движении денежных средств.

Третий уровень: методические рекомендации (указания), инструкции, комментарии, письма Минфина РФ и других ведомств.

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина РФ от 31.11.2000 г. № 94н [12]. Эта инструкция применяется для регулирования и ведения бухгалтерского учета кассовых операций. В ней указано, что учет кассовых операций осуществляется по счету 50 «Касса» и отражены типовые операции по учету кассовых операций.

Основные расчеты между предприятиями проводятся при помощи расчетных счетов. Для открытия расчетного счета, согласно Инструкции ЦБ РФ от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)», необходимо предоставить в банк следующие документы:

- свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
- учредительные документы юридического лица.
- лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор банковского счета

соответствующего вида;

- карточка;
- документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете. В случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных этим правом;
- документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

В последние годы, в практике безналичных расчетов появилась новая форма, связанная с применением расчетно-корпоративных и кредитно-корпоративных карт. Эти карты предоставляют возможность наличных и безналичных расчетов. Проведение хозяйственных действий держателями банковских корпоративных карт изложены в Положении об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт, утвержденные ЦБ РФ от 24.12.2004 г. № 266-П.

Четвертый уровень: первичные документы по бухгалтерскому учету самого предприятия.

Основными из них являются:

- учетная политика организации;
- формы первичных учетных документов;
- график документооборота по учету денежных средств;
- формы внутренней отчетности.

Свободное перемещение финансовых средств гарантировано Конституцией (ст. 8 Конституции РФ провозглашает свободу конкуренции. Право граждан на свободу предпринимательства, закрепленное в п.1 ст.34, обеспечивается запретом экономической деятельности, направленной на

монополизацию и недобросовестную конкуренцию), любое ограничение их перемещения не имеет под собой правовых оснований.

В целом, нормативное регулирование движения денежных потоков на сегодняшний день составляет практически завершенную систему законодательства, которая, однако, требует дальнейшей активизации усовершенствования.

### 1.3 Характеристика МСФО 7 «Отчет о движении денежных средств» и его отличительные особенности от российских аналогов

МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» пересмотрен в 1992 г. (и действует с 01.01.94 г.) и заменил собой МСФО (IAS) 7 «Отчет об изменениях в финансовом положении», утвержденный в 1977 г.

МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» обязывает представлять в составе финансовой отчетности отдельный отчет о движении денежных средств и их эквивалентов, в котором заинтересованы пользователи этой отчетности, получая концентрированную информацию о том, как компания создает и использует денежные средства и их эквиваленты.

Правила составления отчета о движении денежных средств коммерческими организациями (за исключением кредитных организаций) устанавливает ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» [15].

С появлением ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» [15] устранены неясности по заполнению отчета о движении денежных средств, существовавшие в предыдущих требованиях законодательства (в частности, об отражении движения эквивалентов денежных средств, операций по продаже валюты и др.); ликвидировано несоответствие между формами бухгалтерской отчетности (ранее валютные операции должны были пересчитываться в отчете о движении денежных средств по курсу на дату отчетности (31 декабря)), по новым требованиям такие операции отражаются

по курсу на дату операции. Следовательно, приведены в соответствие формы отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств. Требования к заполнению отчета о движении денежных средств максимально приближены к требованиям МСФО.

Важным моментом является содержащееся в ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» [15] разъяснение терминологии, применяемой для целей подготовки отчета о движении денежных средств, а конкретно - что именно следует понимать под денежными средствами и их эквивалентами и денежными потоками, отражаемыми в отчете.

Отчет о движении денежных средств – обобщение данных о денежных средствах и высоколиквидных финансовых вложениях (п.5 ПБУ 23) [15]. В отчете о движении денежных средств отражаются денежные потоки и остатки денежных средств и денежных эквивалентов на начало и конец отчетного периода.

Высоколиквидные финансовые вложения – вложения, которые (п.5 ПБУ 23):

а) могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств;

б) подвержены незначительному риску изменения стоимости [15].

Денежные эквиваленты – высоколиквидные финансовые вложения.

В п.5 ПБУ приведен пример денежных эквивалентов: открытые в кредитных организациях депозиты до востребования.

Денежные средства включают денежные средства в кассе и депозиты до востребования (МСФО 7).

Эквиваленты денежных средств – краткосрочные высоколиквидные инвестиции, легко обратимые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения их стоимости. Эквиваленты денежных средств предназначены для покрытия краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестиций или иных целей.

Примеры денежных эквивалентов из МСФО:

- привилегированные акции, приобретенные незадолго до срока их погашения и имеющие установленную дату погашения (как исключение, так как в общем случае акции – это инвестиции);

- банковские овердрафты, подлежащие выплате по требованию (если они составляют неотъемлемый компонент управления денежными потоками компании).

Денежные потоки организации – платежи организации и поступления в организацию денежных средств и денежных эквивалентов (п.6 ПБУ 23) [15].

Потоки денежных средств – поступления и выплаты денежных средств и эквивалентов денежных средств (МСФО 7).

Не являются денежными потоками (следовательно, не отражаются в «денежном отчете» отдельными оборотами) (п.6 ПБУ 23):

1) платежи денежных средств, связанные с инвестированием их в денежные эквиваленты;

2) поступления денежных средств от погашения денежных эквивалентов, за исключением начисленных процентов;

3) валютно-обменные операции, за исключением потерь и выгод от операции;

4) обмен одних денежных эквивалентов на другие денежные эквиваленты, за исключением потерь или выгод от операции;

5) иные аналогичные платежи организации и поступления в организацию, изменяющие состав денежных средств или денежных эквивалентов, но не изменяющие их общую сумму. В том числе: получение наличных денег со счета в банке; инкассация выручки, внесение наличных денег в банк; перечисление денежных средств с одного счета организации на другой счет этой же организации [15].

В МСФО движение денежных средств не включает обороты между статьями денежных средств и эквивалентов денежных средств.

Фактически в ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» заложена следующая информация:

1. Отчет о движении денежных средств составляется на основании общих требований к бухгалтерской отчетности организации, установленных нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, и требований, установленных настоящим Положением.

2. Отчет о движении денежных средств представляет собой обобщение данных о денежных средствах, а также высоколиквидных финансовых вложениях, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости (далее - денежные эквиваленты). К денежным эквивалентам могут быть отнесены, например, открытые в кредитных организациях депозиты до востребования.

3. В отчете о движении денежных средств отражаются платежи организации и поступления в организацию денежных средств и денежных эквивалентов (далее - денежные потоки организации), а также остатки денежных средств и денежных эквивалентов на начало и конец отчетного периода.

Денежными потоками организации не являются:

а) платежи денежных средств, связанные с инвестированием их в денежные эквиваленты;

б) поступления денежных средств от погашения денежных эквивалентов (за исключением начисленных процентов);

в) валютно-обменные операции (за исключением потерь или выгод от операции);

г) обмен одних денежных эквивалентов на другие денежные эквиваленты (за исключением потерь или выгод от операции);

д) иные аналогичные платежи организации и поступления в организацию, изменяющие состав денежных средств или денежных эквивалентов, но не изменяющие их общую сумму, в том числе получение наличных со счета в банке, перечисление денежных средств с одного счета организации на другой счет этой же организации.



ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» не содержит специальных пояснений по поводу квалификации денежных потоков финансовыми институтами [15]. Данное обстоятельство может привести к тому, что финансовые организации будут представлять свои заемные операции в составе денежных потоков по финансовой деятельности. Это, в свою очередь, может привести к несоответствию отчета о движении денежных средств и отчета о прибылях и убытках.

В ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» не освещены и другие практические моменты. В частности, это использование в расчетах овердрафта, платежей по договорам финансовой аренды (лизинга). Напомним, что обязательная строка «арендные платежи, лицензионные платежи, гонорары, комиссионные платежи и пр.» включена в раздел «Движение денежных средств по текущей деятельности» отчета о движении денежных средств. Между тем, по мнению автора, платежи по финансовой аренде более удовлетворяют признакам финансовой деятельности.

В ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» не указан подход к отражению операций хеджирования, а именно: к какому направлению деятельности относятся денежные потоки по приобретению инструментов хеджирования. Согласно МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» такие операции должны квалифицироваться аналогично денежным потокам по хеджируемой статье [21].

Информация, которая должна быть раскрыта в бухгалтерской отчетности (раздел IV ПБУ 23):

- 1) статьи «денежного» отчета должны содержать ссылку на пояснения, если они представлены в бухгалтерской отчетности;
- 2) состав денежных средств и денежных эквивалентов;
- 3) увязка сумм, представленных в «денежном» отчете, с соответствующими статьями бухгалтерского баланса;
- 4) информация об учетной политике в части «денежного» отчета;
- 5) возможности привлечения дополнительных денежных средств

(неиспользованный лимит кредитной линии, овердрафт, неиспользованные для получения кредита поручительства третьих лиц, др.);

б) ограничения в использовании существенных денежных средств (их эквивалентов), например в аккредитивах в пользу контрагентов;

7) средства в аккредитивах, открытых в пользу организации;

8) информация о денежных потоках в их классификации (текущие, инвестиционные, финансовые) по отчетным сегментам;

9) отдельно - сумма денежных потоков связанных:

- с поддержанием деятельности организации на уровне существующих объемов производства;

- с расширением масштабов этой деятельности [15].

Таким образом, принятие ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» приближает нас к внедрению МСФО в Россию, так как в нем многое копируется из Положения МСФО 7 «Отчеты о движении денежных средств» [21].

## 2 Бухгалтерский учет денежных средств в ООО СК «Вега»

### 2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО СК «Вега»

Общество с ограниченной ответственностью Строительная компания «Вега» (далее – ООО СК «Вега»), является коммерческой организацией, созданной и действующей соответствии с действующим законодательством РФ, регулирующим деятельность хозяйственных обществ.

Место нахождения Общества: 443068, РФ, Самарская область, г. Самара, ул. Ново-Садовая, 106.

Предметом деятельности ООО СК «Вега» является:

- производственная деятельность, строительство объектов производственного и социально-культурного назначения, жилищное строительство;

- организация и производство строительно-монтажных, ремонтно-строительных, пуско-наладочных и реставрационных работ;

- возведение зданий, сооружений, коттеджей, различных помещений по договорам с предприятиями, организациями, учреждениями, другими юридическими лицами и частными гражданами;

- ремонт зданий, коттеджей, различных внутренних помещений, выполнение других ремонтно-строительных работ на основе договоров с различными юридическими и физическими лицами;

- производство и реализация товаров народного потребления, продукции производственно-технического назначения, строительных материалов;

- а также другая деятельность в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

Лицензируемые виды деятельности осуществляются ООО СК «Вега» на основании лицензий, приобретаемых в установленном законом порядке.

Уставный капитал ООО СК «Вега» составляет 10 000 (десять тысяч) рублей. Он состоит из номинальной стоимости долей, размещенных среди участников Общества. Среднесписочная численность ООО СК «Вега» за 2011 год составляла 25 человек. ООО СК «Вега» реализует услуги в пределах Самарской области и г. Тольятти.

Баланс предприятия, отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств за 2015-2016 г. приведены в Приложениях 1,2,3.

Организационная структура управления предприятием приведена на рис. 1.



Рис. 2.1. Организационная структура управления предприятием

В учетной политике предприятия установлено, что при оценке существенности показателей бухгалтерской отчетности, подлежащих отдельному представлению, существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный период составляет не менее 5 процентов (пяти процентов).

Установлено, что денежные средства на хозяйственные нужды выдаются под отчет на срок до 3 (трех) дней. По окончании установленного срока работник должен в течение трех рабочих дней отчитаться о произведенных расходах или сдать излишние денежные средства в кассу предприятия.

Рассмотрим основные технико-экономические показатели деятельности предприятия ООО СК «Вега» (рисунок 1).

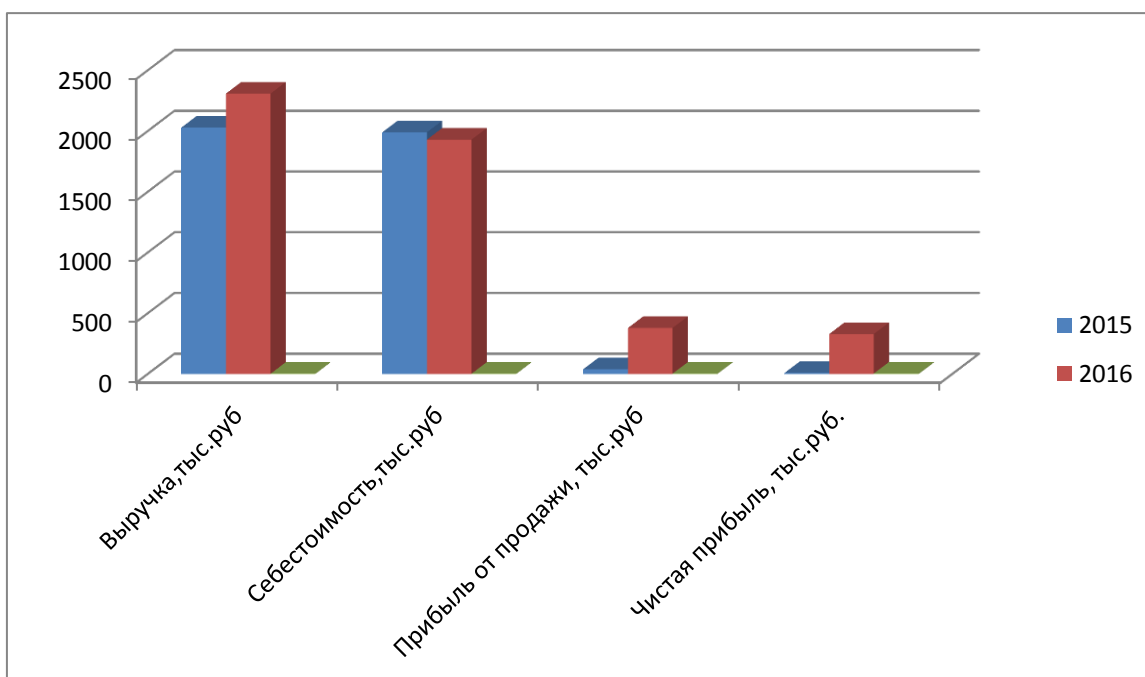


Рис.1.Основные экономические показатели ООО СК «Вега»

Получить реальную картину результатов хозяйственной деятельности организации позволяют основные экономические показатели, представленные на рисунке 1 по данным «Бухгалтерского баланса» (Приложение 1) и «Отчета о финансовых результатах» (Приложение 2).

По данным рисунка 1 видно, что при росте выручки от продаж, также несколько возросли затраты на производство и сбыт продукции, что отразилось на росте финансового результата от продаж – прибыль возросла на 340 тыс. руб.

Как видно из рисунка 1, предприятие за 2016 года сработало с прибылью от продаж: 379 тыс. руб., прибыль до налогообложения возросла

на 338 тыс. руб., чистая прибыль составила за 2016 г. 329 тыс. руб., что выше показателя 2015 г. на 321 тыс. руб.

Численность работников предприятия увеличилась на 1 человека и составила за 2016 году 25 чел. Производительность труда одного работающего за 2016 г. возросла на 7,8 тыс.руб./чел., и предприятие в 2010-2016 гг. является рентабельным, что свидетельствует о росте его доходов по сравнению с расходами.

Фондоотдача за 2016 г. несколько снизилась, а оборачиваемость активов возросла, что свидетельствует о снижении эффективности использования основного капитала предприятия.

Рентабельность продаж значительно увеличилась – с 1,92% до 16,42%, так как снизились затраты на 1 рубль выручки от продажи с 98,08 коп. до 83,58 коп. Рентабельность собственного капитала по чистой прибыли значительно увеличилась, также как и рентабельность капитала по прибыли до налогообложения – на 24,92%, что свидетельствует о достаточно стабильной и эффективной работе предприятия.

## 2.2 Учет кассовой наличности и документальное оформление поступления и расходования денежных средств

Все операции с наличными деньгами в ООО СК «Вега» проводятся с соблюдением требований, установленных Порядком ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации утверждено Банком России 07.10.2013 N 3073-У [21], Федеральным законом от 22.05.2003 г. №54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» [19].

Денежные документы учитываются на счете 50 «Касса» в сумме фактических затрат на приобретение. Аналитический учет денежных документов ведется по их видам.

Для ведения кассовых операций ООО СК «Вега» установил распорядительным документом максимально допустимую сумму наличных денег (сто тысяч рублей), которая может храниться в месте для проведения кассовых операций, в данном случае – это – касса.

ООО СК «Вега», согласно Указания Банка России от 11.03.2014 года №3210-У, самостоятельно определяет лимит остатка наличных денег в соответствии с приложением к данному Указанию, исходя из характера его деятельности с учетом объемов поступлений или объемов выдач наличных денег.

Работая с наличными деньгами ООО СК «Вега» соблюдает следующие правила:

1. Согласно Указания ЦБ РФ от 7 октября 2013 г. N 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов», ООО СК «Вега» соблюдает предельный размер расчетов наличными между юридическими лицами.

В данном нормативном документе написано, что наличные расчеты в валюте Российской Федерации и иностранной валюте между участниками наличных расчетов в рамках одного договора, заключенного между указанными лицами, могут производиться в размере, не превышающем 100 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 тысячам рублей по официальному курсу Банка России на дату проведения наличных расчетов. При чем, данные расчеты производятся в размере, не превышающем предельный размер наличных расчетов, при исполнении обязательств, предусмотренных договором, заключенным между участниками данных расчетов [26].

Все поступившие наличные денежные средства должны расходоваться в соответствии с пунктом 2 настоящего Указания N 3073-У от 7 октября 2013 г. на следующие цели:

- выплаты работникам, включенные в фонд заработной платы, и выплаты социального характера;

- на личные (потребительские) нужды индивидуального предпринимателя, не связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности;
- выдачу работникам под отчет.

## 2. Применение контрольно-кассовой техники

При получении приходного кассового ордера по форме ОКУД № 0310001 кассир проверяет наличие подписи главного бухгалтера и ее соответствие образцу, проверяет соответствие суммы наличных денег, проставленной цифрами, сумме наличных денег, проставленной прописью, наличие подтверждающих документов, перечисленных в приходном кассовом ордере по форме ОКУД № 0310001.

Кассир принимает наличные деньги полистным, поштучным пересчетом.

Наличные деньги принимаются кассиром таким образом, чтобы вноситель наличных денег мог наблюдать за действиями кассира.

После приема наличных денег кассир сверяет сумму, указанную в приходном кассовом ордере по форме ОКУД № 0310001, с суммой фактически принятых наличных денег.

При соответствии вносимой суммы наличных денег сумме, указанной в приходном кассовом ордере по форме ОКУД № 0310001, кассир подписывает приходный кассовый ордер по форме ОКУД № 0310001, проставляет на квитанции к приходному кассовому ордере по форме ОКУД № 0310001, выдаваемой вносителю наличных денег, оттиск печати (штампа) и выдает ему указанную квитанцию к приходному кассовому ордере по форме ОКУД № 0310001.

Приходный кассовый ордер по форме ОКУД № 0310001 может оформляться по окончании проведения кассовых операций на основании контрольной ленты, изъятой из контрольно-кассовой техники, бланков строгой отчетности, приравненных к кассовому чеку, иных документов, предусмотренных Федеральным законом от 22 мая 2003 года N 54-ФЗ "О



применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт", на общую сумму принятых наличных денег.

Выдача наличных денег проводится по расходным кассовым ордерам по форме ОКУД № 0310002.

Выдача наличных денег для выплат заработной платы, других выплат работникам проводится по расходным кассовым ордерам по форме ОКУД № 0310002, расчетно-платежным ведомостям по форме ОКУД № 0301009, платежным ведомостям по форме ОКУД № 0301011 [26].

При получении расходного кассового ордера, расчетно-платежной ведомости, платежной ведомости кассир проверяет наличие подписи главного бухгалтера. При выдаче наличных денег по расходному кассовому ордеру кассир проверяет также наличие подтверждающих документов, перечисленных в расходном кассовом ордере.

Кассир выдает наличные деньги после проведения идентификации получателя наличных денег по предъявленному им паспорту или другому документу, удостоверяющему личность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, либо по предъявленным получателем наличных денег доверенности и документу, удостоверяющему личность. Выдача наличных денег осуществляется кассиром непосредственно получателю наличных денег, указанному в расходном кассовом ордере или в доверенности.

Рассмотрим организацию синтетического учета поступления денежных средств в кассу ООО СК «Вега».

Одним из основных источников поступления денежных средств в кассу организации являются расчетные счета. С расчетного счета наличные деньги могут поступать на различные цели, за исключением зачисления денежных средств организации на расчетные счета других организаций. Поступившая денежная наличность может быть получена для выплаты заработной платы списочному и не списочному составу работников, выдачи подотчетных сумм,

расчетов с поставщиками и подрядчиками, прочими юридическими и физическими лицами.

На основании пп. 1 п. 1 ст. 146 НК РФ реализация товаров на территории Российской Федерации является объектом обложения налогом на добавленную стоимость. Налоговая база определяется согласно п. 1 ст. 154 НК РФ как стоимость реализуемых товаров, исчисленная исходя из цен, определяемых в соответствии со ст. 40 НК РФ, без включения в них НДС по ставке 18% (п. 3 ст. 164 НК РФ).

Согласно Инструкции по применению Плана счетов суммы НДС, подлежащие взносу в бюджет, отражаются по дебету счета 90 «Продажи», субсчет 90.3 «Налог на добавленную стоимость», и кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Таблица 1

Корреспонденция счетов по учету продаж товаров за наличные расчеты

Хозяйственные операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
Поступила выручка за проданную продукцию населению в кассу организации с учетом НДС	50.1	90.1	48 000
Списана продажная стоимость проданной продукции	90.2	41	36768=40768 - 4000
Отражена сумма НДС от стоимости проданной населению продукции	90.3	68	7 322
Списываются расходы по продаже продукции	90.2	44	3 000
Отражается прибыль от продажи продукции населению	90	99	910 = 48 000 – 7 322 – 36 768 – 3 000

Например, ООО СК «Вега» осуществляет розничную продажу товара – строительных материалов - населению. В кассу организации поступила

выручка в сумме 48 000 руб., в том числе 7 322 руб. – НДС. Выручка кассиром-операционистом сдана в основную кассу организации. Расходы на продажу составили 3 000 руб. Сумма реализованной наценки составляет 4 000 руб. Бухгалтер ООО СК «Вега» составил записи в виде таблице 1.

С вступлением в действие Федерального закона РФ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов (или) расчетов с использованием платежных карт» от 22.05.2003 № 54-ФЗ возникают особенности и сложности отражения в системе бухгалтерского учета погашения задолженности покупателей.

В случае выдачи наличных денег по доверенности, оформленной на несколько выплат или на получение наличных денег у разных юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, делаются ее копии, которые заверяются в порядке, установленном юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем. Заверенная копия доверенности прилагается к расходному кассовому ордеру. Оригинал доверенности (при наличии) хранится у кассира и при последней выдаче наличных денег прилагается к расходному кассовому ордеру.

При выдаче наличных денег по расходному кассовому ордеру кассир подготавливает сумму наличных денег, подлежащую выдаче, и передает расходный кассовый ордер получателю наличных денег для проставления подписи.

Кассир пересчитывает подготовленную к выдаче сумму наличных денег таким образом, чтобы получатель наличных денег мог наблюдать за его действиями, и выдает получателю наличные деньги полистным, поштучным пересчетом в сумме, указанной в расходном кассовом ордере.

Кассир не принимает от получателя наличных денег претензии по сумме наличных денег, если получатель наличных денег не сверил в расходном кассовом ордере соответствие сумм наличных денег, проставленных цифрами, суммам, проставленным прописью, и не пересчитал под наблюдением кассира полистно, поштучно полученные им наличные деньги.

После выдачи наличных денег по расходному кассовому ордеру кассир подписывает его.

Для выдачи наличных денег работнику под отчет (далее - подотчетное лицо) на расходы, связанные с осуществлением деятельности юридического лица, индивидуального предпринимателя, расходный кассовый ордер оформляется согласно письменному заявлению подотчетного лица, составленному в произвольной форме и содержащему запись о сумме наличных денег и о сроке, на который выдаются наличные деньги, подпись руководителя и дату.

Подотчетное лицо обязано в срок, не превышающий трех рабочих дней после дня истечения срока, на который выданы наличные деньги под отчет, или со дня выхода на работу, предъявить главному бухгалтеру или бухгалтеру (при их отсутствии - руководителю) авансовый отчет с прилагаемыми подтверждающими документами. Проверка авансового отчета главным бухгалтером или бухгалтером (при их отсутствии - руководителем), его утверждение руководителем и окончательный расчет по авансовому отчету осуществляются в срок, установленный руководителем.

Выдача наличных денег под отчет проводится при условии полного погашения подотчетным лицом задолженности по ранее полученной под отчет сумме наличных денег.

Выдача из кассы юридического лица обособленному подразделению наличных денег, необходимых для проведения кассовых операций, осуществляется в порядке, установленном юридическим лицом, по расходному кассовому ордеру.

На фактически выданные суммы наличных денег по расчетно-платежной ведомости оформляется расходный кассовый ордер.

Например, в июле 2016 г. осуществлена выплата заработной платы персоналу ООО СК «Вега», начисленной за июнь 2016 г по платежной ведомости № 2 от 10 июля 2016 г. Общая сумма к выдаче составляет 18 100 руб., в том числе:

Соколову В.В. - 5 500 руб.

Мишину А.А. - 4 600 руб.

Светловой В.С. - 4 200 руб.

Королевой Л.И. - 3 800 руб.

При выплате заработной платы заработная плата Мишина А.А. была выдана по доверенности Соколову В.В., Королевой Л.И. заработная плата не получена, а передана на депонент.

При выдаче денег отдельным лицам по расходным кассовым ордерам кассир ООО СК «Вега» требует документы, удостоверяющие личность. При этом в расходном ордере отмечаются номер и прочие данные документа с обязательной распиской в получении суммы. Все кассовые ордера после их исполнения погашают штампом «Получено» или «Погашено» с указанием даты.

Выплата материального поощрения и материальной помощи оформляется расходным кассовым ордерам, основанием для выписки которого, является приказ руководителя на оказание материальной помощи или выплату материального поощрения. В случае материального поощрения всем работникам организации ее сумма выдается по расчетно-платежной или платежной ведомости.

Выдача ссуд и займов юридическим или физическим лицам (в том числе своим работникам) оформляется расходным кассовым ордерам, основанием для выписки которого, служит договор займа или на выдачу ссуды. Согласно договору сумма займа или ссуды может быть выдана из кассы единовременно или в указанных размерах по договору с соблюдением лимита расчетов с юридическими лицами.

При выплате ссуды юридическим лицам уполномоченное лицо предъявляет доверенность на получение денежных средств.

Поступающие в кассу наличные деньги В ООО СК «Вега», регистрируются в кассовой книге по форме ОКУД № 0310004.

Записи в данной книге осуществляются кассиром по каждому приходному кассовому ордеру по форме ОКУД № 0310001, расходному кассовому ордеру по форме ОКУД № 0310002, оформленному соответственно на полученные, выданные наличные деньги [21].

В конце рабочего дня кассир сверяет данные, содержащиеся в кассовой книге по форме ОКУД № 0310004, с данными кассовых документов, выводит в кассовой книге по форме ОКУД № 0310004 сумму остатка наличных денег и проставляет подпись.

Записи в кассовой книге по форме ОКУД № 0310004 сверяются с данными кассовых документов главным бухгалтером и подписываются лицом, проводившим указанную сверку.

Если в течение рабочего дня кассовые операции не проводились, записи в кассовую книгу по форме ОКУД № 0310004 не осуществляются.

Контроль за ведением кассовой книги, в данной организации, по форме ОКУД № 0310004 осуществляет главный бухгалтер. Согласно Порядку ведения кассовых операций в РФ обеспечение сохранности наличных денежных средств возложено на руководителя ООО СК «Вега».

В кассовой книге по форме ОКУД № 0310004 приходные и расходные кассовые ордера регистрируются отдельно, поскольку книга разделена на две части. Приходные ордера в ООО СК «Вега» регистрируют в разделе «Приходные документы», расходные в разделе «Расходные документы». По каждому документу отражается дата его составления, номер, сумма и целевое назначение. Нумерация приходных и расходных кассовых ордеров осуществляется с начала отчетного года в порядке возрастания отдельно по приходу и расходу[21].

По данным журнала контролируется целевое назначение полученных и израсходованных наличных денежных средств организации, проверяется полнота произведенных кассиром операций. В графе «Примечание» кроме основания получения (выдачи) денежных средств может быть указан вноситель или получатель денежных средств.

В этой же графе делается отметка об аннулировании выписанных кассовых ордеров. При применении организацией системы кодирования хозяйственных операций, вместо содержания целевого назначения поступления или выдачи денежных средств может быть проставлен код соответствующей операции.

Например, в июле месяце 2016 г. в кассе организации ООО СК «Вега» осуществлены операции по движению денежных средств, оформленные первичными кассовыми документами (Таблица 2).

1. Поступили в кассу организации с расчетного счета на выдачу заработной платы персоналу организации за июнь и командировочные расходы, денежные средства в сумме 85 000 руб. – приходный кассовый ордер №45 от 15 июля 2016 г.

2. Выдана персоналу организации заработная плата за июнь в сумме 70 000 руб. — расходный кассовый ордер №36 от 15 июля 2016 г.

Таблица 2

Фрагмент журнала регистрации приходных и расходных кассовых документов за \_\_\_\_\_ 2016 год по счету 50 «Касса»

Приходные документы				Расходные документы			
Дата	Номер	Сумма	Примечание (целевое назначение - код)	Дата	Номер	Сумма	Примечание (целевое назначение - код)
1	2	3	4	5	6	7	8
15.07. 2016	45	85 000	На заработную плату и командировки	15.07. 2016	36	70 000	Заработная плата за июнь
16.07. 2016	46	48 000	Выручка от ЗАО «Трио»	15.07. 2016	37	15 000	На командировку Шварцу А.Л.
				15.07. 2016	38	48 000	Сдано в банк на расчетный счет

3. Выданы из кассы денежные средства на командировочные расходы директору Шварцу А.Л. в сумме 15 000 руб. – расходный кассовый ордер №37 от 15 июля 2016 г.

Таблица 3

Кассовые операции организации от 3 июля 2016 г.

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.	Наименование документа	Номер документа
		Дебет	Кредит			
1	2	3		4	5	6
1	Поступили в кассу денежные средства с расчетного счета на выплату заработной платы и хозяйственные расходы	50.1	51	62 500	Приходный кассовый ордер	15
2	Выдана персоналу организации заработная плата за июнь	70	50.1	52 500	Платежная ведомость	2
	Выданы денежные средства под отчет Гришину С.С. на приобретение хозяйственного инвентаря	71	50.1	7 500	Расходный кассовый ордер	10
4	Поступили в кассу денежные средства от ООО «Лилия» в оплату за отгруженный товар (оплата осуществлена через ККМ)	50.1	50.2	15 000	Приходный кассовый ордер	16
5	Произведена оплата наличными денежными средствами ЗАО «СМАРТС» за услуги сотовой связи	60	50.1	13 500	Расходный кассовый ордер	11



4. Поступили в кассу денежные средства от ЗАО «Трио» в оплату за отгруженный товар в сумме 48 000 руб. – приходный ордер №46 от 16 июля 2016 г.

5. Сдана в банк выручка, поступившая в кассу организации за отгруженный товар в сумме 48 000, – расходный кассовый ордер № 38 от 16 июля 2016 г.

Например, в кассе ООО СК «Вега» на начало дня 01.07.2016 г. остаток денежных средств составил 500 руб. Для осуществления кассовых операций кассиру Лайко Л.А. выданы денежные средства в сумме 1 200 руб.

В течение дня в кассу поступила выручка от покупателей за отгруженный товар, осуществлен возврат неиспользованных подотчетных сумм 3 700, погашена задолженность по выданной ссуде работнику организации 7 600 руб. Общая сумма поступлений составила 25 600 руб. (14300 + 3700 + 25600). В конце дня кассиром сданы денежные средства старшему кассиру в сумме 27 000 руб.

Например, остаток денежных средств в кассе организации на начало дня 03.07.2016 г. составил 400 руб. В течение дня осуществлены следующие операции (таблица 3).

Мастеру ООО СК «Вега» Фролову Л.В. выдано под отчет на приобретение запасных частей и строительных материалов 17 500 руб. По истечении трех дней подотчетным лицом представлен авансовый отчет № 5 от 07.07.2016 г. с приложением документов: товарного чека № 46 от 05.07.2016 г. на приобретение запасных частей на сумму 3 800 руб. Товарный чек № 234 от 06.07.2016 на приобретение строительных материалов на сумму 13 000 руб. Остаток неиспользованных денежных средств в сумме 700 руб. (17500 - 3800 - 13000) сдан подотчетным лицом в кассу организации

Итак, мы рассмотрели ведение синтетического учета кассовых операций. Расчеты наличными деньгами между организациями, осуществляемые через кассу, регламентируется законодательством.

## 2.3 Организация учета денежных средств на расчетном счете и прочих счетах в банках

ООО СК «Вега» обязано хранить свободные денежные средства на счетах в банках. Организации вправе открывать в любом отделении банка расчетный счет для проведения всех видов расчетных, кредитных и кассовых операций.

Банк присваивает предприятию номер расчетного счета. Расчетный банковский счет в ООО СК «Вега» используется для приема и передачи наличных денежных средств, осуществления всех видов безналичных расчетов: поступление денежных средств за продажу готовой продукции, выполненные работы и услуги, ссуды, кредиты, оплата поставщикам, погашение задолженности в бюджет и др. На расчетном счете аккумулируются свободные денежные средства ООО СК «Вега» .

Денежные средства могут ошибочно поступить на расчетный счет организации в следующих случаях:

- по ошибке плательщика (например, если он неверно указал получателя средств в платежном поручении);
- по ошибке банка.

Получатель денежных средств может узнать о суммах, ошибочно зачисленных на ее расчетный счет, из банковской выписки. О таких суммах организация должна письменно сообщить в обслуживающий банк. Сделать это нужно в течение десяти дней со дня получения выписки. Основание – пункт 2.1 раздела II части III Правил, утвержденных Положением Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ».

Форма сообщения об ошибочном зачислении средств законодательно не установлена. Банк может утвердить ее в своих внутренних правилах. Если банк не предоставил организации форму такого документа, то его можно составить в произвольном виде.

По общему правилу денежные средства, которые организация получила на расчетный счет по ошибке, нужно вернуть. Это связано с тем, что такие деньги перечислены на счет организации без оснований, которые предусмотрены законом или договором. А значит, у нее нет законных прав на такие средства. Это следует из статьи 1102 ГК РФ.

ООО СК «Вега» приняло решение о переводе заработной платы на пластиковые карты. Для перечисления работникам зарплаты на пластиковые карты ООО СК «Вега» заключило договоры с банком - эмитентом карт и между каждым работником и банком.

Для открытия лицевых (карточных) счетов ООО СК «Вега» представило в банк «ГЛОБЭКСБАНК» документы согласно установленному перечню, включающий:

- учредительные документы;
- копию свидетельства о регистрации;
- копию свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;
- выписку из ЕГРЮЛ;
- приказ о назначении на должность руководителя учреждения, заверенный печатью организации;
- карточку с образцами подписей уполномоченных лиц и оттиском печати;
- договор о расчетном кассовом обслуживании по выдаче зарплаты с использованием пластиковых карт;
- список сотрудников;
- график выдачи зарплаты.

Кроме того, дополнительно к указанным документам прилагаются:

- заявление от каждого сотрудника на открытие счета или договор о предоставлении в пользование и обслуживании банковской карты;

- ксерокопии документов, удостоверяющих личность работников (паспорта или иного документа, его заменяющего), и др.

Порядок выдачи кредитными организациями банковских карт и особенности осуществления операций с ними определены в Положении ЦБ РФ от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт».

По договору с банком ООО СК «Вега» обязуется переводить ему денежные средства с тем, чтобы банк зачислял их на счета работников. За услуги перечисления банк взимает комиссионное вознаграждение.

Банк, в свою очередь, обязуется открыть каждому работнику учреждения специальный карточный счет, на который будет зачисляться зарплата. Кроме того, банк должен изготовить и выдать каждому работнику банковскую карту.

При увольнении работника ООО СК «Вега» должно письменно в сроки, предусмотренные договором, уведомить об этом банк, указав дату увольнения.

Договор между банком и сотрудником заключен ООО СК «Вега». На основании договоров банк открывает работникам ООО СК «Вега» лицевые счета и изготавливает пластиковые карты.

Обязанность ООО СК «Вега» по выдаче заработной платы считается выполненной в тот момент, когда денежные средства зачислены на карточные счета сотрудников. После зачисления зарплаты на карточные счета в учреждение из банка поступает один экземпляр ведомости с отметкой банка. Этот документ подтверждает, что зарплату организация выдала.

У ООО СК «Вега» появляются три вида расходов, связанных с оплатой услуг банка по:

- изготовлению банковских карт;
- годовому обслуживанию;

- перечислению заработной платы на карточные счета работников (комиссия банка).

Таблица 4

Корреспонденция счетов при перечислении заработной платы на карточные счета

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	2	3	4
Произведена оплата оформления пластиковых карт	76-5	51	1 000
Отнесены расхода по оформлению пластиковых карт за счет сотрудников предприятия	73	76-5	1 000
Перечислена заработная плата сотрудникам на карточные счета в банке	70	51	130 000
Произведена оплата перечисления заработной платы на карточные счета сотрудников банку (комиссия банка)	76-5	51	1 300
Отнесены расходы по перечислению в прочие расходы предприятия	91-2	76-5	1 300
Удержана из заработной платы работников стоимость изготовления пластиковых карт	70	73	1 000
Перечислен аванс банку за годовое обслуживание карточных счетов работников	76-5	51	15 000
Отнесена часть затрат в размере 1/12 по обслуживанию карточных счетов за счет сотрудников предприятия (15 000 руб. / 12 мес.)	73	76-5	1 250
Удержана из заработной платы работников стоимость обслуживания пластиковых карт	70	73	1 250

Отнесение стоимости обслуживания лицевых счетов работников за их счет отражается по дебету счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» и кредиту счета 76-5 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». При удержании указанной суммы из заработной платы дебетуется счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» в

корреспонденции со счетом 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям».

ООО СК «Вега» заключило с банком договор на обслуживание и оформление пластиковых карт для своих работников, на основании которого банк открыл счета и оформил пластиковые карты. Стоимость изготовления всех карт составила 1 000 руб. Кроме того, организация оплатила аванс за годовое обслуживание счетов в размере 15 000 руб. и комиссию банку за перечисление денежных средств на лицевые счета сотрудников в сумме 1 300 руб.

Сумма перечисленной заработной платы на карточные счета сотрудников за минусом НДФЛ и прочих удержаний составила 130 000 руб.

В учете ООО СК «Вега» будут сделаны следующие проводки (таблица 4).

В бухгалтерском учете расходы, связанные с перечислением заработной платы на карточные счета (комиссия банка), учитываются в составе прочих расходов и отражаются на счете 91-2 «Прочие расходы» (п. 11 ПБУ 10/99 «Расходы организации», утвержденного Приказом Минфина РФ от 06.05.1999 № 33н). А прочие расходы по изготовлению и годовому обслуживанию банковских карт должен оплачивать владелец карточного счета - клиент (п. 1.12 Положения № 266-П) [10].

#### 2.4 Организация учета денежных средств ООО СК «Вега» в иностранной валюте

Для работы с наличной иностранной валютой ООО СК «Вега» должно иметь валютную кассу и соблюдать требования, установленные Порядком ведения кассовых операций. Ответственность за сохранность валюты, которая находится в кассе, несет кассир.

Если выезд в командировку по России и возвращение из нее происходят в один день, то и в этом случае ООО СК «Вега» обязано выписать сотруднику командировочное удостоверение (принятое постановлением Правительства РФ от 13 октября 2015 г. № 749 «Положение об особенностях направления работников в служебные командировки»). Его оформляют на основании приказа о направлении работника в командировку. Таким образом, фирме необходимо выписать сразу оба документа - приказ о командировке и командировочное удостоверение. Бланк приказа приведен в постановлении Госкомстата России от 5 января 2004 года № 1 (форма № Т-9).

До вступления в силу постановления Правительства России от 13 октября 2009 года № 749 командировочное удостоверение не выписывали, если работник в один и тот же день направлялся в командировку и возвращался из нее.

Но теперь командировочное удостоверение нужно оформлять в любом случае - независимо от сроков командировки.

До 1 января 2009 года расходы на выплату суточных для заграничных командировок можно было учесть при расчете налога на прибыль только в пределах норм, установленных Правительством РФ в постановлении от 8 февраля 2002 года № 93.

С 1 января 2009 года для целей налогового учета суточные учитывают в составе прочих расходов полностью, в размере фактических затрат. Главное - документально подтвердить:

- производственный характер командировки. Для этого руководитель ООО СК «Вега» должен издать приказ с указанием цели командировки;

- продолжительность командировки. Подтвердить время пребывания в командировке можно с помощью командировочного удостоверения, ксерокопии страниц загранпаспорта, проездных документов;

- расчет размера суточных (справка бухгалтера);

- получение работником денежных средств. Доказательством выплаты командировочных служит расходный кассовый ордер.

Кроме того, необходимо, чтобы размер и порядок выплаты суточных были закреплены в коллективном договоре или приказе по фирме.

Тем не менее, при расчете налога на доходы физических лиц нормирование суточных сохранено. Так, не облагают НДФЛ суточные для заграничных командировок, которые не превышают 2500 рублей за каждый день (п. 3 ст. 217 НК РФ).

Кроме того, налогом не облагают фактически произведенные и документально подтвержденные затраты на проезд, проживание, услуги связи, сборы за услуги аэропортов, расходы, связанные с обменом наличной валюты, и др. Если вы выплачиваете сотруднику суточные выше этих норм, то с превышения нормированной суммы нужно удержать НДФЛ.

ООО СК «Вега» самостоятельно устанавливает нормы суточных для командировок. Соответственно, оно может утвердить суточные, отличные от норм, установленных пунктом 3 статьи 217 Налогового кодекса. Если внутрифирменные нормы будут выше этих норм, налоговая служба потребует от фирмы удержать у сотрудников со сверхлимитных суточных НДФЛ. Причем если работник получил суточные в иностранной валюте, то для расчета НДФЛ нужно пересчитать выплаченную сумму в рубли на дату выдачи денег под отчет. Такова позиция финансистов (письмо Минфина РФ от 1 февраля 2015 г. № 03-04-06-01/27).

С 1 января 2015 года не облагают взносами в ПФР, ФСС и фонды ОМС суточные в размере, установленном коллективным договором или приказом по фирме (письмо Минфина РФ от 23 марта 2015 г. № 03-04-06-02/20). Такой же порядок действует и для взносов на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний (письмо ФСС РФ от 18 марта 2015 г. № 02-18/07-2165).

ООО СК «Вега» установило нормы меньше, чем нормы, установленные пунктом 3 статьи 217 Налогового кодекса. Сотрудник ООО СК «Вега» был



направлен в командировку в Болгарию на 5 дней. Приказом по ООО СК «Вега» установлено, что суточные при командировке в эту страну выплачивают в размере 50 долл. США за сутки.

Бухгалтер ООО СК «Вега» включит в расходы по налогу на прибыль 250 долл. США (50 USD x 5 дн.) в пересчете на рубли по курсу Банка России на день утверждения авансового отчета по командировке. Со дня выплаты суточных и до дня утверждения авансового отчета курс доллара не менялся и был 32 руб./USD.

Размер суточных за каждый день командировки составит 1600 руб. (50 USD x 32 руб./USD), за 5 дней командировки - 8 000 руб. (250 USD x 32 руб./USD). С суточных в размере 250 долл. США (8000 руб.) не нужно удерживать НДФЛ, взносы в ПФР, ФСС, фонды ОМС, а также платить налог на прибыль и взносы по страхованию от несчастных случаев.

ООО СК «Вега» установит нормы выше, чем нормы, установленные пунктом 3 статьи 217 Налогового кодекса

Сотрудник ООО СК «Вега» направлен в командировку в Великобританию на 3 дня. Приказом по ООО СК «Вега» установлен размер суточных по этой стране - 110 долл. США в сутки.

Бухгалтер ООО СК «Вега» уменьшит облагаемую прибыль на всю сумму суточных - 330 долл. США (110 USD x 3 дн.). В пересчете на рубли по курсу Банка России на день утверждения авансового отчета она составит 10 560 руб. (330 USD x 32 руб./USD). С этой суммы не нужно платить взносы в ПФР, ФСС, фонды ОМС и взносы по страхованию от несчастных случаев.

Для расчета НДФЛ:

$110\text{USD} \times 3 \text{ дн.} \times 32 \text{ руб./USD} = 10\,560 \text{ руб.}$  - расходы, утвержденные коллективным договором.

$2500 \text{ руб.} \times 3 \text{ дн.} = 7500 \text{ руб.}$  - предельный размер суточных, который не подлежит обложению НДФЛ.

С суммы 3060 руб. (10 560 руб. - 7500 руб.) нужно будет удерживать НДФЛ. Учет безналичных расчетов в иностранной валюте ООО СК «Вега» должно вести с использованием счета 52 «Валютные счета».

Рассмотрим порядок отражения операций по валютному счету.

Для обобщения информации о наличии и движении средств в иностранной валюте используют счет 52 «Валютные счета». По дебету этого счета отражают поступление денежных средств на валютные счета организации, по кредиту — списание денежных средств с валютных счетов. Операции по валютным счетам отражаются на основании выписок банка и приложенных к ним денежно-расчетных документов. Аналитический учет по счету 52 «Валютные счета» ведут по каждому счету, открытому в учреждениях банка для хранения денежных средств в иностранных валютах.

Согласно условиям ООО СК «Вега» - импортер, обязано оплатить перевозку товаров из порта в Латвии до Тольятти.

Стоимость перевозки - 10000 долларов США.

Импортер перечисляет стоимость перевозки авансом. Сумма налога на прибыль, подлежащая удержанию за счет иностранного лица, составляет:  $10000 \times 10\% = 1000$  долларов США. Иностранному перевозчику перечисляется:  $10000 - 1000 = 9000$  долларов США.

В бухгалтерском учете на дату перечисления денежных средств перевозчику делаются записи:

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет «Расчеты с иностранным поставщиком»

Кредит счета 52 «Валютные счета»

- перечислено перевозчику авансом (9000 долларов США по курсу 70 руб./USD) – 630 000 руб.;

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет «Расчеты с иностранным поставщиком по НДС»

Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет «Налог на прибыль за иностранное лицо»

- удержан налог на прибыль (1000 долларов США по курсу 70 руб./USD) - 70000 руб.;

Дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет «Налог на прибыль за иностранное лицо»

Кредит счета 52 «Валютные счета»

- перечислен налог на прибыль (1000 долларов США по курсу 70 руб./USD) - 70000 руб.);

В подтверждение оказания услуг по перевозке перевозчик представил соответствующие документы и Акт.

На эту дату бухгалтер ООО СК «Вега» делает запись:

Дебет счета 44 «Расходы на продажу»

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет «Расчеты с иностранным поставщиком»

- начислены расходы по международной перевозке (10000 долларов США по курсу 70,18 руб./USD) - 701800 руб.;

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет «Расчеты с иностранным поставщиком» .Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» отражена курсовая разница по расчетам с перевозчиком (10000 долларов США x (70,18 - 70,00)) - 1800 руб.

Импортные поставки материальных ценностей оформляются контрактом, в котором оговариваются: вид поставляемого товара; его цена; сумма контракта; вид и сроки поставки; условия платежа и форма расчетов; гарантии продавца; штрафные санкции при нарушении условий контракта; порядок возмещения убытков; страхование; форс-мажор; порядок разрешения споров. Импортная стоимость товара, указываемая в счете-фактуре иностранного поставщика, определяется условиями поставки по контракту. Условия импортных поставок формируются на основе международных торговых условий «Инкотермс», установленных Международной торговой палатой.

В настоящее время обсуждается проблема несвоевременного

отражения в бухгалтерском учете организации, осуществляющей импортные операции, неотфактурованных расходов. Мы ознакомились с основными правилами ведения валютных операций и учета расчетов на специальных счетах в банке и их отражения в бухгалтерском учете на примере ООО СК «Вега».

### 3 Анализ денежных средств и платежеспособности на предприятии

#### ООО СК «Вега»

##### 3.1 Анализ показателей платежеспособности ООО СК «Вега»

Предприятие считается платежеспособным, если его общие активы больше, чем долгосрочные и краткосрочные обязательства. Предприятие ликвидно, если его текущие активы больше, чем краткосрочные обязательства.

Таблица 5

#### Сравнительный анализ сгруппированных статей актива баланса ООО СК «Вега» за 2015-2016 г.

Наименование статей	2015 г.		2016 г.		Горизонтальные изменения		% изменения к итогу
	Тыс.р.	%	Тыс.р.	%	Тыс.р.	%	
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Внеоборотные активы,	155	12,72	192	14,43	+37	1,70	+33,04
в том числе:							
- основные средства	155	12,72	192	14,43	+37	1,70	+33,04
2. Оборотные активы,	1064	87,28	1139	85,57	+75	-1,70	+66,96
в том числе:							
- запасы	923	75,72	1026	77,08	+103	1,37	+91,96
- НДС	4	0,33	3	0,23	-1	-0,10	-0,89
- расчеты с дебиторами	126	10,34	101	7,59	-25	-2,75	-22,32
- денежные средства	11	0,90	9	0,68	-2	-0,23	-1,79
Всего активов	1219	100,00	1331	100,00	+112	109,19	100,00

Первоначальный анализ основывается на приеме сравнения показателей (то есть их сопоставления с показателями предшествующего

периода с целью выявления разницы). Сравнение проводится по всем статьям, для удобства расчетов абсолютный рост (снижение) показателей дополняется относительными (процентными) данными. Методика проведения приема сравнения абсолютных показателей очень проста и обычно сводится к представлению данных в аналитической таблице. Сравним показатели актива баланса (таблица 5).

На рисунке 3 представлено соотношение внеоборотных и оборотных активов ООО СК «Вега» в динамике.

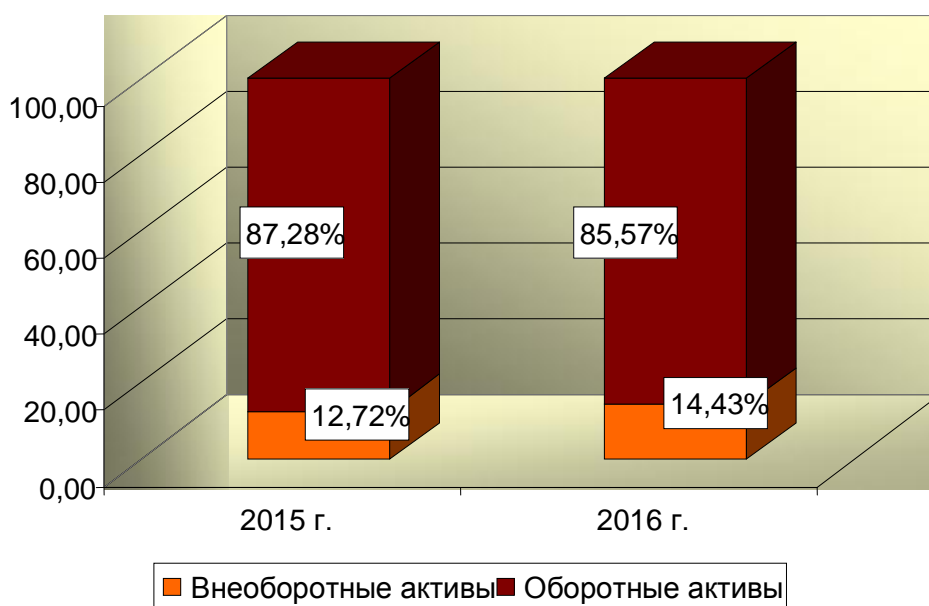


Рис. 3. Динамика соотношения внеоборотных и оборотных активов ООО СК «Вега» в 2015-2016 гг.

На основании таблицы 5 и рис. 3 можно сделать вывод, что размер имущества предприятия увеличился на 112 тыс. руб. или 9,19%, что положительно сказывается на деятельности предприятия. В структуре наблюдается сокращение удельного веса оборотных активов на 1,7% и рост удельного внеоборотных активов на 1,7%. Это свидетельствует о том, что предприятие в настоящий момент ведет интенсивную производственную деятельность, однако рост внеоборотных активов может в последствие сдерживать развитие предприятия.

Таблица 6

Анализ источников финансирования деятельности предприятия ООО  
СК «Вега» за 2015-2016 гг.

Наименование статей	2015 г.		2016 г.		Горизонтальные изменения		% измен. к итогу
	Тыс.р.	%	Тыс.р.	%	Тыс.р.	%	
1	2	3	4	5	6	7	8
III. Капитал и резервы	636	52,17	966	72,58	+330	+20,40	294,64
Уставный капитал	10	0,82	10	0,75	0	-0,07	0,00
Нераспределенная прибыль	626	51,35	956	71,83	+330	+20,47	294,64
V. Краткосрочные обязательства	583	47,83	365	27,42	-218	-20,40	-194,64
Кредиторская задолженность	583	47,83	365	27,42	-218	-20,40	-194,64
Всего пассивов	1219	100	1331	100	112	109,19	100,00

На рис. 4. представлено соотношение собственного и заемного капитала ООО СК «Вега» в динамике.

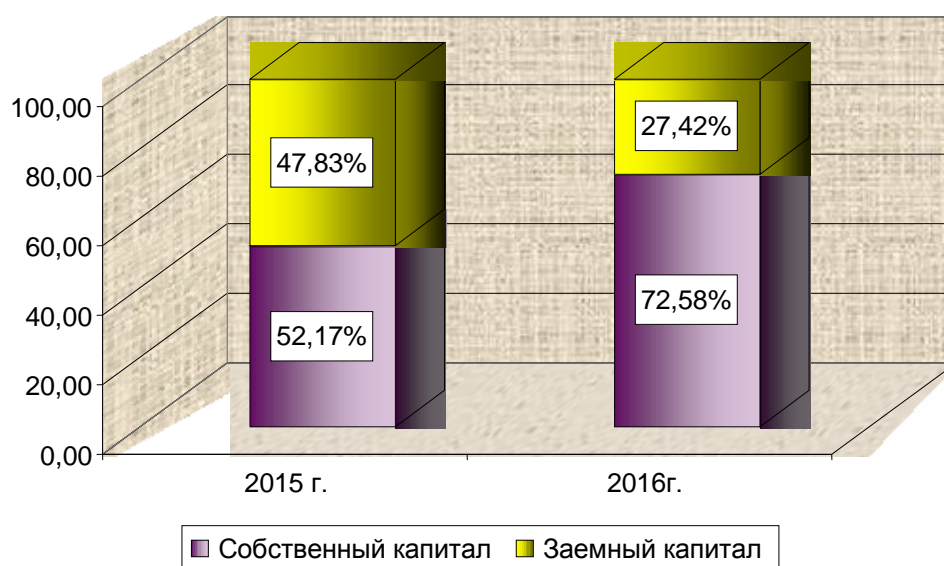


Рис.4. Динамика соотношения собственного и заемного капитала ООО СК «Вега» в 2015-2016 гг.

Из таблицы 6 и рисунка 4 видно, что размер пассива в 2016 г. вырос также на 112 тыс.руб. или 9,19%. Это произошло за счет роста собственного капитала – за счет нераспределенной прибыли. В целом ситуация характеризуется как устойчивая, и наблюдается динамика роста прибыли, рост собственных средств.

Снижение краткосрочных обязательств при значительном росте собственного капитала и резервов также нельзя назвать отрицательным явлением. Общее увеличение источников у предприятия обычно расценивается положительно, и в данном случае мы видим рост собственного капитала ООО СК «Вега».

Далее произведем анализ платежеспособности предприятия (таблица 7).

Для оценки платежеспособности предприятия используется три относительных показателя, различающихся набором ликвидных активов, рассматриваемых в качестве покрытия краткосрочных обязательств.

Мгновенную платежеспособность предприятия характеризует коэффициент абсолютной ликвидности, показывающий, какую часть краткосрочной задолженности может покрыть организация за счет имеющихся денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, быстрореализуемых в случае надобности.

Прогнозируемые платежные возможности организации при условии погашения краткосрочной дебиторской задолженности и реализации имеющихся запасов отражает коэффициент покрытия (текущей ликвидности):

Как видно из таблицы 7, коэффициент абсолютной ликвидности имеет положительную динамику, но его значения на начало и конец периода ниже нормы, в связи с чем можно сказать о том, что предприятие не в состоянии покрыть краткосрочную задолженность денежными средствами в данный момент времени. Значение коэффициента быстрой ликвидности также не укладывается в норматив, но имеет положительную динамику, что связано,



прежде всего, с улучшением расчетов с покупателями. Значения коэффициента текущей ликвидности находятся в пределах нормы в конце периода. Это связано со снижением краткосрочных обязательств к концу года.

Таблица 7

Анализ платежеспособности предприятия за 2015-2016 гг.

Показатели	Расчет	2015 г.	2016 г.	Изменение	Норма- тив
1	2	3	4	5	6
Текущие активы (A1+A2+A3)		1064	1139	+75	
Текущие пассивы и текущие обязательства ( П1 + П2)		583	365	-218	
Заемный капитал ( П1+ П2+ П3)		583	365	-218	
Перманентный капитал ( П3 + П4)		636	966	+330	
Собственный капитал или источники собственных средств(П 4)		636	966	+330	
Показатели ликвидности:	Расчет				
1. Коэффициент общей, текущей ликвидности(A1+A2+A3)/ (П1 + П2)		1,83	3,12	+1,30	2-3
2. Коэффициент абсолютной ликвидности (A1/(П1+П2))	)	0,019	0,025	+0,006	0,2-0,3
3. Коэффициент быстрой, уточненной или критической ликвидности(A1+A2)/ (П1 + П2)		0,23	0,30	+0,07	0,6-0,8
4. Ликвидность при мобилизации запасов (A3/(П1+П2))		1,59	2,82	+1,23	0,5-1
5. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (П4 + П3 - A4)/ (A1 + +A2 + A3)		0,45	0,68	+0,23	>0,1

Произведем анализ абсолютных показателей (трехкомпонентный показатель) финансовой устойчивости предприятия ООО СК «Вега».

Исчисление относительных и абсолютных показателей финансовой устойчивости и сопоставление их со стандартными показателями позволяет отнести предприятие к определенному классу финансовой устойчивости.

Таблица 8

Определение типа финансовой устойчивости предприятия

Наименование показателей	Алгоритм расчета	2015 г.	2016 г.
Источники собственных средств	ИС = стр.490	636	966
Внеоборотные активы	F = стр.190	155	192
Долгосрочные кредиты и заемные средства	Кт = стр.590	0	0
Краткосрочные кредиты и заемные средства	Кт = стр.610	0	0
Запасы и затраты	Z = стр.210	923	1026
Собственные оборотные средства	Ес = ИС - F	481	775
Собственные оборотные и долгосрочные заемные средства	Ет = (ИС + Кт) - F	481	775
Общая величина источников средств	$E\Sigma = (ИС + Кт + Кт) - F$	481	775
Излишек или недостаток собственных оборотных средств	$\pm Eс = Eс - Z$	-442	-251
Излишек или недостаток собственных оборотных и долгосрочных заемных средств	$\pm Eт = Eт - Z = (Eс + КТ) - Z$	-442	-251
Излишек или недостаток общей величины основных источников для формирования запасов	$\pm E\Sigma = E\Sigma - Z = (Eс + КТ + Кт) - Z$	-442	-251
Тип финансовой устойчивости		(0;0;0)	(0;0;0)

Как видно из таблицы 8, по «трехкомпонентному» показателю предприятие является кризисным. Главная цель стратегии предприятия – увеличить величину собственных оборотных средств, долгосрочных кредитов, не допускать роста кредиторской задолженности и запасов.

### 3.2. Анализ движения денежных средств ООО СК «Вега»

Процесс управления платежеспособностью начинается с анализа движения денежных средств за отчетный период. Такой анализ позволяет установить, где у предприятия генерируется денежная наличность, а где расходуется. Для осуществления анализа движения денежных средств воспользуемся данными, приведенными в табл. 9 и 10

Таблица 9

Движение денежных средств по видам деятельности ООО СК «Вега» в 2016 г., тыс. руб.

Показатели	Поступило за отчетный период	Использовано за отчетный период	Изменение за период (+,-)
1. Остаток денежных средств на начало периода	11	-	+11
2. Движение средств по текущей деятельности	3090	3092	-2
3. Движение средств по инвестиционной деятельности	0	0	0
4. Движение средств по финансовой деятельности	0	0	0
5. Итого чистое изменение денежных средств	-	-	-2
6. Остаток денежных средств на конец отчетного периода	-	-	+9

Из таблицы 9 следует, что за 2016 г. остаток денежных средств снизился на 2 тыс. руб. На это изменение повлиял отток денежных средств от текущей деятельности в сумме 3092 тыс. руб.

Однако по инвестиционной и финансовой деятельности операции с денежными средствами не производились.

Таблица 10

Вертикальный анализ поступлений и расходования денежных средств в  
ООО СК «Вега»

Наименование показателей	Абсолютная величина	Доля от суммы всех источников денежных средств, %
1. Поступления и источники денежных средств. Выручка от продажи товаров (продукции, работ и услуг)	3 003	97,18
Авансы, полученные от покупателей	0	0
Кредиты полученные	0	0
Дивиденды, проценты по финансовым вложениям	0	0
Прочие поступления	87	2,82
Всего поступлений денежных средств	3 090	100,00
2. Использование денежных средств		
На оплату приобретенных товаров, продукции, работ и услуг	1390	44,95
На оплату труда	698	22,57
На расчеты с бюджетом и взносы в государственные внебюджетные фонды	746	24,13
Прочие выплаты и перечисления	258	8,34
Итого использовано денежных средств	3 092	100,00
3. Изменение денежных средств	-2	-0,06

Из таблицы 10, приведенной ниже, следует, что основным источником притока денежных средств были выручка от продажи товаров, работ, услуг (97,18%), прочие поступления составили 2,82%.

Среди направлений расходования денежных средств ООО СК «Вега» основной удельный вес занимают: оплата счетов поставщиков за товары и услуги (44,95%); оплата труда персонала (22,57%); расчеты с

бюджетом и взносы в государственные внебюджетные фонды (24,13%); прочие расходы (8,34%).

Чистое изменение денежных средств (превышение оттока над притоком) составляет -0,06%. Следовательно, общество в целом способно генерировать денежные средства в объеме, достаточном для осуществления необходимых расходов.

Стабильность финансового положения предприятия в условиях рыночной экономики обуславливается главным образом его деловой активностью. Анализ проводится на базе коэффициентов оборачиваемости, которые позволяют проанализировать, насколько эффективно предприятие использует свои средства.

Произведем анализ деловой активности предприятия, также характеризующий оборачиваемость денежных средств ООО СК «Вега» (Приложение 4).

Показатели оборачиваемости имеют большое значение для оценки финансового положения компании, поскольку скорость оборота средств, т.е. скорость превращения их в денежную форму, оказывает непосредственное влияние на платежеспособность предприятия. Кроме того, увеличение скорости оборота средств при прочих равных условиях отражает повышение производственно-технического потенциала фирмы.

Анализ таблицы Приложения 4 показал, что предприятие обладает достаточно большим сроком погашения кредиторской задолженности и большой длительностью оборота запасов в днях.

Оборачиваемость дебиторской задолженности превышает оборачиваемость кредиторской. Это негативно отражается на ликвидности предприятия и позволяет сделать вывод о том, что руководству необходимо более эффективно управлять кредиторской задолженностью.

Данные Отчета о прибылях и убытках используем при анализе основных показателей прибыли и рентабельности деятельности ООО СК «Вега» которые представлены в таблице 12.

## Анализ показателей прибыли ООО СК «Вега», тыс. руб.

Наименование показателей	2015 г.	2016 г.	Изменение
1	3	4	5
Выручка от продажи	2028	2308	+280
Затраты на производство и реализацию продукции	1989	1929	-60
Прибыль от продажи продукции	39	379	+340
Прибыль/убыток от прочей деятельности	26	24	-2
Налогооблагаемая прибыль	65	403	+338
Чистая прибыль	8	329	+321

Анализ финансовых результатов предприятия начинается с оценки динамики показателей прибыли за отчетный год. При этом сравниваются основные финансовые показатели за прошлый и отчетный периоды, рассчитываются отклонения от базовой величины показателя и выясняется, какие показатели оказали наибольшее влияние на балансовую и чистую прибыль.

Как видно из таблицы 12, на предприятии наблюдается рост выручки и затрат, рост всех видов прибыли, кроме прибыли от прочей деятельности. Это негативный момент для его деятельности, хотя затраты на производство и реализацию также высоки, и предприятию рекомендуется увеличивать объемы производства, расширять спектр сбыта, искать новых покупателей и заказчиков.

Важнейшим показателем, отражающим конечные финансовые результаты деятельности ООО СК «Вега», является рентабельность.

Рентабельность характеризует прибыль, получаемую с каждого рубля средств, вложенных в предприятие или иные финансовые операции (Приложение 5).

Важное значение для характеристики деятельности небольших организаций имеют показатели доходов и расходов, характеризующие действительную сумму средств, поступивших в организацию и направленных на различные цели. Современное содержание актива и пассива баланса ориентировано на представление информации ее пользователям, прежде всего, внешним. Отсюда высокая степень аналитичности статей, раскрывающих состояние дебиторской и кредиторской задолженности, формирование собственного капитала и отдельных видов резервов, образованных за счет текущих издержек или прибыли предприятия.

Таким образом, в случае ООО СК «Вега» формирование бухгалтерской отчетности позволяет сгладить объективно существующую информационную недостаточность и сделать адекватную оценку деятельности и финансового состояния.

В целом ведение учета денежных средств ООО СК «Вега» осуществляется согласно установленным законодательно-нормативным требованиям.

Умелое распределение денежных средств само по себе может приносить организации дополнительный доход. Для совершенствования контроля за сохранностью и использованием денежных средств ООО СК «Вега» предлагается, ввести на предприятии программу внутривозвратного контроля. Данная программа позволит усилить контрольные функции всех должностных и материально-ответственных лиц, которые обязаны отвечать за сохранность и целевое использование денежных средств. Данное предложение по совершенствованию учета и контроля за денежными средствами принесет неоценимую пользу в работе ООО СК «Вега» с денежными средствами, что скажется в общей работе организации (Приложение 5).

С целью урегулирования движения денежных средств в ООО СК «Вега» предлагается осуществлять финансовое планирование.

Предлагается разработать, и внедрить в ООО СК «Вега» платежный календарь, который представляет собой план рациональной организации денежных потоков в краткосрочной перспективе.



## Заключение

В процессе проведенного исследования выяснили следующее.

В первой главе рассмотрены теоретические основы учета денежных средств.

Денежные средства современных предприятий представляют собой совокупность денег, находящихся в кассе, на банковских расчетных, валютных, специальных и депозитных счетах, в выставленных аккредитивах и особых счетах, чековых книжках, переводах в пути и денежных документах.

Для бесперебойности расчетов необходимо соблюдать следующие основные принципы организации денежного оборота:

Все предприятия и организации обязаны хранить свои средства на счетах в банках. В кассах предприятий разрешается оставлять лишь небольшие суммы наличных денег в пределах установленных норм.

подавляющая часть безналичных расчетов должна осуществляться через банк.

Требование платежа должно выставляться либо перед отгрузкой товаров, либо вслед за ней, чтобы не допускалась задержка платежей.

Платежи производятся со счетов клиентов в банке лишь с их согласия. Это важное условие препятствует банку в распоряжении средствами, принадлежащими хозяйствующим органам, открывшим счета с данным банком.

Полученные предприятием наличные средства имеют обязательное целевое использование. Предприятия и организации, получая плату в форме наличных денег, вносят ее в банк на свой расчетный счет.

Для обеспечения и поддержания финансовой устойчивости предприятий необходимо, чтобы часть их хозяйственных средств сохранялась в денежной форме или обладала высокой степенью ликвидности. Условия для поддержания определенного уровня ликвидности

активов предприятий определяются и самими предприятиями, и внешней средой. Следовательно, актуальной является необходимость создания механизма регулирования денежных средств предприятий, как на уровне самих предприятий, так и на уровне государства.

Информационной базой исследования бухгалтерского учета, анализа и аудита денежных средств являются бухгалтерский баланс, отчет о движении денежных средств, приходные кассовые ордера, расходные кассовые ордера, кассовая книга, журнал-ордер №1.

В качестве законодательной и нормативной базы ВКР использовались: Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 г., указ Президента РФ от 16.02.1993 г. № 224 «Об обязательном применении контрольно-кассовых машин предприятиями всех форм собственности при осуществлении расчетов с населением», федеральный закон от 22.03.2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт», ПБУ 23/2016 «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2016)», ПБУ 3/2006 «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте», ПБУ 4/99 «Об утверждении указания ЦБ РФ от 20.06.2007 г. № 1843-У «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя», Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации, а также рабочие документы по бухгалтерскому учету самого предприятия.

На международном уровне учет денежных средств регулируется МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», которое обязывает представлять в составе финансовой отчетности отдельный отчет о движении денежных средств и их эквивалентов, в котором заинтересованы пользователи этой отчетности, получая концентрированную информацию о том, как компания создает и использует денежные средства и их

эквиваленты.

Во второй главе проведена исследовательская работа по бухгалтерскому учету денежных средств на примере ООО СК «Вега».

Расчеты наличными деньгами между организациями, осуществляемые через кассу, лимитируются законодательством. Все сверхлимитные остатки сдаются в банк в установленные сроки. Наличные деньги на командировочные и административно-хозяйственные расходы выдаются только работникам организации. Произведенные ими расходы имеют документальное подтверждение. Расчеты в данной организации осуществляются через расчетный счет.

Бухгалтерский учет наличия и движения денежных средств на валютных счетах в ООО СК «Вега» ведется в рублях.

В третьей главе проведен анализ денежных средств прямым и косвенным методом. ООО СК «Вега» активно использовало денежные средства на финансирование внеоборотных активов, наиболее значительная иммобилизация произошла в результате выбытия основных средств (24968 тыс. руб.). Активизация производственной деятельности организации в 2016 г. потребовала дополнительного отвлечения денежных средств в дебиторскую задолженность (3546 тыс. руб.). Результаты анализа позволяют констатировать, что ООО СК «Вега» осуществляло неэффективную денежную политику.

По данным расчетов для ООО СК «Вега» видно, что ликвидность баланса не может быть признана удовлетворительной. Предприятие испытывает недостаток денежных средств (наиболее ликвидных активов) для погашения текущих обязательств. Кроме того, у предприятия также недостаточно быстрореализуемых активов для погашения среднесрочных обязательств.

Предприятие ООО СК «Вега» испытывает острую потребность в денежных средствах, что проявляется в расчете групп показателей ликвидности. За счет преобладания в структуре активов предприятия

медленно ликвидных статей и превалирования их над обязательствами, общая структура баланса предприятия не может быть признана удовлетворительной с точки зрения ликвидности. Показатели ликвидности ООО СК «Вега» находятся ниже нормативных значений. Факторный анализ коэффициента текущей ликвидности показал, что наибольшее влияние на величину его изменения оказало увеличение суммы краткосрочных обязательств.

Одним из наиболее распространенных способов увеличения поступления денежных средств предприятия является продажа или сдача в аренду внеоборотных активов. При этом продажа объекта (объектов) внеоборотных активов дает сиюминутный и единичный приток денежных средств, а аренда обеспечивает постоянное поступление денежных средств в течение всего периода аренды.

В условиях кризиса неплатежей или чрезмерного распространения неденежных форм расчетов можно для увеличения притока денежных средств использовать механизм полной либо частичной предоплаты.

Таким образом, основная цель бакалаврской работы и поставленные задачи достигнуты.

## Список использованных источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 03.07.2016 №290-ФЗ) .
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 13.04.2016 №11-П).
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 13.04.2016 №11-П).
4. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 23.05.2016 №149-ФЗ).
5. Федеральный закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (ред. от 03.07.2016 № 265-ФЗ).
6. Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (ред. от 03.07.2016 №360-ФЗ) .
7. Федеральный закон от 29.12.2014 N 477-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации»
8. Федеральный закон от 22.05.2003 N 54-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа» (ред. от 03.07.2016 №290-ФЗ) .
9. Приказ Минфина РФ от 21.12.1998 N 64н «О Типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства» (ред. от 03.07.2016 №290-ФЗ) .
10. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» (ред. от 06.04.2015 №57н).
11. Приказ Минфина России от 06.10.2008 N Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) (ред. от 06.04.2015 №57н).

12. Приказом Минфина России от 31.10.2000 N 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» (ред. от 08.11.2000 №142н).

13. Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 №66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (ред. от 06.04.2015 №57н).

14. Приказ Минфина России от 28.06.2010 N 63н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности" (ПБУ 22/2010)» (Зарегистрировано в Минюсте России 30.07.2010 N 18008 (ред. от 06.04.2015 №57н).

15. Приказ Минфина РФ от 2 февраля 2011 г. № 11н. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011) .

16. Приказ Минфина РФ от 17.10.2011 N 133н «Об утверждении Административного регламента исполнения Федеральной налоговой службой государственной функции по осуществлению контроля и надзора за полнотой учета выручки денежных средств в организациях и у индивидуальных предпринимателей»

17. Приказ Минфина РФ от 6 июля 1999 г. № 43н. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99).

18. Приказ Минфина РФ от 27 ноября 2006г. № 154н. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006).

19. Постановление Правительства РФ от 23.07.2007 N 470 «Об утверждении Положения о регистрации и применении контрольно-кассовой техники, используемой организациями и индивидуальными предпринимателями»

20. Приказ от 29 июля 1998 г. № 34н. Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (ред. от 08.07.2016 № НАКП416-443)

21. «Указание Банка России от 07.10.2013 N 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов»

22. Бабченко Т.Н., Галанина Е.Н. Бухгалтерский учет и налогообложение. Практическое пособие. – М.: КноРус, 2010, 452 с.

23. Беликова Т.Н. Бухгалтерский учет и отчетность от нуля до баланса. – СПб.: Питер, 2010, 256 с.

24. Беляев А. Особенности проведения проверки кассовых операций // «Силовые министерства и ведомства: бухгалтерский учет и налогообложение». – 2010. - № 4, с. 27.

25. Богаченко В.М., Кириллова Н.А. Бухгалтерский учет. Учебник. Гриф МО. – М.: Феникс, 2010, 461 с.

26. Валова С. Анализ нарушений в части ведения кассовых операций // «Бюджетные учреждения: ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности». – 2010. - № 7, с. 24.

27. Воронченко Т.В. Бухгалтерский учет. Учебное пособие. – М.: Высшая школа, 2010, 710 с.

28. Выставной А.В. Выдача денежных средств под отчет: узкие места // Страховые организации: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2008. - № 3.

29. Гогина Г.Н., Никифорова Е.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие для ВУЗов. – М: Гиорд, 2008, 192 с.

30. Домбровская Е.Н. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. Гриф УМО ВУЗов России. – М.: Инфра-М, 2010, 279 с.

31. Жулина Е.Г., Иванова Н.А. Анализ финансовой отчетности. Учебное пособие. – М.: Дашков и К°, 2010, 272 с.

32. Иванова Н.В. Бухгалтерский учет на предприятиях торговли.

Учебное пособие. – М.: Academia (Академпресс), 2010, 208 с.

33. Камышанов А.П., Камышанов П.И. Бухгалтерская финансовая отчетность: составление и анализ. – М.: Омега-Л, 2009, 221 с.

34. Керимов В.Э. Бухгалтерский учет. – М.: Дашков и К°, 2010, 775 с.

35. Климова М.А. Бухгалтерский учет. Учебное пособие. М.: РИОР, 2010, 193 с.

36. Ковалев Вит.В., Ковалев В.В. Анализ баланса, или Как понимать баланс. Учебно-практическое пособие. – М.: Проспект, 2010, 559 с.

37. Кожарский В.В. Бухгалтерский учет в торговле. Учебно-практическое пособие. М.: ИВЦ Минфина, 2010, 560 с.

38. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. Учебник. Гриф МО РФ. – М.: Инфра-М, 2010, 656 с.

39. Левахина Е. Д. Анализ финансовой отчетности. – М. Окей-книга, 2009 г. 144 с.

40. Лытнева Н.А. Учет, анализ и аудит внешнеэкономической деятельности коммерческих организаций. – М.: Форум, 2009. 192 с.

41. Любушин Н.П. Финансовый анализ. Учеб. пособие / Н.П.Любушин, Н.Э.Бабичева. - М.: Эксмо, 2010. 332 с

42. Маслова И.А. Учет и анализ банкротств. М.: Дело и сервис (ДиС), 2009. 240 с.

43. Мещеряков В.И. Годовой отчет – 2010. - М.: Эксмо, 2010. 704 с.

44. Муравицкая Н.К., Корчинская Г.И. Бухгалтерский учет. Учебник. Гриф УМО МО РФ. – М.: КноРус. 584 с.

45. Натеева Т.Я., Трубицына О.В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. Учебное пособие. – М.: Дашков и К°, 2010, 292 с.

46. Парушина, Н.В., Кыштымова Е.А. Аудит: основы аудита, технология и методика проведения аудиторских проверок. – М.: Форум, 2009. 560 с.

47. Парушина, Н.В., Суворова С.П. Аудит. - М.: Форум, 2009. 288 с.

48. Поленова С.Н. Бухгалтерский учет и отчетность в системе US



ГААР. М.: - Дашков и К°, 2010. 316 с.

49. Пожидаева Т.А. Анализ финансовой отчетности. Учебное пособие. - М.: КноРус, 2010 г. 320 с.

50. Пожидаева Т.А. Практикум по анализу финансовой отчетности. Учебное пособие. - М.: КноРус, 2011 г. 240 с.

51. Пономаренко П.Г. Бухгалтерский учет, анализ и аудит. – М.: Высшая школа, 2010, 558 с.

52. Пятов М.Л. Анализ финансовой отчетности. – М.: Бухгалтерский учет, 2011. - 352 с.

53. Райзберг Б.А. Современный экономический словарь. - М.: ИНФРА-М, 2010. -512 с.

54. Ремизова Е.Ю., Султанова Г.С. МСФО: учет и отчетность. Практическое пособие. – М.: Омега-Л, 2010. 131 с.

55. Середа, К.Н. Аудит. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2008. 318 с.

56. Смекалов П. В. Анализ финансовой отчетности предприятия. - М.: Перспектив Науки, 2009. – 472 с.

57. Смирнов П.Ю. Бухучет. - М.: АСТ, 2010, 160 с.

58. Старовойтова Е.В. Бухгалтерский учет и анализ. Учебник. – М.: Инфра-М, 2010, 618 с.

59. Суйц, В.П. Аудит. – М.: КноРус, 2009. 168 с.

60. Тепляков А.Б. План и корреспонденция счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации. 9500 бухгалтерских проводок. – М.: Ось-89, 2010. 400 с.

61. Терехова В.А., Гетьман В.Г. Бухгалтерский финансовый учет. Гриф УМО МО РФ. – М.: Дашков и К°, 2009. 496 с.

62. Тумасян Р.З. Бухгалтерский учет. – М.: Рид Групп, 2010, 922 с.

63. Турманидзе, Т.У. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. - М.: Экономика, 2011 г. 480 с.

64. Турсина Е.А. Безналичные расчеты. Правила представления, исполнения, отзыва, возврата и исправления расчетных документов. – М.:

Эксмо, 2010, 208 с.

65. Федорова, Г.В. Учет и анализ банкротств. – М.: Омега-Л, 2010. 288 с.

66. Филина Ф.Н. Дебиторская задолженность: острые вопросы налогообложения. - М.: ГроссМедиа. 2009. 327 с.

67. Чая В.Т., Латыпова О.В. Бухгалтерский учет. - М.: КноРус, 2010, 496 с.

68. Черненко А.Ф. Анализ финансовой отчетности. - М.: Феникс, 2010 г. – 288 с.

69. Шредер Н.Г. Анализ финансовой отчетности. - М.: Альфа-Пресс, 2008. – 176 с.

## Приложение 1

### Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2016 г.

Форма по ОКУД	Коды	
Дата (число, месяц, год)	0710001	

Организация _____ ООО СК«Вега» _____	по ОКПО	
Идентификационный номер налогоплательщика _____	ИНН	6321056310
Вид экономической деятельности _____ Оптовая торговля _____	по ОКВЭД	52
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ частная _____	по ОКОПФ/ОКФС	
Единица измерения: <u>тыс. руб.</u> (млн. руб.) _____	по ОКЕИ	384 (385)

Местонахождение (адрес) 445150, Российская Федерация, Самарская область, г.Тольятти, ул.Заставная 36

Пояснения 1	Наименование показателя 2	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На <u>декабря</u> 20 <u>16</u> г. 3	20 <u>15</u> г. 4	20 <u>14</u> г. 5
	<b>АКТИВ</b>			
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Основные средства	192	155	133
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I	192	155	133
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Запасы	1026	923	840
	Дебиторская задолженность	105	130	165
	Денежные средства и денежные эквиваленты	9	11	14
	Прочие оборотные активы			
	Итого по разделу II	1140	1064	1019
	<b>БАЛАНС</b>	1331	1219	1152
	<b>ПАССИВ</b>			
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 6</b>			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	956	626	534
	Итого по разделу III	966	636	544
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства			
	Итого по разделу IV			
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства			
	Кредиторская задолженность	365	582	607
	Итого по разделу V	365	582	607
	<b>БАЛАНС</b>	1331	1219	1152

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

## Приложение 2

### Отчет о финансовых результатах

за \_\_\_\_\_ год 20 16 г.

Коды
0710002

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)			
Организация	ООО СК «Вега»	по ОКПО	
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	6321056310
Вид экономической деятельности	Оптовая торговля	по ОКВЭД	52
Организационно-правовая форма/форма собственности	частная	по ОКОПФ/ОКФС	
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)		по ОКЕИ	384 (385)

Пояснения 1	Наименование показателя <sup>2</sup>	За	год	За	год		
		20	16	г. <sup>3</sup>	20	15	г. <sup>4</sup>
	Выручка <sup>5</sup>		2308		2028		
	Себестоимость продаж	(	1929	)	(	1989	)
	Валовая прибыль (убыток)		379		39		
	Коммерческие расходы	(	-	)	(	-	)
	Управленческие расходы	(	-	)	(	-	)
	Прибыль (убыток) от продаж		379		39		
	Проценты к уплате	(	-	)	(	2	)
	Прочие доходы		45		53		
	Прочие расходы	(	21	)	(	25	)
	Прибыль (убыток) до налогообложения		403		(65)		
	Текущий налог на прибыль	(	74	)	(	57	)
	Чистая прибыль (убыток)		329		8		

Руководитель

(подпись)

(расшифровка подписи)

“ ” 20 г.

### Приложение 3

Отчет о движении денежных средств

Форма №4 по ОКУД

КОДЫ

0710004

за год 2016\_г.

Дата (год, месяц, число)

Организация ООО СК «Вега»

по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН

6321056310

Вид деятельности \_\_\_\_\_

по ОКВЭД

52

Организационно-правовая форма/форма собственности частная

по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: тыс. руб./млн. руб. (ненужное зачеркнуть)

по ОКЕИ

384/385

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Остаток денежных средств на начало отчетного года		11	21
Движение денежных средств по текущей деятельности		3003	3044
Средства, полученные от покупателей, заказчиков			
Прочие доходы		87	98
Денежные средства, направленные:			
на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов	150	( 1390 )	( 350 )
на оплату труда	160	( 698 )	( 696 )
на выплату дивидендов, процентов	170	( )	( 818 )
на расчеты по налогам и сборам	180	( 746 )	( )
на прочие расходы		( 258 )	( 288 )
Чистые денежные средства от текущей деятельности		-2	-10
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов	210		
Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	220		
1	2	3	4
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Поступление от эмиссии акций или иных долевых бумаг			

Поступление от займов и кредитов, предоставленных другими организациями			
Погашение займов и кредитов (без процентов)		( )	( )
Погашение обязательств по финансовой аренде		( )	( )
		( )	( )
		( )	( )
Чистые денежные средства от финансовой деятельности			
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		-2	-10
Остаток денежных средств на конец отчетного периода		9	11
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю			

**Руководитель** \_\_\_\_\_ **Главный бухгалтер** \_\_\_\_\_  
 (подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

“ \_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 200\_\_ г.

Приложение 4

Анализ оборачиваемости активов и кредиторской задолженности ООО СК

«Вега» в 2015-2016 гг.

Наименование показателей	Алгоритм расчета	2015 г.	2016 г.
1	2	3	4
Выручка, тыс. руб.		2028	2308
Оборотные средства, тыс. руб.		1064	1140
Собственный капитал, тыс. руб.		636	966
Валюта баланса, тыс. руб.		1219	1331
Денежные средства, тыс. руб.		11	9
Дебиторская задолженность, тыс. руб.		126	101
Кредиторская задолженность, тыс. руб.		582	365
Коэффициент общей оборачиваемости капитала, раз	$Коб.к.=В / ((Бнач.г.+Бкон.п.)/2)$	-	1,81
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств, раз	$Коб.об.с.=В/((Апн.г.+Апк.п.)/2)$	-	2,09
Коэффициент отдачи собственного капитала, раз	$Ко.с.к.=В/((Ппн.г.+Ппк.п.)/2)$	-	2,88
Коэффициент оборачиваемости денежных средств, раз	$Коб.д.с.=В/((ДСн.г.+ДСк.п.)/2)$		230,8
Длительность оборота запасов в днях	$Доб.з.=(Зн.г.+Зк.п.)/2*360/В$	-	114,00
Длительность оборота денежных средств в днях	$Доб.д.с.=(ДСн.г.+ДСк.п.)/2*360/В$	-	1,17
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, раз	$Коб.ДЗ.=В/((ДЗн.г.+ДЗк.п.)/2)$	-	20,33
Срок погашения дебиторской задолженности в днях	$Ддз=((ДЗн.г.+ДЗк.п.)/2*360/В$	-	13,28

