

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(Н И У « Б е л Г У »)

**ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ
Кафедра «Учет, анализ и аудит»**

**ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА И АУДИТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
В КАССЕ ОРГАНИЗАЦИИ**

**Выпускная квалификационная работа
(бакалаврская работа)**

**обучающегося очной (заочной) формы обучения
направления подготовки 38.03.01 Экономика
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
5 курса группы 06001252
Ивановой Лилии Борисовны**

Научный руководитель
д.э.н.
Усатова Л.В.

БЕЛГОРОД, 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ВЕДЕНИЯ УЧЕТА И АУДИТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В КАССЕ	6
1.1.Нормативные документы, регулирующие учет ведения кассовых операций	6
1.2. Нормативные документы, регулирующие порядок ведения аудита кассовых операций	10
1.3. Методика аудита денежных средств	16
2.ОРГАНИЗАЦИОННО - ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА	23
2.1.Организационно-экономическая характеристика ООО «МИР»	23
2.2. Анализ основных финансово- экономических показателей	27
2.3. Организация учетной работы в современных условиях хозяйствования	33
3.ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА И АУДИТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В КАССЕ	37
3.1.Организация бухгалтерского учета кассовых операций	37
3.2.Бухгалтерский учет кассовых операций	43
3.3. Аудит денежных средств в кассе организации	53
3.4. Совершенствование учета и аудита денежных средств	60
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	66
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	72
СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ	

ВВЕДЕНИЕ

Современная экономика любого государства представляет собой широко разветвленную сеть сложных отношений миллионов входящих в нее хозяйствующих субъектов между собой, а также с внешними агентами из других стран. Основой этих взаимосвязей выступают расчеты и платежи, в процессе которых удовлетворяются взаимные требования и обязательства.

Денежные средства характеризуют начальную и конечную стадии кругооборота хозяйственных средств, скорость движения которых во многом определяет эффективность всей предпринимательской деятельности. Объемом имеющихся у хозяйствующих субъектов денег как важнейшего платежного средства определяется платежеспособность организации – одно из важнейших характеристик его финансового положения. Денежные средства являются единственным видом оборотных средств, обладающим абсолютной ликвидностью, то есть немедленной способностью выступать средствами платежа по обязательствам организации. Поэтому искусство управления денежными потоками заключается не в том, чтобы накопить как можно больше денег, а в оптимизации их запасов, в стремлении к такому планированию движения денежных средств, чтобы к каждому очередному платежу организации по своим обязательствам обеспечивалось поступление денег от покупателей и других дебиторов при сохранении необходимых резервов.

Каждая организация ежедневно осуществляет или получает различного рода платежи. В рыночных условиях особую значимость приобретают вопросы четкой организации денежных расчетов, их учета, контроля за рациональным их использованием, поскольку денежная стадия кругооборота средств играет огромную роль в хозяйственной жизни организации любой формы собственности, следовательно, выбранная тема выпускной квалификационной работы является актуальной.

Целью данной выпускной квалификационной работы является изучение практики учета движения денежных средств, проведения их аудита,

определение основных направлений совершенствования учета и повышения эффективности управления ими.

Для реализации поставленной цели были поставлены и решены следующие задачи:

- изучены нормативные акты, определяющие основные положения по учёту и аудиту денежных средств;
- рассмотрены теоретические основы и подходы к решению этой проблемы на основе трудов учёных и известных специалистов-практиков;
- изучено экономическое состояние исследуемого общества и дана оценка его развития;
- изучена организация и фактическое состояние аналитического и синтетического учёта денежных средств в исследуемом обществе.

По результатам проведенного исследования сделаны выводы и предложения по совершенствованию учета и аудита денежных средств.

Решение поставленных задач исследования определило структуру выпускной квалификационной работы.

Объектом исследования являются показатели движения денежных в Обществе с ограниченной ответственностью «МИР».

Предметом исследования являются особенности бухгалтерского учета и аудита денежных средств.

Исходя из поставленных целей исследования, основными задачами бухгалтерского учета денежных средств являются:

- проверка правильности оформления, законности документов;
- своевременное и полное отражение операций в бухгалтерском учете;
- обеспечение своевременности, полноты и правильности расчетов по всем видам платежей;
- своевременное проведение инвентаризации денежных средств и отражение ее результатов в бухгалтерском учете;

- обеспечение сохранности денежных средств, денежных документов в кассе организации и других местах хранения;

- изыскание возможностей наиболее рационального вложения свободных денежных средств как источника финансовых инвестиций, приносящих доход;

- создание условий для повседневного контроля за наличием и движением денежных средств.

В качестве информации для написания выпускной квалификационной работы были использованы первичные документы, регистры аналитического и синтетического учёта денежных средств, годовые отчёты ООО «МИР» за 2013 –2015 годы.

Основными методами исследования послужили: экономико-статистический метод, бухгалтерский с элементами балансового обобщения, двойной записи, документации и отчётности.

Теоретической и методологической основой при выполнении выпускной квалификационной работы явились нормативные и законодательные акты учёта и аудита, методические рекомендации, а также бухгалтерская (финансовая) отчетность исследуемого общества.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Во введении обоснована актуальность темы, определены цель, задачи, объект, предмет.

В первой главе рассмотрена сущность, значение принципы организации учета денежных средств.

Во второй главе рассмотрена организационно-экономическая характеристика ООО «МИР».

В третьей главе, рассмотрен учет и организация аудита денежных средств в организации.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ВЕДЕНИЯ УЧЕТА И АУДИТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

1.1. Нормативные документы, регулирующие учёт ведения кассовых операций

Ведение бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с нормативными документами, имеющими разный статус. Одним из них обязательных к применению является ФЗ «О бухгалтерском учете», а также положения по бухгалтерскому учету. Необходимо отметить, что, другие нормативные документы носят рекомендательный характер, например, План счетов, методические указания, комментарии. В зависимости от назначения и статуса нормативные документы, целесообразно представить в виде следующей системы.

Первый уровень: законодательные акты, указы Президента РФ и постановления Правительства, регламентирующие прямо или косвенно организацию и ведение бухгалтерского учета в организации. К ним относятся:

Гражданский кодекс РФ, которым определены основные задачи предпринимательской деятельности в области пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ и оказания услуг, достижения прибыли и формирования правоотношений между субъектами в зависимости от вида экономической деятельности на территории России. [1]

Налоговый Кодекс РФ, устанавливает систему налогов, взимаемых в федеральный бюджет, а также общие принципы налогообложения и сборов в Российской Федерации. [2]

Как уже было отмечено ранее, основным и главным нормативным документом, содержащим основы регулирования бухгалтерского учёта, которому не должны противоречить другие нормативные акты, является Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402/ФЗ от 06.12.2011

года [3]. Этот Закон определяет правовые основы бухгалтерского учета, его содержание, принципы, организацию, основные направления бухгалтерской деятельности и составления отчетности, состав хозяйствующих субъектов, обязанных вести бухгалтерский учет и предоставлять финансовую отчетность, требования к составлению первичной документации и учетных регистров.

Федеральный закон 22.05.2008 г. № 54/ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт»[4].

Согласно этому закону осуществляется контроль за соблюдением требований к контрольно-кассовой технике, порядка и условий ее регистрации и применения, которые определяются законодательством Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и расчетов с использованием платежных карт.

Второй уровень: стандарты (положения) по бухгалтерскому учету и отчетности. Учетный стандарт можно определить как свод основных правил, устанавливающий порядок учета и оценки определенного объекта или их совокупности. Положения призваны конкретизировать закон о бухгалтерском учете и отчетности.

К ним относятся:

Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утвержденное приказом Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» (ред. от 08.11.2010). [6]

Положение разработано на основании ФЗ «О бухгалтерском учете». Оно определяет порядок организации и ведения бухгалтерского учета, составления и предоставления бухгалтерской отчетности юридическими лицами по законодательству РФ, независимо от их организационно-правовой

формы, а также взаимоотношения организации с внешними потребителями бухгалтерской информации.

Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008): утверждено Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.10.2008 № 106н (ред. Приказ Минфина РФ от 11.03.2009 г. № 22н). [7]

Положение устанавливает основы формирования (выбора и обоснования) и раскрытия (предание гласности) учетной политики организаций, являющихся юридическим лицом по законодательству РФ.

Положение по бухгалтерскому учёту «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006), утверждено приложением к приказу Минфина РФ от 27 ноября 2006 года №154-н (ред. Приказа Минфина РФ от 25.12.2007 № 147н). [8]

Положение устанавливает особенности бухгалтерского учета и отражения в бухгалтерской отчетности активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, связанные с пересчетом стоимости этих активов и обязательств в валюте РФ – рубли.

Третий уровень: методические рекомендации (указания), инструкции, письма Минфина РФ и других ведомств. Методические рекомендации и инструкции призваны конкретизировать учетные стандарты в соответствии с особенностями от вида экономической деятельности организации, они носят рекомендательный, разъясняющий и уточняющий характер, разрабатываются Минфином РФ и различными ведомствами.

Важнейшим документом третьего уровня, является План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 года № 94н (ред. Приказов Минфина РФ от 07.05.2003 № 38н, от 18.09.2006 № 115н). [10]

Эта инструкция применяется как регулирующая организацию и ведение бухгалтерского учета экономических субъектов.

Приказ Минфина РФ от 22 июля 2003 года № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (ред. Приказов Минфина РФ от 31.12.2004 № 135н, от 18.09.2006 № 115н). [11]

Применяется в части требований по группировке и детализации данных о движении наличных денежных средств и иных ценностей, хранящихся в кассе, а также в части требований по составлению Отчета о движении денежных средств.

Положение о платежной системе Банка России 384/П от 29 июня 2012года [12]

Положением о порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации от 12.10.2011 № 373-П. [13]

Письмо ЦБ РФ от 04.10.1993 г. №18 (в ред. от 26.02.1996г.) «Об утверждении «Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации»». [13]

Указание Банка России от 07.10. 2013 года № 3073/У «Об осуществлении наличных расчетов» [14]

Вышеуказанные документы применяются в части установления лимита остатков наличных денег в кассе организации, порядка получения денежных средств в банке, порядок и сроки сдачи наличных в банк, и других вопросов, касающихся отношений между организацией и банком в рамках договора о расчетно-кассовом обслуживании.

Указанием ЦБ РФ от 20 июня 2007 года №1843/У (ред. Указания ЦБ РФ от 28.04.08г. №2003/У) «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами по одной сделке» [15]

В соответствии с данным Указанием определяется предел расчета наличными денежными средствами между юридическими лицами по

одной сделке. Размер расчетов наличными денежными средствами в соответствии с этими указаниями равен не более 100 тыс. рублей.

Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденные приказом Минфина РФ от 13 июня 1995 года №49, регулирующие порядок проведения инвентаризации денежных средств в кассе организации [19].

Письмо МНС РФ от 15.04.2002 г. № АС-6-06/476 « О бланках строгой отчетности» [20].

Четвертый уровень составляют организационно-распорядительные документы, формирующие учетную политику экономического субъекта: приказы, распоряжения, инструкции.

Изучив нормативно-правовое регулирование учёта движения денежных средств можно сделать вывод, что движение денежных средств регулируются большим количеством нормативных актов. Несомненно, имеющаяся база является несовершенной, и должна реформироваться в дальнейшем. Однако, в настоящее время, она выступает основой для определения порядка и регулирования движения денежных средств между юридическими и физическими лицами, между организациями различных форм собственности, между организациями и банками, а также определяет основные параметры правильности учета движения денежных средств внутри самой организации.

1.2. Нормативные документы, регулирующие порядок ведения аудита кассовых операций

Рассмотрим существующие документы, которые регулирует аудиторскую деятельность в Российской Федерации в целом, а также аудит движения денежных средств.

В Российской Федерации аудиторская деятельность в современном понимании начала развиваться с началом рыночных отношений в экономике.

Процесс становления и развития аудиторской деятельности занимает уже более 10 лет.

В соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» (ст.1) аудиторская деятельность, аудит – это предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей. Кроме того, аудиторские организации и индивидуальные аудиторы могут оказывать сопутствующие аудиту услуги.

Аудиторская деятельность осуществляется в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» и принятыми в соответствии с ним иными федеральными законами, регулирующими отношения, возникающие при осуществлении аудиторской деятельности.

Нормы законодательства Российской Федерации об аудиторской деятельности, содержащиеся в других федеральных законах, должны соответствовать Федеральному закону «Об аудиторской деятельности».

Отношения, возникающие при осуществлении аудиторской деятельности, могут регулироваться также указами президента Российской Федерации, которые не должны противоречить Федеральному закону «Об аудиторской деятельности» и иным федеральным законам.

Правительство Российской Федерации вправе принимать постановления, содержащие нормы законодательства Российской Федерации об аудиторской деятельности.

В случае противоречия указа президента Российской Федерации или постановления правительства Российской Федерации Федеральному закону «Об аудиторской деятельности» или иному федеральному закону применяется Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» или соответствующий федеральный закон.

Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» определяет правовые основы регулирования аудиторской деятельности в Российской Федерации. На основании и во исполнение указанного закона и иных

федеральных законов, указов президента РФ правительство РФ вправе принимать постановления, содержащие нормы законодательства Российской Федерации об аудиторской деятельности. В Федеральном законе «Об аудиторской деятельности» определена сфера аудита – проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей, а также его цели.

Первый (верхний) уровень включает закон № 307/ФЗ об аудите (аудиторской деятельности), который принят 30 декабря 2008 г.; закон об аудиторской деятельности в России относится к основным законодательным актам. Этот закон определяет место аудита в финансово-хозяйственной деятельности в качестве ее необходимого равноправного элемента. Для Российской Федерации это особенно важно, поскольку исторически государственный финансовый контроль превалировал над другими видами контроля. Именно принятие закона позволяет считать, что становление аудита в Российской Федерации состоялось.

К документам второго уровня, регулирующим аудиторскую деятельность в Российской Федерации, относятся федеральные правила (стандарты). В настоящее время разработано 34 правила (стандарта) аудиторской деятельности.

Третий уровень включает внутренние стандарты профессиональных аудиторских объединений, а также нормативные акты министерств и ведомств, устанавливающие правила организации аудиторской деятельности и проведения аудита применительно к конкретным отраслям, организациям и по отдельным вопросам налогообложения, финансов, бухгалтерского учета, хозяйственного права.

Правила (стандарты) аудиторской деятельности - единые требования к порядку осуществления аудиторской деятельности, оформлению и оценке качества аудита и сопутствующих ему услуг, а также к порядку подготовки аудиторов и оценке их квалификации.

Правила (стандарты) аудиторской деятельности подразделяются на

федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности. Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности являются обязательными для аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов, а также для аудируемых лиц, за исключением положений, в отношении которых указано, что они имеют рекомендательный характер.

Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности утверждаются правительством Российской Федерации.

Профессиональные аудиторские объединения вправе, если это предусмотрено их уставами, устанавливать для своих членов правила (стандарты) аудиторской деятельности, которые не могут противоречить, федеральным правилам (стандартам) аудиторской деятельности и требованиям которых не могут быть ниже требований федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности и правил профессионального аудиторского объединения, членами которого они являются.

Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы вправе устанавливать для своих членов правила (стандарты) аудиторской деятельности, которые не могут противоречить федеральным правилам (стандартам) аудиторской деятельности и требованиям которых не могут быть ниже требований федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности.

Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы в соответствии с требованиями законодательных и иных нормативных правовых актов Российской Федерации и федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности вправе самостоятельно выбирать приемы и методы своей работы, за исключением планирования и документирования аудита, составления рабочей документации аудитора, аудиторского заключения.

Четвертый уровень включает внутрифирменные стандарты аудиторской деятельности, которые разрабатывают аудиторские организации, и индивидуальные аудиторы на базе федеральных правил (стандартов) и практики аудита. Содержание и форма таких документов являются

прерогативой аудиторских фирм, их ноу-хау. Они определяют качество и престиж аудиторских фирм.

Значение аудиторских стандартов состоит в том, что они:

- облегчают и рационализируют работу аудитора;
- обеспечивают единый понятийный аппарат (терминологическую базу);
- способствуют высокому качеству аудиторских проверок;
- содействуют внедрению в аудиторскую практику новых научных достижений;
- определяют действия аудитора в конкретных ситуациях;
- помогают аудиторам вести переговоры с клиентами.

Аудиторские стандарты по принадлежности делятся: на внешние и внутренние.

Внешние стандарты в свою очередь делятся на международные стандарты аудита и национальные стандарты.

Внутренние стандарты разрабатываются профессиональными аудиторскими объединениями или самой аудиторской фирмой. Внутренние стандарты (внутрифирменные) являются интеллектуальной собственностью аудиторских организаций (ноу-хау), но при этом внутрифирменные стандарты должны быть адекватны внешним и не иметь с ними противоречий. Внутренние стандарты позволяют сформулировать единые базовые требования к сотрудникам аудиторской организации, проведение аудита и оказанию сопутствующих услуг.

Аудиторские внутрифирменные стандарты должны удовлетворять следующим требованиям:

- целесообразность – при разработке стандартов следует учитывать их практическую значимость, активность и приоритетность;
- преемственность и непротиворечивость – стандарты должны обеспечить согласованность и взаимосвязь с остальными внутренними стандартами;

– полнота и детализация – внутренние стандарты должны комплексно охватывать все вопросы исследуемой проблемы и детально их освещать;

– единство терминологической базы – обеспечение единства трактовки всех терминов во всех стандартах и документах; стандарты классифицируются на четыре группы:

Первая группа – общие стандарты регламентируют общие подходы к аудиторской деятельности, характеризуют цели и общие принципы проведения аудиторской проверки.

Вторая группа – рабочие стандарты являются наиболее многочисленным блоком, характеризуют процесс проведения аудиторской проверки и получения аудиторских доказательств (планирование аудиторской проверки, существенность и аудиторский риск, аудиторские доказательства, аналитические процедуры, использование работы эксперта и другие).

Третья группа – стандарты отчетности регулируют составление аудиторского заключения и подготовки информации по результатам проверки руководству экономического субъекта.

Четвертая группа – специфические стандарты используются при проведении аудита в различных организациях независимо от их вида деятельности и по специальным аудиторским заданиям (аудит малых предприятий, аудит в условиях компьютерной обработки данных).

Необходимо отметить, что при разработке правовых актов регулирующих деятельность аудиторов, учитывались единые финансовые принципы аудита, использовался международный опыт, общепринятая терминология, сложившаяся практика этой деятельности за рубежом. При создании нормативной базы аудита учитывались задачи унификации законодательства РФ по этим вопросам. Сложилось мнение, что аудит это сочетание ревизионной и экспертно-консультационной деятельности. Однако, что касается целей и задач аудита, то закон об аудите определяет его цели, оценку достоверности ведения бухгалтерского учета и

соответствие современных финансово-хозяйственных операций законодательству РФ. Аудит не подменяет государственные контролирующие органы структуры ведомственного контроля. Он остается предпринимательской деятельностью по осуществлению независимых вневедомственных проверок хозяйственных субъектов на договорной и платной основе.

1.3. Методика аудита денежных средств

Аудиторская проверка операций с денежными средствами включает проверку кассовых, банковских и валютных операций. Основная цель проверки – установление законности, достоверности и целесообразности совершения операций с денежными средствами организации, правильности их отражения в учете. В ходе аудита операций с денежными средствами решаются следующие задачи:

- ознакомление с условиями хранения наличных денег, ценных бумаг и других денежных документов в кассе организации;
- изучение порядка документального оформления операций по приходу и расходу денежных средств, ведения кассовой книги, учета кассовых операций, проверка соблюдения кассовой дисциплины:
 - своевременности и полноты оприходования наличных денег в кассе и возврата в банк сверхлимитных остатков денежных средств, установленных правилами расчетов наличными деньгами с юридическими лицами;
 - порядка выдачи и возврата в кассу подотчетных сумм, целевого использования полученных из банка по чекам денежных средств, в том числе валютных;
 - установление количества открытых в банках рублевых и валютных счетов, законности совершения операций по каждому счету;
 - определение законности и целесообразности операций по поступлению и списанию средств с банковских счетов, в том числе валютных, правильности их отражения в учете;

– проверка состояния платежной дисциплины по заключенным договорам.

Источниками информации для проверки операций с денежными средствами являются:

– кассовая книга; отчеты кассира с приложенными первичными документами (приходные и расходные кассовые ордера, платежные ведомости, квитанции);

– чековые денежные книжки, выписки банков по рублевым и валютным счетам с приложенными первичными документами (счета, платежные поручения, платежные требования-поручения);

– журналы регистрации приходных и расходных кассовых ордеров, платежных поручений; учетные регистры (ведомости, журналы-ордера) по счетам 50, 51, 52, 55, 57, главная книга; бухгалтерский баланс; отчет о движении денежных средств.

Приступая к проверке операций с денежными средствами, аудитору целесообразно получить по возможности полную информацию о состоянии внутреннего контроля по данному участку учета. Выяснить, как в организации соблюдается кассовая дисциплина, насколько жестко контролируются операции с денежной наличностью, можно путем фактической проверки, обследования, наблюдения. Полезным способом получения данных является также тестирование по заранее подготовленному вопроснику. Проведем оценку эффективности системы внутреннего контроля в ООО «Подкова», для этого составили вопросник таблица 1.

Аудиторская программа тестов средств контроля кассовых операций и аудиторских процедур

Вопрос	Вариант ответа	Информация или документ, который следует запросить
Кому предоставлено право подписи приходных и расходных кассовых ордеров	гл. бух.	Образец подписи главного бухгалтера
Ведется ли журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров	Нет	-
	Да	Журнал регистрации кассовых ордеров
В каком размере банком установлен лимит денег в кассе	45000,00	Лимит остатка денег, в кассе установленный банком
	Нет	+
Установлены ли сроки внезапной ревизии кассы приказом по организации	Да	Приказ и сроки внезапной проверки
Назначена ли приказом руководителя организации комиссия для производства ревизии кассы	Нет	+
	Да	Приказ о назначении комиссии
Соблюдались ли установленные сроки внезапной ревизии кассы	Нет	+
	Да	Акты внезапных ревизий кассы
Заключен ли договор с кассиром о полной материальной ответственности	Нет	-
	Да	Заключен договор с кассиром
Имеются ли в организации ККМ	Нет	-
	Да	Договоры о полной материальной ответственности
Зарегистрированы ли ККМ в налоговых органах	Нет	-
	Да	Карточки регистрации ККМ
Ведется ли в организации кассовая книга	Нет	-
	Да	Кассовая книга
Ведется ли журнал выданных доверенностей	Нет	-
	Да	Журнал учета выданных доверенностей
Ведется ли журнал выданных доверенностей	Нет	-
	Да	Журнал учета выданных доверенностей
Ведется ли журнал регистрации платежных ведомостей	Нет	-
	Да	Журнал регистрации платежных ведомостей
Имеется ли в организации список лиц, которым разрешено выдавать деньги на хозяйственные нужды, утвержденный приказом по организации	Нет	-
	Да	Список лиц, которым разрешено выдавать деньги
Общество имеет один расчетный счет	Нет	-
	Да	Договор банковского счета

По результатам тестирования устанавливается фактическое отношение администрации к организации учета, обеспечению сохранности и целевого использования денежных средств в организации. Соответственно аудитор намечает для себя объекты повышенного внимания при планировании контрольных процедур, последовательность этапов проведения проверки, конкретные источники получения данных, уточняет аудиторский риск.

Правильно составленная программа проверки поможет аудитору в дальнейшем последовательно изучить различные участки учета операций с денежными средствами, избегая повторов и пропусков, целенаправленно осуществить сбор необходимых доказательств и их документирование.

Аудит кассовых операций – предварительное знакомство с системой внутреннего контроля в организации позволяет аудитору оценить, как обеспечивается сохранность и целевое использование наличных денежных средств. При возникновении подозрений в возможных хищениях средств из кассы, других злоупотреблениях аудитору следует рекомендовать руководству провести инвентаризацию кассовой наличности.

Произведенный опрос показал, что уровень надежности и эффективности системы внутреннего контроля и бухгалтерского учета средний.

По предварительной договоренности с руководством организации внезапная проверка кассы может быть проведена с участием аудитора и сразу же после начала аудиторской проверки.

Аудит кассовых операций должен проводиться в соответствии с разработанной программой по следующим направлениям:

- проверка правильности документального оформления операций по кассе;
- оценка полноты и своевременности прихода денежных средств;
- анализ правильности списания денежных средств в расход;
- проверка соблюдения кассовой дисциплины;
- выяснение правильности отражения кассовых операций в учете.

Далее аудитор устанавливает законность совершения кассовых операций, их соответствие нормативно-правовым актам. В зависимости от объема кассовых операций и степени доверия аудитора к системе внутреннего контроля в организации может быть осуществлена сплошная или выборочная проверка кассовых документов.

Приступая к проверке кассовых операций, аудитор выясняет правильность их документального оформления (полнота заполнения реквизитов приходных и расходных документов; обязательная регистрация приходных и расходных ордеров, платежных ведомостей; наличие подписей ответственных лиц и получателей денежных средств; отсутствие исправлений, подчисток). Для этого изучаются отчеты кассира с приложенными первичными документами и кассовая книга. Кассовая книга должна быть пронумерована, прошнурована, опечатана печатью и вестись в одном экземпляре. Записи в кассовой книге должны быть идентичны записям в отчете кассира и подтверждаться первичными документами.

Если в организации учет кассовых операций компьютеризирован, то допускается ведение кассовой книги в электронном виде, листы которой распечатываются в двух экземплярах (первые экземпляры периодически подшиваются в виде книги, второй экземпляр служит отчетом кассира). В этом случае аудитор должен убедиться самостоятельно или с привлечением эксперта в защищенности программы от несанкционированного доступа кассира и других лиц с целью изменения нумерации документов (программа должна генерировать следующий номер приходных и расходных документов автоматически при их подготовке и распечатке бланка).

В выборку, как правило, включаются кассовые документы за один или два квартала или за один месяц в каждом квартале отчетного периода. Если количество ошибок и неправильно оформленных документов превысит запланированное аудитором допустимое количество ошибок, целесообразно проверить и остальные кассовые документы.

При проверке кассовых операций особое внимание уделяется выявлению полноты, своевременности и правильности прихода денежной наличности (поступлений из банка, возврата подотчетных сумм, выручки, взносов арендной платы и других доходов). Поступления из банка проверяются путем сверки идентичных сумм, записанных в корешках чеков, выписках банка и приходных кассовых ордерах. Поступление выручки изучается путем сверки сумм в приходных кассовых ордерах, накладных и счетах-фактурах, лентах кассового аппарата. Возврат неиспользованных авансов анализируется по приходным кассовым ордерам.

Проверяя расходование наличных денег из кассы, аудитор должен обратить внимание на документальную обоснованность выдачи денег (наличие приказов на премирование сотрудников, на оказание материальной помощи, на командировки, на выдачу средств на представительские расходы, доверенностей от сторонних организаций, исполнительных листов). Устанавливается также целевое использование средств, полученных из банка по чеку (на заработную плату, на выплату различных пособий, на командировочные, хозяйственные, представительские расходы, на выдачу ссуд сотрудникам), соблюдение лимита кассы.

Выясняется соблюдение установленного лимита расчета наличными деньгами между юридическими лицами.

Устанавливаются факты оплаты сотрудникам произведенных хозяйственных расходов без оформления авансовых отчетов, повторной оплаты по ранее оформленным документам, присвоения денежных сумм по подложным документам.

В заключение исследуется правильность указанной в учетных регистрах по счету 50 «Касса» корреспонденции счетов, подсчета оборотов, наличных средств и их остатков. Для этого сверяются данные кассовой книги, отчета кассира и учетного регистра за соответствующий месяц периода по датам. Выявленные расхождения между сравниваемыми показателями означают наличие ошибок, которые могут быть как

непреднамеренными, вызванными невнимательностью бухгалтера при подсчете, так и преднамеренными. Последние требуют получения письменных объяснений и оперативного информирования руководителя организации. В любом случае обнаруженные аудитором ошибки и недостоверные данные обязательно регистрируются в его рабочих документах.

2.ОРГАНИЗАЦИОННО – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА

2.1.Организационно-экономическая характеристика ООО «МИР»

История создания исследуемого общества с ограниченной ответственностью «Подкова» начинается с момента его государственной регистрации как юридического лица.

Для регистрации организации необходимо соблюдать следующий порядок подачи документов:

- составление и подача сообщения в ИФНС об открытии расчетного счета организации;
- открытие расчетного счета организации в обслуживающем банке;
- подготовка полного пакета документов для регистрирующего органа;
- подача документов в регистрирующий орган;
- получение Свидетельства о подтверждении регистрации юридического лица;
- заказ печати, с указанием соответствующих данных об организации.

Права и обязанности юридического лица общество приобретает с момента регистрации в установленном законодательством порядке в форме общества с ограниченной ответственностью. Общество в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом и Положениями, утвержденными Общим собранием представителей Общества. Сокращенное наименование: ООО «МИР». Юридический адрес Общества: Российская Федерация, 309920, Белгородская область, поселок Майский, улица Шоссейная, 2.

Общество обладает полной хозяйственной самостоятельностью, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, от своего имени приобретает и осуществляет имущественные и личные неимущественные права, несет обязанность, выступает в качестве истца и ответчика в судах.

Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

Для обеспечения своей деятельности общество имеет фирменное наименование, штампы и бланки со своим наименованием, круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование и указание на место его нахождения, а так же зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации. Общество создается на неограниченный срок деятельности.

Управление обществом осуществляется, в соответствии с законодательством РФ и Уставом общества ООО «МИР». Уставный капитал общества определяет минимальный размер имущества, гарантирующий интересы его кредиторов. Исполнительный орган общества его директор.

Высшим органом управления общества является учредитель – директор. К компетенции, которого относятся: определение основных направлений деятельности общества, утверждение годовых планов, его организационной структуры, изменение устава общества, утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;

– принятие решения о распределении чистой прибыли общества; утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность общества;

– принятие решения о реорганизации или ликвидации общества;

– назначение ликвидационной комиссии утверждение ликвидационных балансов;

– решение других вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Текущее руководство деятельностью общества осуществляет директор, компетенция которого определяется уставом и контрактом, заключаемым между ним и обществом.

Директор общества с ограниченной ответственностью «Подкова»:

- без доверенности представляет общество во взаимоотношениях с другими юридическими лицами и совершает сделки;

- издает приказы о назначении на должности работников общества, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, выдает доверенности, заключает договоры (контракты), в том числе трудовые, издает распоряжения и дает указания, обязательные для руководящих работников и персонала общества;

- решает другие вопросы, не входящие в исключительную компетенцию директора общества.

Уставный капитал общества определяет минимальный размер имущества, гарантирующий интересы его кредиторов, который формируется денежными средствами. Размер доли участника общества в уставном капитале определяется в процентах.

В соответствии с уставом (приложение 10) предметом основной деятельности ООО «МИР» является:

- монтаж инженерного оборудования зданий и сооружений;
- производство отделочных работ;
- подготовка строительного участка;
- производство деревянных строительных конструкций, включая сборные деревянные строения, и столярных изделий;
- строительство и ремонтно-строительные работы;
- транспортные и транспортно-экспедиционные услуги;
- оказание услуг по перевозке грузов;
- осуществление других видов хозяйственной деятельности, не запрещенных законодательством Российской Федерации.

Нормативно – законодательная база сформирована системой документов регулирующих деятельность ООО «МИР».

Организационная структура ООО «МИР» линейно-функциональная.

Между отделами наблюдаются как обратные, так и прямые взаимосвязи. Сверху от руководства поступают непосредственно указания по управлению, снизу информация для принятия управленческих решений.

Бухгалтерский учет в обществе ведется в соответствии с утвержденной учетной политикой, которая составляется главным бухгалтером и утверждается руководителем.

На основе ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» формируется учетная политика, для целей бухгалтерского учета.

Основой организации ведения бухгалтерского учета является утвержденный главным бухгалтером рабочий план счетов.

Бухгалтерский учет осуществляется отделом учета и отчетности ООО «МИР» как структурным подразделением, возглавляемым главным бухгалтером. Каждый из них ведет определенный участок учета – учет производственных затрат, учет расчетов с покупателями и поставщиками, ведение и учет кассовых операций и движений по расчетному счету, расчет и начисление заработной платы, имеет свои должностные инструкции и является материально ответственным лицом.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету в годовую бухгалтерскую отчетность ООО «МИР» включаются:

Бухгалтерский баланс – приложения (1, 3);

Отчет о финансовых результатах – приложения (2, 4);

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется согласно положениям по бухгалтерскому учету:

– Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.10.1994) (ред. от 06.04.2011);

– Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000) (ред. от 21.04.2011);

– Федеральный закон от 06.12.2011 № 402/ФЗ «О бухгалтерском учете»;

- Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» (ред. от 08.11.2010);
- Приказ Минфина РФ 02.07.2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (ред. от 05.10.2011);
- Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008): утверждено Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.10.2008 № 106н (ред. Приказ Минфина РФ от 11.03.2009 г. № 22н);
- Положение о платежной системе Банка России 384/П от 29 06. 2012г.;
- Положение о порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации от 12.10.2011 № 373/П.
- Постановление Правительства РФ от 06.05. 2008 г. № 359. Положение об осуществлении наличных денежных расчетов и расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники и других нормативных документов.

2.2. Анализ основных финансово- экономических показателей

Анализ основных показателей финансово – хозяйственной деятельности проводился на основе бухгалтерской отчетности ООО «МИР» за 2013 – 2015 годы. По результатам проведенного анализа можно сделать определенные выводы и рекомендации.

Показатели финансового положения ООО «МИР» представлены в таблице 2. Выполненные расчеты позволяют отметить следующее:

Основные показатели финансовой деятельности ООО «МИР» за 2013 – 2015 годы представлены в таблице 2.

Основные финансово-экономические показатели деятельности за 2013 –2015 гг.

Показатели	2013г.	2014г.	2015г.	Абсолютные (+, -)		Темп прироста, (%)	
				2014/ 2013	2015/ 2014	2014/20 13	2015/ 2013
1.Выручка тыс. руб.	86426	81506	82658	- 4920	1152	94,3	101,4
2.Себестоимость продаж, тыс. руб.	85011	89949	86678	4936	- 3271	105,8	96,4
4.Валовая прибыль, тыс. руб.	1415	-8443	-4020	- 7028	- 4423	- 596,6	47,6
5.Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	1415	-8443	-4020	- 7028	- 4423	- 596,6	47,6
6.Прочие доходы, тыс. руб.	6460	12227	8319	5767	- 3908	163,4	68,0
7.Прочие расходы, тыс. руб.	7812	6092	4245	- 2771	- 1847	68,7	69,7
8. Уровень расходов, %	98,4	110,4	104,9	12,0	- 5,5	-	-
9.Прибыль (убыток) до налогообложения тыс. руб.	63	-2308	54	2245	- 2254	3663,4	2,3
10.Чистая прибыль (убыток) отчетного периода, тыс. руб.	3	- 2310	7	- 2307	- 2303	-77,00	154,7
11.Рентабельность продаж, %	1,637	-10,358	- 4,862	- 10,359	-15,220	-	-
12.Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	36899	39157	30631	2258	-8526	106,1	78,2
13. Фондоотдача	2,34	2,08	2,70	- 0,26	0,62	88,9	129,8
14.Собственный капитал тыс. руб.	60246	61936	36649	1690	-25287	102,8	59,2
15.Оборотные активы тыс. руб.	16750	20041	17670	3291	-2371	119,6	88,2
16.Среднесписочная численность персонала, чел.	233	234	232	1	- 2	100,4	99,1
17.Среднегодовая Дт задолженность, тыс. руб.	12126	13895	13953	1769	58	114,6	100,4
18.Среднегодовая Кт задолженность, тыс. руб.	5320	8139	10893	2819	2754	152,9	133,8

Согласно проведенному анализу данных можно отметить, что выручка в 2014 году в сравнении с 2013 годом уменьшилась – 4920 тыс. рублей, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом увеличилась – 1152 тыс. рублей или 1,4%, то есть составила – 82658 тыс. рублей.

Необходимо отметить тот факт, что себестоимость повышается, в 2014 году в сравнении с 2013 годом – 4936 тыс. рублей или 5,8%, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом уменьшается – 3271 тыс. рублей или 3,6%.

Валовая прибыль в 2014 году по сравнению с 2013 годом уменьшилась – 7028 тыс. рублей и составила 8443 тыс. рублей, а в 2015 году в сравнении с 2014 годом уменьшилась – 4423 тыс. рублей и составила – 4020 тыс. рублей.

Прибыль (убыток) от продаж в 2014 и 2015 году имеет тенденцию уменьшения, то есть убыток в исследуемом обществе уменьшается.

Прочие доходы имеют тенденцию увеличения в 2014 году в сравнении с 2013 годом – 5767 тыс. рублей или 63,4%, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом – уменьшаются 3908 тыс. рублей или 32%.

Прочие расходы за анализируемый период уменьшаются в 2014 году – 2771 тыс. рублей и составили 6092 тыс. рублей, а в 2015 году – 1847 тыс. рублей и составили – 4245 тыс. рублей.

Среднесписочная численность работников в 2013 году она составила – 233 человека, а в 2014 г. количество работников увеличилось – на 1 человека, а в 2015 году в сравнении с 2014 годом уменьшилось – 2 человека.

Прибыль (убыток) до налогообложения с каждым годом уменьшается.

Среднегодовая стоимость основных средств в 2014 году увеличивается – 2258 тыс. рублей или 6,1%, а в 2015 году в сравнении с 2014 годом уменьшилась – 8526 тыс. рублей или 21,8%.

Собственный капитал в 2014 году увеличился – 1690 тыс. рублей или 2,8%, а в 2015 году в сравнении с 2014 годом уменьшился – 25287 тыс. рублей или 40,8%.

Оборотные активы в 2014 году по сравнению с 2013 годом увеличиваются – 3291 тыс. рублей или 19,6%, а в 2015 году в сравнении с 2014 годом уменьшаются – 2371 тыс. рублей или 11,8%.

Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности увеличилась в 2014 году – 1769 тыс. рублей или 14,6%, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом – 58 тыс. рублей или 0,4%.

Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности увеличилась в 2014 году – 2819 тыс. рублей или 52,9%, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом – 2754 тыс. рублей или 33,8%.

По результатам проведенного анализа необходимо отметить, что уровень расходов за анализируемый период в 2013 году составил – 98,4%, в 2014 – 110,4%, что на 12,0% выше, чем в 2013 году, а в 2015 – 104,9% или 5,5% ниже 2014 года.

Финансовое состояние организации характеризуется рядом показателей, значение которых представлено в таблице 2. Расчет выполнен на основе баланса исследуемого общества за период 2013 – 2015 годы.

Данные таблицы 3 свидетельствуют о том, что коэффициент автономии в 2013, 2014, 2015 годы выше нормативного значения.

Анализируемое общество «МИР» располагает достаточной величиной собственного капитала согласно проведенному анализу можно отметить, что данный показатель в 2013 году составляет – 60426 тыс. рублей, в 2014 году – 61936 тыс. рублей, в 2015 году – 36649 тыс. рублей.

Его увеличение в 2014 году составило 1690 тыс. рублей по сравнению с 2013 годом, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом данный показатель уменьшился – 25287 тыс. рублей.

Краткосрочные обязательства увеличиваются в 2014 году – 3966 тыс. рублей, а в 2015 по сравнению с 2014 годом – 1542 тыс. рублей.

Внеоборотные активы в 2014 году увеличиваются – 2365 тыс. рублей, а в 2015 году уменьшаются – 21374 тыс. рублей и составляют – 30643 тыс. рублей.

Таблица 3.

Показатели финансового состояния ООО «МИР» за 2013– 2015 гг.

Показатели	Норматив. значение	Период			Отклонение (+, -)	
		2013г.	2014г.	2015г.	2014/ 2013	2015/ 2014
Собственный капитал тыс. руб. стр.1300	-	60246	61936	36649	1690	-25287
Долгосрочные обязательства, тыс. руб. стр. 1400	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства, тыс. руб. стр. 1500	-	6156	10122	11664	3966	1542
Внеоборотные активы, тыс. руб. стр. 1100	-	49652	52017	30643	2365	-21374
Оборотные активы, тыс. руб. стр. 1200	-	16750	20041	17670	3291	-2371
Валюта баланса стр.1700		66402	72058	48313	17320	-23745
Коэффициент финансовой независимости (автономии)	$\geq 0,4-0,6$	0,907	0,860	0,759	-0,047	-0,101
Коэффициент финансовой устойчивости	$\geq 0,6$	0,907	0,860	0,759	-0,047	-0,101
Коэффициент финансирования	$\geq 0,7$	7,986	6,112	3,142	-1,874	-2,970
Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала	$< 1,0$	0,102	0,163	0,318	0,061	0,155
Коэффициент маневренности	$\geq 0,5$	0,176	0,160	0,164	-0,016	0,004
Индекс постоянного актива	-	2,964	2,596	1,734	-0,368	-0,862
Коэффициент привлечения долгосрочных займов	-	-	-	-	-	-

Оборотные активы в 2014 году по сравнению с 2013 годом увеличились – 3291 тыс. руб., а в 2015 году по сравнению с 2014 годом уменьшились – 2371 тыс. рублей.

Коэффициент финансовой устойчивости, выше нормативного значения это характерно, так как величина заемного капитала за анализируемый период с каждым годом только увеличивается, такая тенденция, характерна для коэффициента автономии.

Коэффициент финансовой устойчивости и коэффициент финансирования выше нормы в 2013–2015 годы.

Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала меньше единицы за исследуемый период.

Коэффициент маневренности меньше нормы, он показывает, насколько мобильны собственные средства.

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с учетной политикой, которая составляется главным бухгалтером и утверждается руководителем на основе ПБУ 1/2008 [5].

Бухгалтерский учет в ООО «МИР» ведется в соответствии с ФЗ «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г. №402/ФЗ, бухгалтерией под руководством главного бухгалтера. Функциональные обязанности распределены и закреплены за каждым работником бухгалтерии.

Проанализировав основные экономические показатели финансово – хозяйственной деятельности общества можно отметить что, анализируемое общество является прибыльным, это положительный фактор.

Таким образом, ООО «МИР» можно признать финансово устойчивым обществом, так как показатели, характеризующие финансовое состояние достаточно стабильны на протяжении трех лет.

2.3. Организация учетной работы в современных условиях хозяйствования

В ООО «МИР» применяется программа автоматизации учетных работ, которая обеспечивает формирование основных учетных документов.

Документация – это первичная регистрация хозяйственных операций с помощью документов в момент и в местах их совершения.

Документация является одной из основных отличительных особенностей бухгалтерского учета, так как позволяет осуществлять сплошное наблюдение за хозяйственными процессами.

Обязательным условием отражения хозяйственных операций в бухгалтерском учете является оформление их первичными документами, обладающими определенными характеристиками и отвечающими предъявляемым к ним требованиям (они должны быть достоверными, ясными, объективными).

Бухгалтерский документ – это письменное свидетельство, которое подтверждает факт совершения хозяйственных операций, право на их совершение или устанавливает материальную ответственность работников за доверенные им ценности. Так как хозяйственные операции отражаются на бумажных и электронных носителях информации, следовательно, документ – это любой носитель информации, с помощью которого хозяйственные операции подвергаются первичной регистрации.

Бухгалтерскими документами оформляются любые хозяйственные операции в той последовательности, в какой они совершаются. Это обеспечивает:

- сплошной непрерывный учет всех объектов бухгалтерского учета, обоснование бухгалтерских записей, которые делают на основании документов;

- текущий контроль, так как документами подтверждается материальная ответственность работников за доверенные им

ценности, укрепление законности каждой хозяйственной операции при документальных проверках и ревизиях. Схема учета движения денежных средств в обществе представлена на рисунке 1.



Рис.1. Отражение записей по учету денежных средств в кассе

Согласно представленной схеме все кассовые операции оформляются формами первичной учетной документации (кассовыми ордерами).

Отчетные документы по расчету денежных средств в кассе формируются в обществе ежедневно.

О приеме денег лицу, внесшему деньги в кассу, выдается квитанция к приходному кассовому, заверенная печатью. Квитанция к приходному кассовому ордеру вручается физическому лицу или прикладывается к выписке банка. До передачи в кассу приходный ордер обязательно регистрируется в реестре кассовых документов.

Выписанный в бухгалтерии приходный кассовый ордер передается для исполнения непосредственно в кассу, где кассир проверяет правильность его оформления, наличие и подлинность подписей главного бухгалтера, принимает деньги, подписывает ордер и квитанцию [17].

Выдача наличных денежных средств из кассы производится согласно расходным документам (расходного кассового ордера или ведомости):

– на выплату заработной платы, пособий по социальному страхованию, других видов пособий, вознаграждений физическим лицам;

– подотчет на хозяйственные, операционные расходы и на командировочные расходы;

Требования к организации сбора и передачи документов на обработку представлены в документообороте общества.

Приходные и расходные кассовые ордера поступает в автоматизированную систему через ручное заполнение экранных форм.

Данные вносятся по мере поступления, а также корректируются при обнаружении ошибок. Выходная информация в автоматизированной системе представлена в виде: документ на бумажном носителе или документ в электронном виде.

Срок выдачи: ежедневно, ежемесячно и по запросу, например, при проведении проверки. Получатель информации: кассир, главный бухгалтер, руководство общества.

Для формирования отчета по кассовым операциям в обществе предназначен отчет «Кассовая книга». Для составления отчета «Кассовая книга» указывается период (дата), за который необходимо сформировать отчет, номер листа кассовой книги и касса, для которой будет сформирован данный отчет. При установлении произвольного периода формирования отчета он будет сформирован на каждый кассовый день отдельным листом кассовой книги. Касса выбирается из справочника, поэтому можно получить кассовую книгу для каждой наличности отдельно. Кроме того, если как период формирования отчета избран один день, то дополнительно можно указать сумму, выплаченную из кассы общества.

При этом возможно формирование следующих локальных отчетов:

– «Карточка счета» – включает все проводки с данным счетом или проводки по данному счету по конкретным значениям объектов аналитического учета.

Кроме того, в карточке счета показываются остатки на начало и конец периода, обороты за период и остатки после каждой проводки.

– «Оборотно-сальдовая ведомость», которая содержит информацию для каждого счета об остатках на начало и конец отчетного периода и оборотах по дебету и кредиту счета за установленный период.

– «Обороты счета» – используется для вывода оборотов и остатков счета за каждый месяц. Данный отчет необходим при составлении бухгалтерской отчетности.

– «Анализ счета» – содержит обороты счета с другими счетами за выбранный период, а также сальдо на начало и конец периода.

В типовую конфигурацию программы включен набор стандартных отчетов, предназначенных для получения данных по бухгалтерским итогам и бухгалтерским проводкам в различных разрезах.

Таким образом, необходимо отметить, что в обществе сплошной автоматизированный учет операций финансово-хозяйственной деятельности организации, что является одной из прогрессивных форм бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет в ООО «МИР» ведется в соответствии с ФЗ «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402/ФЗ.

Бухгалтерский учет в исследуемом обществе ведется бухгалтерией под руководством главного бухгалтера.

Главный бухгалтер общества непосредственно подчиняется директору общества и несет ответственность за формирование учетной политики, организацию ведения бухгалтерского учета и отчетности в целом.

Главный бухгалтер общества следит за прохождением, документов между структурными подразделениями, а самое главное обращает внимание на правильность составления и своевременность оплаты документов.

3. ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА И АУДИТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В КАССЕ

3.1. Организация бухгалтерского учета кассовых операций

Банк России Указанием от 11.03.2014 № 3210/У утвердил порядок ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации юридическими лицами.

В пункте 3 данных указаний установлено, что наличные деньги юридические лица обязаны сдавать в банк или в организацию, входящую в систему Банка России, осуществляющую перевозку наличных денег, инкассацию наличных денег, операции по приему, пересчету, сортировке, формированию и упаковке наличных денег клиентов банка, для зачисления их сумм на банковский счет.

При наличии обособленного подразделения должен быть установлен порядок сдачи наличных – в кассу юридического лица или в банк, или в организацию, входящую в систему Банка России, для зачисления их сумм на банковский счет юридического лица.

При этом в пункте 2 указаний уточнено, что под обособленным подразделением понимается подразделение юридического лица, по месту нахождения которого оборудуется обособленное рабочее место.

Дополнительно прописали, что юридическое лицо, в состав которого входят обособленные подразделения, сдающие наличные деньги в кассу юридического лица, определяет лимит остатка наличных денег с учетом лимитов, установленных этим обособленным подразделениям. Экземпляр распорядительного документа об установлении обособленному подразделению лимита остатка наличных денег направляется юридическим лицом обособленному подразделению в порядке, установленном юридическим лицом.

В пункте 6.3 данных указаний, как и ранее в пункте 4.4 Положения, сказано, что выдача наличных под отчет на расходы должна производиться

на основании заявления подотчетного лица, составленного в произвольной форме и содержащего 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 авансовый отчет с прилагаемыми подтверждающими документами. Проверка авансового отчета главным бухгалтером или бухгалтером, 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.

Указание № 3073/У от 07.10.2013года, как и прежде, запрещает расходовать наличные денежные средства из кассы, за исключением (п.п. 2, 6 Указания № 3073/У):

- выплат работникам, включенных в фонд заработной платы;
- выплат работникам социального характера;
- выплат страховых возмещений (страховых сумм) по договорам страхования физическим лицам, если страховую премию они уплачивали наличными (не более 100 000 рублей в рамках одного договора);
- выдачи наличных денег на личные (потребительские) нужды индивидуального предпринимателя, не связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности;
- оплаты товаров (кроме ценных бумаг), работ, услуг (не более 100 000 рублей в рамках одного договора);
- выдачи наличных денег работникам под отчет;
- возврата за оплаченные ранее наличными деньгами и возвращенные товары, не выполненные работы, не оказанные услуги (не более 100 000 рублей в рамках одного договора);

– выдачи наличных денег при осуществлении операций банковским платежным агентом (субагентом) в соответствии с требованиями статьи 14 Федерального закона от 27.06.2011 № 161/ФЗ «О национальной платежной системе» (не более 100 000 рублей в рамках одного договора).

Следует отметить, что кредитные организации могут расходовать денежные средства из кассы на любые цели. Однако данное правило распространяется только на рубли РФ.

Принятое указание № 3073/У от 07.10.2023 года имеет еще одно существенное отличие от своего предшественника. Так, установлен перечень операций, на которые организации и предприниматели могут тратить наличные деньги из кассы, если они получены с их расчетных счетов. К ним относятся (п. 4 указания № 3073/У):

- операции с ценными бумагами;
- платежи по договорам аренды недвижимого имущества;
- выдача и возврат займов, процентов по ним;
- деятельность по организации и проведению азартных игр.

Следует отметить, что по указанным операциям следует соблюдать ограничение 100 000 рублей в рамках одного договора (п. 6 Указания № 3073/У).

Управление налично-денежным обращением и порядок совершения кассовых операций регулируются законодательными актами органов государственного управления и нормативными документами Банка России и Министерства финансов РФ.

Денежная система представляет собой форму организации денежного обращения в стране, сложившуюся исторически и закреплённую национальным законодательством. Правовые основы функционирования денежной системы в России определены Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86/ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации». Банк России отвечает за состояние денежного обращения, за обеспечение устойчивости рубля, его покупательской способности и курса по отношению

к иностранным валютам, а также за бесперебойную и эффективную работу системы расчетов с целью поддержания нормальной экономической деятельности в стране. Банк осуществляет эмиссию наличных денег, регулирует величину и темпы роста денежной массы.

В соответствии с Конституцией РФ правительство должно обеспечить в стране единую денежную политику. Важная роль в регулировании денежного обращения отводится Центральному банку Российской Федерации.

Все организации без исключения, независимо от формы собственности, должны хранить денежные средства в банках. Для расчетов наличными за покупку материальных ценностей, предметов для хозяйственных нужд организации организациям разрешается в определенных размерах иметь денежные средства в кассе организации.

С этой целью в организациях предусмотрено ведение кассовых операций и оборудуются специальные помещения для выполнения этих операций.

Касса организации это специально оборудованное помещение, где запрещается, находиться лицам которые не имеют отношения к выполняемым поручениям по ведению кассовых операций. Для организации кассовой работы необходимо иметь специальное оборудование для проверки достоверности денежных знаков. В кассовом помещении двери должны быть снабжены устройством для их блокировки, то есть во время работы кассы они должны закрываться с внутренней стороны.

Для ведения кассовых операций предусматривается должность в штате организации – кассир.

Прием на работу в организации оформляется приказом руководителя, который под роспись доводится до лица, принимаемого на работу.

При принятии на работу с работником заключается договор о полной материальной ответственности.

Главный бухгалтер организации после издания приказа должен в

обязательном порядке ознакомить сотрудника под роспись с должностной инструкцией.

Для надлежащего выполнения своих должностных обязанностей кассир должен знать:

- нормативные документы, регламентирующие ведение кассовых операций (постановления, распоряжения, инструкции);
- приходные и расходные кассовые документы;
- правила приема и выдачи денежной наличности и хранения денежных документов;
- лимиты остатков кассовой наличности, установленной для организации, и правила обеспечения их сохранности;
- порядок ведения кассовой книги и составления кассовой отчетности;
- правила эксплуатации вычислительной техники;
- основы организации труда, правила внутреннего распорядка, правила и нормы охраны труда, техники безопасности, производственной санитарии и противопожарной защиты.

Все организации обязаны хранить свободные денежные средства в банках.

Каждой организации банки устанавливают порядок и сроки сдачи наличных денег, а также лимит остатка кассы. Для всех организаций устанавливается лимит остатка кассы по согласованию с банком, в котором обслуживается данная организация. Для этого в банк предоставляется расчет на установление организации лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки, поступающей в кассу. Лимит остатка кассы утверждается банком на финансовый год. Тем самым контролируется налично-денежный оборот страны.

При наличии нескольких расчетных счетов в различных банках организация по своему усмотрению обращается в один банк с расчетом на установление лимита кассы и сообщает об этом в другие банки.

По организации, не представившей расчет лимита кассы ни один из

обслуживающих банков, лимит кассы считается нулевым, а несданная денежная наличность – является сверхлимитной.

Лимит остатка наличных денег в кассе означает, что остаток на конец каждого дня не может превышать установленный размер. Однако обороты по кассе, то есть размер поступивших и выданных в течение дня денежных средств, не ограничивается этим лимитом. Но все суммы наличных денег, превышающие установленный лимит остатка, должны быть сданы в банк. Следует помнить, что установленный лимит остатка по кассе не включаются те денежные средства, которые получены организацией из банка на выплату заработной платы, пособий, командировочные расходы. На эти цели банком выдаются денежные средства по целевому назначению, согласно представленному чеку в банк. То есть денежные средства могут быть использованы организацией только на цели, которые были указаны в чеке при получении денежной наличности в банке. В этих случаях устанавливаются следующие сроки хранения – не более трех дней, включая день получения денег в банке, а для организаций расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях – пять дней. Если полученные деньги на эти цели не выданы в установленные сроки, то на следующий день они должны быть сданы в банк.

Превышение лимита кассы допускается лишь в течение трех рабочих дней в период выплат заработной платы, стипендий, субсидий, пособий и других выплат.

В течение года лимит остатка по кассе может быть пересмотрен по согласованию с организацией с учетом изменившихся условий работы организации. На руководителей организаций, допустивших указанные нарушения, налагаются административные штрафы в 50-кратном установленном законом РФ размере минимальной оплаты труда. Для учета расчетов с населением организации обязаны использовать контрольно-кассовую технику с фискальной памятью.

Ведение наличных расчетных операций разрешено для организаций в

пределах установленного лимита. Расчеты наличными деньгами между юридическими лицами по одному или нескольким денежным документам по одному договору не могут превышать предельный размер расчетов наличными деньгами (100 тыс. рублей).

Наличные денежные средства, поступившие в кассу организации, должны быть своевременно оприходованы и в последующем подлежат сдаче в банк для зачисления на банковские счета организации.

Согласно Порядку ведения кассовых операций в РФ обеспечение сохранности наличных денежных средств возложено на руководителя организации. Все рекомендательные правила по обеспечению сохранности наличных денег ООО «Подкова» соблюдены:

- помещение кассы изолированно, во время совершения операции двери кассы закрыты;
- в помещение кассы доступ посторонних лиц запрещен;
- наличные деньги хранятся в специальных сейфах, ключи от которых имеются у руководителя общества;
- помещение кассы ежедневно опечатывается кассиром организации;
- не допускается хранение в кассе наличных денег, не принадлежащих организации;
- при транспортировке денег кассир обеспечен транспортом и охраной;
- в случае недееспособности кассира приказом руководителя назначается лицо его замещающее, на которое также возлагается полная материальная ответственность.

3.2. Бухгалтерский учет кассовых операций

Оформление и учет кассовых операций осуществляются в соответствии с Положением Банка России от 12.10.2011 г. № 373/П «О порядке ведения

кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации».

Документальное оформление движения денежных средств в кассе организации осуществляется с помощью бланков установленной формы:

- приходный ордер (приложение 5);
- расходный ордер (приложение 6);
- журнал регистрации кассовых документов;
- кассовая книга (регистрация кассовых операций) (приложение 9);
- книга учета поступивших и выданных денежных средств и документов.

Документальное оформление кассовых операций осуществляется на формах первичной учетной документации, по учету кассовых операций.

Кассовые документы заполняются работником бухгалтерии четко и ясно с использованием компьютера. Подчистки, помарки или исправления в кассовых документах не допускаются

Операции по поступлению денежных средств в кассу ООО «МИР» оформляются первичным документом – приходным кассовым орденом. Бухгалтер общества выписывает один экземпляр приходного кассового ордера, но при этом отрывная часть (квитанция) заверяется печатью и выдается лицу, внесшему деньги в кассу. Деньги, которые поступают в кассу как выручка за товары, работы, услуги оформляются с применением кассового аппарата, то есть помимо квитанции к приходному ордеру покупателю выдается кассовый чек.

Операции по выдаче денежных средств из кассы оформляются унифицированным первичным документом – расходным кассовым орденом.

В этих документах указывается: от кого получены или кому выданы наличные деньги, на какие цели; указывается сумма цифрами и прописью с которой пишется с заглавной буквы. Подписывает документы главный бухгалтер общества, выдачу или прием денег подтверждает подпись кассира.

Приходные и расходные кассовые ордера отражаются в Журнале регистрации кассовых документов, где указывается: дата, номер приходного или расходного кассового ордера и сумма.

Выдача наличных денег из кассы происходит в следующих случаях:

- выплата заработной платы и приравненных к ней платежей это премии, отпускные, пособия;
- выдача денег под отчет сотрудникам общества;
- сдача денежной наличности на расчетный счет организации;
- выдача денежной наличности поставщикам и на другие цели, не запрещенные нормативными документами для ведения кассовых операций.

При сдаче денежной наличности в банк кассир общества заполняет «Объявление на взнос наличными», которое состоит из трех частей: «Объявление», «Квитанция», «Ордер». В объявлении квитанции кассир указывает наименование своего общества банк получателя, сумму вноса прописью, цифрами. Источник вноса, например – выручка от продажи и заверяет подписью вносителя денег. В ордере указываются также реквизиты организации, банк получателя, получатель, сумма цифрами, источник вноса, подписи бухгалтера и кассира.

После пересчета выручки в банке – «Объявление на взнос наличными» остается в кассе банка;

«Квитанция» – выдается представителю общества, а в нашем случае кассиру общества, что служит основанием для списания денежных средств в кассе общества и является приложением к расходному ордеру;

«Ордер» передается обслуживающему данную организацию работнику банка, что служит основанием для зачисления денег на расчетный счет клиента и прикладывается к выписке банка клиента (приложение 7).

Наличные деньги поступают в кассу организации: с банковских счетов организации; от покупателей (выручка от продаж); от подотчетных лиц (возврат неиспользованных сумм); от сотрудников организации (возврат займов, возмещение ущерба); от учредителей (внесение уставного капитала).

Поступление денежных средств в кассу организации в основном происходит при получении денежных средств на заработную плату рабочих и служащих, хозяйственные и командировочные расходы с расчетного счета организации.

Выдача наличных денег организациям с их банковских счетов производится по денежным чекам.

Денежный чек состоит из чека и корешка, одновременно с заполнением чека заполняется корешок. При заполнении никакие подчистки и исправления не допускаются. Заполненный чек заверяется подписями руководителя и главного бухгалтера, ставится оттиск печати чекодателя. На оборотной стороне чека указывается, на какие цели чекодатель получает деньги (коммерческие расходы, оплата труда).

Порядок заполнения следующий:

- чек и корешок заполняются чернилами от руки;
- в реквизите «Сумма цифрами» свободные места после суммы должны быть прочеркнуты двумя линиями;
- сумма прописью начинается с заглавной буквы в самом начале строки;
- чек подписывается чекодателем;
- подписание чека до его заполнения категорически запрещается.

Учет кассовых операций кассир ведет в кассовой книге, которая является отчетом кассира. Так как на рассматриваемом обществе кассовая книга ведется автоматизированным способом, при котором ее листы формируются в программе 1С «Вкладной лист кассовой книги» и одновременно «Отчет кассира», которые должны быть составлены к началу следующего рабочего дня, иметь одинаковое содержание и включать все реквизиты. В конце каждого квартала листы в книге нумеруются, прошнуровываются и опечатываются. На последней странице книги делается запись: «В настоящей книге прошнуровано, пронумеровано ... страниц»

проставляются подписи руководителя и главного бухгалтера общества, и заверяются печатью.

Кассовая книга – это учетный регистр для отражения движения наличных денежных средств в кассе организации и операций по их поступлению и выдаче. Организация ведет только одну кассовую книгу, которая должна быть пронумерована, пронумерована, скреплена печатью организации и заверена надлежащим образом.

Все документы, связанные с приходом и расходом денежных средств хранятся в архиве ООО «МИР».

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в кассе организации, а также денежных документов (почтовых марок, вексельных марок, путевок, оплаченных авиабилетов) используется предназначенный планом счетов счет 50 «Касса».

К счету 50 «Касса» могут быть открыты следующие субсчета:

50.1 «Касса организации»

50.2 «Операционная касса»

50.3 «Денежные документы» и другие субсчета аналитического учета.

На субсчете 50.1 «Касса организации» учитываются денежные средства в кассе организации. Когда организация производит кассовые операции с иностранной валютой, то к счету 50 «Касса» должны быть открыты соответствующие субсчета для обособленного учета движения каждой наличной иностранной валюты.

На субсчете 50.2 «Операционная касса» учитывается движение денежных средств структурных подразделений, они открываются организациями при необходимости.

На субсчете 50.3 «Денежные документы» учитываются находящиеся в кассе организации почтовые марки, марки государственной пошлины, вексельные марки, оплаченные авиабилеты и другие денежные документы. Денежные документы учитываются на счете 50 «Касса» в сумме фактических

затрат на приобретение. Аналитический учет денежных документов ведется по их видам.

Корреспондирующие счета с дебетом и кредитом счета 50 «Касса» представлены на рисунке 2.

Схема строения счета 50 «Касса»

С кредита счетов	Дебет счета	Кредит счета	В дебет счетов
	Сальдо начальное – денежные средства в кассе организации		
51, 52 – поступили в кассу наличные деньги		51, 52 – внесены наличные деньги на расчетный (валютный) счет	
62 – поступили наличные деньги от покупателей (заказчиков)		71 – выданы наличные деньги под отчет	
71 – возвращены в кассу неиспользованные деньги, ранее выданные под отчет		60 – погашена задолженность перед поставщиками	
73 - погашение займов и процентов		70 – выплачена из кассы заработная плата работникам	
66.3 – краткосрочные займы		66.3 – возврат займов и процентов	
		73 – выплата за использование личного автомобиля в служебных целях	
	Сальдо конечное – денежные средства в кассе организации		

Схема 2. Схема строения счета 50 «Касса»

По дебету отражаются операции, связанные с поступлением денег, а по кредиту – с расходованием наличных денег [39].

Все операции по дебету счета «Касса» при журнально-ордерной форме бухгалтерского учета учитываются в ведомости №1 на основе проверенных отчетов кассира за один или несколько дней с группировкой по корреспондирующим счетам.

Выдача наличных денег отражается по кредиту счета «Касса».

По окончании месяца в журнале-ордере подсчитываются обороты и выводятся сальдо на начало следующего месяца. Сальдо сверяются с остатком кассовой книги и Главной книги.

Денежные средства организации за исключением переходящих остатков в кассе должны храниться на счетах в банках.

Рассмотрим порядок учета кассовых операций в ООО «МИР».

В ООО «МИР» учет операций по кассе ведется по счету 50 «Касса», по отношению к балансу счет является активным. По дебету показывается поступление денег в кассу, а по кредиту – списание. В обществе данный счет имеет один субсчет – касса организации.

Рассмотрим отражение хозяйственных операций в организации по поступлению и выбытию денежных средств.

1. С расчетного счета организации получены деньги в кассу:

Дебет счета 50 «Касса»

Кредит счета 51 «Расчетные счета»

2. Выданы денежные средства по расходному ордеру сотруднику в подотчет для поездки в командировку:

Дебет счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Кредит счета 50 «Касса»

3. С валютного счета организации получена иностранная валюта в кассу:

Дебет счета 50 «Касса»

Кредит счета 52 «Валютные счета»

4. В кассу организации поступила часть неиспользованных, сумм выданных в подотчет на командировочные расходы:

Дебет счета 50 «Касса»

Кредит счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

5. Выдана из кассы депонированная (неполученная в срок) заработная плата:

Дебет счета 76/4 «Расчеты по депонированным суммам»

Кредит счета 50 «Касса»

6. Выданы из кассы дивиденды акционерам:

Дебет счета 75/2 «Расчеты по выплате доходов»

Кредит счета 50 «Касса»

7. В торговой организации основной объем наличных денежных средств поступает в кассу от продажи товаров:

Дебет счета 50 «Касса»

Кредит счета 90/1 «Выручка»

8. В кассу организации поступили денежные средства по займам от работников:

Дебет счета 50 «Касса»

Кредит счета 73/1 «Расчеты по предоставленным займам»

9. Выданы денежные пособия по социальному страхованию из кассы организации:

Дебет счета 69/1 «Расчеты по социальному страхованию»

Кредит счета 50 «Касса»

Бухгалтерский учет операций в иностранной валюте осуществляется в соответствии с ПБУ 3/, и Положением о правилах организации наличного денежного обращения. Особенностью их учета является то, что отражение операций в учетных регистрах ведется одновременно в валюте и в рублях путем пересчета по курсу Банка России на дату совершения операции, а также на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности.

Датами совершения кассовых операций являются дни поступления и выбытия иностранной валюты из кассы организации.

Наличная иностранная валюта используется организациями на оплату командировочных расходов за границей. Операции с валютой по расчетам с юридическими и физическими лицами (резидентами) за выполненные работы и услуги запрещены действующим законодательством. При получении валюты в банке организация принимает ее к учету по курсу Банка России.

Бухгалтерский учет кассовых операций с валютой предполагает следующие типовые проводки:

1. Организация получила из банка валютную наличность на расходы сотрудников в командировке. Первичным документом будет служить приходный кассовый ордер.

Дебет счета 50/4 субсчет «Касса в иностранной валюте» с указанием суммы в инвалюте и в рублях

Кредит счета 52 «Валютные счета»

2. На основании первичного документа подотчетному лицу организация выдала валютную наличность на его расходы в командировке. Операция сопровождается оформлением расходного кассового ордера.

Дебет счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Кредит счета 50/4 субсчет «Касса в иностранной валюте» с указанием суммы в инвалюте и в рублях.

3. По возврату из командировки работник вернул в кассу не использованные в командировке деньги в валюте. Первичной документацией будет являться авансовая отчетность, а также приходный кассовый ордер.

Дебет счета 50/4 субсчет «Касса в иностранной валюте» с указанием суммы в инвалюте и в рублях.

Кредит счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

4. В связи с изменением курса валюты на банковской валютной бирже получена отрицательная курсовая разница. Документация – справка-расчет бухгалтера организации.

Дебет счета 91/2 «Прочие расходы»

Кредит счета 50/4 субсчет «Касса в иностранной валюте» с указанием суммы в инвалюте и в рублях

5. В связи с изменением курса валюты на банковской валютной бирже получена положительная курсовая разница. Документация – справка-расчет бухгалтера.

Дебет счета 50/4 субсчет «Касса в иностранной валюте» с указанием суммы в инвалюте и в рублях

Кредит счета 91/1 «Прочие доходы».

6. Организация внесла валютную наличность на свой расчетный счет в банке. При данной операции должен быть оформлен расходный кассовый ордер, объявление на взнос наличными, а в последующем получена выписка по валютному счету с приложением.

Дебет счета 52 «Валютные счета»

Кредит счета 50/4 субсчет «Касса в иностранной валюте» с указанием суммы в иностранной валюте и в рублях.

На отдельном субсчете счета 50 «Касса» учитываются денежные документы, к которым относятся марки государственных пошлин и сборов, почтовые марки, авиабилеты оплаченные, но не выданные, путевки в дома отдыха и санатории, и другие документы.

Аналитический учет этих ценностей ведется по их видам. Например, оплата путевок отражается в учете:

Дебет счета 50/3 «Денежные документы»

Кредит счета 51 «Расчетные счета»

При выдаче путевок персоналу бесплатно или с частичной оплатой делается запись на счетах учета:

Дебет счета 50 «Касса» на сумму платежа

Дебет счета 91/2 «Прочие расходы» на сумму стоимости за счет организации.

Кредит счета 50/3 «Денежные документы»

Выкупленные акции для перепродажи или аннулирования учитываются на счете 81 «Собственные акции (доли)». При покупке акционерным обществом у акционера принадлежащих ему акций делается запись на счетах бухгалтерского учета:

Дебет счета 81 «Собственные акции (доли)»

Кредит счета 50 «Касса»

Аннулированные акции списываются и отражаются на счетах бухгалтерского учета после перерегистрации:

Дебет счета 80 «Уставный капитал»

Кредит счета 81 «Собственные акции (доли)».

При инкассации для учета еще не зачисленных на расчетный счет в банке наличных денег применяется счет 57 «Переводы в пути». Суммы наличных денег, сданных инкассатору или в отделение связи, отражаются записью:

Дебет счета 57 «Переводы в пути»

Кредит счета 50 «Касса». Основанием для такой записи являются сопроводительные ведомости на сдачу выручки инкассаторам, квитанции отделения связи.

По мере зачисления на расчетный счет в банке сумм от инкассации, они списываются записью:

Дебет счета 51 «Расчетный счет»

Кредит счета 57 «Переводы в пути».

Кассовые операции по счету 50/1 «Касса организации» отражаются в журнале – ордере и ведомости по счету 50/1, а основанием для их заполнения служат отчеты кассира.

3.3. Аудит денежных средств в кассе организации

Предварительное знакомство с системой внутреннего контроля в организации позволяет аудитору оценить, как обеспечивается сохранность и целевое использование наличных денежных средств. При возникновении подозрений в возможных хищениях средств из кассы, других злоупотреблениях аудитору следует рекомендовать руководству провести инвентаризацию кассовой наличности.

В ходе аудиторской проверки кассовых операций аудитору приходится решать вопрос о необходимости проведения инвентаризации кассы. Действующие нормативно-законодательные акты не дают однозначного ответа о необходимости такой инвентаризации. Поэтому аудитору целесообразно действовать следующим образом.

Если инвентаризация предусмотрена в договоре на аудиторскую проверку или если осуществляется обязательная аудиторская проверка за текущий отчетный период, инвентаризацию кассы проводить необходимо, так как в соответствии с отечественными стандартами аудитор несет ответственность за проверку правильности отражения в финансовой

отчетности событий, произошедших после даты составления баланса до даты составления аудиторского заключения.

Инвентаризация должна проходить в присутствии кассира и главного бухгалтера. Порядок проведения инвентаризации кассы может быть следующим: при наличии нескольких касс аудитор опечатывает их, чтобы предотвратить возможность доступа к ним после начала аудиторской проверки. Кассир должен составить кассовый отчет о кассовых операциях за последний день, вывести остаток денег по кассовой книге на день проверки.

Одновременно с кассира берется расписка, что все приходные документы включены им в отчет и к моменту инвентаризации кассы неоприходованных и не списанных в расход денег не имеется. После этого осуществляется пересчет наличных денег. Если во время инвентаризации кассы имеются частично оплаченные платежные ведомости на выплату заработной платы, пособий, аудитор подсчитывает в них итог и выплаченную по ним сумму принимает к зачету, о чем делается отметка в акте. После пересчета денег и других ценностей, хранящихся в кассе, полученный остаток сверяется с данными учета по кассовой книге.

Результаты проверки оформляются составлением акта, который подписывают аудитор, главный бухгалтер экономического субъекта и кассир.

В случае выявления излишков или недостачи денежных средств или денежных документов и других ценностей аудитору необходимо взять письменное объяснение у кассира о причинах их возникновения. При выявлении крупной недостачи денежных средств аудитор обязан сообщить о выявленных фактах руководителю и поставить вопрос об отстранении кассира от его обязанностей до окончания проверки.

При инвентаризации кассы необходимо проверить: имеется ли приказ руководителя о назначении кассира; заключены ли с кассиром и другими сотрудниками бухгалтерии договоры о полной индивидуальной материальной ответственности установленной формы; соответствует ли помещение кассы рекомендациям по обеспечению сохранности денежных

средств, и оснащенности средствами охранно-пожарной сигнализации. Аудитор обязан также получить ответы на следующие вопросы: проводятся ли периодические и внезапные ревизии кассы; не превышают ли наличные денежные средства, находящиеся в кассе, установленный лимит. При аудите также проводится инвентаризация денежных документов, находящихся в кассе, и иностранной валюты.

Разработка общего плана аудита основывается:

- на предварительных данных об экономическом субъекте;
- на результатах проведенных аналитических процедур.

План аудита в ООО «МИР» представлен в таблице 4.

Таблица 4.

Общий план аудита, операций с денежными средствами ООО «МИР»

Проверяемая организация:		ООО «Подкова»	
Период аудита:		01.02.16 – 31.03.16	
Время проведения:		100 часов	
Аудитор:		Луговая Н.А.	
№ п/п	Планируемые виды работ	Период проведения проверки	Исполнитель
1	Проверка общих и учредительных документов	с 02.02.16. – 14.02. 16 гг.	Луговая Н.А.
2	Проверка кассовых операций	с 16.02.16. – 25.02.16 гг.	Луговая Н.А.
3	Аудит банковских операций по расчетному счету	с 26.02.16. – 06.03.16 гг.	Луговая Н.А.
4	Аудит банковских операций по валютному счету	с 09.03.16. –20.03.16 гг.	Луговая Н.А.
5	Консультирование и исправление ошибок	с 23.03.16. – 25.03.16 гг.	Луговая Н.А.
6	Подписание акта выполненных работ	с 26.03.16. – 26.03.16 гг.	Луговая Н.А.
7	Составление и подписание аудиторского заключения	с 30.03.16. – 31.03.16 гг.	Луговая Н.А.

Проведением аналитических процедур аудиторская организация должна выявить области, значимые для аудита. В процессе подготовки общего плана и программы аудиторская организация оценивает эффективность системы внутреннего контроля, действующей у

экономического субъекта, и производит оценку самой системы внутреннего контроля. Система внутреннего контроля может считаться эффективной, если она своевременно предупреждает о возникновении недостоверной информации, а также выявляет ее. Оценивая эффективность внутреннего контроля, аудиторская организация должна собрать достаточное количество аудиторских доказательств.

В том случае если аудиторская организация решает положиться на систему внутреннего контроля и систему бухгалтерского учета для получения достаточной степени уверенности в достоверности бухгалтерской отчетности, она должна соответствующим образом скорректировать объем предстоящего аудита.

При подготовке общего плана аудиторская организация должна устанавливать приемлемые для нее уровень существенности и аудиторский риск, позволяющие считать аудиторскую отчетность достоверной. С учетом установленных рисков и уровня существенности аудиторская организация выявляет значимые для аудита области и планирует необходимые аудиторские процедуры.

Согласно закону об аудиторской деятельности аудитору необходимо составить и документально оформить программу аудита, которая представляет собой набор инструкции для аудитора, выполняющего проверку.

Программа аудиторской проверки представляет собой детальный перечень содержания аудиторских процедур, необходимых для практической реализации намеченного плана.

Аудит кассовых операций должен проводиться в соответствии с разработанной программой и по направлениям соблюдения кассовой дисциплины.

Программа проведения аудита в «МИР» представлена в таблице 5.

Таблица 5

Программа аудиторской проверки учета денежных средств

Организация: ООО «МИР»

Аудиторская компания ООО «Аудит Плюс»

Проверяемый период февраль -март

Дата проверки 01.02.- 31.03.2016 гг.

Проверяемая организация	Аудиторские процедуры	Источники информации
Наличие в кассе денег и денежных документов	Инвентаризация кассы, осмотр, просмотр, и сравнение документов	Кассовая книга, акты инвентаризации денежных средств
Полнота отражения в учете денежных средств в кассе и денежных документов	Просмотр, и сравнение документов, проверка соблюдения правил совершения кассовых операций	Приходные и расходные кассовые ордера, кассовая книга
Полнота и правильность оформления кассовых первичных документов, книг, журналов	Просмотр, и сравнение документов	Приходные и расходные кассовые ордера, журнал регистрации, кассовая книга
Соблюдение порядка выдачи денег по доверенности	Просмотр доверенностей	Доверенности, приложенные к РКО или ведомостям
Соблюдение лимита хранения наличных денег в кассе	Просмотр документов	Кассовая книга, расчет лимита
Соблюдение установленного порядка расчета лимита кассовой наличности	Просмотр расчета лимита кассы	Расходные кассовые ордера, кассовая книга
Наличие договора о полной материальной ответственности кассира	Просмотр документов	Договор о полной материальной ответственности
Применение ККТ при наличных расчетах	Просмотр, сравнение книги кассира с данными кассовых лент	Книга кассира
Проведение внезапной ревизии кассы при необходимости	Инвентаризация кассы, осмотр, опрос, просмотр и сравнение документов	Кассовые документы, кассовая книга, регистры по счету 50
Проверка оборотов и остатков по счету 50 и Главной книги	Просмотр и сравнение документов	Кассовая книга, ведомости, ж/о, Главная книга
Выборочная проверка целевого использования денег полученных из банка	Просмотр и сравнение документов	Выписка банка, кассовые документы, ведомости, ж/о по счетам 50,51
Выборочная проверка правильности заполнения документов по счету 50.	Выборочный просмотр и сравнение документов	Кассовые документы, ведомости, учетные регистры по счетам 50,51
Исследование кассовых документов; - контроль правильности ведения кассовой книги и составления отчетов	Выборочный просмотр и сравнение документов	Инспектирование, подтверждение, пересчет, аналитические процедуры
Проверка реальности сальдо по счету 50»Касса»; корреспонденции счетов; сверка синтетического и аналитического учета	Выборочный просмотр и сравнение документов	Инспектирование, подтверждение, пересчет, аналитические процедуры

Аудит кассовых операций должен проводиться в соответствии с разработанной программой по следующим направлениям:

- проверка правильности документального оформления операций по кассе;
- оценка полноты и своевременности отражения денежных средств на счетах бухгалтерского учета;
- анализ правильности списания денежных средств по расходным кассовым документам;
- проверка соблюдения кассовой дисциплины;
- выяснение правильности отражения кассовых операций в бухгалтерском учете организации.

При тестировании аудитор должен руководствоваться федеральным правилом, то есть стандартом № 8 «Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом».

При проведении аудита признаками отсутствия или недостаточности контроля за движением денежных средств служат:

- отсутствие налаженной системы проведения внезапных ревизий с полным пересчетом денежной наличности и ценностей, находящихся в кассе;
- отсутствие приказа, устанавливающего сроки проведения проверок;
- предоставление права подписи приходных и расходных кассовых ордеров другим лицам кроме главного бухгалтера и руководителя, не отраженное в распоряжениях руководителя организации;
- формальное проведение ревизии кассы при смене или увольнении кассира организации;
- отсутствие в штате организации кассира и возложение этих функций на другого работника без письменного распоряжения руководителя;
- отсутствие заключенного договора с кассиром о полной материальной ответственности.

С помощью тестирования аудитор дает предварительную оценку соблюдения кассовой дисциплины, выявляет наиболее сложные участки,

планирует основные контрольные процедуры, определяет особенности ведения бухгалтерского учета в организации.

Условия сохранности денежных средств в ООО «МИР» были проанализированы путем осмотра кассового помещения и получения ответов на ряд поставленных вопросов, которые позволяют составить представление о соблюдении условий хранения и сохранности денег в кассе.

При проверке соблюдения кассовой дисциплины в ООО «МИР» осуществлялись следующие процедуры.

По кассовой книге анализировались остатки денежных средств и сравнивались с установленным лимитом кассы. При этом исходили из того, что превышение лимита остатка кассы допускается лишь в течение трех рабочих дней в период выплаты заработной платы сотрудникам организации, премий и пособий по временной нетрудоспособности.

Отметим, что общий план и программа аудита должны по мере необходимости уточняться и пересматриваться в ходе аудита, так как планирование осуществляется непрерывно на протяжении всего времени выполнения аудиторского задания в связи с меняющимися обстоятельствами или неожиданными результатами, полученными в ходе выполнения аудиторских процедур. Причины внесения значительных изменений в общий план и программу аудита должны быть документально зафиксированы.

Нами был проведен аудит кассовых операций в ООО «МИР» и в ходе проверки было установлено следующее:

1. Все кассовые документы заполнены четко, ясно, без помарок. Никакие подчистки и исправления не допускаются.
2. В организации соблюдается установленный лимит остатка наличных денег в кассе и предельная сумма расчетов между юридическими лицами по одному платежу.
3. Кассовая книга ведется правильно.

4. Установлены полнота и своевременность оприходования наличных денег, полученных со счетов общества в банке и целевой характер их использования.

5. Правильность арифметических расчетов остатка денежных средств в кассе на конец месяца.

6. Корректность сделанных в учете бухгалтерских проводок.

7. Установлена тождественность показателей журнала-ордера по счету 50 с данными Главной книги.

На основании выше изложенного, в целом можно сделать вывод о достоверности отражения в бухгалтерском учете ООО «МИР» величины денежных средств, находящихся в кассе организации.

3.4. Совершенствование учета и аудита денежных средств

Аудиторская проверка операций с наличными денежными средствами включает проверку кассовых операций. Основная цель проверки – установление законности, достоверности и целесообразности совершения операций с денежными средствами организации, правильности их отражения в бухгалтерском учете.

Изучив организацию ведения бухгалтерского учета денежных средств в ООО «МИР», а именно порядок ведения кассовых операций, а также отклонений от установленных законодательством норм, нами выявлено не было.

В связи с этим следует отметить, что за всю свою деятельность, исследуемая организация ни разу не была оштрафована, и это означает, что исследуемая организация соблюдает порядок ведения кассовых операций. Однако, на наш взгляд, не смотря на то, что общество «Подкова» не подлежит обязательному аудиту, ему необходимо периодически проводить подобного рода проверку, что позволит удостовериться в правильности организации

учета в обществе или своевременно выявить недостатки и нарушения, если таковые имеются и выявить их.

Стоит отметить, что в ходе проведенной аудиторской проверки по всем рассматриваемым аспектам выявлено не было. Однако необходимо обратить внимание на то, что в ходе проведения тестов средств контроля кассовых операций, опрос показал, что уровень надежности и эффективности системы внутреннего контроля, а также бухгалтерского учета – средний. Поэтому для совершенствования контроля за сохранностью наличных денег, состоянием учета денежных средств и их использованием, мы предлагаем проводить проверку сохранности денежных средств в организации. Данная проверка предусматривает использование различных методов и процедур для получения и анализа аудиторских доказательств, на основании которых формируются результаты о соблюдении условий хранения денежных средств в кассе и организации внутреннего контроля за их движением. Совокупность используемых методов и процедур, представлена на рисунке 3.

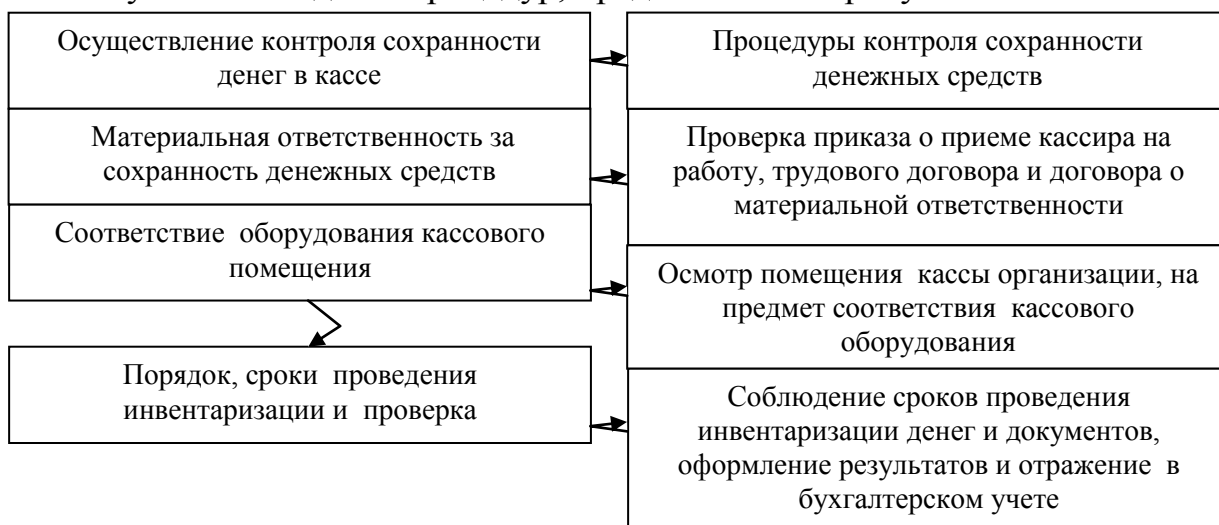


Рис.3. Последовательность процедуры контроля денежных средств

Последовательность контроля формируют методику проверки сохранности денежных средств. Последовательное проведение проверки сохранности денежных средств, использование комплекса аудиторских процедур и приемов контроля позволяют систематизировать и

оптимизировать порядок осуществления учета и аудита кассовых операций с целью подтверждения достоверности бухгалтерской отчетности.

По результатам проведения аудиторской проверки учета и внутреннего контроля денежных средств в исследуемой организации, было установлено:

- в организации нет налаженной системы проведения внезапных ревизий кассы с полным пересчетом денежной наличности и проверкой других ценностей, находящихся в кассе организации;

- в учетной политике не установлена периодичность и сроки проверок;

- ревизия кассы носят формальный характер, так как в комиссии по проведению ревизий постоянно назначаются одни и те же лица.

Основными мероприятиями по совершенствованию учета кассовых операций в организации является:

- регламентировать порядок предоставления отчетов кассира по срокам главному бухгалтеру.

- разработать внутреннее положение и порядок проведения ревизии кассы, а также утвердить инвентаризационную комиссию, так как отсутствие при инвентаризации даже одного члена комиссии, включенного в ее состав, служит основанием для признания результата не действительным.

- проводить внезапную инвентаризацию кассы и расчетов с подотчетными лицами, для своевременного выявления отклонений в бухгалтерском учете.

- необходимо следить за заполнением всех реквизитов оправдательных документов, а также соблюдать порядок списания расходов при отсутствии оправдательных документов.

Очень важным в повышении эффективности работы организации является изыскание возможностей рационального вложения свободных денежных средств как источника финансовых, инвестиций, приносящих доход.

Поэтому для совершенствования контрольных процедур сохранности наличных денег, состоянием учета денежных средств и их использованием,

мы предлагаем ввести в обществе программу внутреннего контроля, которая представлена в таблице 6.

Таблица 6.

Примерная программа внутреннего контроля и сохранности денежных средств

Вопросы проверки	Сроки проведения	Кто проверяет
Контроль условий, обеспечивающих сохранность наличных денег в организации		
Проверка помещения кассы, прочность закрепления решеток на окнах, состояние печатей на сейфе	ежедневно	кассир
Проверка состояния предупредительной сигнализации и средств противопожарной безопасности	ежедневно	гл. бухгалтер, кассир
Контроль за опечатыванием сейфа и помещения кассы	ежедневно	гл. бухгалтер
Обеспечение сохранности денег при их доставке из банка	в день получения денег	гл. бухгалтер, руководитель
Контроль сохранности и состояния учета денежных средств		
Проверка наличия (инвентаризация) денег	ежемесячно	гл. бух. комиссия
Проверка полноты и своевременности прихода в кассу наличных денег.	систематически	гл. бухгалтер
Проверка соответствия фактического наличия денежных средств на счетах в банке данным бухгалтерского учета	ежемесячно	гл. бух. комиссия
Проверка порядка регистрации приходных и расходных кассовых ордеров	ежедневно	гл. бухгалтер
Проверка соблюдения кассовой дисциплины и других требований, предусмотренных правилами о ведении кассовых операций.	систематически	гл. бухгалтер,
Контроль использования денежных средств		
Проверка использования полученных из банка наличных денег по целевому назначению	ежедневно	гл. бухгалтер, комиссия
Проверка своевременности и полноты взноса в банк выручки	ежемесячно	гл. бухгалтер
Проверка законности и целесообразности расходования средств подотчетными лицами	систематически	гл. бухгалтер, бухгалтер, комиссия
Проверка достоверности выписок банка, наличие первичных документов с отметками банка об исполнении и их соответствие выпискам	ежемесячно	гл. бухгалтер
Проверка состояния расчетов с бюджетом, с органами социального страхования	систематически	гл. бухгалтер, бухгалтер
Проверка состояния учета расчетов по претензиям и возмещению материального ущерба, погашения этой задолженности	систематически	гл. бухгалтер, ревизионная комиссия

Программа внутреннего контроля и сохранности денежных средств состоит из трех разделов.

В первом разделе рассмотрен контроль условий, обеспечивающих сохранность наличных денег в организации.

Во втором разделе – контроль за сохранностью и состоянием учета денежных средств.

Третий раздел отражает контроль за целевым использованием денежных средств.

В каждом из разделов оговариваются вопросы проверки, сроки проведения контроля и конкретные лица, которые проверяют тот или иной участок бухгалтерского учета.

Проверка документального оформления кассовых операций предполагает осуществление следующих действий:

- исследование кассовых документов (журнала регистрации приходных и расходных кассовых ордеров, приходных и расходных кассовых ордеров) по форме и по существу отраженных операций;
- контроль правильности ведения кассовой книги организации;
- изучение отчетов кассира, своевременности и правильности их составления и представления в бухгалтерию для проверки.

Заключительным этапом аудиторской проверки кассовых операций является проверка правильности отражения кассовых операций на счетах бухгалтерского учета. Значимость данного этапа аудита обусловлена тем, что записи в регистрах синтетического учета являются основанием для составления бухгалтерской отчетности. Таким образом, достоверность информации, содержащейся в учетных регистрах, обеспечивает достоверность отчетных данных.

Поэтому мы считаем, что использование предложенной нами программы будет способствовать соблюдению правил и требований учета кассовых операций.

Так как правильная организация бухгалтерского учета, усиленный контроль за сохранностью и умелое распределение денежных средств, сами по себе могут приносить организации дополнительный доход, а данная программа позволит усилить контрольные функции всех материально-ответственных лиц, которые обязаны отвечать за сохранность и целевое использование денежных средств.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Бухгалтерский учет и аудит денежных средств имеет большое значение для правильной организации денежного обращения расчетов, для укрепления платежной дисциплины.

Основной задачей бухгалтерского учета и аудита денежных средств является соблюдение кассовой и расчетной дисциплины, правильность и эффективность использования денежных средств, обеспечение сохранности денежной наличности и документов в кассе организации.

Денежные средства – это финансовые ресурсы организации, самые высоколиквидные активы, способные обеспечить выполнение обязательств любого вида.

В соответствии с Конституцией РФ правительство должно обеспечить в стране единую денежную политику. Важная роль в регулировании денежного обращения отводится Банку России.

Все организации обязаны хранить свободные денежные средства в банках. Каждой организации банки устанавливают порядок и сроки сдачи наличных денег, а также лимит остатка кассы. Тем самым контролируется налично-денежный оборот страны.

В соответствии с уставом предметом основной деятельности ООО «МИР» является: монтаж инженерного оборудования зданий и сооружений; производство отделочных работ; подготовка строительного участка; строительство и ремонтно-строительные работы; транспортные и транспортно-экспедиционные услуги; оказание услуг по перевозке грузов; осуществление других видов хозяйственной деятельности, не запрещенных законодательством Российской Федерации.

Нормативно – законодательная база сформирована системой документов регулирующих деятельность ООО «МИР».

Организационная структура ООО «МИР» линейно-функциональная.

Между отделами наблюдаются как обратные, так и прямые взаимосвязи. Сверху от руководства поступают непосредственно указания по управлению, снизу информация для принятия управленческих решений.

Бухгалтерский учет в обществе ведется в соответствии с утвержденной учетной политикой, которая составляется главным бухгалтером и утверждается руководителем.

Учет осуществляется отделом учета и отчетности как структурным подразделением, возглавляемым главным бухгалтером.

По результатам исследования при выполнении выпускной квалификационной работы можно сделать следующие выводы:

Согласно проведенному анализу данных можно отметить, что выручка в 2014 году уменьшилась – 4920 тыс. рублей, а в 2015 году увеличилась – 1152 тыс. рублей или 1,4%, то есть составила – 82658 тыс. рублей.

Необходимо отметить тот факт, что себестоимость повышается, в 2014 году – 4936 тыс. рублей или 5,8%, а в 2015 году уменьшается – 3271 тыс. рублей или 3,6%.

Валовая прибыль в 2014 году уменьшилась – 7028 тыс. рублей и составила 8443 тыс. рублей, а в 2015 году уменьшилась – 4423 тыс. рублей и составила – 4020 тыс. рублей.

Прочие доходы имеют тенденцию увеличения в 2014 году – 5767 тыс. рублей или 63,4%, а в 2015 году – уменьшаются 3908 тыс. рублей или 32%.

Прочие расходы общества за анализируемый период в 2014 году уменьшились – 2771 тыс. рублей и составили 6092 тыс. рублей, а в 2015 году – 1847 тыс. рублей и составили – 4245 тыс. рублей.

Прибыль (убыток) до налогообложения с каждым годом уменьшается и составляет в 2015 году – 54 тыс. рублей.

Снижение показателя рентабельности продаж в ООО «МИР» говорит об уменьшении прибыли на каждый рубль проданных товаров. Уменьшение показателей рентабельности свидетельствует об ухудшении эффективности

бизнес-процессов, увеличении затрат, расходов на продвижение и продажу товаров.

Анализируя показатель, среднесписочная численность работников, можно отметить, что в 2015 году уменьшилось – 2 человека.

Среднегодовая стоимость основных средств в 2014 году увеличивается – 2258 тыс. рублей или 6,1%, а в 2015 году уменьшилась – 8526 тыс. рублей или 21,8%.

Важными измерителями эффективности использования основных средств является фондоотдача.

Так, коэффициент фондоотдачи в 2015 году увеличился и составил 2,70 пункта. Рост фондоотдачи является одним из факторов интенсивного роста выручки, что свидетельствует о повышении уровня эффективности использования производственных основных средств. Такой рост в данном обществе может быть связан с увеличением времени работы основных средств. В 2015 году показатель фондоотдачи показывает, что на 1 рубль основных средств приходится 2,70 рубля выручки от продажи продукции. Рост фондоотдачи в 2015 году, по сравнению с 2014 годом говорит о повышении эффективности использования на предприятии его основных средств.

Собственный капитал общества в 2014 году увеличился – 1690 тыс. рублей или 2,8%, а в 2015 году уменьшился – 25287 тыс. рублей или 40,8%.

Оборотные активы общества в 2014 году увеличиваются – 3291 тыс. рублей или 19,6%, а в 2015 году уменьшаются – 2371 тыс. рублей или 11,8%.

Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности увеличилась в 2014 году – 1769 тыс. рублей или 14,6%, а в 2015 году – 58 тыс. рублей или 0,4%.

Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности увеличилась в 2014 году – 2819 тыс. рублей, а в 2015 году – 2754 тыс. рублей.

Рост кредиторской задолженности влечет за собой отрицательные последствия, так как у общества снижается ее платежеспособность.

Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности в 2014 году и в 2015 году имеет тенденцию к росту, так в 2014 году она увеличилась на 52,9 %, а в 2015 году рост составил 33,8 %.

По результатам проведенного анализа необходимо отметить, что уровень расходов за анализируемый период в 2013 году составил – 98,4%, в 2014 – 110,4%, что на 12,0% выше, чем в 2013 году, а в 2015 – 104,9% или 5,5% ниже 2014 года.

Однако также хотелось бы обратить внимание на то, что положение в обществе улучшается, так как в 2015 году чистая прибыль равна 7 тыс. рублей, а в 2014 году в организации получен убыток – 2310 тыс. рублей.

Финансовое состояние общества характеризуется рядом показателей, значение которых свидетельствуют о том, что коэффициент автономии в 2013, 2014, 2015 годы выше нормативного значения.

Анализируемое общество «МИР» располагает достаточной величиной собственного капитала согласно проведенному анализу можно отметить, что данный показатель в 2013 году составляет – 60426 тыс. рублей, в 2014 году – 61936 тыс. рублей, в 2015 году – 36649 тыс. рублей.

Его увеличение в 2014 году составило 1690 тыс. рублей по сравнению с 2013 годом, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом данный показатель уменьшился – 25287 тыс. рублей.

Краткосрочные обязательства увеличиваются в 2014 году – 3966 тыс. рублей, а в 2015 году – 1542 тыс. рублей.

Внеоборотные активы в 2014 году увеличиваются – 2365 тыс. рублей, а в 2015 году уменьшаются – 21374 тыс. рублей и составляют – 30643 тыс. рублей.

Оборотные активы являются наиболее мобильной частью имущества, определяют платежеспособность и кредитоспособность исследуемого общества, их рост положительно характеризует деятельность организации, и так оборотные активы в 2014 году увеличились – 3291 тыс. руб., а в 2015 году уменьшились – 2371 тыс. рублей.

Коэффициент финансовой независимости в ООО «МИР» находится выше нормативного значения, он характеризует долю собственного капитала в валюте баланса. За анализируемый период данный показатель снизился, так в 2013 году он составил 0,907 пункта, в 2014 году снизился и составил 0,860 пункта, в 2015 г. коэффициент снизился и составил 0,759 пункта. Снижение данного показателя говорит о низком уровне собственных средств и снижении гарантий перед кредиторами по погашению обязательств.

Коэффициент финансовой устойчивости, выше нормативного значения это характерно, так как величина заемного капитала за анализируемый период с каждым годом только увеличивается, такая тенденция, характерна для коэффициента автономии.

Коэффициент финансовой устойчивости и коэффициент финансирования выше нормы в 2013–2015 годы.

Коэффициент финансирования показывает, в какой степени активы организации сформированы за счет собственного капитала, и насколько организация независима от внешних источников финансирования. Этот коэффициент ниже нормативного значения. Это может свидетельствовать о затруднениях общества рассчитываться по своим долгам.

Коэффициент соотношения заёмного и собственного капитала характеризует степень зависимости организации от внешних займов. Значения данного коэффициента превышают норматив, что означает зависимость исследуемого общества от кредиторов.

Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала меньше единицы за исследуемый период.

Коэффициент маневренности меньше нормы, он показывает, насколько мобильны собственные средства.

ООО «МИР» является прибыльным, поскольку конечным финансовым результатом является чистая прибыль. Рост чистой прибыли наблюдался в 2015 году. Вся чистая прибыль общества капитализируется.

Нераспределенная прибыль прошлых лет отражена в пассиве баланса и составила 77 тыс. рублей в 2015 году.

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с учетной политикой, которая составляется главным бухгалтером и утверждается руководителем на основе ПБУ 1/ 2008 [5].

Бухгалтерский учет в ООО «Подкова» ведется в соответствии с ФЗ «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г. №402/ФЗ, и учетной политикой, которая составляется главным бухгалтером и утверждается. Бухгалтерский учет выполняется сотрудниками бухгалтерии под руководством главного бухгалтера, функциональные обязанности, которых распределены и закреплены за каждым работником бухгалтерии.

В качестве основных мероприятий совершенствования учета кассовых операций в обществе мы предлагаем:

- регламентировать порядок предоставления отчетов кассира по срокам главному бухгалтеру.

- разработать внутреннее положение и порядок проведения ревизии кассы, а также утвердить инвентаризационную комиссию, так как отсутствие при инвентаризации даже одного члена комиссии, включенного в ее состав, служит основанием для признания результата не действительным.

- проводить внезапную инвентаризацию кассы и расчетов с подотчетными лицами, для своевременного выявления отклонений в бухгалтерском учете.

- необходимо следить за заполнением всех реквизитов оправдательных документов, а также соблюдать порядок списания расходов при отсутствии оправдательных документов.

Очень важным в повышении эффективности работы организации является изыскание возможностей рационального вложения свободных денежных средств как источника финансовых, инвестиций, приносящих доход.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.10.1994) (ред. от 06.04.2011).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 21.04.2011 ред. от 28.12.2016).
3. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402 -ФЗ «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справочно-поисковая система.
4. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» (в ред. Федеральных законов от 01.07.2010 №, от 28.12.2010 № 307, от 04.05.2011 №, от 01.07.2011 №, от 11.07.2011 №, от 21.11.2011 №) [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справочно-поисковая система.
5. Федеральный закон 22. 05. 2008 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справочно-поисковая система.
6. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 06.10.2008 № 107н. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008).
7. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 02.02.2011 N 11н. Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011).
8. Постановление Правительства Российской Федерации от 6 мая 2008 г. № 359. Положение об осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники.
9. Постановление Правительства Российской Федерации от 14 февраля 2009 г. № 112. Правила перевозок пассажиров и багажа автомобильным транспортом и городским наземным электрическим транспортом.

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

11.Приказ Минфина РФ 02.07.2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (ред. от 05.10.2011).

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

13.Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008): утверждено Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.10.2008 № 106н (ред. Приказ Минфина РФ от 11.03.2009 г. № 22н) [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справочно-поисковая система.

14.Положение о платежной системе Банка России 384П от 29 июня 2012г. [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справочно-поисковая система.

15.Положением о порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации от 12.10.2011 № 373-П.

16.Инструкция Банка России «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» от 14.09.06 г. № 28-И: зарегистрирована Министерством юстиции Российской Федерации 18 октября 2006 года № 8388 (в ред. ЦБ РФ от 14.05.2008 № 2009-У, от 25.11.2009 № 2342-У) [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справочно-поисковая система.

17.Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации: утв. Письмом ЦБ РФ от 04.10.93 г. № 18 [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справочно-поисковая система.

18.Указание от 20 июня 2007 г. № 1843-У о предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя.

19.Унифицированные формы первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации: утв. Постановлением Госкомстата РФ от 18.08.98 г. № 88 (ред. Постановлений Госкомстата РФ от 27.03.2000 № 26, от 03.05.2000 № 36) [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справочно-поисковая система.

20.Астахов, В. П. Бухгалтерский финансовый учет. - Ростов-Н/Д: МаРТ, 2011. – 832 с.

21. Алексеева, Г.И. Бухгалтерский учет: Учебник / С.Р. Богомолец, Г.И. Алексеева, Т.П. Алавердова; Под ред. С.Р. Богомолец. - М.: МФПУ Синергия, 2013. - 720 с.

22. Астахов, В.П. Бухгалтерский учет от А до Я: Учебное пособие / В.П. Астахов. - Рн/Д: Феникс, 2013. - 479 с.

23.Богатая, И. Н. Аудит [Текст] / И.Н. Богатая, Н.Т. Лабынцева, Н.Н. Хахонова. – Ростов н/Д.: Феникс, 2012. – 475 с.

24. Богаченко, В.М. Бухгалтерский учет: Практикум: Учебное пособие / В.М. Богаченко, Н.А. Кириллова. - Рн/Д: Феникс, 2013. - 398 с.

25. Богаченко, В.М. Бухгалтерский учет: Учебник / В.М. Богаченко, Н.А. Кириллова. - Рн/Д: Феникс, 2013. - 510 с.

26.Бородина, В. В. Оформление кассовых документов: нарушения и ответственность [Текст] / В. В. Бородина // Аудиторские ведомости. – 2014. – № 10. – С. 78-84.

27. Воронина, Л.И. Бухгалтерский учет: Учебник / Л.И. Воронина. - М.: Альфа-М, НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 480 с.

28.Войко Д. В. Особенности формирования отчета о движении денежных средств [Текст] / Д. В. Войко // Аудиторские ведомости. – 2011. – № 8. – С. 72-80.

29. Грищенко А. В. Аудит кассовых операций [Текст] / А. В. Грищенко // Финансовые и бухгалтерские консультации. – 2010. – № 1. – С. 17-19.
30. Дмитриева, И.М. Бухгалтерский учет и аудит: Учебное пособие для бакалавров / И.М. Дмитриева. - М.: Юрайт, 2013. - 306 с.
31. Ерофеева, В.А. Бухгалтерский учет: краткий курс лекций / В.А. Ерофеева, О.В. Тимофеева. - М.: Юрайт, ИД Юрайт, 2013. - 137 с.
32. Жарылгасова, Б. Т. Анализ движения денежной наличности в соответствии с российскими и международными стандартами [Текст] / Б. Т. Жарылгасова // Консультант бухгалтера. - 2011. - № 8. - С. 15-24.
33. Жуков Е. Ф. «Общая теория денег и кредита» [Текст] Учебник под редакцией Профессора Жукова Е. Ф. – М.: банки и биржи, Юнити, 2010 -360с
34. Кондраков, Н. П. Бухгалтерский учет [Текст] / Н. П. Кондраков. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 640 с.
49. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет: Учебник / Н.П. Кондраков. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 681 с.
35. Мельникова, Л.А. Бухгалтерский учет: Учебник для бакалавров / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Л.А. Мельникова; Под ред. Ю.А. Бабаев. - М.: Проспект, 2013. - 432 с.
36. Миславская, Н.А. Бухгалтерский учет: Учебник / Н.А. Миславская, С.Н. Поленова. - М.: Дашков и К, 2013. - 592 с.
37. Оганесов, А. Р. К проверке кассовых операций готов? Всегда готов! [Текст] / А. Р. Оганесов // Главбух. - 2015. - № 15. - С. 71-75.
38. Парушина, Н.В. Аудиторская проверка денежных средств и финансовых вложений [Текст] / Н. В. Парушина // Аудитор. - 2013. - № 6. - С. 29-36.
39. Потапова, Е.А. Бухгалтерский учет: конспект лекций / Е.А. Потапова. - М.: Проспект, 2013. - 144 с.
40. Пласкова, Н. С. Анализ денежных потоков в организации [Текст] / Н. С. Пласкова // Бухгалтерский учет. – 2010. - № 10. – С. 66-70.

41.Правильно ли вы ведете кассовые операции? [Текст] // Главбух. – 2014. - № 9. - С. 25-26.

42.Резин, Н. Г. Учет и документальное оформление операций с участием денежных средств. Ведение кассовых операций [Текст] / Резин Н. Г. // Консультант бухгалтера. - 2015. - № 4. - С. 20-30.

43.Райзенберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Г. «Современный экономический словарь» [Текст] 3 – е изд., перераб. и дополнено - М.: Инфра – М, 2010 – 480с.

44.Сапожникова, Н.Г. Бухгалтерский учет / Н.Г. Сапожникова. – М.: КноРус, 2012. – 397 с.

45.Сапожникова, Н.Г. Бухгалтерский учет: Учебник / Н.Г. Сапожникова. - М.: КноРус, 2013. - 456 с.

46. Слабинская И. А. , Атабиева Е. Л., Слабинский Д. В., Ковалева Т. Н. Бухгалтерский учет: в 10 ч. Ч. 3. Учет денежных средств: учебное пособие /– Белгород: Изд-во БГТУ, 2014. – 228 с.

47.Соловьева, Д.В. Годовой отчет организаций / Д.В. Соловьева. – М.: ГроссМедиа, 2015. – 271.

48.Тумасян, Р.З. Бухгалтерский учет / Р.З. Тумасян. – М.: Омега-Л, 2010. – 647 с.

49.Шеремет, А.Д. Комплексный экономический анализ деятельности предприятия / А.Д. Шеремет. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 544 с.

50.СПС «Консультант Плюс»

ПРИЛОЖЕНИЯ