Содержание

Введение……..…..3

Глава 1. Теоретические аспекты учета денежных средств на расчетных счетах организации…….…..…5

1.1. Нормативно-правовые основы бухгалтерского учета денежных средств…….…….....5

1.2. Порядок открытия банковского счета и проведения операций..…….....9

1.3. Документальное оформление операций по расчетному счету……..…..11

1.4. Бухгалтерский учет операций на расчетных счетах…….....22

1.5. Учет операций на специальных счетах в банках и переводов в пути……...…. 24

Глава 2. Учет операций по движению денежных средств на расчетных счетах в ООО «Руссбланкоиздат»……..29

2.1. Краткая технико-экономическая характеристика организации……... .29

2.2. Организация учета операций по кассе и расчетным счетам……..….31

2.3. Документальное оформление операций по расчетному счету……..….35

2.4. Учет операций на расчетных счетах и специальных счетах в банках...…...…..38

2.5. Составление Отчета о движении денежных средств……...…… 43

Глава 3. Аудит денежных средств в ООО «Руссбланкоиздат»…….....56

3.1. Организация аудита денежных средств……..….56

3.2. Аудит операций на расчетных и специальных счетах в банках…… …...63

3.3. Результаты аудиторской проверки и рекомендации по совершенствованию учета денежных средств…….……...…..70

Заключение…….…..77

Список использованной литературы……..…….…….....80

Приложения……...83

## Введение

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

Денежные средства являются важным фактором обеспечения кругооборота средств. В рыночной экономике между предприятиями и банками постоянно совершаются сделки по поводу перераспределения и хранения денежных средств. Всевозможные расчеты, возникающие между предприятиями, расчеты предприятий (организаций) с персоналом, с бюджетом по налогам и сборам также ведутся при помощи денежных средств. Расчеты совершаются в двух формах: путем безналичных перечислений через систему банка, или в виде платежей наличными деньгами.

Денежные средства характеризуются рядом особенностей:

- денежные средства принадлежат к числу наиболее подвижных и легко реализуемых активов предприятия;

- денежные операции носят массовый и распространенный характер;

- подвижность денежных средств и массовость денежных операций делают этот участок хозяйственной деятельности экономического субъекта наиболее уязвимым с точки зрения различных нарушений и злоупотреблений.

Для эффективного использования денежных средств в организации необходимо уметь грамотно планировать их поступление, осуществлять их правильное распределение и эффективный контроль за их сохранностью и целевым использованием. Эти условия выдвигают жесткие требования к системе бухгалтерского учета денежных средств в организации. В настоящее время для правильного ведения учета денежных средств необходимо знание многочисленных законодательных и нормативных документов, выполнение требований постоянно изменяющихся норм, правил и порядка. Устойчивое финансовое состояние организации, высокая эффективность хозяйственной деятельности будут достигнуты лишь при жестком контроле за получением прибыли, движением оборотного капитала и денежных средств.

Из сказанного выше следует, что тема исследования является актуальной.

Цель дипломной работы – исследование состояния учета денежных средств на расчетных счетах организации на примере ООО «Руссбланкоиздат», и разработка рекомендаций по совершенствованию учета денежных средств.

Для достижения этой цели необходимо решить следующие задачи:

1 – рассмотреть теоретические аспекты учета денежных средств, систематизировать нормативные требования к учету денежных средств в РФ;

2 – проанализировать организацию и ведение учета денежных средств на расчетных счетах на примере конкретной организации ООО «Руссбланкоиздат»;

3 – на основе результатов аудиторской проверки сформулировать предложения по совершенствованию учета денежных средств в ООО «Руссбланкоиздат».

Объектом исследования является система бухгалтерского учета в организации ООО «Руссбланкоиздат», предметом – бухгалтерский учет денежных средств на расчетных счетах организации.

При проведении исследования в качестве информационной основы использовались следующие материалы: законодательные акты и нормативные документы РФ; научно-практические издания, учебные пособия, профессиональные периодические издания, информационные ресурсы Интернета, а также учетные материалы организации ООО «Руссбланкоиздат».

Краткие сведения об анализируемой организации. Организация ООО «Руссбланкоиздат» успешно работает на отечественном рынке свыше 5 лет, основное направление деятельности организации – оптово-розничная торговля продуктами питания. ООО «Руссбланкоиздат» является юридическим лицом, ведет самостоятельный баланс активов и пассивов организации, имеет расчетные счета в учреждениях банков.

Структура выпускной квалификационной работы включает Введение, три главы, Заключение, Список использованной литературы и Приложения.

# Глава 1. Теоретические аспекты учета денежных средств на расчетных счетах организации

## 1.1. Нормативно-правовые основы бухгалтерского учета денежных средств

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ включает 4 уровня. Документам, регулирующим положения и правила ведения бухгалтерского учета, присваивается соответствующий статус.

Документы 1-го уровня включают: законодательные акты РФ, кодексы законов, указы Президента РФ и постановления Правительства, регламентирующие прямо или косвенно организацию и ведение бухгалтерского учета в организации. К ним относятся:

- Гражданский кодекс РФ[1];

- Налоговый кодекс РФ[2] ;

- Федеральный закон от 06.12.2011г № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»[3].

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.

К документам 2-го уровня относятся: стандарты (положения) по бухгалтерскому учету и отчетности (ПБУ). Учетный стандарт можно определить как свод основных правил, устанавливающих порядок учета и оценки определенного объекта или их совокупности. Положения призваны конкретизировать закон о бухгалтерском учете и отчетности. Единственным регулирующим органом системы нормативных документов является Министерство Финансов РФ.

---

[1] Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть I (от 30.11.1994 № 51-ФЗ, в ред. от 02.11.2013); Часть II (от 26.01.1996 № 14-ФЗ, в ред. от 23.07.2013);

[2] Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть I (от 31.07.1998 № 146-ФЗ, в ред. от 02.11.2013); Часть II (от 05.08.2000 № 117-ФЗ, в ред. от 23.07.2013);

[3] Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (в ред. от 02.11.2013);

3-й уровень: методические рекомендации (указания), инструкции, комментарии, письма Минфина РФ и других ведомств. Методические рекомендации и инструкции призваны конкретизировать учетные стандарты в соответствии с отраслевыми и иными особенностями. Они разрабатываются Минфином РФ и различными ведомствами.

4-й уровень: рабочие документы по бухгалтерскому учету самого предприятия. Рабочие документы определяют особенности организации и ведения бухгалтерского учета на предприятии.

Основными рабочими документами предприятия являются:

- документ по учетной политике предприятия;
- утвержденные руководителем формы первичных учетных документов;
- график документооборота;
- утвержденный руководителем рабочий план счетов бухгалтерского учета;
- утвержденные руководителем формы внутренней отчетности.

Основные законы и нормативные документы, регулирующие порядок совершения, оформления и бухгалтерского учета кассовых операций в РФ:

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (в ред. от 02.11.2013);

2. «Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации». Утв. приказом Министерства финансов РФ от 29 июля 1998 г. № 34н (в ред. от 27 марта 2007 г. № 116н).

3. «Порядок ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенный порядок ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства», утв. Указанием Банка России 11.03.2014 № 3210-У.

4. Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» от 22 мая 2002 г. № 54-ФЗ (в ред. Федерального закона от 03.06.2009 №121-ФЗ, от 27.06.2011 № 162-ФЗ).

5. «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя». Указание ЦБ РФ от 20.06.2007 № 1843-У;

[установлен предельный размер 100 тыс.руб. по одному договору].

6. «О порядке утверждения перечней должностей и работ, замещаемых или выполняемых работниками, с которыми работодатель может заключать письменные договоры о полной индивидуальной или коллективной (бригадной) материальной ответственности, а также типовых форм договоров о полной материальной ответственности». Постановление Правительства РФ от 14 ноября 2002 г. № 823.

7. «О6 утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации». Постановление ГК РФ по статистике от 18.08.1998 № 88 (в ред. от 03.05.2000 № 36).

8. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению. Утв. Приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н. (в ред. от 16.12.2010 № 175н);

Основными законодательными актами РФ и нормативными документами ЦБ РФ, регулирующими порядок совершения, оформления и бухгалтерского учета безналичных расчетных операций в РФ, помимо перечисленных выше, являются:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть I (от 30.11.1994 № 51-ФЗ, в ред. от 02.11.2013); Часть II (от 26.01.1996 № 14-ФЗ, в ред. от 23.07.2013); Гл.45 «Банковский счет». Гл. 46 «Расчеты»;

2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть I (от 31.07.1998 № 146-ФЗ, в ред. от 02.11.2013); Часть II (от 05.08.2000 № 117-ФЗ, в ред. от 23.07.2013);

3. «О правилах осуществления перевода денежных средств». Положение ЦБ РФ от 19.06.12 № 383-П (в ред. Указаний Банка России от 15.07.2013 № 3025-У, от 29.04.2014 № 3248-У);

4. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте». Утв. Приказом Министерства финансов РФ от 27.11.2006 №154н (в ред. от 25.10.2010);

5. Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011), утв. Приказом Минфина РФ от 02.02.2011 № 11н, и другие документы.

К денежным средствам относятся деньги в кассе, на расчетных, текущих, специальных, валютных и депозитных счетах. Денежные средства - наиболее ликвидная часть текущих активов; они являются составляющей оборотного капитала. На практике правильную постановку бухгалтерского учета денежных средств обеспечивает строгое соблюдение законодательства.

Денежные средства обладают абсолютной ликвидностью и всегда готовы к осуществлению платежей. Они необходимы предприятию для проведения расчетов с поставщиками и подрядчиками, для осуществления платежей в бюджет, расчетов с кредитными учреждениями, для выдачи работникам зарплаты, премий и для осуществления других видов выплат.

Счета раздела «Денежные средства» предназначены для отражения информации о наличии и движении денежных средств организаций и их подразделений в российской и иностранной валюте, находящихся в кассе, на расчетных, валютных и других счетах, открытых в кредитных организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами, а также ценных бумаг, платежных и денежных документов. Согласно действующему законодательству организации хранят свободные денежные средства в учреждениях банков на соответствующих счетах на договорных условиях.

Организации производят расчеты по своим обязательствам с другими организациями, как правило, в безналичном порядке через банки или применяют другие форму безналичных расчетов, устанавливаемые Банком России в соответствии с действующим законодательством РФ.

Денежные средства в иностранных валютах и операции с ними учитываются на счетах в рублях в суммах, определяемых путем пересчета иностранной валюты в установленном порядке. Одновременно эти средства и операции отражаются в валюте расчетов и платежей.

## 1.2. Порядок открытия банковского счета и проведения операций

Банки открывают в валюте Российской Федерации и иностранных валютах: текущие счета; расчетные счета; бюджетные счета; корреспондентские счета; корреспондентские субсчета; счета доверительного управления; специальные банковские счета; депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов; счета по вкладам (депозитам)[4].

Текущие счета открываются физическим лицам для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

Расчетные счета открываются юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой. Расчетные счета открываются представительствам кредитных организаций, а также некоммерческим организациям для совершения операций, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы.

Организации могут открывать в банках расчетные и текущие счета.

Расчетный счет является основным счетом организации, через который проводятся все денежные операции без ограничения их перечня.

Текущие счета открываются во всех случаях, когда происходит обособление каких-либо операций. К текущим счетам могут относиться: валютные счета; ссудные счета; счета по операциям со средствами целевого назначения; счета, обусловленные особенностями расчетов, и т.п.

[4] Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)»

Организации вправе открывать расчетный счет в любом банке для хранения денежных средств и осуществления всех видов расчетных, кредитных и кассовых операций.

Для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, в банк представляются:[5]

а) свидетельство о государственной регистрации юридического лица;

б) учредительные документы юридического лица.

в) выданные юридическому лицу лицензии (разрешения), если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор, на основании которого открывается счет;

г) карточка (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1.12 Инструкции Банка России от 30.05.2014 № 153-И);

д) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;

е) документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;

ж) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе либо документ, выдаваемый налоговым органом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в целях открытия счета.

Счет открывается по разрешению руководителя банка.

При открытии расчетного счета главный бухгалтер банка на подлинном экземпляре устава делает отметку, что расчетный счет открыт с указанием номера счета и заверяет гербовой печатью.

---

5

Между банком и организацией заключается договор на расчетно-кассовое обслуживание, в котором, как правило, оговариваются:

- стоимость открытия расчетного счета;
- стоимость услуг по расчетно-кассовому обслуживанию;
- стоимость наличного обращения;
- проценты, выплачиваемые банком клиенту за средства на счетах.

Банк устанавливает лимит остатка денежных средств, хранящихся на расчетном счете клиента. Если сумма денежных средств на расчетном счете окажется ниже этого лимита и, несмотря на предупреждения банка, не будет восстановлена в течение месяца, банк имеет право расторгнуть договор с клиентом по своей инициативе.

Основанием для расторжения договора по инициативе банка является отсутствие операций по расчетному счету в течение года. Организация может расторгнуть договор банковского счета по своей инициативе в любое время на основании заявления об этом.

### 1.3. Документальное оформление операций по расчетному счету

Прием и выдача денег с расчетного счета или безналичные расчеты осуществляются банком на основе документов, утвержденных им же. Наиболее распространенными из них являются: объявление на взнос наличными, чек денежный, платежное поручение, аккредитивы, чеки, платежные требования, инкассовые поручения.

Расчетные документы должны соответствовать требованиям установленных стандартов и содержать следующие реквизиты:

- наименование расчетного документа и код формы по ОКУД ОК 011-93;
- номер расчетного документа, число, месяц, год его выписки. Число указывается цифрами, месяц – прописью, год – цифрами (на расчетных документах, заполняемых на вычислительных машинах, допускается обозначение месяца цифрами);
- вид платежа;

- наименование плательщика, номер его счета в банке и идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). ИНН указывается перед наименованием плательщика;

- наименование и местонахождение банка плательщика, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;

- наименование получателя средств, номер его счета в банке, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

- наименование и местонахождение банка получателя, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;

- назначение платежа. Налог, подлежащий уплате, выделяется в расчетном документе отдельной строкой (в противном случае должно быть указание на то, что налог не уплачивается);

- сумму платежа, обозначенную прописью и цифрами;

- очередность платежа;

- вид операции в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России и в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации;

- подписи (подпись) уполномоченных лиц (лица) и оттиск печати (в установленных случаях).

Поля «Плательщик», «Получатель», «Назначение платежа» в расчетных документах на перечисление платежей:

- на счета по учету доходов и средств бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации,

- взыскание недоимки по налогам и пени,

- сумм налоговых санкций за нарушение налогового законодательства на основе решений судебных органов, –

заполняются с учетом требований, установленных Минфином России и ФНС РФ по согласованию с Банком России.

Исправления, помарки и подчистки, а также использование корректирующей жидкости в расчетных документах не допускаются.

Расчетные документы действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течение 10 календарных дней, не считая дня их выписки.

Расчетные документы предъявляются в банк в количестве экземпляров, необходимом для всех участников расчетов. Все экземпляры расчетного документа должны быть заполнены идентично. Второй и последующие экземпляры расчетных документов могут быть изготовлены с использованием копировальной бумаги, множительной или компьютерной техники.

Расчетные документы принимаются банками к исполнению при наличии на первом экземпляре (кроме чеков) двух подписей (первой и второй) лиц, имеющих право подписывать расчетные документы, или одной подписи (при отсутствии в штате организации лица, которому может быть предоставлено право второй подписи) и оттиска печати (кроме чеков), заявленных в карточке с образцами подписей и оттиска печати. По операциям, осуществляемым филиалами, представительствами, отделениями от имени юридического лица, расчетные документы подписываются лицами, уполномоченными этим юридическим лицом.

В рамках применяемых форм безналичных расчетов допускается использование электронных аналогов собственноручной подписи в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Банка России.

Расчетные документы принимаются банками к исполнению независимо от их суммы. При приеме банком расчетных документов осуществляется их проверка в соответствии с требованиями, установленными правилами ведения бухгалтерского учета. Расчетные документы, оформленные с нарушением установленных требований, приему не подлежат.

Средства со счета плательщика списываются только на основе первого экземпляра расчетного документа.

Для получения *наличных денег* организация получает в банке чековую книжку, для чего оформляет заявление установленной формы. Чековая книжка выдается из кассы банка под расписку на заявлении. По денежному чеку деньги выплачиваются тому лицу, которое указано в чеке.

Безналичные расчеты в РФ до 20.07.2012 осуществлялись в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.10.2002 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации»; в настоящее время действует Положение ЦБ РФ от 19.06.12 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (в ред. Указаний Банка России от 29.04.2014 № 3248-У)[6].

Основные формы *безналичных расчетов:* расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, расчеты чеками, расчеты по инкассо и т.д.

Платежное поручение (ф. 0401060) представляет собой поручение организации банку о перечислении определенной суммы со своего счета на счет другой организации. Платежными поручениями оплачиваются товары, работы и услуги; перечисляются налоги и отчисления; удержания из заработной платы работников физическим и юридическим лицам; заработная плата работников через отделения Сбербанка; переводы через организации связи.

При равномерных и постоянных поставках между поставщиками и покупателями расчеты между ними могут осуществляться в порядке плановых платежей на основании договоров (соглашений) с использованием в расчетах платежных поручений.

По договоренности сторон платежи поручениями могут быть срочными, досрочными и отсроченными.

Срочный платеж совершается в следующих вариантах:

• авансовый платеж, т.е. до отгрузки товаров;

• после отгрузки товаров, т.е. путем прямого акцепта счета;

• частичные платежи при крупных сделках.

Досрочный и отсроченный платежи могут иметь место в рамках договорных отношений без ущерба для финансового положения сторон.

Последовательность операций при осуществлении расчетов платежными поручениями состоит из следующих действий (см. Рис.1):

[6] «О правилах осуществления перевода денежных средств». Положение ЦБ РФ от 19.06.12 № 383-П (в ред. Указаний Банка России от 15.07.2013 № 3025-У, от 29.04.2014 № 3248-У).

1. Поставщик в соответствии с договором поставляет покупателю материальные ценности или выполняет работы, оказывает услуги.

2. Покупатель сдает в свой банк платежное поручение на оплату за полученные материальные ценности, выполненные для него работы или оказанные ему услуги.

3. Банк покупателя списывает с расчетного счета покупателя сумму денежных средств, указанную в платежном поручении, и направляет платежное поручение банку поставщика для зачисления этой суммы на счет получателя.

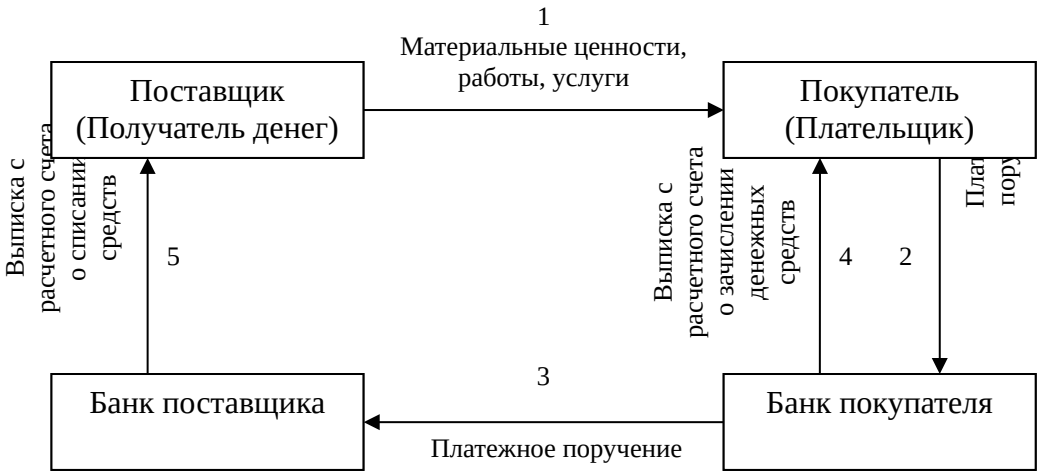


Рис.1. Расчеты платежными поручениями

4. Плательщику направляется выписка банка о списании с его расчетного счета денежных средств.

5. Банк поставщика зачисляет на расчетный счет поставщика перечисленную сумму.

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению клиента в пользу его контрагента по договору, по которому банк, открывший аккредитив (банк-эмитент), может произвести поставщику платеж или предоставить полномочия другому банку осуществлять такие платежи при условии представления им документов, предусмотренных в аккредитиве, и при выполнении других условий аккредитива.

Аккредитив может быть предназначен для расчетов только с одним по-

ставщиком. Срок действия и порядок расчетов по аккредитиву устанавливаются в договоре между плательщиком и поставщиком. Порядок расчетов по аккредитивам показан на Рис.2.

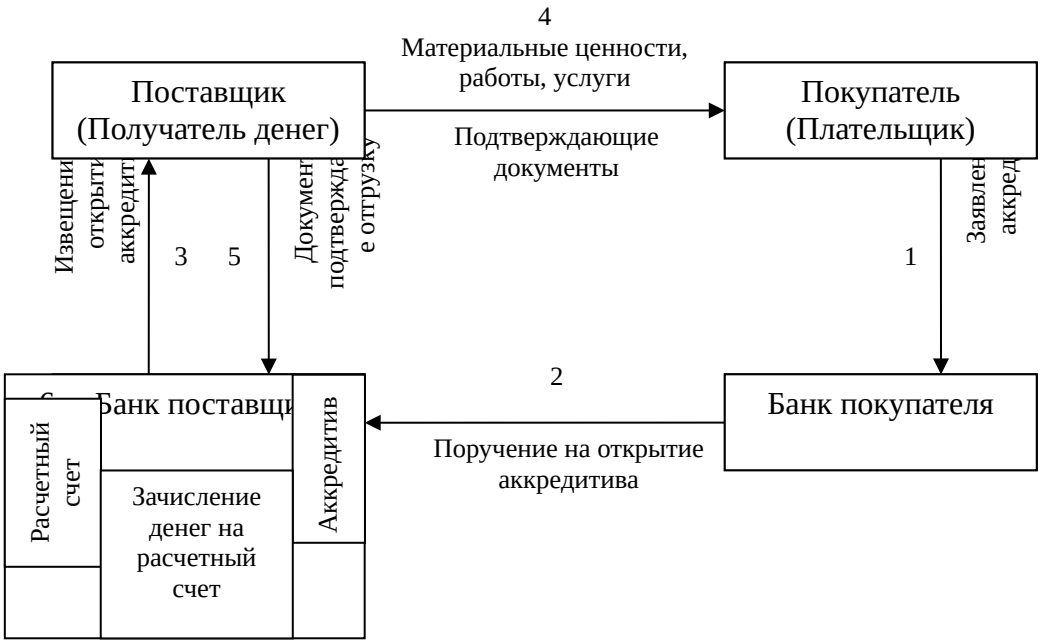


Рис.2. Схема документооборота при аккредитивной форме расчетов.

1. В соответствии со сроками, установленными в договоре, покупатель должен открыть аккредитив в пользу поставщика. Для этого покупатель подает в свой банк заявление об открытии аккредитива на определенную сумму. Банк на основании этого заявления снимает деньги с расчетного счета клиента и бронирует их на специальном счете.

2. Банк покупателя направляет банку поставщика поручение на открытие аккредитива.

3. Банк поставщика извещает своего клиента о том, что в его пользу открыт аккредитив.

4. Поставщик отгружает материальные ценности, выполняет работы или оказывает услуги, предусмотренные договором.

5. Одновременно поставщик сдает соответствующий условиям аккредитива комплект документов в свой банк.

6. Банк поставщика зачисляет денежные средства с аккредитива на расчетный счет клиента.

Расчеты чеками. Чек – это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. *Чекодателем* является юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков, *чекодержателем* - юридическое лицо, в пользу которого выдан чек, *плательщиком* - банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

Порядок и условия использования чеков в платежном обороте регулируются частью второй ГК РФ, а в части, им не урегулированной, – другими законами и устанавливаемыми в соответствии с ними банковскими правилами.

Чек оплачивается плательщиком за счет денежных средств чекодателя. Чекодатель не вправе отозвать чек до истечения установленного срока для его предъявления к оплате. Представление чека в банк, обслуживающий чекодержателя, для получения платежа считается предъявлением чека к оплате. Порядок расчетов чеками показан на Рис.3.

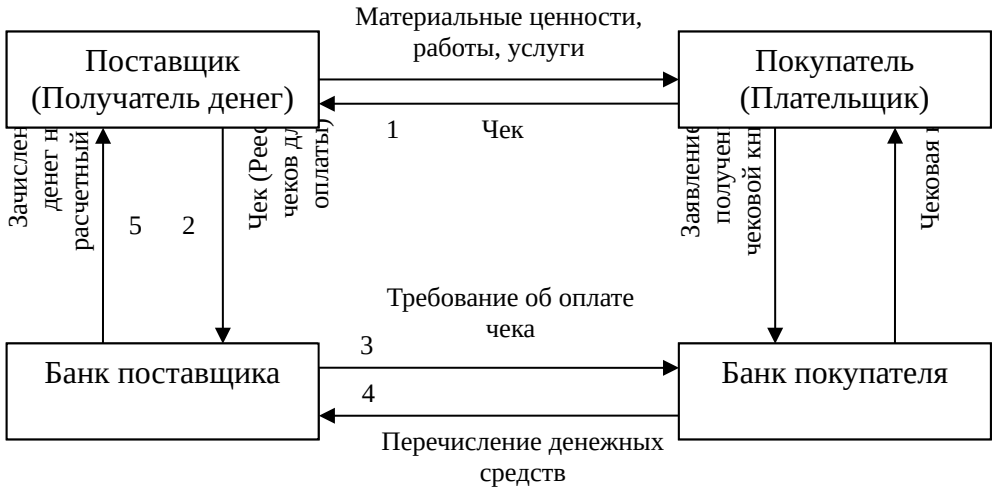


Рис.3. Схема расчетов чеками.

Плательщик по чеку обязан удостовериться всеми доступными ему способами в подлинности чека. Порядок возложения убытков, возникших вследствие оплаты плательщиком подложного, похищенного или утраченного чека, регулируется законодательством. Бланки чеков являются бланками строгой отчетности.

Расчетные операции совершаются в следующей последовательности:

1. Покупатель в оплату за полученные материальные ценности (работы, услуги) выдает поставщику чек. Получатель чека должен убедиться, что не превышает лимит суммы, обозначенной на оборотной стороне чека и в чековой карточке (после выдачи очередного чека остаток лимита пересчитывается и указывается новый); что номер счета и подпись чекодателя, проставленные в чеке, соответствуют тем, которые указаны в чековой карточке. На обороте чека, принятого в оплату, проставляется оттиск штампа предприятия и подпись должностного лица.

2. В течение 10 дней (не считая дня выдачи) чек должен быть предъявлен к оплате. Организация сдает полученные в оплату чеки в свой обслуживающий банк. При этом составляется реестр чеков, в котором указываются номера чеков, номера счетов чекодателей, банк плательщика.

3. Получив чеки, банк, обслуживающий организацию-чекодержателя, предъявляет банку чекодателя требование об оплате чеков.

4. Банк, обслуживающий организацию-чекодателя, перечисляет денежные средства со специального счета чекодателя банку, предъявившему требование об оплате чеков.

5. Банк, обслуживающий организацию-чекодержателя, получив перечисленные ему денежные средства, зачисляет их на счет чекодателя.

Расчеты по инкассо осуществляются на основе платежных требований и инкассовых поручений.

Платежное требование (ф. 0401061) представляет собой требование поставщика к покупателю произвести оплату на основе расчетных и отгрузочных документов поставляемой продукции, выполненных работ и оказанных услуг.

Платежное требование выписывает поставщик продукции (работ, услуг) и сдает в банк на инкассо при реестре.

Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика. Без акцепта плательщика расчеты платежными требованиями осуществляются в случаях:

- установленных законодательством;

- предусмотренных сторонами по основному договору при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Кроме указанных выше обязательных реквизитов в платежном требовании указываются:

- условия оплаты;

- срок для акцепта;

- наименование товара (выполненных работ, оказанных услуг), номер и дата договора, номер документов, подтверждающих поставку товара (выполнение работ, оказание услуг), дата поставки товара (выполнение работ, оказание услуг), способ поставки товара и другие реквизиты – в поле «Назначение платежа». Последовательность операций при осуществлении расчетов платежными требованиями приведена на Рис.4.

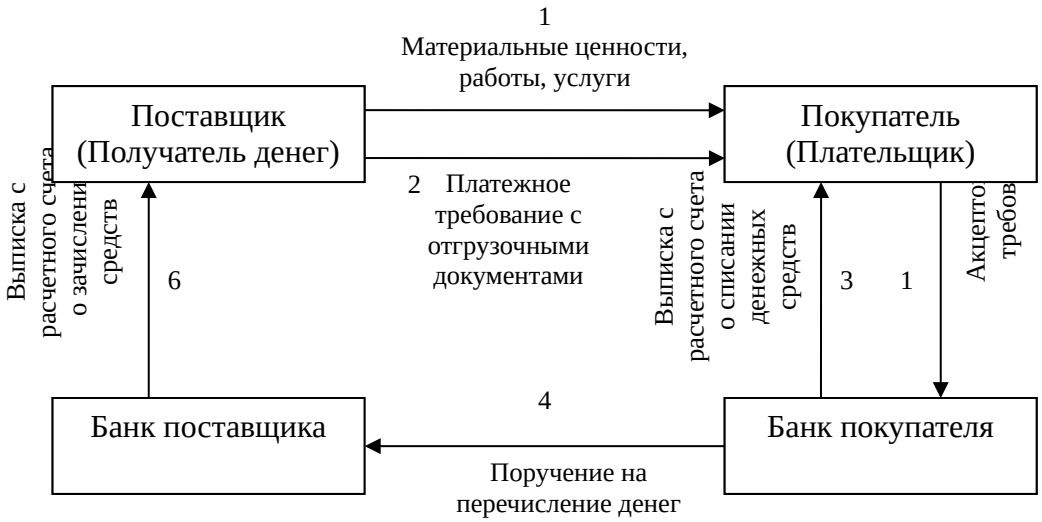


Рис.4. Расчеты платежными требованиями.

1. Поставщик отгружает покупателю материальные ценности или выполняет для него работы либо оказывает ему услуги.

2. Поставщик оформляет в трех экземплярах требование и вместе с отгрузочными документами сдает его в свой банк.

3. Банк поставщика направляет требование банку покупателя.

4. Банк покупателя передает требование плательщику (покупателю).

5. На оплату требования покупателю дается 3 рабочих дня. В течение этого срока плательщик должен или акцептовать требование (т.е. согласиться на оплату), либо отказаться от оплаты полностью или частично.

Существуют банковские правила, устанавливающие причины для отказа.

Плательщик может отказаться от оплаты в полной сумме в том случае, когда отсутствуют документы, подтверждающие отгрузку (в этом случае требование признается бестоварным), отгружена не заказанная, некачественная или некомплектная продукция; произведена досрочная отгрузка без согласования с покупателем, указаны не согласованные с покупателем цены. Частичный отказ возможен в случае, если часть поставленной продукции оказалась не заказанной либо некачественной или некомплектной, либо продукция частично не поставлена, допущена арифметическая ошибка в подсчете сумм.

Отказ должен быть сделан в письменном виде по установленной форме. В этом случае требование вместе с отгрузочными документами и отказом возвращается поставщику. При согласии плательщик проставляет сумму к оплате цифрами и прописью, заверяет ее подписями лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, и оттиском печати на всех трех экземплярах и сдает в свой банк. Банк списывает сумму требования с расчетного счета плательщика и возвращает ему третий экземпляр документа вместе с банковской выпиской. Первый экземпляр остается у банка в документах дня.

6. Банку поставщика направляется извещение об оплате покупателем требования вместе со вторым экземпляром этого документа.

7. Банк поставщика зачисляет сумму платежа на расчетный счет поставщика.

Инкассовое поручение (ф. 0401071) является расчетным документом, на основе которого списываются денежные средства со счетов плательщиков в

бесспорном порядке.

Инкассовые поручения применяются:

- в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе органами, выполняющими контрольные функции;

- для взыскания по исполнительным документам;

- в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

*Организация учета операций по расчетному счету*

Организация ежедневно или в другие установленные банком сроки получает от банка выписку из расчетного счета с приложенными копиями документов, на основе которых зачислены или списаны средства.

Выписки из счетов в банке выдаются под расписку в лицевом счете организации лицам, имеющим право первой и второй подписи, или их представителям по доверенности. По заявлению клиента выписки могут выдаваться через абонентский ящик.

В случае обнаружения ошибки в выписке клиент обязан в течение 20 дней после ее получения сообщить об этом в банк в письменном виде.

При утере выписок из счетов дубликат выдается с письменного разрешения управляющего банком по заявлению клиента, в котором объясняются причины утраты документов. Выписки обрабатываются бухгалтером в день поступления, на ее полях проставляются коды счетов, корреспондирующих;: со счетом 51 «Расчетные счета», проверяются документы и на них проставляются номера соответствующих записей в выписке с расчетного счета. Проверенные и обработанные выписки являются основанием для записей в регистры бухгалтерского учета.

### 1.4. Бухгалтерский учет операций на расчетных счетах

Синтетический учет операций по расчетному счету ведется на активном счете 51 «Расчетные счета». Типовые бухгалтерские проводки по счету 51 «Расчетные счета» показаны в Таблице 1.1:

Таблица 1.1.

Счет 51 «Расчетные счета»

Д К

| Поступление денежных средств | Корреспонди-рующий счет | Списание денежных средств | Корреспонди-рующий счет |
|---|---|---|---|
| Сальдо – остаток денежных средств на начало периода | — | | |
| Из кассы организации | 50 | В кассу организации | 50 |
| От покупателей за продукцию, товары (работы, услуги) | 62 | На приобретение денежных документов | 50-3 |
| От покупателей (заказчиков) аванс | 62 | На открытие аккредитива | 55 |
| От банка кредит | 66, 67 | В оплату задолженности поставщикам | 60 |
| Возврат излишне перечисленных налогов | 68 | Аванс поставщикам и подрядчикам | 60 |
| Возврат излишне перечисленных средств социальным фондам | 69 | В оплату задолженности: | |
| | | • банку | 66,67 |
| От разных дебиторов | 76 | • бюджету | 68 |
| | | • социальным фондам | 69 |
| От арендатора арендная плата | 76 | • учредителям | 75 |
| | | • прочим кредиторам | 76 |
| Ошибочно зачисленная сумма | 76-2 | Возврат ошибочно зачис-ленной суммы | 76-2 |
| Сальдо – остаток денежных средств на конец периода | — | | |

*<u>Учет операций с банковскими картами</u>*

Кредитная организация-резидент может также осуществлять эмиссию банковских карт для физических и юридических лиц при наличии лицензии на осуществление банковских операций по счетам клиентов в соответствующей валюте. Юридическим лицам эмитент может выдавать на основании за-

ключенного с ним договора банковские карты следующих типов: расчетная корпоративная карта; кредитная корпоративная карта.

По расчетной корпоративной карте клиент может распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете юридического лица, в пределах расходного лимита, установленного эмитентом на основании договора с клиентом.

По кредитной корпоративной карте клиент может осуществлять операции в размере предоставленной эмитентом кредитной линии, и в пределах расходного лимита, установленного эмитентом на основании договора с клиентом.

Юридические лица-резиденты могут осуществлять с использованием корпоративных карт безналичные операции в организациях торговли (услуг), а также операции получения наличных денежных средств в следующих случаях:

- получение денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления расчетов на ее территории в соответствии с порядком, установленным ЦБ РФ, и связанных с хозяйственной деятельностью юридического лица на ее территории, а также для оплаты расходов, связанных с командированием работников соответствующих юридических лиц в пределах Российской Федерации, в валюте Российской Федерации;

- безналичная оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с командированием работников соответствующих юридических лиц, в ее пределах;

- безналичные операции на территории Российской Федерации, связанные с основной деятельностью юридического лица, в ее валюте;

- безналичные операции на территории Российской Федерации, связанные с хозяйственной деятельностью юридического лица, в валюте Российской Федерации;

- безналичная оплата в валюте Российской Федерации расходов представительского характера на ее территории;

- безналичная оплата расходов, связанных с командированием работников соответствующих юридических лиц в иностранные государства, в иностранной валюте;

- безналичная оплата расходов представительского характера в иностранной валюте за пределами Российской Федерации;

- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами Российской Федерации для оплаты расходов, связанных с командированием работников соответствующих юридических лиц в иностранные государства.

При совершении операций в валюте Российской Федерации допускается списание средств с валютных счетов юридических лиц в иностранной валюте. При совершении операций в иностранной валюте, допускается списание средств с рублевых счетов юридических лиц, при этом покупаемая валюта не зачисляется на валютные счета юридических лиц, а сразу направляется на проведение операций в иностранной валюте. Средства, списанные со счетов юридических лиц, считаются выданными под отчет держателям корпоративных карт.

Запрещается использование корпоративных карт для выплаты заработной платы и других выплат социального характера.

При совершении операций с использованием банковских карт в случае отсутствия денежных средств на счете клиента расчеты по таким операциям производятся путем предоставления клиенту кредита на соответствующую сумму на условиях договора между эмитентом и клиентом.

Учет операций с использованием банковских карт в организации:

- перечислена банку стоимость банковской карты (при ее получении):

Д-т сч. 50, субсчет 3 «Денежные документы»,

К-т сч. 51 «Расчетные счета»;

- перечислены денежные средства на специальный карточный счет в банке для осуществления платежей:

Д-т сч. 55 «Специальные счета в банках»,

К-т сч. 51 «Расчетные счета»;

- банковская карта выдается подотчетному лицу:

Д-т сч. 71 «Расчеты с подотчетными лицами»,

К-т сч. 50, субсчет 3 «Денежные документы»;

- подотчетное лицо после осуществления разрешенных ему платежей по карте предоставляет авансовый отчет:

Д-т сч. 10, 41, 26,

К-т сч. 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;

- списаны средства с карточного счета (после получения банковской выписки):

Д-т сч. 71 «Расчеты с подотчетными лицами»,

К-т сч. 55 «Специальные счета в банках»;

- карта, возвращенная подотчетным лицом, опять зачисляется в состав денежных документов:

Д-т сч. 50, субсчет 3 «Денежные документы»,

К-т сч. 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;

- списание банковской карты (после окончания срока ее действия):

Д-т сч. 26 «Общехозяйственные расходы»,

К-т сч. 50, субсчет 3 «Денежные документы».

### 1.5. Учет операций на специальных счетах в банках и переводов в пути

На специальных счетах в банках учитываются денежные средства, находящиеся в аккредитивах, чековых книжках, на текущих, особых и других счетах, денежные средства целевого финансирования и использования, если они подлежат обособленному хранению и использованию. Для учета каждого вида денежных средств открываются соответствующие субсчета к счету 55 «Специальные счета в банках»:

- субсчет 55-1 «Аккредитивы»;

- субсчет 55-2 «Чековые книжки»;

- субсчет 55-3 «Депозитные счета».

Денежные средства организации зачисляются в аккредитивы за счет собственных средств или кредитов банка. Используются средства с аккредитива для расчетов с поставщиками. Неиспользованные в аккредитивах средства восстанавливаются банком на тот счет, с которого они были перечислены.

При выдаче банком организации чековых книжек депонируются ее средства или кредиты банка. Депонированные средства списываются на основании выписки банка о погашении предъявленных ему чеков, которые были выданы организацией своим кредиторам. Суммы по чекам, выданным организацией, но не предъявленным к оплате в банк или не оплаченных банком, остаются на специальном счете. Оставшиеся неиспользованные чеки возвращаются в банк.

Типовые бухгалтерские проводки по счету 55 «Специальные счета в банках» показаны в Таблице 1.2.

Таблица 1.2.

Счет 55 «Специальные счета в банках»

Д К

| Поступление денежных средств | Корреспондирующий счет | Списание денежных средств | Корреспондирующий счет |
|---|---|---|---|
| Сальдо – остаток денежных средств на начало периода | — | | |
| При открытии аккредитивов, выдаче чековых книжек за счет собственных средств или кредитов банка | 51, 52, 66, 67 | В оплату расходов целевого назначения | 07, 10, 60 и др. |
| | | При возврате неиспользованных средств в аккредитивах, чеков | 51, 52 |
| На текущие счета филиалов и структурных единиц организации, выделенных на отдельный баланс | 51, 52, | В оплату счетов поставщиков и подрядчиков | 60, 76 |
| Целевого финансирования | 86 | В оплату текущих расходов филиалов и структурных единиц организации, выделенных на отдельный баланс | 79 |
| | | При возврате целевого финансирования | 86 |
| Сальдо – остаток денежных средств на конец периода | — | | |

Организация может учитывать на отдельном субсчете счете 55 средства целевого финансирования (на содержание социальных учреждений, финансирование капитальных вложений, субсидии правительственных органов и др.), обособленно хранящиеся в банке. На отдельных субсчетах счета 55 «Специальные счета в банках» учитываются также текущие счета филиалов и других структурных единиц, входящих в состав организации и выделенных на отдельные балансы. Текущие счета открываются в местных учреждениях банков для осуществления текущих расчетов: выплаты заработной платы, командировочных сумм, на хозяйственные цели. Операции по текущим счетам отражаются аналогично операциям по расчетному счету.

**Учет переводов в пути.** Денежные средства, поступающие в кассу организации, подлежат сдаче на счета в кредитных организациях. Порядок и сроки сдачи наличных денежных средств устанавливаются кредитной организацией с учетом территориального расположения организации, режима работы и специфики деятельности. При этом денежные средства могут быть сданы в кассу кредитной организации, инкассаторам, в сберегательные кассы или в кассы почтовых отделений.

В период с момента передачи денежных средств инкассаторам или непосредственно кредитным организациям, сберегательным кассам или почтовым отделениям сданные денежные средства учитывают на активном синтетическом счете 57 «Переводы в пути». Основанием для принятия денежных средств на учет по счету 57 являются квитанции кредитной организации, сберегательной кассы или почтового отделения, копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам или другие подобные документы.

Суммы наличных денежных средств, сданных кредитным организациям, сберегательным банкам или почтовым отделениям, списывают в дебет счета 57 с кредита счета 50 «Касса».

С кредита счета 57 денежные средства списывают в дебет счета 51 «Расчетные счета» (согласно выписке банка) или других счетов в зависимости от их использования (50 «Касса», 52 «Валютные счета», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»).

Движение денежных средств (переводов) в иностранной валюте учитывают на счете 57 обособленно.

В Приложении 1 приведена корреспонденция счетов по учету операций на расчетных, валютных и специальных счетах в банках.

## Глава 2. Учет операций по движению денежных средств на расчетных счетах в ООО «Руссбланкоиздат»

### 2.1. Краткая технико-экономическая характеристика организации

Общество с ограниченной ответственностью (ООО) «Руссбланкоиздат» - это предприятие оптово-розничной торговли продовольственными товарами, зарегистрированное в 2011 г. и расположенное в г. Подольске Московской области. Уставный капитал организации 1250 тыс. руб., товарооборот в 2014 г. составил 40,5 млн. руб., величина активов в конце года 25,8 млн. руб., количество работников 54 человека. ООО «Руссбланкоиздат» имеет на балансе основные средства (складское помещение, транспорт). Организация закупает товары у предприятий в Московской области и в регионах, и реализует их через розничную торговую сеть в Москве и Подмосковье.

ООО «Руссбланкоиздат» является юридическим лицом - коммерческой организацией, имеет самостоятельный баланс и печать. Предприятие вправе иметь штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему, товарный знак (знак обслуживания), открывать в установленном порядке расчетный и иные счета в банках.

Общее руководство ООО «Руссбланкоиздат» осуществляет генеральный директор, который организует работу всей организации и эффективное взаимодействие ее подразделений, обеспечивает выполнение плана, осуществляет непосредственное руководство руководителями подразделений.

Ответственность за организацию и состояние бухгалтерского учета на предприятии также возложена на руководителя ООО «Руссбланкоиздат».

Бухгалтерия. Учетно-аналитическая работа на предприятии ведется в бухгалтерии, которой руководит главный бухгалтер.

В функции главного бухгалтера входит:

- организация работы по постановке и ведению бухгалтерского учета организации в целях обеспечения внутренних и внешних пользователей полной и достоверной информацией о ее финансово-хозяйственной деятельности и финансовом положении;

- формирование в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете учетной политики, исходя из специфики условий хозяйствования, структуры, размеров, отраслевой принадлежности и других особенностей деятельности организации, позволяющей своевременно получать информацию для планирования, анализа, контроля, оценки финансового положения и результатов деятельности организации;

- разработка и утверждение рабочего плана счетов бухгалтерского учета, содержащего синтетические и аналитические счета, форм первичных учетных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций, форм внутренней бухгалтерской отчетности;

- организация работы по ведению регистров бухгалтерского учета на основе применения современных информационных технологий, прогрессивных форм и методов учета и контроля;

- контроль за оформлением первичной учетной документации, порядком ведения бухгалтерского учета, отчетности; за подготовкой и проведением инвентаризации и оценки имущества и обязательств;

- организация системы внутреннего контроля (СВК) за правильностью оформления хозяйственных операций, соблюдением порядка документооборота, технологии обработки учетной информации, сохранностью бухгалтерской документации, передачей ее в архив, обеспечение ее защиты от несанкционированного доступа;

- участие в формировании налоговой политики на основе данных бухгалтерского учета и отчетности, в организации внутреннего аудита, и т.д.

В отличие от крупных предприятий, функции структурных звеньев малых предприятий не дифференцируются, а наоборот, интегрируются. Организационная структура ООО «Руссбланкоиздат» достаточно рациональна, функциональна и эффективна. Под единым началом директора работают все отделы организации, выполняющие каждый определенные функции. Это позволяет эффективно осуществлять деятельность каждого подразделения. В то же время принцип единоначалия позволяет руководителю оперативно и гибко принимать хозяйственные решения.

## 2.2. Организация учета операций по кассе и расчетным счетам

Ведение бухгалтерского учета в ООО «Руссбланкоиздат» регламентируется законодательством РФ и принятой учетной политикой организации. При формировании учетной политики согласно ПБУ 1/2008[7] необходимо учитывать особенности функционирования организации, ее отраслевую принадлежность и организационно-правовую форму. Учетная политика формируется главным бухгалтером и утверждается руководителем организации (директором).

Вместе с учетной политикой в ООО «Руссбланкоиздат» утверждаются:

- рабочий план счетов, разработанный на основе единого Плана счетов бухгалтерского учета, утв. Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н [8];

- формы первичных учетных документов и регистров бухгалтерского учета;

- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств;

- способы оценки активов и обязательств;

- график документооборота и технология обработки учетной информации, а также другие аспекты учетной политики согласно требованиям ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации».

В части учета денежных средств, учетная политика предусматривает следующие положения:

- использование рабочих счетов для учета денежных средств на основе типового Плана счетов финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденного приказом Минфина от 31 октября 2000 г. № 94н;

- использование унифицированных форм первичных учетных документов по учету денежных средств.

Бухгалтерский учет ведется с использованием компьютерной техники и специализированной бухгалтерской программы «1С: Бухгалтерия 8.1».

Основанием для записи в бухгалтерских регистрах являются первичные документы, которые должны быть составлены в момент совершения хозяй-

---

[7] Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)», утв. Приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н (в ред. от 08.11.2010);

[8] План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению. Утв. Приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н. (в ред. от 16.12.2010 № 175н)

ственных операций, либо сразу после их окончания. На предприятии применяются типовые унифицированные формы документов. Документы, форма которых не предусмотрена в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, разрабатываются самостоятельно главным бухгалтером (или, при условии временного отсутствия в штате организации главного бухгалтера, руководителем лично).

Порядок и сроки передачи первичных документов в бухгалтерию для отражения в бухгалтерском учете, устанавливаются согласно утвержденному графику документооборота.

Для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, а также для отражения информации на счетах бухгалтерского учета и в отчетности, организация применяет типовые регистры бухгалтерского учета.

Проанализировав учетную политику ООО «Руссбланкоиздат», можно сделать вывод, что она обеспечивает полное и своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности, рациональное ведение бухгалтерского учета, исходя из экономического содержания фактов и условий хозяйствования,.

*Организация учета кассовых операций*

В штате организации ООО «Руссбланкоиздат» предусмотрена должность бухгалтера-кассира, с ним заключен договор о полной материальной ответственности за сохранность наличных денежных средств в кассе.

В ООО «Руссбланкоиздат» используется автоматизированная форма ведения бухгалтерского учета денежных средств на базе специализированной бухгалтерской программы «1С: Бухгалтерия 8.1».

При получении в кассу и выдаче из кассы наличных денежных средств и денежных документов, бухгалтер при помощи компьютерной учетной системы формирует приходные кассовые ордера КО-1 (ф. 0310001 по ОКУД) и расходные кассовые ордера КО-2 (ф. 0310002); все кассовые ордера регистрируются в Журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов (ф. 0310003) и в Кассовой книге (ф. 0310004) (Приложения 2, 3 и 4).

Предприятие ООО «Руссбланкоиздат» установило лимит кассовой наличности на 2015 г., равный 143,0 тыс. рублей. Все денежные средства, превышающие установленный банком лимит, сдаются в банк; при этом заполняется документ «Объявление на взнос наличными».

Для учета поступления наличных денег в кассу и выдачи их из кассы, в рабочем плане счетов используется счет 50 «Касса». Этот счет активный, сальдо по дебету счета 50 «Касса» показывает остаток наличных денег в кассе. Все поступления денежных средств в кассу организации отражаются по дебету счета 50 «Касса», а выдача денег из кассы – по кредиту этого счета. Корреспондирующий счет зависит от содержания хозяйственной операции.

*Компьютерный учет кассовых операций*

Компьютерный (автоматизированный) учет кассовых операций в ООО «Руссбланкоиздат» позволяет формировать и изменять совокупности синтетических и аналитических счетов по учету денежных средств и денежных документов; создавать первичные кассовые документы; составлять учетные регистры по регламенту и запросам пользователей.

Схема автоматизации учета кассовых операций включает:

- массивы справочной информации (компьютерный план счетов и т.д.);
- экранные (электронные) формы первичных кассовых документов;
- блоки формирования и печати: кассовой книги, учетных регистров, статей бухгалтерской отчетности.

Совокупность счетов бухгалтерского учета денежных средств и денежных документов загружается в справочник (компьютерный план счетов), содержание которого соответствует составу принятых счетов, субсчетов и типовых проводок.

Для осуществления аналитического учета, кроме справочника хозяйственных операций, формируются и другие справочные массивы, которые включают такие обязательные реквизиты, как «код», «наименование», и основные признаки объекта учета (например, справочники валют, сотрудников, подотчетных лиц, организаций-контрагентов и др.).

Первичные документы учета денежных средств и денежных документов создаются путем заполнения экранных форм документов. При этом заполнение полей условно-постоянных реквизитов производится в компьютерной среде путем выбора необходимой информации из справочников.

Кассовые операции в иностранной валюте в организации не производятся.

Для оформления приходного кассового ордера 0310001 кассир (бухгалтер) заполняет следующие поля: (а) корреспондирующий счет (либо код операции); (б) реквизиты плательщика; (в) суммы денежных средств; (г) основание хозяйственной операции по поступлению денежных средств и документов в кассу; (д) ссылки на дополнительные документы (при их наличии). По окончании ввода экранная форма приходного кассового ордера сохраняется и распечатывается. Полученный приходный кассовый ордер проверяется кассиром, подписывается кассиром и главным бухгалтером.

Аналогично создаются иные формы кассовых документов, записи которых загружаются в массив хозяйственных операций.

На базе массивов хозяйственных операций и компьютерного плана счетов формируются бухгалтерские записи (проводки).

После выдачи денежных средств и документов, кассир или бухгалтер проводит по счетам экранную форму, и в системе автоматически формируется операция с соответствующей бухгалтерской проводкой.

Достоинством компьютерной системы учета является быстрый поиск, сортировка информации в справочниках и рабочих массивах, формирование выходных документов учета денежных средств и денежных документов (кассовой книги, отчетов кассира, ведомостей, журналов-ордеров и других учетных регистров).

В автоматизированной системе, при необходимости, возможно совместить формы регистров синтетического и аналитического учета, а для формирования документов достаточно указать учетный период. Сведения регистров бухгалтерского учета денежных средств и денежных документов со-

храняются на машинных носителях, что позволяет автоматически обобщить показатели соответствующих статей бухгалтерской отчетности.

В ООО «Руссбланкоиздат» на базе массива хозяйственных операций по счету 50 «Касса», как правило, распечатываются отчеты:

- журнал-ордер №1 и ведомость №1 по счету 50 «Касса»;

- журнал проводок по счету 50 «Касса», являющийся аналогом журнала хозяйственных операций;

- реестр кассовых документов;

- карточка счета 50 «Касса»;

- анализ счета 50 «Касса» (за период и по датам).

Отчет «Реестр кассовых документов» содержит сведения о сформированных кассовых документах за определенный период времени.

В отчет «Карточка счета» включаются записи по выбранному счету (субсчету), об остатках денежных средств и денежных документов на начало и конец периода, а также после каждой хозяйственной операции, обороты за период.

Отчет «Анализ счета» позволяет получить обороты и остатки по счету 50 «Касса» на каждую дату либо за период. Данная информация необходима для анализа изменений во времени средств или обязательств организации, для проверки соответствия введенных в информационную базу данных, указанных в банковских выписках, и  т. д.

Автоматизация учета операций, связанных с движением денежных средств и денежных документов, позволяет бухгалтеру и кассиру избавиться от «ручного» оформления приходных, расходных кассовых ордеров и других первичных учетных документов; практически исключить ошибки, описки и другие неточности, сопровождающие ручной вариант учета.

### 2.3. Документальное  оформление операций по расчетному счету

Для выполнения безналичных расчетов в организации ООО «Руссбланкоиздат» открыт расчетный счет в банке ОАО "Мосбизнесбанк". Основная форма расчетов –  с использованием платежных поручений.

Для учета наличия и движения денежных средств организации, хранящихся в банках, используется активный счет 51 «Расчетные счета».

По дебету счета 51 «Расчетные счета» отражаются поступления денежных средств, по кредиту – списание. Операции по движению денежных средств на счетах организации отражаются в автоматизированном бухгалтерском учете на основании банковских выписок и приложенных к ним денежно-расчетных документов. При зачислении денежных средств на счета организации корреспондирующим счетом по кредиту будет счет, являющийся источником их поступления. При списании денежных средств корреспондирующим счетом по дебету является счет, показывающий, на какие цели выбыли денежные средства предприятия.

*Компьютерный учет денежных средств на счетах в банках*

Компьютерный учет операций движения денежных средств на расчетных и иных счетах в банках позволяет бухгалтеру организации:

- формировать и изменять совокупности синтетических и аналитических счетов бухгалтерского учета;

- создавать и распечатывать платежные документы для осуществления безналичных расчетов;

- осуществлять записи на счетах и в регистрах бухгалтерского учета на основании полученных выписок из банка;

- составлять учетные регистры по регламенту и запросам пользователей;

- осуществлять контроль за предстоящими поступлениями средств от дебиторов и платежами кредиторам.

Схема автоматизации учета операций движения денежных средств на расчетных и иных счетах в банках аналогична рассмотренной ранее и включает:

- массивы справочной информации (компьютерный план счетов и т.д.);

- экранные (электронные) формы платежных документов;

- блоки формирования и печати: записей о совершенных хозяйственных операциях на основании выписок банка; учетных регистров; статей бухгалтерской отчетности.

Для осуществления аналитического учета, кроме справочника хозяйственных операций, формируются и другие справочные массивы, которые включают такие обязательные реквизиты, как «код», «наименование», «номер счета», и основные признаки объекта учета (например, реквизиты банков, организаций-контрагентов, коды валют и др.).

Бухгалтер создает платежные документы путем заполнения экранных форм документов. При этом заполнение полей условно-постоянных реквизитов производится автоматизировано путем выбора необходимой информации из справочников.

Банковские операции в иностранной валюте в организации не производятся.

Для оформления платежных документов бухгалтер ООО «Руссбланкоиздат» заполняет следующие поля:

- корреспондирующий счет (либо код операции);
- реквизиты плательщика или получателя;
- суммы денежных средств;
- основание и назначение платежа;
- вид, срок и очередность платежа;
- информация о перечислении налога, идентифицирующая платеж (при платежах в бюджет).

По окончании ввода экранная форма платежного документа сохраняется и распечатывается. Полученный платежный документ проверяется бухгалтером, уполномоченными лицами.

На основании полученных выписок из банка бухгалтер ООО «Руссбланкоиздат» проводит платежные документы, записи о которых загружаются в массив хозяйственных операций. На базе массивов хозяйственных операций и компьютерного плана счетов автоматически формируются бухгалтерские записи (проводки).

В компьютерной системе учета «1С: Бухгалтерия 8.1» обеспечивается быстрый поиск, сортировка информации в справочниках и рабочих массивах,

формирование выходных документов учета движения денежных средств на расчетных и иных счетах в банках; в частности, формируются документы:

- платежное поручение (ф. 0401060);
- платежное требование (ф. 0401061);
- банковская выписка из расчетного счета;
- журнал хозяйственных операций по счету 51 «Расчетные счета»;
- реестр платежных документов;
- журнал-ордер №2 и ведомость №2 по счету 51 «Расчетные счета»;
- карточка счета 51 «Расчетные счета»;
- анализ счета 51 «Расчетные счета» (по датам и за период).

Формы платежного поручения (ф. 0401060) и платежного требования (ф. 0401061) приведены в Приложениях 5 и 6, остальные документы приведены в Приложениях 7 – 13.

### 2.4. Учет операций на расчетных счетах и специальных счетах в банках

Основные хозяйственные операции, связанные с движением денежных средств на расчетном счете организации, оформляются следующими бухгалтерскими проводками:

1. Получены на расчетный счет деньги из кассы организации:

   Д-т сч. 51 «Расчетные счета»;

   К-т сч. 50 «Касса».

2. Зачислена на расчетный счет выручка от реализации продукции:

   Д-т сч. 51 «Расчетные счета»;

   К-т сч. 90/1 «Выручка».

3. Зачислена на расчетный счет выручка от реализации прочих активов:

   Д-т сч. 51 «Расчетные счета»;

   К-т сч. 91/1 «Прочие доходы».

4. Зачислены на расчетный счет кредиты банка:

   Д-т сч. 51 «Расчетные счета»;

   К-т сч. 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;

или:

Д-т сч. 51 «Расчетные счета»;

К-т сч. 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

5. Получены на расчетный счет штрафы, пени, неустойки:

Д-т сч. 51 «Расчетные счета»;

К-т сч. 91/1 «Прочие доходы».

6. Зачислено от дебиторов в погашение долгов:

Д-т сч. 51 «Расчетные счета»;

К-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

7. Выдано по чеку наличными в кассу организации:

Д-т сч. 50 «Касса»;

К-т сч. 51 «Расчетные счета».

8. Перечислено в погашение задолженности поставщикам:

Д-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

К-т сч. 51 «Расчетные счета».

9. Перечислено в погашение задолженности бюджету по налогам:

Д-т сч. 68 «Расчеты по налогам и сборам»;

К-т сч. 51 «Расчетные счета».

10. Перечислено в погашение задолженности органам социального страхования и обеспечения:

Д-т сч. 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;

К-т сч. 51 «Расчетные счета».

11. Перечислено в погашение задолженности прочим кредиторам:

Д-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

К-т сч. 51 «Расчетные счета».

12. Перечисление в погашение задолженности по кредиту:

Д-т сч. 66, 67 «Расчеты по кратко/долгосрочным кредитам и займам»;

К-т сч. 51 «Расчетные счета».

13. Перечислены штрафы, пени, неустойки за несоблюдение договоров:

Д-т сч. 91/2 «Прочие расходы»;

К-т сч. 51 «Расчетные счета».

*Использование системы электронных расчетов «Клиент-Банк»*

В организации ООО «Руссбланкоиздат» используется система электронных расчетов «Клиент-Банк». Эта система позволяет осуществлять обмен информацией между банком и организацией и проводить безналичные расчеты.

Система «Клиент-Банк» позволяет электронным способом:

- передавать платежные документы;

- получать выписки в режиме реального времени или по результатам операционного дня;

- получать справочную информацию для осуществления безналичных расчетов (например, курсы валют);

- осуществлять экспорт/импорт информации об операциях движения денежных средств по расчетному и иным счетам;

- обмениваться с оператором банка текстовыми сообщениями в случае возникновения вопросов.

По окончании ввода первичной информации экранная форма платежного документа сохраняется и импортируется по электронным каналам в банк. При передаче платежных документов используется система кодирования и электронной подписи, гарантирующая достоверность, конфиденциальность передаваемой информации, исключающая вмешательство третьих лиц в процессы расчетов при условии соблюдения мер безопасности организацией.

При необходимости можно произвести замену платежного документа. Документ с использованием электронной подписи считается принятым в случае получения сообщения банка о времени его приема, По запросу организации банк передает электронным способом выписки банка.

Автоматизация учета операций, связанных с движением денежных средств на расчетных и иных счетах, позволяет организации сократить бумажный документооборот и расходы на содержание бухгалтерской службы; увеличить скорость безналичных расчетов; исключить описки и другие неточности, сопровождающие ручной вариант учета.

*Учет операций на специальных счетах в банках*

Денежные средства организации хранятся не только на расчетном счете и в кассе. Они могут быть вложены в платежные документы – аккредитивы, чековые книжки и т.д. (кроме векселей), которые являются эквивалентами денежных средств, поскольку названные платежные документы используются для расчетов с поставщиками за материальные ценности, работы и услуги.

Для учета денежных средств, вложенных в аккредитивы и чековые книжки, в организации ООО «Руссбланкоиздат» предназначен счет 55 «Специальные счета в банках». Соответственно к нему открываются субсчета: 55-1 «Аккредитивы» и 55-2 «Чековые книжки», и др. Для открытия аккредитива или для получения чековой книжки денежные средства списываются с расчетного счета организации и зачисляются на счет 55 «Специальные счета в банках». При этом делается проводка:

Д-т сч. 55 «Специальные счета в банках» (субсчет «Аккредитивы» или субсчет «Чековые книжки»),

К-т сч. 51 «Расчетные счета».

Например, открыт аккредитив на сумму 200 тыс. руб.. Эта сумма будет храниться на специальном счете в банке с момента открытия аккредитива до того дня, когда поставщик, в пользу которого открыт аккредитив, отгрузит продукцию (выполнит работы, окажет услуги), сдаст все расчетные документы в свой обслуживающий банк и на его расчетный счет будут зачислены денежные средства с аккредитива. При этом должна быть сделана проводка:

Д-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

К-т сч. 55 «Специальные счета в банках».

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» будет закрываться при поступлении материальных ценностей, на оплату которых был использован аккредитив:

Д-т сч. 10 «Материалы» (или другой счет по учету материальных ценностей),

К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Если на счет 55 «Специальные счета в банках» денежные средства перечислялись для расчетов чековыми книжками, то при расчетах с другими организациями за приобретенные материальные ценности (работы, услуги) этим предприятиям выдается чек на определенную сумму. Так как при расчетах чеками покупатель получает материальные ценности (работы, услуги) при выдаче чека, он на дату получения ценностей (работ, услуг) делает проводку:

Д-т сч. 10 «Материалы» (или другой счет по учету материальных ценностей);

К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Получив чек, организация-поставщик сдает его в свой обслуживающий банк, который на сумму чека предъявляет требование об оплате банку покупателя. А банк покупателя перечисляет эту сумму со счета 55 «Специальные счета в банках» банку поставщика, который зачисляет полученную сумму на расчетный счет своего клиента.

Плательщик (покупатель), получив от своего банка выписку по счету 55 «Специальные счета в банках», делает у себя в учете проводку:

Д-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

К-т сч. 55 «Специальные счета в банках».

В отличие от расчетов аккредитивами, когда сумма аккредитива, как правило, используется целиком и счет 55 «Специальные счета в банках» закрывается сразу, при расчетах чеками денежные средства списываются с этого счета постепенно.

Неиспользованная сумма аккредитива или чековой книжки списывается со счета 55 «Специальные счета в банках» и зачисляется на расчетный счет предприятия. При этом в учете делается проводка:

Д-т сч. 51 «Расчетные счета»,

К-т сч. 55 «Специальные счета в банках».

В рассматриваемой организации ООО «Руссбланкоиздат» не производится учет денежных средств в иностранной валюте, следовательно, счет 52 «Валютные счета» в организации не используется.

### 2.5. Составление Отчета о движении денежных средств

В соответствии с п. 29 ПБУ 4/99 в бухгалтерской отчетности должны быть раскрыты данные о движении денежных средств в отчетном периоде, характеризующие наличие, поступление и расходование денежных средств в организации.

«Отчет о движении денежных средств» (форма № 4) - совокупность показателей, развернуто характеризующих потоки денежных средств за отчетный период. Отчет о движении денежных средств содержит информацию, в которой заинтересованы как собственники организации, так и ее кредиторы. Собственники, имея информацию о денежных потоках, имеют возможность более обоснованно подойти к разработке политики распределения и использования прибыли. Кредиторы могут составить заключение о достаточности средств у потенциального заемщика и его способности зарабатывать денежные средства, необходимые для погашения обязательств.

Информация, содержащаяся в «Отчете о движении денежных средств», необходима для оценки:

- перспективной возможности организации создавать положительные потоки денежных средств (превышение денежных поступлений над расходами);

- способности организации выполнять свои обязательства по расчетам с кредиторами, выплате дивидендов и иных платежей;

- потребности в дополнительном привлечении денежных средств со стороны;

- причин различия между чистыми доходами организации и связанными с ними поступлениями и платежами;

- эффективности операций по финансированию предприятия и инвестиционных сделок в денежной и безденежной формах.

Отчет о движении денежных средств позволяет получить информацию о величине поступлений финансовых ресурсов в данном интервале анализа и об источниках их образования, а также о суммах и направлениях использования денежных средств предприятия. Таким образом, отчет о движении денежных средств предназначен для обобщения информации о наличии, поступлении и расходовании всех потоков денежных средств организации.

В пояснениях к Отчету справочно должны быть приведены данные о поступлениях в отчетном периоде денежных средств по наличному расчету с

выделением в том числе: расчетов с юридическими лицами; расчетов с физическими лицами; сумм денежных средств, сданных организацией в кредитную организацию; сумм денежных средств, полученных в кассу организации из кредитной организации.

В Отчете о движении денежных средств используются записи на счетах бухгалтерского учета денежных средств (50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Переводы в пути»).

*Формирование «Отчета о движении денежных средств» (ф. № 4)*

Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011), утв. приказом Минфина РФ от 02.02.2011 № 11н[9], устанавливает правила составления Отчета о движении денежных средств (ОДДС) коммерческими организациями (за исключением кредитных организаций), являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации (далее - организации).

ОДДС представляет собой обобщение данных о денежных средствах, а также высоколиквидных финансовых вложениях, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости (далее - денежные эквиваленты). К денежным эквивалентам могут быть отнесены, например, открытые в кредитных организациях депозиты до востребования. В отчете о движении денежных средств отражаются платежи организации и поступления в организацию денежных средств и денежных эквивалентов (далее - денежные потоки организации), а также остатки денежных средств и денежных эквивалентов на начало и конец отчетного периода.

*Классификация денежных потоков организации*

Денежные потоки классифицируются в зависимости от характера операций, с которыми они связаны, а также от того, каким образом информация о них используется для принятия решений пользователями бухгалтерской от-

[9] Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011), утв. приказом Минфина РФ от 2 февраля 2011 г. № 11н

четности организации. Денежные потоки организации подразделяются на денежные потоки от текущих, инвестиционных и финансовых операций.

Денежные потоки от текущих операций связаны с осуществлением обычной деятельности организации, приносящей выручку, они, как правило, связаны с формированием прибыли (убытка) организации от продаж.

Информация о денежных потоках от текущих операций показывает пользователям бухгалтерской отчетности организации уровень обеспеченности организации денежными средствами, достаточными для погашения кредитов, поддержания деятельности организации на уровне существующих объемов производства, выплаты дивидендов и новых инвестиций без привлечения внешних источников финансирования. Информация о составе денежных потоков от текущих операций в предыдущих периодах в сочетании с другой информацией, представляемой в бухгалтерской отчетности организации, обеспечивает основу для прогнозирования будущих денежных потоков от текущих операций. В отчете ОДДС **денежные потоки от текущих операций** представляются в следующем виде (с указанием строки формы №4).

В статье «Поступления от текущих операций – всего» (строка 4110) указывается общая сумма поступлений от текущих операций (рассчитывается, как сумма строк 4111-4119), в том числе:

1- от продажи продукции, товаров, работ и услуг (строка 4111) – указывается сумма поступивших денежных средств и эквивалентов на расчетные счета и в кассу организации за реализованные товары, работы, услуги;

2- арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей (строка 4112);

3- от перепродажи финансовых вложений (строка 4113);.

4- в строках 4114 - 4118 указываются наименования дополнительных строк и суммы поступлений, соответствующие этим наименованиям;

5- прочие поступления (строка 4119) – указывается сумма прочих поступлений от текущей деятельности организаций;

В статье «Платежи по текущим операциям – всего» (строка 4120) указывается сумма платежей по текущим операциям (рассчитывается, как сумма

строк 4121-4129; показатели по строке 4120 и по строкам 4121-4129 указываются в круглых скобках). В том числе:

1- поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги (строка 4121) – указывается сумма платежей поставщикам и подрядчиком за полученные ТМЦ, работы и услуги, связанные с текущей деятельностью организации;

2- в связи с оплатой труда работников (строка 4122);

3- процентов по долговым обязательствам (строка 4123);

4- налога на прибыль (строка 4124);

5- в строках 4125-4128 – указываются наименования дополнительных строк и суммы платежей, соответствующие этим наименованиям;

6- прочие платежи (строка 4129) – указывается сумма прочих платежей, связанных с текущей деятельности организаций.

В статье «Сальдо денежных потоков от текущих операций» (строка 4100) – указывается сумма разницы между поступлениями от текущих операций и платежами по текущим операциям:

Строка 4100 = строка 4110 – строка 4120.

Если полученный результат отрицателен, то он указывается в круглых скобках.

Денежные потоки от инвестиционных операций связаны с приобретением, созданием или выбытием внеоборотных активов организации.

Информация о денежных потоках от инвестиционных операций показывает пользователям бухгалтерской отчетности организации уровень затрат организации, осуществленных для приобретения или создания внеоборотных активов, обеспечивающих денежные поступления в будущем. Д**енежные потоки от инвестиционных операций** представляются в Отчете в следующем виде.

В статье «Поступления от инвестиционных операций – всего» (строка 4210) – указывается общая сумма поступлений от инвестиционных операций (рассчитывается, как сумма строк 4211-4219), в том числе:

1- от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений) (строка 4211);

2- от продажи акций (долей участия) в других организациях (строка 4212);

3- от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам) (строка 4213);

4- дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях (строка 4214);

5- прочие поступления (строка 4219).

В статье «Платежи по инвестиционным операциям – всего» (строка 4220) указывается сумма платежей по инвестиционным операциям (рассчитывается, как сумма строк 4221-4229); показатели по строке 4220 и по строкам 4221-4229 указываются в круглых скобках), в том числе:

1- в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов (строка 4221);

2- в связи с приобретением акций (долей участия) в других организациях (строка 4222);

3- в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам (строка 4223);

4- процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива (строка 4224);

5- прочие платежи (строка 4229).

В статье «Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций» (строка 4200) – указывается сумма разницы между поступлениями от инвестиционных операций и платежами по инвестиционным операциям:

Строка 4200 = строка 4210 – строка 4220.

Если полученный результат отрицателен, то он указывается в круглых скобках.

Денежные потоки от финансовых операций связаны с привлечением организацией финансирования на долговой или долевой основе, приводящих к изменению величины и структуры капитала и заемных средств организации.

Информация о денежных потоках от финансовых операций обеспечивает основу для прогнозирования требований кредиторов и акционеров (участников) в отношении будущих денежных потоков организации, а также ее буду-

щих потребностей в привлечении долгового и долевого финансирования. В отчете ОДДС **денежные потоки от финансовых операций** представляются в следующем виде.

В статье «Поступления от финансовых операций – всего» (строка 4310) – указывается общая сумма поступлений от финансовых операций (рассчитывается, как сумма строк 4311-4319). В том числе:

1- получение кредитов и займов (строка 4311);

2- денежных вкладов собственников (участников) (строка 4312);

3- от выпуска акций, увеличения долей участия (строка 4313);

4- от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др. (строка 4314);

5. прочие поступления (строка 4319).

В статье «Платежи по финансовым операциям – всего» (строка 4320) – указывается сумма платежей по финансовым операциям (рассчитывается, как сумма строк 4321-4329; показатели по строке 4320 и по строкам 4321-4329 указываются в круглых скобках). В том числе:

1- собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников (строка 4321);

2- на выплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников) (строка 4322);

3- в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов (строка 4323);

4- прочие платежи (строка 4329).

В статье «Сальдо денежных потоков от финансовых операций» (строка 4300) – указывается сумма разницы между поступлениями от финансовых операций и платежами по финансовым операциям:

Строка 4300 = строка 4310 – строка 4320.

Если полученный результат отрицателен, то он указывается в круглых скобках.

В статье «Сальдо денежных потоков за отчетный период» (строка 4400) – указывается сумма, полученная путем сложения строк:

- Сальдо денежных потоков от текущих операций (строка 4100);

- Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций (строка 4200);

- Сальдо денежных потоков от финансовых операций (строка 4300);

Если полученный результат отрицателен, то он указывается в круглых скобках.

В статье «Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода» (строка 4450) – указывается сумма остатка денежных средств и денежных эквивалентов на начало года. Этот показатель должен быть увязан с показателем ф.№1 «Бухгалтерский баланс» в строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» на начало года. Если эти суммы не равны, то необходимо расшифровать и пояснить возникшие отклонения.

В статье «Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода» (строка 4500) – указывается сумма остатка денежных средств и денежных эквивалентов на конец года. Этот показатель должен быть увязан с показателем ф.№1 «Бухгалтерский баланс» в строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» на конец года; если эти суммы не равны, то необходимо расшифровать и пояснить возникшие отклонения.

В статье «Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю» (строка 4490) – указывается «свернуто» итоговая сумма курсовых разниц, возникших в связи с пересчетом в рубли валютных денежных средств и эквивалентов.

Денежные потоки организации, которые не могут быть однозначно классифицированы в соответствии с п.п. 8-11 ПБУ 23/2011, классифицируются как денежные потоки от текущих операций.

Согласно ПБУ 23/2011, платежи и поступления от одной операции могут относиться к разным видам денежных потоков. Например, уплата процентов является денежным потоком от текущих операций, а возврат основной суммы долга является денежным потоком от финансовых операций. При погашении кредита в денежной форме обе указанные части могут выплачиваться одной суммой. В этом случае организация делит единую сумму на соответству-

ющие части с последующей раздельной классификацией денежных потоков и раздельным отражением их в Отчете о движении денежных средств.

*Отражение денежных потоков*

Показатели отчета ОДДС организации отражаются в валюте РФ - рублях.

При этом денежные потоки организации подразделяют на денежные потоки от текущих, инвестиционных и финансовых операций. Как правило, каждый существенный вид поступлений в организацию денежных средств и денежных эквивалентов отражается в отчете ОДДС отдельно от платежей организации. Свернутое отражение денежных потоков в отчете допускается в случаях, когда: (а) денежные потоки характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обусловливают соответствующие выплаты другим лицам, например, оплата транспортировки грузов с получением эквивалентной компенсации от контрагента; (б) когда денежные потоки отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата, например, взаимно обусловленные платежи и поступления по расчетам с использованием банковских карт.

Величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, установленному ЦБ РФ на дату осуществления или поступления платежа. При несущественном изменении официального курса иностранной валюты к рублю, пересчет в рубли, связанный с совершением большого числа однородных операций в такой иностранной валюте, может производиться по среднему курсу, исчисленному за месяц или более короткий период. Остатки денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте на начало и конец отчетного периода отражаются в отчете ОДДС в рублях в сумме, которая определяется в соответствии с ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте»; при этом возникающие курсовые разницы отражаются в отчете отдельно от текущих, инвестицион-

ных и финансовых денежных потоков организации как влияние изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю.

Отчет о движении денежных средств отражает приток и отток денежных средств за отчетный год как в целом по организации, так и по отдельным видам деятельности: текущей, инвестиционной, финансовой.

Основной целью организации учета и формирования соответствующей отчетности, характеризующей денежные потоки предприятия, является обеспечение финансовых менеджеров необходимой информацией для проведения всестороннего их анализа, планирования и контроля. В соответствии с международными стандартами учета и сложившейся практикой для подготовки отчетности о движении денежных средств используются два основных метода – прямой и косвенный. Оба эти метода используют подразделение денежных потоков организации по трем видам хозяйственной деятельности – текущей, инвестиционной и финансовой.

**Прямой метод** основывается на исчислении притока (выручка от реализации продукции, работ и услуг, авансы полученные и др.) и оттока (оплата счетов поставщиков, возврат полученных краткосрочных ссуд и займов и др.) денежных средств, т.е. исходным элементом является выручка. Этот метод:

- позволяет показать основные источники притока и направления оттока денежных средств;
- дает возможность делать оперативные выводы относительно достаточности средств для платежей по текущим обязательствам;
- устанавливает взаимосвязь между реализацией и денежной выручкой за отчетный период.

**Косвенный метод** предпочтительнее с аналитической точки зрения, так как позволяет определить взаимосвязь полученной прибыли с изменением денежных средств. Расчет денежных потоков косвенным методом ведется от показателя чистой прибыли с соответствующими его корректировками на статьи, не отражающие движения реальных денежных средств по счетам бухгалтерского учета. Следовательно, косвенный метод основан на анализе дви-

жения денежных средств по видам деятельности и показывает, где конкретно овеществлена прибыль предприятия и куда вложены «живые деньги».

Преимущество косвенного метода при использовании в оперативном управлении денежными потоками состоит в том, что он позволяет установить соответствие между финансовыми результатами и собственными оборотными средствами. С его помощью можно выявить наиболее проблемные места в деятельности предприятия и разработать пути выхода из кризисной ситуации.

В то же время этому методу присущи существенные недостатки:

- необходимость привлечения внутренних данных бухгалтерского учета;
- высокая трудоемкость при составлении аналитического отчета внешним пользователем;
- применение метода целесообразно только при использовании табличных процессоров («электронных таблиц»).

При проведении аналитической работы оба метода (прямой и косвенный) взаимно дополняют друг друга и дают реальное представление о движении денежных средств на предприятии за отчетный период.

С учетом изложенного выше, можно сделать вывод, что для более полного и достоверного учета денежных потоков в ООО «Руссбланкоиздат» предпочтительным является прямой метод формирования Отчета о движении денежных средств.

Отчет о движении денежных средств (форма №4) ООО «Руссбланкоиздат» за 2014 г. приведен в Приложении 14. Анализ состава, динамики и структуры денежных потоков ООО «Руссбланкоиздат» за 2013-2014 гг. представлен в таблицах 2.1 и 2.2.

Таблица 2.1.

Анализ состава и динамики денежных потоков в

ООО «Руссбланкоиздат»

за 2013-2014 гг., тыс.руб.

| Показатели | 2013г. | 2014г. |
|---|---|---|
| **1. Остаток денежных средств на начало отчетного года** | 6220 | 4360 |
| **2. Поступило денежных средств** | | |
| По текущей деятельности | 46532 | 55991 |
| - средства, полученные от покупателей, заказчиков | 36386 | 40537 |
| - прочие доходы | 10146 | 15454 |
| По инвестиционной деятельности | 551 | 4147 |
| - выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов | 121 | 2726 |
| - выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений | - | - |
| - полученные дивиденды | 75 | 667 |
| - полученные проценты | 234 | 276 |
| - поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям | 121 | 478 |
| По финансовой деятельности | - | - |
| Всего поступлений денежных средств | 47083 | 60138 |
| **3. Использовано денежных средств** | | |
| По текущей деятельности | 48335 | 55082 |
| - на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов | 21866 | 19523 |
| - на оплату труда | 8166 | 10370 |
| - на выплату дивидендов, процентов | 728 | 386 |
| - на расчеты по налогам и сборам | 8832 | 9289 |
| - прочие расходы | 8743 | 15514 |
| По инвестиционной деятельности | 608 | 2424 |
| - приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов | 388 | 72 |
| - приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений | - | - |
| - займы, предоставленные другим организациям | 220 | 2352 |
| По финансовой деятельности | - | - |
| Итого использовано денежных средств | 48943 | 57506 |
| **4. Чистое изменение денежных средств** | -1860 | 2632 |
| **5. Остаток денежных средств на конец отчетного периода** | 4360 | 6992 |

Таблица 2.2.

Анализ структуры денежных потоков в ООО «Руссбланкоиздат» за 2013-2014 гг.

| Показатели | Доля от суммы всех источников денежных средств, % | |
|---|---|---|
| | 2013г. | 2014г. |
| **1. Поступило денежных средств** | | |
| По текущим операциям | 98,83 | 93,10 |
| - средства, полученные от покупателей, заказчиков | 77,28 | 67,41 |
| - прочие доходы | 21,55 | 25,70 |
| По инвестиционным операциям | 1,17 | 6,90 |
| - выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов | 0,26 | 4,53 |
| - выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений | - | - |
| - полученные дивиденды | 0,16 | 1,11 |
| - полученные проценты | 0,50 | 0,46 |
| - поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям | 0,26 | 0,79 |
| По финансовым операциям | - | - |
| Всего поступлений денежных средств | 100,00 | 100,00 |
| **2. Использовано денежных средств** | | |
| По текущим операциям | 98,76 | 95,78 |
| - на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов | 44,68 | 33,95 |
| - на оплату труда | 16,68 | 18,03 |
| - на выплату дивидендов, процентов | 1,49 | 0,67 |
| - на расчеты по налогам и сборам | 18,05 | 16,15 |
| - прочие расходы | 17,86 | 26,98 |
| По инвестиционным операциям | 1,24 | 4,22 |
| - приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов | 0,79 | 0,13 |
| - приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений | - | - |
| - займы, предоставленные другим организациям | 0,45 | 4,09 |
| По финансовым операциям | - | - |
| Итого использовано денежных средств | 100,00 | 100,00 |

Результаты анализа состава и структуры денежных потоков ООО «Руссбланкоиздат» позволяют сделать следующие выводы.

Сумма поступивших за 2014 г. денежных средств составила 60138 тыс. руб. Из них 93,10% приходится на текущую деятельность, 6,90% - на инвестиционную.

Финансовая деятельность отсутствует. Отток денежных средств организации за 2014 г. составил 57506 тыс. руб. Из них 95,78% приходится на текущую деятельность и 4,22% - на инвестиционную.

В целом, выше приведенные данные свидетельствуют о том, что в 2014 г. полученные денежные средства ООО «Руссбланкоиздат» полностью покрывают текущие платежи предприятия. В то же время в 2013 г. платежи превысили поступления на 1860 тыс.руб., причем платежи осуществлялись не за счет привлечения заемных средств, а за счет остатка денежных средств у предприятия на начало года.

Таким образом, ситуацию на предприятии можно оценить положительно, так как ООО «Руссбланкоиздат», не привлекая финансовых ресурсов на заемной основе, используя собственные резервы, сумело преодолеть трудности и увеличить за 2013-2014 гг. остаток денежных средств на 772 тыс.руб..

Положительным моментом является также то обстоятельство, что приток денежных средств происходил не за счет увеличения уставного капитала, то есть предприятие проводит достаточно грамотную финансовую политику.

Среди проблем управления денежными потоками ООО «Руссбланкоиздат» можно отметить то, что не ведется систематическое оперативное планирование денежных потоков предприятия. Для оперативного управления денежными потоками ООО «Руссбланкоиздат» целесообразно составлять платежный календарь.

## Глава 3. Аудит денежных средств в ООО «Руссбланкоиздат»

### 3.1. Организация аудита денежных средств

Целью аудита денежных средств является установление соответствия применяемой в организации методики бухгалтерского учета, действующей в проверяемом периоде, законодательству РФ и нормативным документам; исходя из этого соответствия, аудитор формирует свое мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных аспектах.

В задачи аудита денежных средств входят:

- проверка своевременного и полного отражения в бухгалтерском учете операций с денежными средствами при соблюдении требований законодательства Российской Федерации;

- правильное документальное оформление операций с денежными средствами в соответствии с установленными правилами ведения кассовых операций;

- контроль за сохранностью денежных средств, документов в кассе и их целевым использованием;

- своевременное проведение инвентаризации денежных средств в кассе, выявление ее результатов и отражение на счетах бухгалтерского учета.

В процессе аудиторской проверки операций с денежными средствами аудиторы руководствуются следующими нормативными документами:

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (в ред. от 02.11.2013);

- Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 01.07.2010 № 136-ФЗ, от 28.12.2010 № 400-ФЗ, от 11.07.2011 № 200-ФЗ, от 23.07.2013);

- Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» от 22 мая 2002 г. № 54-ФЗ (в ред. Федерального закона от 03.06.2009 №121-ФЗ, от 27.06.2011 № 162-ФЗ).

- Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности, утвержденные постановлением Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. № 696

(в редакции постановления Правительства РФ от 02.08.2010 г. № 586);

- Федеральные стандарты аудиторской деятельности ФСАД 4/2010 (утв. Приказом Минфина РФ от 24.02.2010 г. № 16н), ФСАД 5/2010 и ФСАД 6/2010 (утв. Приказом Минфина РФ от 17.08.2010 г. № 90н);

- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное Приказом МФ РФ от 29 июля 1998 г. № 34н (в ред. от 25.10.2010);

- Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006). Утв. Приказом Минфина РФ от 27.11.2006 № 154н (в ред. от 25.10.2010);

- Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011), утв. Приказом Минфина РФ от 02.02.2011 № 11н;

- Положение «О правилах осуществления перевода денежных средств», утв. ЦБ РФ 19.06.12 № 383-П (в ред. Указаний Банка России от 15.07.2013 № 3025-У, от 29.04.2014 № 3248-У);

- Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)»

- «Порядок ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенный порядок ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства», утв. Указанием Банка России 11.03.2014 № 3210-У.

- Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденные Приказом МФ РФ от 13 июня 1995 г. № 49 (в ред. приказа МФ РФ от 08.11.2010 г. № 142н), и другими документами;

- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкция по его применению, утвержденные Приказом МФ РФ от 31 октября 2000 г. № 94н (в ред. от 08.11.2010 г.).

Аудиторская проверка денежных средств организации осуществляется в следующей последовательности:

1. Определение цели и основных задач аудита, подборка нормативных

актов.

1. Составление аудиторской программы в виде программы тестов средств контроля и программы процедур по существу.

2. Установление соответствия данных бухгалтерского баланса по статье «Денежные средства» и Отчета о движении денежных средств счетам учета денежных средств, в том числе находящихся в кассах организации.

3. Проверка организации материальной ответственности.

5. Определение возможности использования результатов работы внутреннего аудита.

6. Документальное оформление движения денежных средств.

7. Выявление существенных нарушений ведения учета, подготовки отчетности, соблюдения законодательства, и выражение мнения аудитора.

7. Требование к экономическому субъекту устранить нарушения в учете и отчетности.

Источниками информации при проверке денежных средств являются: бухгалтерский баланс (форма № 1), отчет о движении денежных средств (форма № 4), главная книга, или оборотно-сальдовая ведомость, регистры бухгалтерского учета по счетам 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Переводы в пути», кассовая книга (КО-4), отчеты кассира, приходные и расходные кассовые ордера (КО-1, КО-2), журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов (КО-3), книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств (КО-5), акт инвентаризации наличных денежных средств (ИНВ-15), акт ревизии наличных денежных средств, справка из банка об установлении лимита остатка наличных денег в кассе, акт о переводе показаний суммирующих денежных счетчиков на нули и регистрации контрольных счетчиков контрольно-кассовой машины (форма № КМ-1), акт о снятии показаний контрольных и суммирующих денежных счетчиков при сдаче (отправке) контрольно-кассо-вой машины в ремонт и при возвращении ее в организацию (форма № КМ-2), акт о возврате денежных сумм покупателям (клиентам) по неиспользованным кас-

совым чекам (форма № КМ-3), журнал кассира-операциониста (форма № КМ-4), журнал регистрации показаний суммирующих денежных и контрольных счетчиков контрольно-кассовых машин, работающих без кассира-операциониста (форма № КМ-5), справка-отчет кассира-операциониста (форма № КМ-6), сведения о показаниях счетчиков контрольно-кассовых машин и выручке организации (форма № КМ-7), журнал учета вызовов технических специалистов и регистрации выполненных работ (форма № КМ-8), акт о проверке наличных денежных средств кассы (форма № КМ-9) [24, 32-34].

Организация ООО «Руссбланкоиздат» не подлежит обязательному аудиту. Однако руководитель организации принял решение о проведении инициативной аудиторской проверки операций с денежными средствами в связи с увольнением сотрудника бухгалтерии, ответственного за данный участок.

Цель инициативной аудиторской проверки – подтверждение законности, достоверности и целесообразности совершения операций с денежными средствами в организации, правильности их отражения в учете и отчетности.

Инициативная аудиторская проверка операций с денежными средствами в ООО «Руссбланкоиздат» проводилась в период с 6 по 10 апреля 2015 г. аттестованным аудитором, с которым был заключен договор на проведение инициативной проверки. Методика проведения аудита соответствовала требованиям, изложенным в последующих разделах работы.

*Планирование аудиторской проверки*

Планирование аудита согласно аудиторским правилам (стандартам) осуществляется аудитором после заключения договора об оказании аудиторских услуг, в соответствии с требованиями стандартов и условиями договора. На основе предварительного изучения систем внутреннего контроля и бухгалтерского учета, аудиторы определяют уровень существенности, оценивают аудиторский риск и определяют содержание, масштаб и количество аудиторских процедур. Эта информация отражается в общем плане и программе аудита. На этапе планирования решается также вопрос о составе аудиторской группы и возможности привлечении экспертов.

На этапе выполнения аудиторских процедур производится сбор аудиторских доказательств и их документирование.

В процессе оформления результатов аудита обобщаются материалы проверки, формулируется мнение аудитора (аудиторской организации) относительно достоверности бухгалтерской отчетности и соответствия ее действующему законодательству, составляется информация руководству проверяемого экономического субъекта и аудиторское заключение (безусловно положительное, условно положительное, отрицательное, с отказом от выражения мнения о достоверности отчетности).

Перед составлением программы проверки следует оценить эффективность системы внутреннего контроля (СВК) ООО «Руссбланкоиздат» за движением и сохранностью денежных средств и других ценностей. С помощью тестирования аудитор дает предварительную оценку соблюдения в организации кассовой и расчетной дисциплины, выявляет наиболее уязвимые участки, планирует состав основных контрольных процедур, определяет особенности ведения учета в организации. Тесты средств контроля операций с денежными средствами представлены в Приложении 15. На основании проведенного тестирования аудитор сделал вывод о среднем уровне риска СВК в ООО «Руссбланкоиздат».

Для оценки существенности той или иной ошибки, выявленной аудитором, для каждого предприятия определяют уровень существенности ошибки.

Порядок определения уровня существенности статей баланса регулируется внутрифирменным стандартом аудиторской фирмы. Уровень существенности для проверяемого предприятия ООО «Руссбланкоиздат» определяется по данным Бухгалтерского баланса (ф. № 1) и Отчета о финансовых результатах (ф. № 2) за 2014 год. Методика определения уровня существенности включает выборку из финансовой отчетности 4-х показателей: а) прибыли до налогообложения, б) валового объема реализации без НДС, в) суммы собственного капитала организации, г) общих затрат на производство продукции (работ, услуг). Затем эти показатели умножаются на соответствующие весовые коэффициенты (до-

ли), установленные во внутренних стандартах аудитора, и рассчитывается среднее значение показателей. Исходными для определения уровня существенности при проведении аудита в ООО «Руссбланкоиздат» являются данные Таблицы 3.1.

Таблица 3.1.

Исходные данные для определения уровня существенности

| Наименование базового показателя | Суммовое значение базового показателя отчетности, тыс. руб. | Доля, % | Значение, применяемое для нахождения уровня существенности, тыс. руб. |
|---|---|---|---|
| Прибыль до налогообложения | 3296 | 5 | 164,8 |
| Валовой объем реализации без НДС | 40537 | 2 | 810,7 |
| Сумма собственного капитала | 18834 | 10 | 1883,4 |
| Общие затраты | 38783 | 2 | 775,6 |

Далее аудитор должен проанализировать числовые значения, применяемые для нахождения уровня существенности, и в том случае, если какие-либо значения отклоняются в большую или меньшую сторону от остальных, он может отбросить такие значения. На базе оставшихся показателей рассчитывается средняя величина, которую необходимо для дальнейшей работы округлить, но так, чтобы после округления ее значение изменилось бы не более чем на 20% в ту или иную сторону от среднего значения. Данная величина и является единым показателем уровня существенности, который может использовать аудитор в своей работе, и находится она следующим образом:

1. Среднее арифметическое показателей составляет:

(164,8+810,7+1883,4+775,6):4=908,6 тыс. руб.

2. Наименьшее значение отличается от среднего на:

(908,6 -164,8): 908,6 *100%=81,8 %

3. Наибольшее значение отличается от среднего на:

(1883,4 -908,6): 908,6 *100%=107,2 %

Наибольшее значение значительно отличается от среднеарифметического значения, поэтому его в расчет не принимаем. В результате новое среднеарифметическое равно ( это - уровень существенности для баланса в целом):

(164,8+810,7+775,6):3=583,7 тыс. руб.≈ 590 тыс. руб.

Для того, чтобы определить уровень существенности ошибки непосредственно для операций с денежными средствами, аудитор находит долю данной статьи в активе баланса (на конец 2014 г. статья «Денежные средства» – 6 992 тыс.руб., Итог актива баланса – 25 834 тыс. руб):

6992 / 25 834 *100%= 27,0 %

Тогда уровень существенности при аудите денежных средств 160 тыс. руб.:

590 тыс. руб. *27,0 % = 159,3 тыс. руб.≈ 160 тыс. руб.

Уровень существенности определяет максимальную ошибку (искажение отчетности), которую еще можно считать несущественной при аудите.

Далее аудитор оценивает величину аудиторского риска.

Аудиторский риск - это вероятность наличия в бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемой организации невыявленных существенных ошибок и (или) искажений после подтверждения ее достоверности, либо возможность признания существенных искажений в ней, в то время как на самом деле они отсутствуют. Таким образом, аудитор рискует выразить ошибочное мнение в случае, когда в бухгалтерской отчетности содержатся существенные искажения.

Аудиторский риск обусловлен, в частности, выборочным способом проверки, и состоит из трех компонентов: внутрихозяйственный риск, риск средств контроля; риск не обнаружения (ошибки аудитором).

Для ООО «Руссбланкоиздат» аудитор полагает, на основании проведенного тестирования, что внутрихозяйственный риск составляет 46%, риск контроля - 50% и риск не обнаружения - 10%. После простых вычислений получаем значение риска при аудите 2.3% (0,46 х 0,5 х 0,1). Внутрифирменными стандартами аудиторской фирмы установлены следующие уровни аудиторского риска:

Менее 4% - низкий;

От 4 до 7% -средний;

Свыше 7 %- высокий.

Поэтому рассчитанный аудиторский риск 2,3% следует считать низким.

Затем аудитор приступил к проведению аудита кассовых операций.

### 3.2. Аудит операций на расчетных и специальных счетах в банках

При аудиторской проверке банковских операций особое внимание обращается на соблюдение действующего законодательства при их осуществлении, в соответствии с которым организации обязаны хранить свои денежные средства (сверх наличного лимита) в обслуживающих учреждениях банков. Расчеты с учреждениями банка возникают в связи с хранением денежных средств на расчетном, текущем и других счетах, получением краткосрочных и долгосрочных ссуд, их погашением и переоформлением, претензиями к банку по ошибочным записям на счетах. Расчеты между организациями через учреждения банков осуществляются по безналичным формам расчета.

Порядок открытия и режим банковских счетов, а также осуществления операций, связанных с безналичными расчетами, регулируются специальными инструктивными указаниями ЦБ РФ.

Аудит банковских операций проводится с использованием показателей, взятых из следующих форм отчетности и регистров бухгалтерского учета:

1) Бухгалтерский баланс (ф. № 1) – используют данные статей баланса «Расчетные счета», «Валютные счета», «Прочие денежные средства» (в части счета 55);

2) Главная книга – используют сальдо по счетам 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет», 55 «Специальные счета в банках»;

3) Сводные регистры синтетического учета (сальдо и обороты по дебету и кредиту) – берут данные из сводных регистров синтетического учета по счетам 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет», 55 «Специальные счета в банках»;

4) Регистры синтетического учета по субсчетам при наличии нескольких расчетных, валютных, специальных счетов (сальдо и обороты по дебету и кредиту) - данные регистров по каждому счету в банке, а также другие показатели.

Основными этапами аудита банковских операций являются:

- проверка наличия и фактического количества открытых в организации расчетных, текущих, валютных счетов; законченность и необходимость

их открытия, в каких банках они открыты;

- проверка наличия правильно оформленных оправдательных документов ко всем суммам, указанным в выписках банка;

- проверка своевременного зачисления и списания средств по счетам организации в банке.

Опыт аудиторских проверок показывает, что типичными ошибками, которые выявляются в ходе проверки банковских операций, являются следующие:

- отсутствие платежных документов, подтверждающих факт совершения операций, или оформление их ненадлежащим образом;

- отсутствие приложений к платежным документам, послужившим основанием для совершения операций;

- перечисление авансов по бестоварным счетам без предварительного оформления договора и по другим сомнительным операциям;

- несоответствие данных в платежных поручениях данным выписки банка;

- некорректная корреспонденция счетов по учету банковских операций.

Поэтому программа аудита банковских операций должна включать :

- установление наличия расчетных, текущих, валютных и прочих счетов организации в банках (в каких учреждениях банка открыты эти счета);

- проверку законности совершаемых по банковским счетам хозяйственных операций, правильности их документального оформления;

- проверку полноты и своевременности оприходования поступивших на счета денежных средств;

- проверку полноты и своевременности оплаченных средств по предъявленным счетам;

- проверку своевременности перечисления налогов в бюджет и обязательных платежей во внебюджетные фонды;

- проверку полученных в банке средств и оприходованных в кассу, а также целевого использования этих средств;

- определение платежеспособности организации и причин просрочек расчетов с разными кредиторами, в том числе с банками по ссудам и бюджетом по налогам;

- проверку соответствия по каждому безналичному расчету с организациями их договорным взаимоотношениям;

- контроль достоверности и экономической целесообразности проведения отдельных банковских операций;

- проверку соответствия данных о наличии и движении денежных средств, отраженных в документах и записях;

- проверку правильности корреспонденции счетов по банковским операциям.

Источниками информации для аудита банковских операций являются:

- договоры с юридическими и физическими лицами, исполнительные листы и претензионные иски;

- выписки банка с приложенными к ним денежно-расчетными документами;

- Главная книга;

- листки расшифровки, журналы-ордера № 1, 2, 3, ведомость № 1, 2 журнально-ордерной формы учета или распечатки (на бумажном носителе) оборотов по соответствующим счетам: 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» и 55 «Специальные счета в банках», и др. [24, 34, 37].

Программа инициативной проверки банковских операций в ООО «Руссбланкоиздат», составленная аудитором, дана в Приложении 16.

Аудит банковских операций начинается с определения количества и видов счетов, открытых организацией в учреждениях банков.

1. Установление количества открытых организацией банковских счетов.

Аудитор в ходе проверки установил, что ООО «Руссбланкоиздат» имеет единственный рублевый счет, открытый в ОАО "Мосбизнесбанк", г. Москва, приложенный к налоговой отчетности; счетов в иностранной валюте организация не имеет. Эти данные аудитор использовал при проверке наличия бан-

ковских выписок по всем счетам и регистров синтетического учета по каждому счету.

2. Установление соответствия суммы остатка денежных средств в выписке банка и учетном регистре на начало и конец периода. Аудитор выявил, что все банковские выписки с подколотыми оправдательными документами имеются в ООО «Руссбланкоиздат» в наличии, на всех первичных документах, приложенных к выпискам, имеется штамп банка. Полнота банковских выписок устанавливалась по их постраничной нумерации и переносу остатка средств на счете. Остаток средств на конец периода в предыдущей выписке банка по счету равняется остатку средств на начало периода в следующей выписке. В ходе проверки аудитор установил, что суммы остатка денежных средств в выписке банка и учетном регистре на начало и конец периода совпадают.

3. Проверка наличия права подписи денежных документов. Аудитор установил, что все должностные лица, получившие право подписи денежных документов, включены в соответствующие приказы руководителя организации; в ООО «Руссбланкоиздат» и в обслуживающем банке имеются копии приказов с образцами подписей. Случаев нарушения установленного порядка подписи денежных документов за 2014 г. аудитором не выявлено.

4. Встречная проверка платежных документов клиента и его контрагентов на одну и ту же операцию. В ходе проверки аудитор осуществил встречную проверку платежных документов ООО «Руссбланкоиздат» и его контрагента ООО «Селена» на одни и те же операции за 14 июня и 7 декабря 2014 г.. Существенных нарушений установленных правил проведения платежей в рамках договорных отношений аудитором не выявлено.

5. Проверка правильности корреспонденции счетов по движению средств в платежных документах и отраженных в регистрах аналитического и сводного бухгалтерского учета. В первую очередь аудитор ознакомился с корреспонденцией счетов, указанной в Главной книге, чтобы установить наиболее

часто встречающиеся операции и проверить правильность бухгалтерских проводок, выявить записи, не типичные для проверяемой организации.

Затем аудитор сверил остатки на счетах по выпискам банка и по учетным регистрам, а также обороты и остатки по счетам 51 «Расчетные счета», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Переводы в пути» в учетных регистрах и в Главной книге. Аудитор также проверил: порядок ведения учетных регистров; своевременность отражения в регистрах синтетического учета операций по движению денежных средств на расчетном счете; производятся ли записи в учетные регистры по каждой выписке банка.

Аудитор изучил выписки банка с приложенными к ним платежными документами. При этом банковские документы изучались им по существу, т.е. аудитор выяснял обоснованность всех перечислений с расчетного счета (договора, расчеты платежей и т.п.). Аудитор также исследовал полноту и своевременность оприходования оплаченных товарно-материальных ценностей; достоверность документов на получение ссуд или предоставление займов; правильность и законность операций с аккредитивами, векселями и др. Особое внимание аудитор уделял выявлению случаев совершения незаконных банковских операций, т.е. операций, осуществленных без договоров между предприятиями или по бестоварным счетам.

Поступление средств на расчетный счет. При проверке поступивших на счета денежных средств аудитор должен установить правильность их учета и полноту зачисления. Для этого аудитор перечисленную покупателями выручку сверял с записями в учетных регистрах по счетам учета реализации (счета 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы») и по счетам учета расчетов с покупателями и заказчиками (счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»). Поступление денежных средств от прочих дебиторов (по договорам аренды, штрафных санкций и др.) аудитор проверял по данным выписок и приложенным к ним документам. Аудитор также устанавливал наличие договоров, обоснованность и полноту зачисления денежных средств. В ходе проверки аудитор определил также правильность указания корреспонденции счетов по зачислению денежных

средств на счета в банках, своевременность выделения НДС по поступившим суммам выручки, авансов и др.

Списание средств с расчетного счета. Аналогично проводился контроль операций по списанию денежных средств с расчетного и других банковских счетов. Особое внимание аудитор обратил на своевременность и полноту оприходования в кассу полученных из банка наличных денег, законность перечисления средств по счетам поставщиков и прочих кредиторов; было установлено, что все операции подтверждены документально (имелись договоры, акты сдачи-приемки выполненных работ, накладные на ТМЦ и др.).

Правильность корреспонденции счетов по списанию денежных средств с расчетного счета аудитор проверял по данным учетных регистров по счетам 51 и 55. При этом он выяснял правомерность отнесения на издержки отдельных видов расходов. Средства, списанные с расчетного и других счетов в банках, не могут относиться непосредственно на счета учета издержек (20, 26, 44 и др.), предварительно они должны быть отражены на счетах 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Исключения составляют отдельные прочие расходы, которые сразу списываются на счет 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы», 99 «Прибыли и убытки» по мере их оплаты. Поэтому аудитор сначала убедился, что под видом текущих затрат предприятием не списаны расходы на капитальные вложения, на оплату социально-бытовых и других услуг, которые должны финансироваться за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия после налогообложения. Для этого проводится сплошная проверка документов и взаимная сверка регистров учета по указанным счетам. Тем самым обеспечивается необходимая аналитичность учета и возможность контроля отдельных видов затрат.

В результате проверки аудитор сделал вывод, что все бухгалтерские проводки по операциям в банке правильно составлены и отражены в бухгалтерском учете на соответствующих счетах; записи, указанные в выписках банка, соответствуют записям в журнале-ордере № 2, ведомости № 2, на счете 51 «Расчетный счет» и в Главной книге.

6. Проверка правильности корреспонденции счетов по движению средств на специальных счетах в банках. Аудиторская проверка проводится по счетам 55 «Специальные счета в банках» и 57 «Переводы в пути», по каждому специальному счету в банке.

Бухгалтерский учет операций, связанных с расчетами по аккредитиву, по чекам, иным платежным документам, ведется на счете 55 «Специальные счета в банках». К нему могут быть открыты субсчета 55-1 «Аккредитивы», 55-2 «Чековые книжки», 55-3 «Депозитные счета» и др. В зависимости от целевого предназначения денежных средств, к счету 55 могут быть открыты и другие субсчета, например, специальный карточный счет в банке, предназначенный для хранения денежных средств при осуществлении расчетов с использованием банковских карт.

Аудиторская проверка операций по специальным счетам проводится по общей методике, изложенной в предыдущем п. 5, при этом аудитору необходимо дополнительно проверить:

- правильность и законность применения аккредитивной формы расчетов;

- соблюдение сроков действия аккредитивов;

- правильность документального оформления операций, оплаченных чеками из лимитированных и не лимитированных чековых книжек;

- наличие депозитных сертификатов, приобретенных у банка (если такие операции были);

- полноту и правильность документального оформления операций по движению средств целевого финансирования;

- правильность составления бухгалтерских проводок;

- соответствие записей в выписках банка по операциям счета 55 данным журнала-ордера № 3 и Главной книге.

На заключительном этапе проверки данного блока операций аудитор устанавливал реальность и законность операций по счету 57 «Переводы в пути». Основанием для записей по этому счету являются копии квитанций банка или почты, копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам и т.п. По счету 57 аудитор выяснял реальное отражение средств, направленных

для зачисления на расчетный счет. Аудитор проводил проверку: наличия первичных документов; правильности составления бухгалтерских проводок по операциям со средствами в пути; правильности ведения аналитического учета. Аудитор не выявил существенных нарушений нормативных требований.

7. Установление соответствия данных отчетности данным бухгалтерского учета. Источниками информации являются форма № 4 «Отчет о движении денежных средств» годового отчета и учетные регистры. Аудиторские процедуры сводятся к заполнению таблицы соответствия сумм в формах отчетности и учетных регистрах согласно рабочим документам аудитора. В ходе проверки аудитор установил, что суммы остатка денежных средств на начало 2014 г. (4360 тыс.руб.) и на конец 2014 г. (6992 тыс.руб.), указанные в строке 4450 и в строке 4500, соответственно, формы .№4 «Отчета о движении денежных средств» ООО «Руссбланкоиздат» за январь-декабрь 2014 г., соответствуют суммам остатков по счетам учетных регистров и Главной книги на начало и конец 2014 г.

После окончания проверки аудитор представил руководителю ООО «Руссбланкоиздат» Отчет, в котором изложил результаты выполненной проверки и предложил ряд мероприятий по совершенствованию учета денежных средств в организации.

### 3.3. Результаты аудиторской проверки и рекомендации по совершенствованию учета денежных средств.

В Отчете аудитора указано, что инициативная аудиторская проверка учета денежных средств в организации ООО «Руссбланкоиздат» проведена в период с 06 по 10 апреля 2015 г. Проверка осуществлялась выборочным методом. Особое внимание уделялось порядку ведения кассы и кассовых операций, операций по расчетным счетам, специальным счетам в банках, соблюдению расчетно-платежной дисциплины.

В ходе проверки были использованы все необходимые первичные учетные документы, регистры аналитического и синтетического учета, компьютерные распечатки, приказы, материалы инвентаризации.

В соответствии с учредительными документами, зарегистрированными в установленном законом порядке, Общество с ограниченной ответственностью «Руссбланкоиздат» является юридическим лицом по законодательству Российской Федерации, имеет свой самостоятельный баланс, фирменное название, печать, расчетный счет в банке, и осуществляет хозяйственную деятельность в соответствии с Уставом и законодательством РФ. Согласно Уставу ООО «Руссбланкоиздат», основными видами деятельности Общества являются оптово-розничная торговля, коммерческая и другие виды деятельности, не запрещенные законами Российской Федерации.

По данным Отчета аудитора, на 31.12.2014 г. остаток денежных средств в кассе ООО «Руссбланкоиздат» составил 13550 руб..

В ходе проверки соблюдения организацией ООО «Руссбланкоиздат» действующих нормативных требований к ведению кассы и кассовых операций, аудитор не выявил существенных нарушений. Приходные и расходные кассовые ордера в организации заполняются компьютерным способом с соблюдением всех требуемых реквизитов; остатки денежных средств, числящиеся по отчетам кассира, тождественны данным оборотно-сальдового баланса и главной книги; записи, произведенные в приходных и расходных кассовых ордерах, а также в отчетах кассира, обоснованы соответствующими документами и обусловлены экономической целесообразностью; превышения лимита остатков по кассе нет.

Вместе с тем, в ведении кассы и кассовых операций имеются отдельные упущения: внезапные ревизии кассы и внутренний аудит учета кассовых операций в течение III и IV кварталов 2014 г. не проводились; нет приказа о сроках проведения ревизий.

Проверка соблюдения действующих нормативных требований к организации и ведению учета денежных средств на расчетных счетах в ООО «Руссбланкоиздат» также не выявила серьезных нарушений. Аудитор установил,

что организация имеет единственный рублевый счет в банке ОАО "Мосбизнесбанк", г. Москва, приложенный к налоговой отчетности; все банковские выписки с подколотыми оправдательными документами имеются в ООО «Руссбланкоиздат» в наличии, на всех первичных документах, приложенных к выпискам, имеется штамп банка; суммы остатка денежных средств в выписке банка и учетном регистре на начало и конец периода совпадают.

Все должностные лица ООО «Руссбланкоиздат», получившие право подписи денежных документов, включены в соответствующие приказы руководителя организации; в ООО «Руссбланкоиздат» и в обслуживающем банке имеются копии приказов с образцами подписей. Аудитор провел встречную проверку платежных документов клиента и его контрагентов на одну и ту же операцию, существенных нарушений установленных правил проведения платежей в рамках договорных отношений аудитором не выявлено.

Проверка правильности корреспонденции счетов по движению средств в платежных документах и отраженных в регистрах аналитического и сводного бухгалтерского учета показала, что все бухгалтерские записи выполнены правильно. Аудитор изучил выписки банка с приложенными к ним платежными документами. При этом банковские документы изучались им по существу, т.е. аудитор выяснял обоснованность всех перечислений с расчетного счета (договора, расчеты платежей и т.п.). В ходе проверки выявлен также один случай несоответствия данных в платежном поручении данным выписки банка: вместо суммы 29146 руб., указанной в платежном поручении и подлежащей списанию со счета, в соответствующей банковской выписке была указана сумма 29464 руб.. Поэтому аудитор рекомендовал руководителю организации ООО «Руссбланкоиздат» усилить контроль за соответствием данных в банковских выписках данным платежных поручений, представляемых в банк..

Других существенных нарушений по ведению кассовых операций и учета денежных средств на расчетных счетах и специальных счетах в банках в ходе проведенной аудиторской проверки не выявлено.

Чтобы избежать штрафных санкций со стороны налоговых органов, ООО «Руссбланкоиздат» можно рекомендовать принять следующие меры:

- обеспечить надлежащую сохранность денежных средств, установив дополнительную сигнализацию в помещении кассы;

- создать комиссию для проведения внезапных ревизий в кассе, издать приказ о сроках проведения ревизий;

- провести внутреннюю проверку операций с денежными средствами по кассе и по банковским счетам в соответствии с методиками, предложенными аудитором.

*Составление платежного календаря*

В дополнение к указанным выше рекомендациям, в работе предложено разработать платежный календарь с целью оперативного управления денежными потоками в ООО «Руссбланкоиздат». В платежном календаре должен быть отражен график поступления денежных средств от всех видов деятельности в течение прогнозного периода времени, а также график предстоящих платежей (уплаты налогов, выплаты заработной платы, погашения кредитов и т.д.).

Платежный календарь полностью охватывает денежный оборот коммерческой организации; дает возможность увязать поступления денежных средств и платежей, как в наличной, так и безналичной формах; позволяет обеспечить постоянную платежеспособность и ликвидность.

Процесс составления платежного календаря включает следующие этапы:

1. Выбор периода планирования.

2. Планирование объема продажи продукции, товара (работ, услуг).

3. Расчет объема возможных денежных поступлений (доходов).

4. Оценка денежных расходов, ожидаемых в плановом периоде (заработная плата работников, коммерческие и управленческие расходы, налоги и сборы, дивиденды, погашение банковских ссуд и др.).

5. Сравнение ожидаемого сальдо на конец периода с минимальной суммой денежных средств на счетах и в кассе, которую целесообразно иметь в качестве страхового запаса, а также для прогнозируемых инвестиций.

В качестве примера рассмотрим методику составления платежного календаря в ООО «Руссбланкоиздат» на ноябрь месяц 2015 г. На основе ежедневных банковских выписок за октябрь 2015 г. составим таблицу данных, необходимых для составления платежного календаря (таблица 3.2).

Таблица 3.2.

Данные за октябрь 2015 г., необходимые для составления платежного календаря ООО «Руссбланкоиздат» на ноябрь 2015 г.

| Показатель | Сумма, руб. |
|---|---|
| Остаток денежных средств на начало месяца | 555 000 |
| Денежные потоки по текущим операциям: | |
| Выручка от реализации товаров | 3 050 000 |
| Прочие поступления денежных средств | 12 600 |
| Платежи поставщикам за товар | 1 085 000 |
| Оплата услуг транспортной организации | 92 610 |
| Оплата труда персонала | 380 000 |
| Налоги, сборы и отчисления | 150 010 |
| Комиссия за пользование системой Клиент-банк | 1 900 |
| Оплата за телекоммуникационные услуги | 2 500 |
| Оплата за аренду помещения | 250 000 |
| Кассовое обслуживание | 5 000 |
| Прочие расходы | 1 000 |
| Денежные потоки по инвестиционным операциям: | |
| Полученные проценты | 25 300 |
| Поступления от погашения займов | 130 000 |
| Остаток денежных средств на конец месяца | 1 804 880 |

В ноябре 2015 г. ожидаемые выплаты, являющиеся ежемесячными расходами и носящие обязательный характер, представлены в таблице 3.3..

Таблица 3.3.

Платежный календарь расходов на ноябрь 2013 г.

| Наименование платежа | Сумма, руб. | Дата платежа |
|---|---|---|
| Оплата за телекоммуникационные услуги | 2 500 | 02.11.2015 |
| Оплата за аренду помещения | 250 000 | 03.11. 2015 |
| Кассовое обслуживание | 5 000 | 05.11. 2015 |
| Комиссия за пользование системой Клиент-банк | 1 900 | 05.11. 2015 |
| Заработная плата за сентябрь | 380 000 | 05.11. 2015 |
| Налог на доходы физических лиц, | 148 200 | 05.11. 2015 |
| Канцелярские товары и др. | 1 500 | 10.11. 2015 |

Используя полученные данные, на основании обобщения известных методик составления платежного календаря, можно предложить следующую форму платежного календаря на ноябрь 2015 г. (таблица 3.4.).

Таблица 3.4.

Платежный календарь на ноябрь 2015 г., руб.

| I. Валовые доходы и поступления | За месяц | II. Валовые расходы и платежи | За месяц |
|---|---|---|---|
| Наличие денежных средств на начало периода | 1 805 880 | | |
| Поступления всего: | 3 655 300 | Расходы всего: | 2 969 100 |
| в том числе: | | в том числе: | |
| Выручка от реализации | 3 500 000 | Оплата услуг транспортной организации | 180 000 |
| Прочие поступления денежных средств | - | Оплата за телекоммуникационные услуги | 2 500 |
| Полученные проценты | 25 300 | Оплата за аренду помещения | 250 000 |
| Погашение займов | 130 000 | Оплата поставщикам | 2 000 000 |
| | | Кассовое обслуживание | 5 000 |
| | | Комиссия за пользование системой Клиент-банк | 1 900 |
| | | Налоги, сборы и отчисления | 148 200 |
| | | Заработная плата за сентябрь | 380 000 |
| | | Прочие расходы | 1 500 |
| Остаток денежных средств на конец периода | 2 492 080 | | |
| Потребность в дополнительных источниках финансирования | - | | |

Ценность платежного календаря как инструмента управления денежными потоками компании заключается в установлении связи между денежными потоками, конкретными периодами времени и источниками денежных сумм.

Платежный календарь позволяет решать следующие задачи:

- свести прогнозные варианты плана поступления и расходования денежных средств к одному реальному заданию по формированию денежных потоков в рамках одного месяца;

- синхронизировать положительный и отрицательный денежные потоки, повысив тем самым эффективность денежного оборота предприятия;

- обеспечить приоритетность платежей предприятия по критерию их влияния на конечные результаты его финансовой деятельности;

- обеспечить необходимую абсолютную ликвидность денежного потока предприятия, т.е. его платежеспособность в краткосрочной перспективе;

- включить управление денежными потоками в систему оперативного контроля (а соответственно, и текущего мониторинга) финансовой деятельности предприятия.

Разработка платежного календаря позволит предприятию в максимально возможной степени синхронизировать положительный и отрицательный денежные потоки, повысив тем самым эффективность денежного оборота предприятия; обеспечить приоритетность платежей по критерию их влияния на конечные результаты финансовой деятельности предприятия; в максимальной степени обеспечить необходимую абсолютную ликвидность денежного потока, т.е. платежеспособность предприятия в рамках краткосрочного периода.

## Заключение

В результате выполнения дипломной работы сделаны следующие выводы.

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ, введенный в действие с 1 января 2013 г., привнес ряд изменений по сравнению с ранее действовавшим Законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ, в том числе:

- обязательность ведения бухгалтерского учета для всех организаций, в т.ч. использующих упрощенную систему учета и налогообложения (УСН);

- ужесточение требований к учетным регистрам (теперь они утверждаются руководителем организации),

- отмену обязательного использования унифицированных форм первичных учетных документов; однако, ранее Банк России в Положении «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации» от 12.10.2011 № 373-П официально установил унифицированные формы первичных документов по учету денежных средств как обязательные к использованию.

Банк России, кроме того, ввел в действие ряд новых Положений, изменяющих порядок проведения операций с денежными средствами: «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 19.06.12 № 383-П, «О платежной системе Банка России» от 29.06.12 № 384-П., «Порядок ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенный порядок ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства», утв. Указанием Банка России 11.03.2014 № 3210-У, Инструкцию Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)»

Необходимо также отметить, что Минфин РФ приказом от 02.02.2011г. № 11н утвердил ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств».

Новые законодательные и нормативные акты РФ оказали существенное влияние на бухгалтерский учет и аудит денежных средств в организациях.

2. В работе проведена систематизация требований действующих законодательных актов РФ и нормативных документов, регламентирующих прямо

или косвенно проведение денежных расчетов и их отражение в бухгалтерском учете. Основные положения заключаются в следующем.

- Расчеты между организациями производятся в безналичном порядке без ограничений через их расчетные счета, открываемые в кредитных организациях Российской Федерации в соответствии с Инструкцию Банка России от 30.05.2014 № 153-И. Формы расчетных документов должны соответствовать требованиям Положения Банка России № 383-П от 19.06.12 «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств».

- Формы расчетов между предприятиями установлены нормативными документами Банка России.

3. Организация и ведение бухгалтерского учета денежных средств на расчетных счетах организаций рассмотрены на примере организации оптово-розничной торговли ООО «Руссбланкоиздат». В результате проведенного исследования можно сделать выводы:

- в работе рассмотрен порядок осуществления и бухгалтерского учета расчетов по расчетному счету в организации ООО «Руссбланкоиздат». Основная форма расчетов в организации – с использованием платежных поручений. Бухгалтерский учет расчетов ведется в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных документов;

- для проведения безналичных расчетов организация использует систему электронных расчетов «Клиент-Банк»;

- организация ООО «Руссбланкоиздат» использует также специальные счета в банках для проведения расчетов в форме аккредитивов и с помощью чеков.

4. В дипломной работе выполнен анализ формы № 4 Отчет о движении денежных средств организации ООО «Руссбланкоиздат» за 2014 г.. В ходе анализа выявлено, что сумма поступивших в организацию денежных средств за 2014 г. составила 60138 тыс. руб., из них 93,1% приходится на текущую деятельность, 6,9% - на инвестиционную; финансовая деятельность отсутствует. Отток денежных средств организации за 2014 г. составил 57506 тыс. руб., из них 95,78% приходится на текущую деятельность и 4,22% - на инвестиционную.

Выше приведенные данные свидетельствуют о том, что в 2014 г. полученные ООО «Руссбланкоиздат» денежные средства полностью покрывают текущие платежи предприятия. В то же время в предыдущем 2013 г. платежи превысили поступления на 1860 тыс.руб. В целом ситуацию на предприятии можно оценить положительно, однако на предприятии не ведется систематическое оперативное планирование денежных потоков.

4. В ходе выполнения работы была рассмотрена методика проведения аудиторской проверки операций с денежными средствами на расчетных счетах, а также проанализированы результаты инициативной аудиторской проверки учета денежных средств в ООО «Руссбланкоиздат» и даны предложения по совершенствованию учета денежных средств в организации.

Чтобы избежать штрафных санкций со стороны налоговых органов, ООО «Руссбланкоиздат» можно рекомендовать принять следующие меры:

- обеспечить надлежащую сохранность денежных средств, установив дополнительную сигнализацию в помещении кассы;

- создать комиссию для проведения внезапных ревизий в кассе, издать приказ о сроках проведения ревизий;

- провести внутреннюю проверку операций с денежными средствами по кассе и по банковским счетам в соответствии с существующими методиками

С целью совершенствования бухгалтерского учета и оперативного управления денежными потоками в ООО «Руссбланкоиздат», рекомендовано также

- заменить используемую в настоящее время бухгалтерскую программу «1С: Бухгалтерия 8.1» более совершенной и более производительной программой «1С: Бухгалтерия 8.2»;

- шире использовать разработанные методики составления платежного календаря, упрощающего оперативное управление денежными потоками в организации, и включающего график поступления денежных средств от всех видов деятельности в течение прогнозного периода времени, а также график предстоящих платежей.

## Список использованной литературы


1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть I (от 30.11.1994 № 51-ФЗ, в ред. от 02.11.2013); Часть II (от 26.01.1996 № 14-ФЗ, в ред. от 23.07.2013);
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть I (от 31.07.1998 № 146-ФЗ, в ред. от 02.11.2013); Часть II (от 05.08.2000 № 117-ФЗ, в ред. от 23.07.2013);
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (в ред. от 02.11.2013);
4. Федеральный закон от 02.12.90 №395-1 «О банках и банковской деятельности»
5. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»
6. Федеральный закон от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи»
7. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ (в ред. от 23.07.2013);
8. Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» от 22 мая 2002 г. № 54-ФЗ (в ред. от 27.06.2011 № 162-ФЗ);
9. Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности, утвержденные постановлением Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. № 696 (в редакции постановления Правительства РФ от 02.08.2010 г. № 586);
10. Федеральные стандарты аудиторской деятельности ФСАД 4/2010 (утв. Приказом Минфина РФ от 24.02.2010 г. № 16н), ФСАД 5/2010 и ФСАД 6/2010 (утв. Приказом Минфина РФ от 17.08.2010 г. № 90н);
11. Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)»
12. «Порядок ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенный порядок ведения кассовых операций индивидуальными пред-

принимателями и субъектами малого предпринимательства», утв. Указанием Банка России 11.03.2014 № 3210-У.

13. «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя». Указание Банка России от 20.06.2007 № 1843-У; [установлен в размере 100 тыс.руб. по одному договору].
14. «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств». Утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П (в ред. Указаний Банка России от 15.07.2013 № 3025-У, от 29.04.2014 № 3248-У).
15. «О6 утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации». Постановление ГК РФ по статистике от 18 августа 1998 г. № 88 (в ред. от 3 мая 2000 г. № 36).
16. Положение о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации; утв. Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998г. № 34н (в ред. от 25.10.2010);
17. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)», утв. Приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н (в ред. от 08.11.2010);
18. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006). Утв. Приказом Минфина РФ от 27.11.2006 № 154н (в ред. от 25.10.2010);
19. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утв. Приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н (в ред. от 08.11.2010г.);
20. Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011), утв. Приказом Минфина РФ от 02.02.2011 № 11н;

21. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению. Утв. Приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н. (в ред. от 16.12.2010 № 175н);
22. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утв. Приказом МФ РФ от 13 июня 1995 г. № 49 (в ред. приказа МФ РФ от 08.11.2010 г. № 142н);
23. Агафонова М.Н., Акимова В.Г. Практическая бухгалтерия, М.: Бератор, 2011;
24. Аудит: Учебник для вузов/ Подольский В.И., Поляк Г.Б. и др.; Под ред. проф. В.И. Подольского. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009;
25. Бланк И.А. Управление денежными потоками. – К.: Ника-Центр, Эльга. 2002.;
26. Бухгалтерский учет денежных средств: учебно-практич. пособие / Бабаев Ю.А., Макарова Л.Г., Широкова Л.П. и др. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2009;
27. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник для вузов / Под ред. проф. Ю.А. Бабаева. – М.: Вузовский учебник, 2011;
28. Вещунова Н.Л. Бухгалтерский и налоговый учет. Учебник: - М.: Проспект, 2011;
29. Кассовые и банковские операции с учетом всех изменений в законодательстве/Г.Ю.Касьянова (12-е изд., перераб. и доп.). - ) М.: АБАК, 2015.
30. Козлова Е.П. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета. - М.: Финансы и статистика, 2013 ;
31. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. Учебник. – М.: ИНФРА – М, 2010 ;
32. Кочинев Ю.Ю. Аудит: теория и практика. – СПб.: Питер, 2010;
33. Ланина И.Б.: Первичные документы в бухгалтерском и налоговом учете: - 4-е изд., испр. и доп. – М.: Омега-Л, 2011;
34. Сафонова М.Ф., Жминько С.И. Практический аудит: учебное пособие. – Ростов н/Д: Издательство «Феникс», 2011;

35. Информационный ресурс Интернета: http://base.garant.ru/
36. Информационный ресурс Интернета: http://www.consultant.ru/
37. Информационный ресурс Интернета: http://www.auditxp.ru;
38. Информационный ресурс Интернета: http://www.klerk.ru;
39. Информационный ресурс Интернета: http://www.glavbukh.ru;

Перечень приложений.

1. Корреспонденция счетов по учету операций на расчетных, валютных и специальных счетах в банках
2. Приходный кассовый ордер
3. Расходный кассовый ордер
4. Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов
5. Платежное поручение
6. Платежное требование
7. Банковская выписка из лицевого счета
8. Журнал хозяйственных операций по счету 51 «Расчетные счета» за февраль 2015 г.
9. Реестр платежных документов за февраль 2015 г.
10. Журнал-ордер № 2 и ведомость № 2 по счету 51 «Расчетные счета» за февраль 2015 г.
11. Карточка счета 51 «Расчетные счета» за февраль 2015 г.
12. Анализ счета 51 «Расчетные счета» за февраль 2015 г.
13. Анализ счета 51 «Расчетные счета» по датам за февраль 2015 г.
14. Отчет о движении денежных средств за 2014 г.
15. Тест проверки системы внутреннего контроля по учету денежных средств
16. Аудиторские процедуры по аудиту денежных средств на расчетных счетах