Содержание

Введение..... 3
Глава 1. Теоретические аспекты бухгалтерского учета и аудита денежных средств..... 6
1.1. Сущность денежных средств и порядок их учета..... 6
1.2. Методология аудита денежных средств..... 29
Глава 2. Бухгалтерский учет и аудит денежных средств на примере ОАО «Ударница»..... 45
2.1. Общая характеристика компании..... 45
2.2. Оценка состояния бухгалтерского учета денежных средств компании……. 49
2.3. Анализ денежных средств компании..... 62
2.4. Аудиторская проверка денежных средств компании..... 72
Глава 3. Предложения и рекомендации по совершенствованию учета и контроля денежных средств ОАО «Ударница»……. 85
3.1. Рекомендации по совершенствованию учета и контроля денежных средств компании..... 85
3.2. Рекомендации, выявленные после проведения анализа денежных средств..... 87
3.3. Рекомендации, выявленные после проведения аудиторской проверки..... 95
Заключение..... 99
Список использованной литературы..... 104

Введение

Актуальность темы дипломной работы обусловлена тем, что компании постоянно осуществляют хозяйственные операции с физическими и юридическими лицами в процессе осуществления своей деятельности. Тем самым происходит непрерывный кругооборот денежных средств, вызванный постоянным возобновлением различных расчетов.

Эффективное использование денежных средств способствует устойчивой оборачиваемости средств компании, развитию договорной и расчетной дисциплины, а также оздоровлению финансового состояния компании.

В современных условиях развития экономики рациональное использование денежных средств способствует притоку дополнительного дохода. Поэтому очень важно оценивать все возможные варианты вложений свободных денежных средств, с целью поиска наиболее эффективного и прибыльного из них. В этой связи именно бухгалтерский учет денежных средств способствует наиболее подходящей для компании организации денежного обращения для достижения максимальной прибыльности.

Многочисленные организации несут ущерб от неэффективного применения различных человеческих, финансовых и материальных ресурсов, от дефицита правильных решений информации для предприятия, прямого мошенничества со стороны управляющих и рабочего персонала, преднамеренного или непреднамеренного искажения отчетности. От таких проблем можно уйти, создавая внутри компании эффективную систему контроля. Такой контроль подразумевает направление деятельности таким образом, чтобы показатели компании оставались в разумных пределах. Данное регулирование организации помогает получать информацию о том, как успешно или нет они действуют с точки зрения их стратегических целей. Система контроля помогает сравнить данные показатели с запланированными.

В условиях рыночной экономики существенную роль играют данные о деятельности компании, которые нужны владельцу компании для

формирования стратегии развития и определения методов увеличения эффективности деятельности компании; государственным органам для мониторинга соблюдения налогового законодательства; банкам и страховым компаниям для анализа платежеспособности компании и определения вероятности возврата кредита и вероятности наступления страхового случая. В этом также заинтересованы покупатели, инвесторы и поставщики.

Немаловажным условием хорошего финансового состояния компании является приток денежных средств. Но стоит отметить, что избыточный приток денежных средств свидетельствует о том, что в реальности компания несет убытки, связанные с инфляцией и обесцениванием денег, и упущенной возможностью их эффективного размещения.

Анализ денежных средств является неотъемлемой частью функционирования компании, поскольку позволяет выявить: возможность компании своевременно погашать задолженность перед кредиторами, выплачивать дивиденды; потребность в привлечении денежных средств, причины разницы между чистыми доходами компании и связанные с ними поступления и платежи.

Цель данной работы – формирование и обоснование рекомендаций и определенных практических предложений по совершенствованию бухгалтерского учета и внутреннего мониторинга денежных средств ОАО «Ударница».

В соответствии с данной целью в работе ставятся следующие основные задачи:

1) определить сущность и виды денежных средств, проанализировать особенности бухгалтерского учета денежных средств;

2) выявить методологические основы анализа денежных средств;

3) изучить теоретические основы аудита денежных средств;

4) провести анализ и оценку организации бухгалтерского учета денежных средств в ОАО «Ударница»;

5) проанализировать денежные средства исследуемой компании;

6) выполнить аудиторскую проверку денежных средств в ОАО «Ударница»;

7) сформировать предложения по совершенствованию учета и мониторинга денежных средств в ОАО «Ударница».

Объект исследования – коммерческое предприятие ОАО «Ударница».

Предмет исследования – учет, анализ, аудит денежных средств в компании.

Теоретической основой исследования являются труды отечественных ученых в области бухгалтерского учета, контроля и ревизии, анализа денежных средств.

Нормативную основу исследования составили нормы Гражданского кодекса РФ, федеральные законы, постановления Правительства РФ, Госкомстата РФ, приказы Минфина РФ.

Эмпирическую основу составили учетно-аналитические данные ОАО «Ударница».

1. Теоретические аспекты бухгалтерского учета и аудита денежных средств

1.1 Сущность денежных средств и порядок их учета

Деньги являются всеобщим эквивалентом, особым видом товара, выделившемся в процессе товарного обмена. Сначала бартер был случайным. Но в процессе появления разделения труда и развития производства и обмена, из общей массы товаров выделился один, который стал играть роль денег. Деньги играют роль посредника в процессе товарного обмена, содержат в себе стоимость, которая определяется трудом, затраченного в процессе производства товара. Также деньги овеществляют общественное богатство., которое может быть перенесено из одной страны в другую.

Денежные средства являются показателем ликвидности, поскольку могут легко и быстро преобразовываться в любые товары. Ликвидность в бухгалтерском учете – это скорость превращения активов компании в денежные средства. Соотвественно, самой большой ликвидностью обладают сами денежные средства. Именно поэтому бухгалтерскому учету денежных средств необходимо уделять особое внимание: своевременное и правильное оформление операций по их движению, постоянному мониторингу их сохранности и целевого использования.

Денежные средства компании – это совокупность всех денег: в кассе, на банковских расчетных, валютных, специальных и депозитных счетах, в выст авленных аккредитивах, чековых книжках, переводах в пути и денежных док ументах.

Главные источники поступления денежных средств: выручка от продаж и товаров, работ и услуг; доходы от финансовых операций; кредиты банков и другие заемные средства; целевые ассигнования и поступления. Оптимизаци

[1] Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский учет / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Л.А. Мельникова; под ред. Ю.А. Бабаева. – М.: Проспект, 2015.

я среднего текущего остатка денежных средств компании позволяет эффективно их использовать: избыток ведет к упущенной выгоде от финансовых вложений, недостаток вызывает трудности в расчетах с поставщ иками, налоговыми органами, а также с персоналом по оплате труда.

В таблице 1 денежные средства сгруппированы по признакам и дана их характеристика, в соответствии с российскими стандартами.

Таблица 1 - Классификация денежных средств.

Признаки денежных средств	**Характеристика**
Относительно факта совершения сделки (отгрузка продукции, выполнение работ, оказание услуг)	– предварительная оплата продукции (товаров, работ, услуг); – оплата по факту совершения сделки
С точки зрения условий оплаты сделки	– акцептная форма расчетов; – безакцептная форма расчетов (предварительное резервирование средств для оплаты сделки); – плановые платежи; – зачет взаимной задолженности (взаиморасчеты)
По используемым платежным средствам	– без использования платежных средств (расчет платежными требованиями, поручениями и др.); – чековая форма расчетов; – вексельная форма расчетов
По источникам средств, привлекаемых для финансирования сделки	– за счет собственных средств предприятия (организации); – за счет кредитов и других заемных средств; – за счет средств клиента (при посреднической деятельности)
Наличные денежные средства	Средства в кассе предприятия
Эквиваленты денежных средств	Широкое распространение получили товарные и банковские векселя, чеки, акции, облигации и другие ценные бумаги

То есть в России выделяют несколько типов денежных средств:

1) наличные денежные средства – деньги в кассе;

2) безналичные денежные средства – деньги на банковских счетах;

3) эквиваленты денежных средств – векселя, чеки, акции, облигации и другие ценные бумаги.

Для учета наличных средств предназначен счет 50 «Касса», к которому могут быть открыты субсчета: 1 «Касса организации», 2 «Операционная касса», 3 «Денежные документы» и др.

На субсчете 50–1 «Касса организации» отражаются денежные средства в кассе компании.

На субсчете 50–2 «Операционная касса» учитывается наличие и движение денежных средств в кассах товарных контор (пристаней) и эксплуатационных участков, остановочных пунктов, речных переправ, судов , билетных и багажных кассах портов (пристаней), вокзалов, кассах хранения билетов, кассах отделений связи и пр. Организации (в частности, организации транспорта и связи) открывают этот субсчет при необходимост и.

На субсчете 50-3 «Денежные документы» отражаются почтовые марки, марки государственной пошлины, вексельные марки, оплаченные авиабилет ы и другие денежные документы, которые учитываются в сумме фактических затрат на покупку.

На дебете счета 50 «Касса» отражают поступление денежных средств и денежных документов в кассу компании, а по кредиту – уплата денежных средств и выдач денежных документов из кассы компании.

В таблице 2 отражены основные бухгалтерские записи, которые показывают движение наличных денежных средств.

[2] Бухгалтерский финансовый учет / Ю.И. Сигидов и др.; под ред. Ю.И. Сигидова, Г.Н. Ясменко. – М.: Инфра-М, 2015.

Таблица 2 – Основные бухгалтерские записи. Отражающие движение наличных денежных средств

Дебет	Кредит	Содержание операции
50	90	на сумму полученной выручки от реализации продукции, работ или услуг основного производства (по обычным видам деятельности)
50	91	на сумму полученных прочих доходов (включая реализацию прочего имущества и выручку от реализации продукции (работ, услуг), не относящихся к обычным видам деятельности)
50	51	на сумму денежных средств, полученных с расчетного счета и оприходованных в кассе
50	75	на сумму наличных денежных средств, полученных в качестве вклада в уставный (складочный) капитал организации
50	62	на сумму полученных авансов (под поставку товаров или продукции, выполнение работ или оказание услуг)
70	50	на сумму произведенных выплат, начисленных работникам организации (оплата труда, премии, и т.п.)
71	50	на сумму денежных средств, выданных подотчетному лицу
51	50	на сумму сверхлимитного остатка наличных денег, сданных по объявлению в кредитное учреждение
60	50	на сумму выданных авансов под приобретение продукции, оплату выполненных работ или оказанных услуг (от выдачи денег под отчет отличается тем, что аванс передается в кассу организации-поставщика)

Когда денежные документы приобретаются кассиром, в бухгалтерском учете делается проводка: Дебет счета 50 «Касса», субсчет «Денежные документы», кредит счета 50 «Касса».

В случае когда денежные документы покупаются другим лицом, необходимо использовать счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами».[3]

Дебет счета 99 «Прибыли и убытки», кредит счета 50 «Касса» – данная проводка отражает стоимость покупки путевок в оздоровительные учреждения, оплачиваемые за счет чистой прибыли компании.

[3] Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский учет / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Л.А. Мельникова; под ред. Ю.А. Бабаева. – М.: Проспект, 2015.

Синтетический учет безналичных операций по расчетному счету производится на счете 51 «Расчетные счета». Если у компании несколько расчетных счетов, учет движения денежных средств по каждому из них производится отдельно на открываемых к счету 51 «Расчетные счета» субсчетам.

На рисунке 1 отображена схема расчетов платежными поручениями.

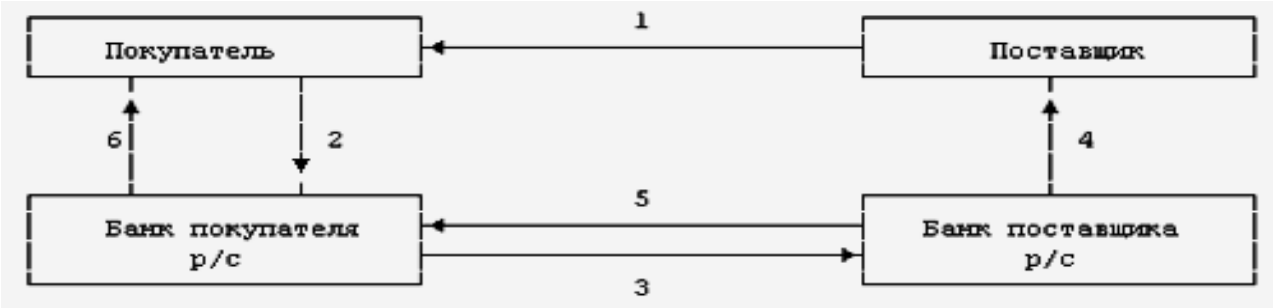

Рисунок 1. Схема расчетов платежными поручениями

После того как продукция получена (1), покупатель предоставляет платежное поручение (2) своему банку. Банк переводит деньги (3) с расчетного счета клиента на расчетный счет поставщика. Банк поставщика, зачислив деньги на расчетный счет покупателя, формирует ему выписку (4). Затем он извещает банк покупателя (5), который делает соответствующую выписку своему клиенту (6).

Расчеты платежными требованиями и инкассовыми поручениями называются «расчетами по инкассо», смысл которых заключается в получении (востребовании) платежей.

Отличие операций, выполняемых согласно платежным требованиям и инкассовым поручениям, состоит в том, что первые могут выполняться плательщиком с акцептом (с учетом его согласия) или без него, а вторые не требую обязательного согласия.

Платежные требования используются при расчетах за поставленную продукцию, оказанные услуги и выполненные работы, а также в других исключительных случаях. Списание денежных средств с расчетного счета

плательщика без его согласия выполняется в установленных законом случаях или если это определено условиями контракта.

Инкассовые поручения используются при списании денежных средств с расчетного счета плательщика:

1) если такой порядок установлен законодательными (в том числе контрольными) органами;

2) при взысканиях по исполнительным документам;

3) в случаях, предусмотренных контрактом между сторонами, и при условии предоставления банку покупателя такого права.

Схема расчетов приведена на рисунке 2.

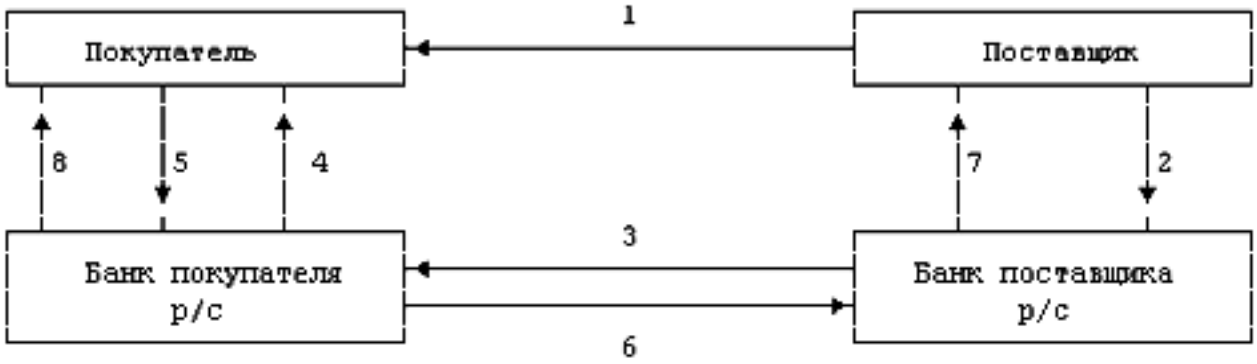

Рисунок 2. Схема расчетов платежными требованиями и инкассовыми поручениями

После отгрузки продукции (1), поставщик выставляет в свой банк платежное требование с товаросопроводительными документами на инкассо (на востребование платежа) – (2). Банк поставщика отправляет их в банк покупателя (3) для получения акцепта (согласия на оплату) покупателя и взыскания платежа. Банк покупателя передает документы своему клиенту (4). В случае акцепта (5) банк покупателя перечисляет деньги (6). На принятие решения об акцепте покупателю отводится не менее 5-ти дней. После перечисления денег делаются соответствующие выписки (7) и (8).

Для безакцептных платежных требований и инкассовых поручений, ис полнение которых не требует согласия покупателей, схема расчетов упрощае

тся за счет исключения операций (4) и (5).

Аккредитив – это поручение банка покупателя банку поставщика выол нить оплату счетов поставщика за отгруженный товар или оказанную услугу на условиях, предусмотренных в аккредитивном заявлении покупателя.[4]

Аккредитив открывается только для расчета с одним поставщиком. Срок действия и порядок расчетов по аккредитиву определяется в контракте между поставщиком и покупателем. Аккредитив может быть отзывным и безотзывным. Отзывной аккредитив может быть изменен или аннулирован б ез предварительного согласования с поставщиком. Безотзывной аккредитив не может быть изменен или аннулирован без согласования с поставщиком.

Кроме того, аккредитив может быть покрытым и непокрытым. Покрытый (депонированный) аккредитив – это аккредитив., открытый в банке поставщика (банке-эмитенте) одновременно с депонированием суммы в банке покупателя (банке исполняющем). Непокрытый (гарантированный) аккредитив может открываться в банке покупателя.

Схема расчетов с помощью аккредитивов представлена на рисунке 3.

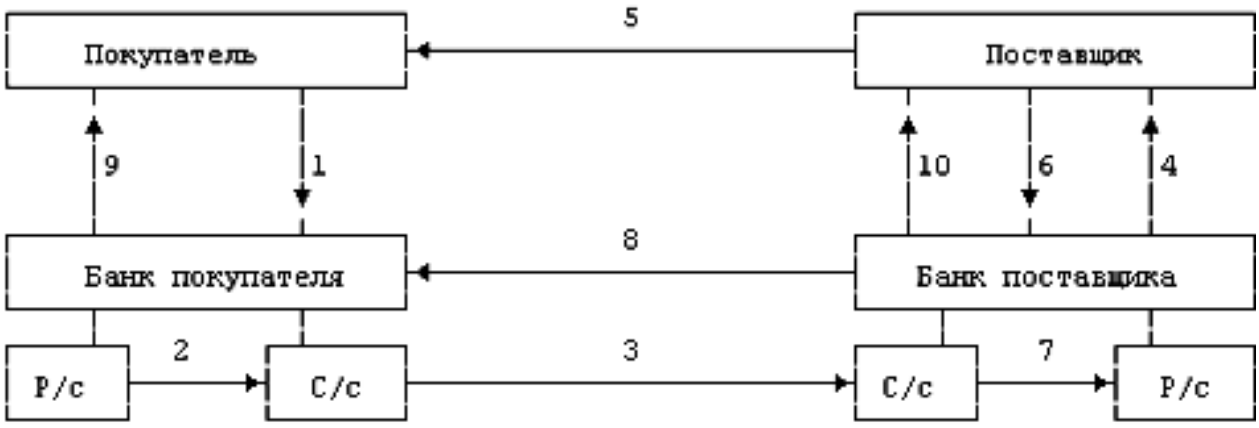

Рисунок 3. Схема расчетов аккредитивами

В соответствии с контрактом между поставщиком и покупателем последний (покупатель) подает в свой обслуживающий банк (банк-эмитент) заявление на открытие аккредитива (1). На основании этого заявления банк

[4] Бухгалтерский финансовый учет / Ю.И. Сигидов и др.; под ред. Ю.И. Сигидова, Г.Н. Ясменко. – М.: Инфра-М, 2015.

открывает специальный счет и резервирует (депонирует) на нем сумму аккредитива, переводя ее с расчетного счета (р/с) на специальный счет (с/с) (2). Одновременно банк покупателя дает извещение банку поставщика (банку исполняющему) об открытии аккредитива (3). Депонирование сумм и открытие аккредитива оформляется бухгалтерской проводкой:

Дебет счета 55 «Специальные счета в банках», субсчет 1 «Аккредитивы», кредит счета 51 «Расчетные счета».

Открыв аккредитив, банк поставщика отправляет своему клиенту изве щение об этом (4). На основании этого извещения поставщик отгружает продукцию в адрес покупателя (5), а расчетные документы предоставляет в свой банк (6). Проверив соответствие документов аккредитивному заявлению, и определив их идентичность, банк поставщика зачисляет деньги с аккредитива на расчетный счет поставщика (7). Затем он перечисляет расчетные документы банку покупателя (8) и тот списывает сумму с депозитного счета, делая выписку своему клиенту (9) и, передавая ему с нею товаросопроводительные документы, что оформляется бухгалтерской проводкой:

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», кредит счета 55 «Специальные счета в банках» субсчет 1 «Аккредитивы».

Банк поставщика тоже делает выписку своему клиенту (10).

Аккредитивная форма расчетов обеспечивают определенные гарантии поставщикам. Однако оформление сделок применительно к этому способу ра счетов немного увеличивает время оборота денежных средств.

Чек – это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоря жение банку чекодателя произвести платеж в пользу чекодержателя определе нной денежной суммы.

Схема расчетов чеками приведена на рисунке 4.

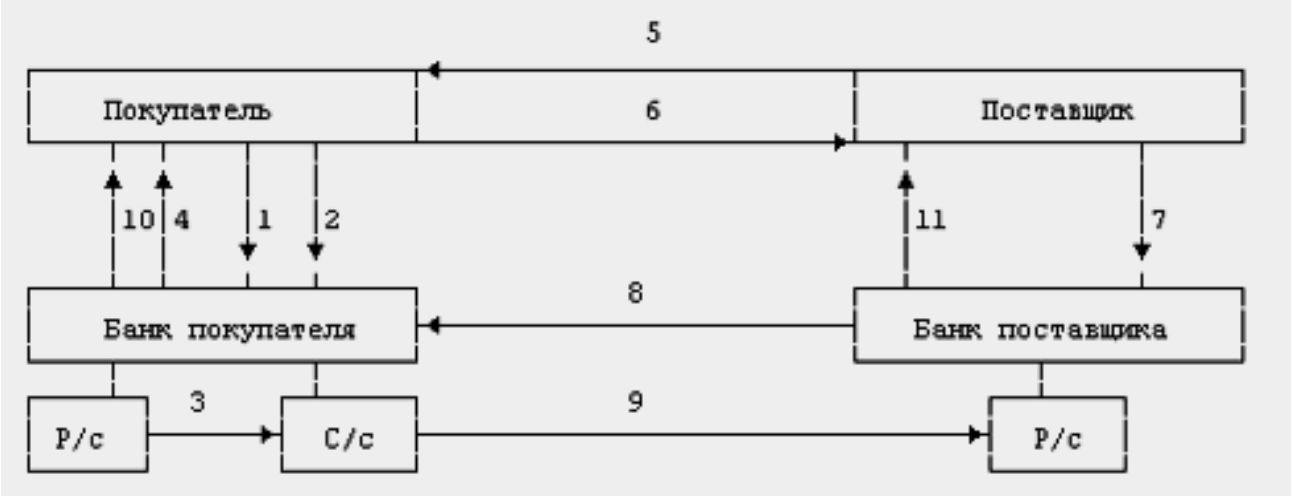

Рисунок 4. Схема расчетов чеками

Покупатель подает в свой обслуживающий банк платежное поручение о депонировании (резервировании) определенной суммы на депозитном счете (1) и одновременно предоставляет заявление о выдаче ему лимитированной чековой книжки (2). На основании этих документов банк покупателя открывает своему клиенту депозит (3):

Дебет счета 55 «Специальные счета в банках» субсчет 2 «Чековые книжки», кредит счета 51 «Расчетные счета».

После открытия депозита банк выдает чековую книжку (4).

После отгрузки продукции или оказания услуги поставщиком (5) покупатель оплачивает их чеком (6). Поставщик в срок не позднее 10-ти дней с момента получения чека предоставляет его вместе с реестром в свой о бслуживающий банк (7). Эта операция считается предъявлением чека к оплате. Тот, в свою очередь, пересылает чек с реестром в банк покупателя

[5] Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский учет / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Л.А. Мельникова; под ред. Ю.А. Бабаева. – М.: Проспект, 2015.

(8). Банк покупателя перечисляет деньги (9), что оформляется бухгалтерской записью:

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», кредит счета 55 «Специальные счета в банках» субсчет 2 «Чековые книжки».

После этого делаются выписки банков своим клиентам (10) и (11).

В соответствии с нормативными актами чекодатель не вправе отозвать выданный чек до истечения срока для его предъявления к оплате.

Чековая форма расчетов, как и аккредитивная, обеспечивает определен ные гарантии поставщикам. Однако оформление сделок несколько увеличива ет время оборота денежных средств.

Вексель – это безусловное денежное обязательство одной стороны пере д другой. Законодательством России определены два вида векселей: простой и переводной.

Простой вексель является документом, удостоверяющим права векселе держателя на получение от векселедателя определенной суммы в установлен ный срок.

Переводной вексель является документом, удостоверяющим права векс еледержателя на получение в установленный срок от плательщика (который может не быть векселедателем) определенной денежной суммы.

Таким образом, простой вексель предполагает наличие двух субъектов правоотношений: векселедателя и векселедержателя, а переводной – трех: ве кселедателя, плательщика и векселедержателя. Плательщик принимает на се бя обязательства в момент акцепта (письменного согласия на оплату) переводного векселя.

Кроме деления на простые и переводные векселя, в бухгалтерском учет е выделяют также товарные и финансовые векселя. Товарные (коммерческие) векселя обычно используются во взаимоотношениях покупат еля и поставщика по договорам купли-продажи или заказчика и подрядчика по договорам подряда и оказания услуг. Они выступают в качестве средства

оформления кредита, предоставляемого покупателю (заказчику) в виде отсрочки платежа. Финансовые векселя применяются во взаимоотношениях заемщика и заимодавца по договорам займа и кредита.

В качестве примера рассмотрим упрощенную схему расчета с использо вание простого товарного векселя. С точки зрения взаимодействия юридичес ких лиц и участия в этой форме расчетов банков необходимо, чтобы банк по купателя был домицилиатом (то есть плательщиком), а банк поставщика имел поручение поставщика-векселедержателя для инкассирования (то есть поручение по получению) платежа по векселю.

В этом частном случае вексельная форма расчетов будет выглядеть следующим образом, представленная на рисунке 5.

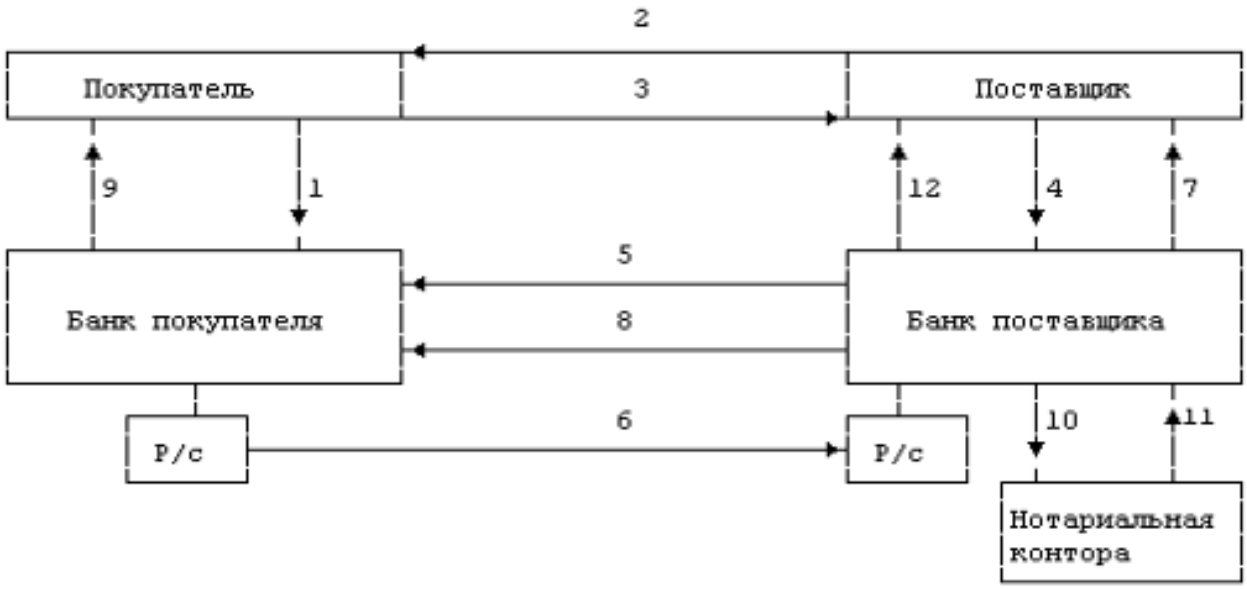

Рисунок 5. Схема расчета векселями

Покупатель заключает со своим банком договор-поручение по домициляции векселей (1), т.е. по обеспечению платежей по ним. После получения товара (2) покупатель выдает поставщику вексель (3), в котором указывается срок оплаты товара:

Дебет счета 41 «Товары», кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет 1 «Денежные обязательства перед поставщиками» – отражена сумма поступившего от поставщика товара без НДС;

Дебет счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет 1» Денежные обязательства перед поставщиками» – учтена величина НДС по поступившему товару;

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет 1 «Денежные обязательства перед поставщиками», кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет 3 «Векселя выданные» – отражен факт выдачи товарного векселя.

Поставщик передает своему банку данный вексель для инкассирования (4). Банк поставщика извещает банк покупателя повесткой о наличии у него векселя (5).

При наличии суммы на расчетном счете покупателя, обслуживающий банк может сразу перечислить деньги на расчетный счет поставщика (6). После этого банк поставщика извещает своего клиента о зачислении на его счет суммы уплаты по векселю и возвращает последний в банк покупателя (8). Банк покупателя отправляет своему клиенту вексель с выпиской об окончании операции по векселю (9), что оформляется бухгалтерской записью:

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет 3 «Векселя выданные», кредит счета 51 «Расчетные счета» – произведена уплата по товарному векселю.

Если денег на расчетном счете покупателя нет, а наступает срок уплаты по векселю, то банк покупателя не несет ответственность за неуплату, если между ним и клиентом нет специального договора о кредите в счет оплаты векселя.

В случае просрочки банк поставщика предъявляет неоплаченный вексель в нотариальную контору (10) для совершения протеста (11). (Совершение протеста по закону не может быть осуществлено ранее 12-ти часов дня,

следующего за днем наступления срока оплаты по векселю). Затем неоплаченный вексель с протестом возвращается поставщику для принятия решения (12).

В последние годы в практике безналичных расчетов появилась новая форма, связанная с применением расчетно-корпоративных и кредитно-корпоративных карт. Эти карты предоставляют возможность, как наличных, так и безналичных расчетов.

Юридические лица с помощью банковских корпоративных карт могут осуществлять безналичные операции на предприятиях торговли и сферы услуг, а также операции по обналичиванию денежных средств.

Перечень операций, которые могут осуществляться с использованием этих карт, включает:

1) получение наличных денежных средств в рублях для расчетов по хозяйственной деятельности и оплаты командировочных расходов в пределах РФ;

2) безналичную оплату в рублях командировочных расходов;

3) безналичную оплату в рублях расходов, связанных с основной деятельностью предприятия;

4) безналичные платежи в рублях, обусловленные хозяйственной деятельностью организации;

5) безналичные расчеты в рублях представительского характера внутри РФ;

6) безналичную оплату расходов в иностранной валюте, связанных с командировками в иностранные государства;

7) безналичные расходы представительского характера в иностранной валюте за пределами РФ;

8) получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами страны для оплаты командировочных расходов работников предприятия.

Все операции, кроме тех, которые относятся к основной деятельности организации, в бухгалтерском учете признаются в качестве расходов подотчетных лиц, которым выдана соответствующая банковская корпоративная карта. Запрещено использование корпоративных карт для выплаты заработной платы и осуществления платежей социального характера.[6]

На рисунке 6 представлена упрощенная схема расчетов, связанных с основной деятельностью предприятия, когда покупатель оплачивает в торговой организации товары, используя имеющиеся в ней электронные устройства, включающие импринтер или электронный терминал.

Для удобства понимания банк, являющийся эмитентом банковской карты, определен в качестве банка покупателя, а эквайрер (кредитная организация, осуществляющая расчеты с предприятиями торговли и сферы услуг посредством банковских карт) определен в качестве банка поставщика.

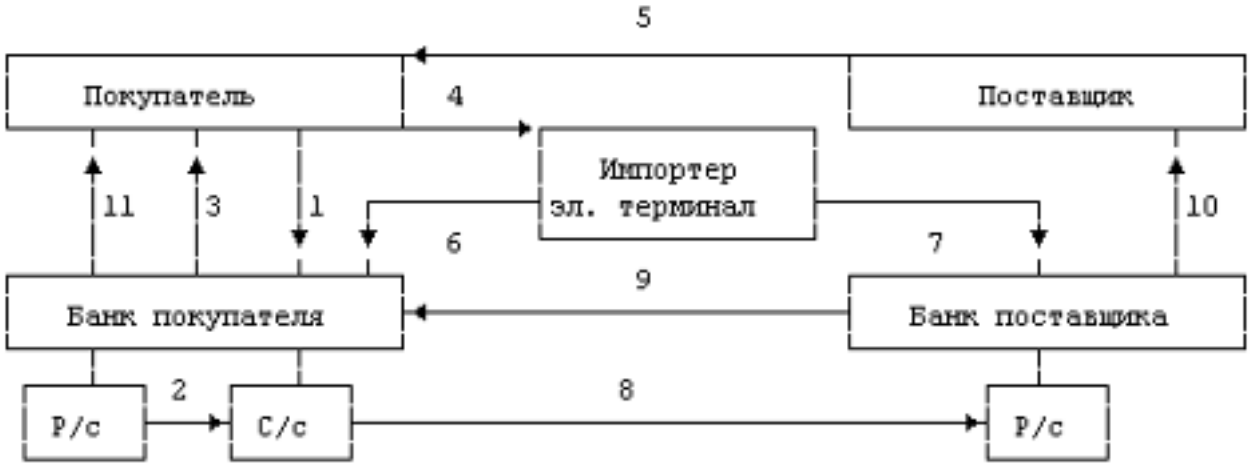

Рисунок 6. Схема расчетов с использованием банковских карт

Организации, использующие в расчетах банковские карты, обязаны по требованию банков-эмитентов предоставлять им все необходимые первичные документы для осуществления контроля: счета за проживание; билеты на тра нспорт; квитанции; чеки; иные документы с приложением оригиналов слипо в, квитанций электронных терминалов, банкоматов по всем операциям, а так

[6] Катина, И.Э. Бухгалтерский учет денежных средств / И.Э. Катина. – Петрозаводск: Изд-во ПетрГУ, 2013.

же отчеты о командировках, если средства списывались на командировочны е расходы.

Расчеты между участниками сделки проводятся следующим образом. П окупатель обращается в банк-эмитент с заявлением о заключении договора н а выдачу соответствующей банковской карты (1). Банк под расчетно-корпоративную карту депонирует часть средств покупателя (2), что оформляется в его бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета 55 «Специальные счета в банках» субсчет 4 «Банковские карты», кредит счета 51 «Расчетные счета» – депонированы средства для расчетно-корпоративной карты.

В случае заключения договора о выдаче кредитно-корпоративной карт ы банк заключает кредитное соглашение с покупателем на сумму кредитно-к орпоративной карты с учетом величины процентов, что оформляется в бухга лтерском учете покупателя бухгалтерской записью:

Дебет счета 55 «Специальные счета в банках» субсчет 4 «Банковские карты», кредит счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» – получен краткосрочный кредит на открытие кредитно-корпоративной карты.

После этого покупателю предоставляется соответствующая банковская карта (3).

При закупке товара у торговой организации для основной деятельности покупателя его представитель расплачивается с помощью банковской карты, вставляя ее в читающее устройство терминала (4), с помощью которого происходит оформление расчетных документов для всех участников процесс а взаиморасчетов: покупателя (5), поставщика (4), банка-эмитента (6) и эквайрера (7). Согласно расчетным документам покупателю отгружается товар (5).

На основании расчетных документов списываются денежные средства со специального счета покупателя (8) на расчетный счет поставщика. Затем банк поставщика извещает банк покупателя о завершении операции (9) и оба банка делают выписки своим клиентам (10) и (11).

Аналитический учет по счетам 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» ведется по каждому расчетному счету, по счету 55 «Специальные счета в банках» – по каждому выставленному организацией аккредитиву, по каждой полученной чековой книжке, по каждому вкладу.

Главным бухгалтерским документом, отражающим движение денежных средств является форма №4 «Отчет о движении денежных средств».

Отчет о движении денежных средств (форма 4) включает данные обо всех поступлениях и платежах организации, а также остатках средств на начало и конец 2015 года (п. 6 ПБУ 23/2011). Типовая форма такого отчета утверждена приказом Минфина России от 2 июля 2010 г. № 66н. Ее нужно заполнять только по итогам года и сдавать в составе годовой бухгалтерской отчетности.

Правила заполнения отчета о движении денежных средств прописаны в ПБУ 23/2011. В типовой форме отчета о движении денежных средств (форме 4) не предусмотрена нумерация строк. Коды можно проставить самостоятельно, взяв их из приложения 4 к приказу Минфина России № 66н. Обязательно так нужно сделать, когда организация сдает отчетность в отделение статистики и другие контролирующие ведомства. Если же отчетность составляется лишь для акционеров или для других пользователей, не являющихся представителями госконтроля, то строки ОДДС нумеровать не обязательно.

Показатели отчета, которые имеют отрицательное значение, отражаются в круглых скобках без знака минус. Так же нужно поступать, если показатель нужно вычитать при подсчете итогов.

Отчет о движении денежных средств (форма 4) заполняется в тысячах или в миллионах рублей. Если организация ведет денежные расчеты в иностранной валюте, то по общему правилу такие суммы платежей или пост уплений нужно перевести в рублевый эквивалент. Для этого нужно пересчит ать иностранную валюту в рубли по официальному курсу на дату платежа. К огда же однородных операций в иностранной валюте у организации много, а официальный курс этой валюты менялся незначительно, для пересчета можн о применить и средний курс за месяц (либо за более короткий период).

1) Денежные потоки от текущих операций

По строкам 4110-4100 отражаются денежные потоки от текущих операций. Они, как правило, связаны с формированием прибыли (убытка) от продаж. В том числе по строке 4110 указывается общая сумма поступлений денежных средств от текущих операций. Ее можно определить, если сложить показатели строк 4111-4119. По строке 4111 приводится сумму выручки от продажи продукции и сумму авансов от покупателей за вычетом НДС и акци зов. По строке 4119 отражаются прочие поступления, например:

- суммы, которые вернули в кассу подотчетные лица;
- суммы, которые получили от виновных лиц или от страхов щика в счет возмещения ущерба;
- полученные штрафы, пени, неустойки за нарушения услови й договоров.

По строке 4120 указывается общая сумма платежей по текущим операциям. В нее входят оплата сырья поставщикам, процентов по долговым обязательствам, оплата труда сотрудников, уплаченный налог на прибыль и прочие платежи. Строку 4120 можно определить, если сложить показатели строк 4121-4129. Все платежи указываются в круглых скобках. По строке 4100 отразите сальдо денежных потоков от текущих операций. Определить е го можно, если вычесть из показателей строки 4110 показатели строки 4120.

2) Денежные потоки от инвестиционных операций

По строке 4210 отражается величина денежных средств и денежных эквивалентов, которые поступили от инвестиционных операций. Определить ее можно, если сложить показатели строк 4211-4219. По строке 4211 указываются суммы, которые организация получила от продажи основн ых средств, нематериальных активов, объектов незавершенного капитальног о строительства и оборудования к установке, без НДС. По строке 4220 отражается общая сумма платежей по инвестиционной деятельности. П о строке 4221 отражается оплата в отчетном году основных средств, нематериальных активов и объектов незавершенного строительства без учет

а НДС. По строке 4200 отражается сальдо денежных потоков от инвестиционных операций. Определить его можно, если вычесть из показате лей строки 4210 показатели строки 4220.

3) Денежные потоки от финансовых операций

По строке 4310 отражаются итоговые поступления от финансовых операций. Их можно получить, сложив показатели строк 4311-4319. По строке 4311 указываются сумма кредитов и займов, полученных от банков и других организаций, без учета процентов. По строкам 4312 и 4313 отражаются вклады собственников компании, внесенные в отчетном го ду. По строке 4320 отражается итоговая сумма платежей по финансовой деятельности. Ее можно получить, если сложить показатели строк 4321-4329. По строке 4321 в круглых скобках отражается сумма займов и кредитов, которые были погашены организацией в отчетном году. По строке 4322 указывается сумму дивидендов, которая была выплачена учредителям. По строке 4300 отражается сальдо денежных потоков от финансовых операций. Его можно получить, если вычесть из показателей строки 4310 показатели строки 4320. По строке 4400 указывается сальдо денежных потоков. Его можно получить, сложив показатели строк 4100, 4200 и 4300. По строке 4450 указываются данные об остатке денежных средств и денежных эквивалентов на начало года. Состав этой величины раскрывается в пояснениях к бухгалтерской отчетности.

По строке 4500 указывается остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода. Определить его можно, если к сал ьдо на начало года прибавить обороты за год и изменения курса иностранной валюты (строка 4400 + строка 4450 + строка 4490). По строке 4490 отражается разница, которая возникла при пересчете денежных потоков и остатков денежных средств в иностранной валюте по курсам на разные дат ы. Если отрицательные курсовые разницы превышают положительные, то по лученную разницу показывается в круглых скобках.

Также отметим законодательные и нормативные документы по учету д енежных средств.

Ведение бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с нормат ивными документами, имеющими разный статус. Одни из них обязательны к применению (Закон «О бухгалтерском учете», положения по бухгалтерскому учету), другие носят рекомендательный характер (план счетов, методические указания, комментарии). В зависимости от назначения и статуса нормативны е документы регулирующие движение денежных средств целесообразно пред ставить в виде следующей системы:

1-й уровень: законодательные акты, указы Президента РФ и постановл ения Правительства, регламентирующие прямо или косвенно организацию и ведение бухгалтерского учета в организации. К ним относятся:

1) Гражданский кодекс РФ;

Статья 855 определяет очередность списания денежных средств.

А) При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиен та и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом.

Б) При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворени я всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуще ствляется в следующей очередности:

в первую очередь по исполнительным документам, предусматривающи м перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения т ребований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также тр ебований о взыскании алиментов;

во вторую очередь по исполнительным документам, предусматривающ им перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате вых одных пособий и оплате труда с лицами, работающими или работавшими по

трудовому договору (контракту), по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;

в третью очередь по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), поручениям налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также поручениям органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов;

в четвертую очередь по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

в пятую очередь по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Основания списания денежных средств со счета закрепляются в ст.854 ГК РФ. Списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента. Основное правило - без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается:

- по решению суда

- в случаях, установленных законом.

- в случаях предусмотренных договором между банком и клиентом.[7]

2) Налоговый Кодекс РФ;

3) Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Этот Закон определяет правовые основы бухгалтерского учета, его содержание, принципы, организацию, основные направления бухгалтерской деятельности и составления отчетности, состав хозяйствующих субъектов, обязанных вести бухгалтерский учет и предоставлять финансовую отчетность, требования к составлению первичной документации и учетных регистров;

[7] Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 26.01.1996 №14-ФЗ, ред. от 06.04.2015, с изм. от 07.04.2015.

4) Федеральный закон от 27 июля 2010 года N 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности"

2-й уровень: стандарты (положения) по бухгалтерскому учету и отчетности. Учетный стандарт можно определить как свод основных правил, устанавливающий порядок учета и оценки определенного объекта или их сов окупности. Положения призваны конкретизировать закон о бухгалтерском у чете и отчетности. Единственным регулирующим органом системы норматив ных документов является Министерство Финансов РФ. К ним относятся:

1) Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 N 34н (ред. от 24.12.2010) "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации"

Регулирует общие вопросы организации и ведения бухгалтерского уче та, составления первичных документов, организации документооборота;

2) «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иност ранной валюте». ПБУ 3/2000. Утверждено приказом Минфина РФ от 10 января 2000 года №2н;

3) «Бухгалтерская отчетность организации». ПБУ 4/99 г. Утверждено приказом Минфина РФ от 06 июля 1999 года № 43н;

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

1) План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятель ности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные приказо м Минфина РФ от 31 октября 2000 года № 94н. Эта инструкция применяется как регулирующая организацию и ведение бухгалтерского учета кассовых оп ераций;

2) Приложение № 2 к Постановлению Министерства труда и социального развития РФ от 31 декабря 2002 года № 85 «Типовая форма

договора о полной индивидуальной материальной ответственности»;

3) Приказ Минфина РФ от 22 июля 2003 года № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» - применяется в части требований по группировке и детализации данных о движении наличных, денежных средств и иных ценностей, хранящихся в кассе, а также в части требований по составлению Отчета о движении денежных средств;

4) «Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации», утвержденный решением Совета директоров Центрального банка Российской Федерации от 22 сентября 1993 года № 40 и сообщенный письмом Банка России от 4 октября 1993 года №18 применяется в полном объеме;

5) Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации, утвержденное постановлением Центробанка РФ от 5 января 1998 года №14-П применяется в части порядка получения денежных средств в банке и сдачи наличных денег в банк, установления лимита остатков наличных денег и других вопросов, касающихся отношений между организацией и банком в рамках договора о расчетно-кассовом обслуживании;

6) Положение о порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации, утвержденное постановлением Центробанка РФ от 9 октября 2002 года №199-П применяется в части, касающейся организации порядка банками приема денежной наличности и ее выдачи организациям;

4-й уровень: рабочие документы по бухгалтерскому учету самого предприятия. Рабочие документы самого предприятия определяют особенности организации и ведения учета в нем. Основными из них являются:

1) документ по учетной политике предприятия;

2) утвержденные руководителем формы первичных учетных документов;

3) графики документооборота;

4) утвержденный руководителем План счетов бухгалтерского учета;

5) утвержденные руководителем формы внутренней отчетности.

Указание Банка России от 07.10.2013 N 3073-У "Об осуществлении наличных расчетов" (Зарегистрировано в Минюсте России 23.04.2014 N 32079) **о**пределяет лимит расчетов наличными. Наличные расчеты в валюте Российской Федерации и иностранной валюте между участниками наличных расчетов в рамках одного договора, заключенного между указанными лицам и, могут производиться в размере, не превышающем 100 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 тысячам рублей по официальному курсу Банка России на дату проведения наличных расчетов (далее - предельный размер наличных расчетов).

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

Наличные расчеты производятся в размере, не превышающем предельн ый размер наличных расчетов, при выдаче кредитной организацией наличны х денежных средств по требованию о возврате остатка денежных средств, пе речисленных на специальный счет в Банке России, порядок открытия и веден ия которого определен Указанием Банка России от 15 июля 2013 года N 3026-У "О специальном счете в Банке России", зарегистрированным Минист ерством юстиции Российской Федерации 16 августа 2013 года N 29423 ("Вестник Банка России" от 28 августа 2013 года N 47).

1.2. Методология аудита денежных средств

Аудиторская проверка операций с денежными средствами включает пр оверку кассовых, банковских и валютных операций. Основная цель проверки – установление законности, достоверности и целесообразности совершения о пераций с денежными средствами предприятия, правильности их отражения в учете.

В ходе аудита операций с денежными средствами решаются следующи е задачи:

ознакомление с условиями хранения наличных денег, ценных бумаг и д ругих денежных документов в кассе;

изучение фактического порядка документального оформления операци й по приходу и расходу денежных средств, ведения кассовой книги, учета ка ссовых операций;

проверка соблюдения кассовой дисциплины (своевременности и полноты оприходования наличных денег в кассе и возврата в банк сверхлими тных остатков денежных средств, установленных правилами расчетов налич ными деньгами с юридическими лицами, порядком выдачи и возврата в касс у подотчетных сумм, целевого использования полученных из банка по чекам денежных средств, в том числе валютных, и др.);

установление количества открытых в банках рублевых и валютных сче тов, законности совершения операций по каждому счету;

определение законности и целесообразности операций по поступлению и списанию средств с банковских счетов предприятия, в том числе валютных , правильности их отражения в учете;

проверка состояния платежно-расчетной дисциплины по заключенным договорам.

Источниками информации для проверки операций с денежными средст вами являются: кассовая книга; отчеты кассира с приложенными первичным и документами (приходные и расходные кассовые ордера, платежные ведомости, квитанции и т.д.); чековые денежные книжки, выписки банков по рублевым и валютным счетам с приложенными первичными документами (счета, платежные поручения, платежные требования-поручения, авизо и пр.) ; журналы регистрации приходных и расходных кассовых ордеров, платежны х поручений и т.п.; учетные регистры (ведомости, журналы-ордера,

[8] Аудит / Р.П. Булыга и др.; под ред. Р.П. Булыги. – М.: ЮНИТИ, 2015.

машинограммы) по счетам 50, 51, 52, 55, 57 и т.д.; Главная книга; бухгалтерский баланс; отчет о движении денежных средств и др.

Приступая к проверке операций с денежными средствами, аудитору це лесообразно получить по возможности полную информацию о состоянии вну треннего контроля по данному участку учета. Нередко денежные средства, к ак наличные, так и безналичные, являются объектом хищений и злоупотребл ений со стороны кассира, бухгалтера и других должностных лиц. Выяснить, как на предприятии соблюдается кассовая дисциплина, насколько жестко ко нтролируются операции с денежной наличностью, в том числе с валютой, как четко обеспечивается санкционирование различных платежей с расчетного и других счетов предприятия, можно путем фактической проверки, обследования, наблюдения и т.д. Полезным способом получения данных является также тестирование по заранее подготовленному вопроснику.

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

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

1. Аудит кассовых операций. Предварительное знакомство с системой внутреннего контроля на предприятии позволяет аудитору оценить, как обеспечивается сохранность и целевое использование наличных денежных средств. При возникновении подозрений в возможных хищениях средств из кассы, других злоупотреблениях аудитору следует рекомендовать руководст ву провести инвентаризацию кассовой наличности. По предварительной дого воренности с руководством предприятия внезапная проверка кассы может б

ыть проведена с участием аудитора и сразу же после начала аудиторской про верки.

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

1) проверка правильности документального оформления операций по кассе;

2) оценка полноты и своевременности оприходования денежных средст в;

3) анализ правильности списания денежных средств в расход;

4) проверка соблюдения кассовой дисциплины;

5) выяснение правильности отражения кассовых операций в учете.

Далее аудитор устанавливает законность совершения кассовых операц ий, их соответствие нормативно-правовым актам. В зависимости от объема к ассовых операций и степени доверия аудитора к системе внутреннего контро ля на предприятии может быть осуществлена сплошная или выборочная пров ерка кассовых документов.

Приступая к проверке кассовых операций, аудитор выясняет правильно сть их документального оформления (полнота заполнения реквизитов приходных и расходных документов; обязательная регистрация приходных и расходных ордеров, платежных ведомостей и др.; наличие подписей ответств енных лиц и получателей денежных средств; отсутствие исправлений, подчи сток и т.п.). Для этого изучаются отчеты кассира с приложенными первичны ми документами и кассовая книга. Последняя должна быть пронумерована, п рошнурована, опечатана печатью и вестись в одном экземпляре. Записи в кас совой книге должны быть идентичны записям в отчете кассира и подтвержда ться первичными документами.

Если на предприятии учет кассовых операций компьютеризирован, то допускается ведение кассовой книги в электронном виде, листы которой рас печатываются на принтере в двух экземплярах (первые экземпляры

[9] Аудит / А.Е. Суглобов и др.; под ред. А.Е. Суглобова. – М.: Дашков и К°, 2015.

периодически сброшюровываются в виде книги, второй экземпляр служит от четом кассира). В этом случае аудитор должен убедиться самостоятельно ил и с привлечением эксперта в защищенности программы от несанкционирова нного доступа кассира и других лиц с целью изменения нумерации документ ов (программа должна генерировать следующий номер приходных и расходных документов автоматически при их подготовке и распечатке бланк а).

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

При проверке кассовых операций особое внимание уделяется выявлени ю полноты, своевременности и правильности оприходования денежной нали чности (поступлений из банка, возврата подотчетных сумм, выручки, взносов арендной платы и других доходов). Поступления из банка проверяю тся путем сверки идентичных сумм, записанных в корешках чеков, выписках банка и приходных кассовых ордерах. Поступление выручки изучается путе м сверки сумм в приходных кассовых ордерах, накладных и счетах-фактурах , лентах кассового аппарата и др. Возврат неиспользованных авансов анализ ируется по приходным кассовым ордерам.

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

[10] Аудит / Р.П. Булыга и др.; под ред. Р.П. Булыги. – М.: ЮНИТИ, 2015.

яйственные, представительские расходы, на выдачу ссуд сотрудникам и т.д.), соблюдение лимита кассы.

Выясняется соблюдение установленного лимита расчета наличными де ньгами между юридическими лицами.

Устанавливаются факты оплаты сотрудникам произведенных хозяйств енных расходов без оформления авансовых отчетов, повторной оплаты по ра нее оформленным документам, присвоения денежных сумм по подложным д окументам и др.

В заключение исследуется правильность указанной в учетных регистра х по счету 50 «Касса» корреспонденции счетов, подсчета оборотов, наличных средств и их остатков. Для этого сверяются данные кассовой книг и, отчета кассира и учетного регистра за соответствующий месяц периода по датам. Выявленные расхождения между сравниваемыми показателями означ ают наличие ошибок, которые могут быть как непреднамеренными, вызванн ыми невнимательностью бухгалтера при подсчете, так и преднамеренными. Последние требуют получения письменных объяснений и оперативного инф ормирования руководителя предприятия. В любом случае обнаруженные ауд итором ошибки и недостоверные данные обязательно регистрируются в его р абочих документах.

В ходе аудиторской проверки кассовых операций аудитору приходится решать вопрос о необходимости проведения инвентаризации кассы, которая должна проходить в присутствии кассира и главного бухгалтера. Результаты проверки оформляются составлением акта, который подписывают аудитор, г лавный бухгалтер экономического субъекта и кассир.

В случае выявления излишков или недостачи денежных средств или де нежных документов и других ценностей аудитору необходимо взять письмен ное объяснение у кассира о причинах их возникновения. При выявлении кру пной недостачи денежных средств аудитор обязан сообщить о выявленных ф актах руководителю предприятия и поставить вопрос об отстранении кассир а от его обязанностей до окончания проверки.

При инвентаризации кассы необходимо проверить: имеется ли приказ р уководителя о назначении кассира; заключены ли с кассиром и другими сотр удниками бухгалтерии договоры о полной индивидуальной материальной от ветственности установленной формы; соответствует ли помещение кассы ре комендациям по обеспечению сохранности денежных средств, по техническо й укрепленности и оснащенности средствами охранно-пожарной сигнализац ии. Аудитор обязан также получить ответы на следующие вопросы: проводят ся ли периодические и внезапные ревизии кассы; не превышают ли наличные денежные средства, находящиеся в кассе, установленный лимит.

При аудите также проводится инвентаризация денежных документов, н аходящихся в кассе, и иностранной валюты.

2. Аудит операций с наличной валютой. Согласно действующему закон одательству РФ операции с наличной валютой по расчетам с юридическими и физическими лицами запрещены. Однако при командировании работников предприятия за рубеж эти операции могут иметь место.[11]

В соответствии с п. 13 Положения о бухгалтерском учете и отчетности в РФ записи в бухгалтерском учете по операциям в иностранной валюте про изводятся в валюте, действующей на территории РФ, в суммах, определяемы х путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка РФ, де йствующему на дату совершения операций. Одновременно указанные записи производятся в валюте расчетов и платежей (по каждой иностранной валюте).

При аудите операций с наличной валютой необходимо проверить:

1) полноту и своевременность оприходования валюты;

2) правильность оформления кассовых ордеров на поступление и выдачу валюты. При совершении операций с наличной иностранной валютой должны быть выписаны обычные кассовые ордера (приходные или расходные), в которых указана сумма в валюте платежа (например, доллары США, евро и т.п.) и в рублях. Операции в кассовой книге должны быть отражены как в

[11] Аудит / Р.П. Булыга и др.; под ред. Р.П. Булыги. – М.: ЮНИТИ, 2015.

валюте платежа, так и в рублевом эквиваленте по курсу на дату совершения операции;

3) правильность определения курсовых разниц;

4) правильность бухгалтерского учета курсовых разниц. Согласно ПБУ 9/99 «Доходы организации» курсовые разницы включаются в состав доходов (расходов) от внереализационных операций.

3. Аудит операций по расчетным счетам. При аудите операций по расчетному счету аудитору необходимо проверить:

соответствие остатка денежных средств, отраженных в бухгалтерской отчетности, сумме средств, реально находящихся на банковских счетах. Для этого аудитор просит руководство аудируемого лица направить в банк, где открыты счета, письмо с просьбой подтвердить для аудитора остаток по счету на отчетную дату. При этом особо указывается, что ответ на запрос должен быть направлен на адрес аудитора, который указывается в запросе (а иногда в запрос вкладывается и конверт с адресом аудитора для отправления ответа). Именно в этом случае, когда ответ-подтверждение банка отправляется на адрес аудитора, минуя персонал аудируемого лица, считается, что риск махинаций клиента с данными об остатках на счетах минимален;

соответствие сумм, указанных в выписках банка, суммам, указанным в приложенных к ним оправдательных первичных документах;

наличие в первичных документах, приложенных к выпискам, штампа банка. В случае если выявлены документы без штампа банка, аудитору целесообразно направить письменный запрос в банк с целью выявления правильности произведенной операции;

правильность и полноту зачисления денежных средств, сданных в банк наличными;

обоснованность перечисления денежных средств акцептованными платежными поручениями через почтовые отделения связи (депонированная заработная плата, алименты и т.п.), а также достоверность указанных в перечне почтовых адресов получателей переводов;

правильность отражения в учете операций, связанных с конвертацией рублей;

правильность составления бухгалтерских проводок по операциям в банке, отражение этих операций в бухгалтерском учете на соответствующих счетах. Особое внимание аудитору следует обратить на те операции, которые по бухгалтерскому учету списаны (минуя счета расчетов) на затраты производства (балансовые счета 20, 23, 25, 26) или расходы на продажу (счет 44);

полноту и достоверность банковских выписок и документов к ним. Полнота банковских выписок устанавливается по их постраничной нумерации и переносу остатка средств на счете. Остаток средств на конец периода в предыдущей выписке банка по счету должен равняться остатку средств на начало периода в следующей выписке.

Анализ операций, совершенных в отчетном периоде, осуществляется путем тщательного изучения выписок с приложенными к ним платежными документами. Такая проверка позволяет выявить бездокументальное списание средств или перечисление средств на одни цели, тогда как приложенные документы подтверждают другие цели. Одновременно банковские документы изучаются по существу. Аудитору необходимо выяснить, допускаются ли незаконные банковские операции (при отсутствии договоров между предприятиями, по бестоварным счетам и т.п.); полноту и своевременность оприходования оплаченных товарно-материальных ценностей; достоверность документов на получение ссуд или предоставление займов; правильность и законность операций с аккредитивами.

При проверке поступивших на счета денежных средств следует установить правильность их учета и полноту зачисления. Для учета банковских операций используются счета 51 «Расчетные счета» и 55 «Специальные счета в банках».

Перечисленную покупателями выручку сверяют с записями в учетных регистрах по счетам учета реализации 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» и по счету учета расчетов с покупателями и заказчиками 62 «Расчеты

с покупателями и заказчиками». Поступление денежных средств от прочих дебиторов (по договорам аренды, совместной деятельности, штрафных санкций) проверяют по данным выписок и приложенных к ним документов. Выясняется также правильность указания корреспонденции счетов по зачислению денежных средств на счета в банках, своевременность выделения НДС по поступившим суммам выручки, авансов. Суммы, не подтвержденные документально, должны учитываться на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчета «Расчеты по претензиям».

Аналогично осуществляется контроль операций по списанию денежных средств с расчетного и других банковских счетов. Особое внимание уделяется своевременности и полноте оприходования в кассу полученных из банка наличных денег, законности перечисления средств по счетам поставщиков и прочих кредиторов. Такие операции должны быть подтверждены документально (договорами, актами сдачи-приемки выполненных работ, накладными на материальные ценности и др.). Если предприятие осуществляет переводы сумм заработной платы, удержаний по исполнительным листам и т.д., их обоснованность обеспечивается как наличием первичных учетных документов, так и реальностью указанных в них адресов получателей средств.

Правильность корреспонденции счетов по списанию денежных средств с расчетного и других счетов проверяется по данным учетных регистров по счетам 51 и 55. Так, следует уточнить правомерность отнесения на издержки отдельных видов расходов. Как правило, средства, списанные с расчетного и других счетов в банках, предварительно отражаются на счетах учета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и непосредственно не относятся на счета издержек (20, 26, 44 и др.). Тем самым обеспечивается необходимая аналитичность учета, возможность контроля отдельных видов затрат. Поэтому аудитор должен убедиться, что под видом текущих затрат не списаны расходы на капитальные вложения, на научно-исследовательские работы, на оплату социально-бытовых и других услуг, стоимость которых в состав расходов не включается. Для этого

может проводиться сплошная проверка документов и взаимная сверка регистров учета по указанным счетам. Обнаруженные нарушения фиксируются в рабочих документах аудитора.

На заключительном этапе проверки данного блока операций устанавливается реальность и законность операций по счету 57 «Переводы в пути». На эти счета иногда необоснованно относят просроченную дебиторскую задолженность, искажая тем самым финансовую отчетность. По счету 57 выясняется реальное отражение средств, направленных для зачисления на расчетный счет (путем инкассации, сдачи в вечернюю кассу банка, через отделение связи и др.).

4. Аудит операций на валютных счетах. В соответствии с нормативно-законодательными документами предприятие может открыть одновременно два валютных счета – транзитный и текущий.

Валютная выручка, поступающая от нерезидентов, зачисляется первоначально на транзитный валютный счет, и после обязательной продажи предприятием валютной выручки оставшаяся часть денежных средств зачисляется на текущий валютный счет. Валютная выручка за продукцию, товары и услуги резидентов, как правило, сразу зачисляется на текущий валютный счет.[12]

Валютный счет может быть открыт предприятию:

1) только в одной валюте платежа;

2) в нескольких заранее определенных валютах платежа;

3) мультивалютный счет.

Записи операций на валютных счетах ведут в валюте платежа и ее рублевом эквиваленте, действующем на дату поступления средств.

При проведении аудита операций на валютных счетах аудитору необходимо установить:

1) законность открытия валютных счетов;

[12] Методика аудиторской проверки: процедуры, советы, рекомендации / Д.Ю. Самыгин и др.; под ред. Н.Г. Барышникова. – М.: ИНФРА-М, 2014.

2) соответствие сумм по выпискам банка суммам, указанным в приложенных к ним первичных бухгалтерских документах;

3) правильность применения формы расчетов при внешнеэкономической деятельности;

4) своевременность представления платежных поручений на продажу выручки, если зачисление валютной выручки прошло по транзитному счету;

5) правильность комиссионных вознаграждений за открытие валютных счетов;

6) правильность отражения в учете операций по покупке и продаже валюты;

7) правильность определения и отражения в учете курсовых разниц;

8) полноту и своевременность зачисления валютной выручки организациями-экспортерами, являющимися резидентами, на их валютные транзитные счета в уполномоченных банках. При этом следует иметь в виду, что валютная выручка, подлежащая переводу в Россию и поступившая в собственность или распоряжение резидента за границей, может использоваться им до перевода только для оплаты банковских и иных комиссий, расходов, непосредственно связанных с данной внешнеэкономической операцией, по которой получена эта выручка. Проверяя валютные операции, аудитор должен знать, что стоимость имущества и обязательств (денежных средств, задолженности, различных товарно-материальных ценностей и др.), выраженная в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерском учете подлежит пересчету в рубли по курсу Центрального банка РФ, действовавшему на определенную дату.

Пересчет валютных средств на валютном счете, в кассе, денежных и платежных документов, краткосрочных ценных бумаг, средств в расчетах с юридическими и физическими лицами производится на дату совершения операций и на дату составления бухгалтерской отчетности. Для составления бухгалтерской отчетности стоимость основных средств, нематериальных активов, производственных запасов, товаров и других активов и пассивов

принимается в оценке в рублях по курсу Центрального банка РФ на дату совершения операции, результатом которой стало принятие имуществ и обязательств к учету. По этим активам и пассивам пересчет при изменении курса Центрального банка РФ не производится.

Курсовые разницы представляют собой суммовую разницу в рублях одного и того же количества иностранной валюты на разные даты в результате изменения официального курса иностранных валют к рублю. Они возникают по текущим валютным операциям, связанным с расчетами (различные даты возникновения и погашения дебиторской и кредиторской задолженности), а также от переоценки остатка средств предприятия на валютных счетах, денежных документов, ценных бумаг. Курсовые разницы, возникающие по текущим валютным операциям, а также от переоценки валютных счетов, относятся на счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Исключение составляют курсовые разницы по операциям по формированию уставного капитала предприятия, которые относятся на счет 83 «Добавочный капитал».

В случае приобретения (продажи) продукции (работ, услуг) с оплатой в условных единицах имеют место суммовые разницы. При совершении сделок, оплата по которым предусмотрена в валюте, ее курс также может измениться за период между датой оплаты и оприходования (отгрузки) продукции. Суммовые разницы также относятся на счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Проверяя соблюдение действующего валютного законодательства, следует обратить внимание на полноту и своевременность зачисления валютной выручки организаций-экспортеров, являющихся резидентами, на их валютные транзитные счета в уполномоченных банках. Для этого сумму поступившей валютной выручки в течение года сравнивают со стоимостью экспорта товаров. Валютная выручка, подлежащая переводу в РФ и поступившая в собственность или распоряжение резидента за границей, может использоваться им до перевода только для оплаты банковских и иных комиссий и расходов, непосредственно связанных с данной внешнеэкономической

операцией. Проверке подлежат также данные о валютных счетах, фактически используемых и заявленных при регистрации в качестве экспортеров в таможенных декларациях, а также счетах в зарубежных банках.

5. Аудит операций на прочих счетах в банках. Для учета движения денежных средств в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах (кроме векселей) на текущих счетах, особых и иных специальных счетах, а также для учета движения средств целевого финансирования в той их части, которая подлежит обособленному хранению, аудитор проверяет правильность ведения учета с использованием счета 55 «Специальные счета в банках».

В ходе аудиторской проверки проверяется:

1) правильность и законность применения аккредитивной формы расчетов. Аккредитивная форма расчетов применяется при условии, что она установлена договором. Каждый аккредитив предназначается для расчетов только с одним поставщиком. Аккредитив может открываться по почте или телеграфу. Срок действия аккредитива устанавливается сторонами в договоре. Выплата с аккредитива наличными деньгами запрещена действующим законодательством;

2) правильность оформления документов по закрытию аккредитива, наличие выписок банка и подтверждающих документов к ним;

3) правильность документального оформления операций, оплаченных чеками из лимитированных и нелимитированных чековых книжек. Чеки применяются при расчетах за принятые покупателями по приемо-сдаточным документам товары, если они вывезены покупателем, или за оказанные услуги. Чеки из лимитированных и нелимитированных чековых книжек не применяются для расчетов за товары, отгружаемые иногородними поставщиками железнодорожным, водным и воздушным транспортом. Чеки, поступившие в платеж, должны сдаваться чекодержателем в обслуживающее отделение банка, как правило, на следующий рабочий день со дня их выписки. Чековые книжки выдаются под отчет работникам предприятия для расчетов с

предприятиями-кредиторами, которые обязаны в течение трех дней после выписки чека представить в бухгалтерию предприятия авансовый отчет с приложением к нему оправдательных документов;

4) полнота и правильность документального оформления операций по движению средств целевого финансирования, поступивших на содержание социальных учреждений (детского сада, яслей и т.п.) от родителей и из прочих источников;

5) законность и правильность открытия текущих счетов структурным подразделениям, не выделенным на самостоятельный баланс по месту их нахождения; соответствие записей в выписках банка по этим счетам, первичным документам;

6) наличие балансов и других необходимых документов от структурных подразделений, выделенных на самостоятельный баланс;

7) обоснованность включения затрат структурных подразделений, не выделенных на самостоятельный баланс, в состав расходов основного производства или издержек обращения (для предприятий торговли и общественного питания);

8) наличие депозитных сертификатов, приобретенных у банка (если такие операции имели место).

Аудитору следует помнить, что в тех случаях, когда на специальном счете учитывается иностранная валюта, то операции по ней осуществляются в таком же порядке, что и по валютному счету.

6. Аудит денежных документов. В ходе аудиторской проверки денежных документов, находящихся в кассе, аудитору необходимо проверить наличие путевок в санатории и дома отдыха, почтовых марок, проездных билетов, марок госпошлины, вексельных марок, приобретенных авиабилетов и прочих документов. В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета и Инструкцией по его применению денежные документы учитываются по счету 50–3 «Денежные документы» по фактическим затратам на их приобретение.

Проверка денежных документов осуществляется по следующим направлениям:

1) устанавливается правильность учета денежных документов. Их учет должен производиться в книге по движению денежных документов. Поступление и списание денежных документов должны быть оформлены кассовыми приходными и расходными документами. Таким же образом, как и по денежным средствам, кассир составляет отчет по движению денежных документов и сдает его главному бухгалтеру. Аналитический учет ведется по видам денежных документов;

2) определяется правильность составления бухгалтерских проводок, а также соответствие записей в книге по учету и движению денежных документов.[13]

7. Аудит средств в пути. В ходе независимой экспертизы аудитор проверяет реальность сумм, числящихся в бухгалтерском учете на счете 57 «Переводы в пути».

На этом счете должны отражаться денежные суммы, сдаваемые в кассу банка, но еще не зачисленные банком на расчетный счет или специальный счет предприятия, а также суммы, перечисленные проверяемому предприятию контрагентами, но не поступившие в отчетном месяце на расчетный счет проверяемого предприятия.

Аудитор должен проверить наличие оснований для таких записей в учете. Основания – это первичные бухгалтерские документы, подтверждающие законность произведенных операций.

Основанием для принятия на учет по счету 57 «Переводы в пути» сумм (например, при сдаче выручки от продажи) являются квитанции кредитной организации, сберегательного банка, почтового отделения, копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам и т.п.

[13] Методика аудиторской проверки: процедуры, советы, рекомендации / Д.Ю. Самыгин и др.; под ред. Н.Г. Барышникова. – М.: ИНФРА-М, 2014.

Кроме того, на счете 57 могут быть отражены операции, связанные с продажей иностранной валюты.

Аудитору необходимо также проверить правильность отражения на счетах бухгалтерского учета соответствующих записей в первичных документах по счету 57 «Переводы в пути» записям в журнале-ордере №3 и в Главной книге (при журнально-ордерной форме учета).

2. Бухгалтерский учет и аудит денежных средств в ОАО «Ударница»

2.1 Общая характеристика компании

Открытое акционерное общество «Ударница» - лидер рынка пастило-мармеладной продукции, выпускает более 50 наименований легких сладостей под брендами «Шармэль», «Мармеландия», «Бумба».

Учредителем (участником) общества является физическое лицо. Уставный капитал общества сформирован за счет имущественного вклада в размере 10 000 руб. Вклад в уставный капитал на момент государственной регистрации составил 100%.

Целью деятельности предприятия является удовлетворение общественных потребностей юридических и физических лиц в работах, товарах и услугах и получение прибыли.

Фабрика «Ударница» была основана в 1929 году на базе Шаболовского пивоваренного завода торгового дома «Карнеева, Горшанова и Ко», продукция которого была широко известна не только в Москве и других городах России, но и поставлялась ко двору его Императорского Величества.

Все началось с четырех небольших цехов, где производились разнообразные сорта пастиломармеладных кондитерских изделий. В 1930-е годы технологи фабрики создают более легкий продукт, который за необыкновенную нежность и воздушность получает название «Зефир». В период с 1933 по 1938 годы на «Ударнице» рождаются такие широко известные и любимые многими лакомства, как зефир в шоколаде, зефир (классический), мармелад апельсиновые и лимонные дольки. Многие виды сладостей, разработанные специалистами фабрики, уникальны не только для России, но и не имеют аналогов в мире.

В годы Великой отечественной войны «Ударница» не останавливала свою работу. Несмотря на то, что в 1941 году война заставила изменить профиль фабрики, и пастильный цех перешел на выработку концентратов для нужд Советской Армии, мармеладный цех продолжал выпускать небольшое количество сладостей. Начиная с 1946 года, доля выработки кондитерских изделий вновь стала возрастать, и уже к 1950 году фабрика достигла довоенного уровня.

За годы работы фабрики был накоплен большой опыт, и «Ударница» начинает передавать его не только предприятиям по всей России, но и в союзные республики. Рецептуры и технологии производства сладостей; конструкции машин и оборудования, созданные специалистами фабрики описываются в учебниках средних специальных и высших учебных заведений для подготовки специалистов в области производства пастиломармеладных изделий.

За разработку и внедрение новых продуктов и оборудования; за высокое качество продукции специалисты фабрики неоднократно награждаются

дипломами и медалями «Выставки достижений народного хозяйства», а также международных выставок.

За годы существования фабрика проделала огромный путь, превратив, по сути, ручное пастиломармеладное производство в высокотехнологичный процесс.

В 1993 году фабрика «Ударница» преобразована в открытое акционерное общество.

В 2014 году компания отметила свой 85-летний юбилей.

Сегодня «Ударница» — одно из крупнейших предприятий России, на котором работают свыше 1000 квалифицированных специалистов. Продукция фабрики — это сочетание уникальных традиций и новых технологий производства легких сладостей. Только лучшие, натуральные и экологически чистые компоненты входят в состав лакомств от кондитерской фабрики «Ударница». Многоступенчатая система контроля позволяет контролировать качество на каждом этапе производства. Кондитерская фабрика «Ударница» производит более 50 наименований сладких изделий.

Структура управления ОАО «Ударница» представлена на рисунке 7.



Рисунок 7. Организационная структура ОАО «Ударница»

Руководство текущей деятельностью общества осуществляется единоличным исполнительным органом – генеральным директором общества, который избирается общим собранием участников и действует на основании Устава общества. Генеральный директор контролирует работу всех отделов, подписывает приказы, заключает основные договора, отчитывается перед учредителями, разрабатывает и внедряет (с согласия общего собрания учредителей) краткосрочную стратегию развития Общества, консультирует управленческий персонал, реализует стратегию развития предприятия, а также представляет отчет о своей работе учредителям.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью общества осуществляет ревизионная комиссия (ревизор), назначаемая решением общего собрания участников общества.

Структура управления ОАО «Ударница» является линейно-функциональной и состоит из:

– линейных подразделений, осуществляющих в организации основную работу;

– специализированных обслуживающих функциональных подразделений.

Линейные звенья принимают решения, а функциональные подразделения информируют и помогают линейному руководителю в разработке конкретных вопросов и подготовке соответствующих решений, программ, планов для принятия конкретных решений.

Функциональные службы доводят свои решения до исполнителей либо через высшего руководителя, либо (в пределах полномочий) прямо.

Согласно утвержденной на основе Положения по бухгалтерскому учету 1/2008 «Учетная политика организации» учетной политике ОАО «Ударница», ведение бухгалтерского учета на предприятии возложено на бухгалтерскую службу во главе с главным бухгалтером. К учетной политике прилагается единый рабочий план счетов, содержащий синтетические и аналитические счета.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета и соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций возложена на генерального директора ОАО «Ударница». Ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности возложена на главного бухгалтера.

Структура бухгалтерии представлена на рисунке 8.

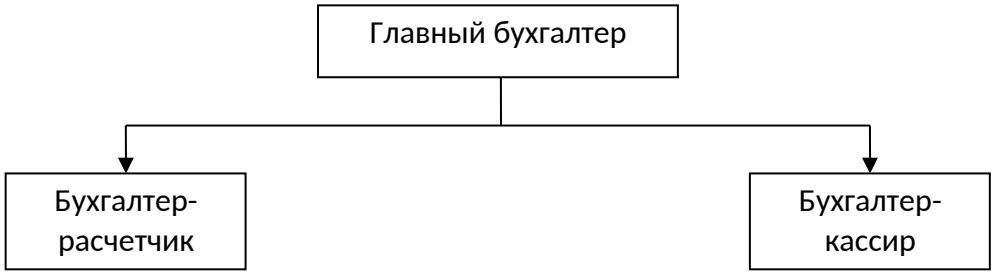

Рисунок 8. Структура бухгалтерии ОАО «Ударница»

Все работники бухгалтерии подчиняются непосредственно главному бухгалтеру.

Главный бухгалтер осуществляет организацию бухгалтерского учета, финансово-хозяйственной деятельности предприятия, налоговый учет. Так же осуществляет контроль за соблюдением порядка оформления первичных и бухгалтерских документов, расчетов и платежных обязательств.

Бухгалтер-расчетчик отвечает за учет приобретения материальных ценностей, их поступление и расходование, ведет учет основных средств, готовой и реализованной продукции, оплаты труда, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами.

Бухгалтер-кассир занимается ведением учета по кассе, расчетному счету и подотчету, определяет себестоимость выпускаемой продукции, калькулирование продукции по видам, разрабатывает отпускные цены.

2.2. Оценка бухгалтерского учета денежных средств компании

Бухгалтерский учет ведется по журнально-ордерной форме учета с применением компьютерной программы «1С: Бухгалтерия» (версия 8.3). Основными особенностями журнально-ордерной формы учета являются:

1) применение для учета хозяйственных операций журналов-ордеров, запись в которых ведется только по кредитовому признаку;

2) совмещение в ряде журналов-ордеров синтетического и аналитического учета;

3) объединение в журналах-ордерах систематической записи с хронологической;

4) отражение в журналах-ордерах хозяйственных операций в разрезе показателей, необходимых для контроля и составления отчетности;

5) сокращение количества записей благодаря рациональному построению журналов-ордеров и Главной книги.

Для осуществления расчетов наличными деньгами ОАО «Ударница» имеет кассу в соответствующем помещении, оснащенном специальным оборудованием и надежной защитой. Денежные средства организации находятся в кассе в виде наличных денег и денежных документов на счетах в банках, в выставленных аккредитивах и на открытых особых счетах, в чековых книжках.

Денежные средства в кассе учитываются на счете 50 «Касса», к которому открыты субсчета:

50–1 «Касса организации», на котором учитывают денежные средства в кассе;

50–3 «Денежные документы», на котором учитывают находящиеся в кассе организации почтовые и вексельные марки, оплаченные авиабилеты, марки государственной пошлины и другие денежные документы (марки государственной пошлины, оплаченные путевки в дома отдыха и санатории, талоны на нефтепродукты, единые и проездные билеты) в сумме фактических затрат на приобретение.

Аналитический учет денежных документов ведется по их видам.

Выполнение всех операций с наличными деньгами возложено на кассира. Он является материально-ответственным лицом. В соответствии с требованиями, с кассиром заключен договор об ответственности за сохранность получаемых денежных средств.

Для учета кассовых операций на предприятии ОАО «Ударница» применяются типовые межведомственные формы первичных документов: приходный кассовый ордер (форма №КО-1), расходный кассовый ордер (форма №КО-2), журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров (форма №КО-3), кассовая книга (форма №КО-4).

Факт получения денежных средств (суммы от подотчетных лиц и покупателей, займы физических лиц, деньги из банка по чеку) оформляется приходным кассовым ордером. Прием и выдача денег по кассовым ордерам могут производиться только в день их составления. Ордер выписывается на основании соответствующих оправдательных документов, на которые кассир ставит штамп с надписью «Получено» и датой. Получая наличные деньги, кассир подписывает ордер и квитанцию к нему и регистрирует операцию в кассовой книге. После проверки соответствия записей приходный кассовый ордер подписывает главный бухгалтер или его заместитель, заверяет документ печатью.

В учете ОАО «Ударница» получение денежных средств отражается одной из следующих бухгалтерских записей:

Дебет 50 «Касса», кредит 51 «Расчетные счета» (62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», 75 «Расчеты с учредителями», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами») – отражен приход денег в кассу.

Наличные деньги из кассы выдаются по расходным кассовым ордерам, расчетно-платежным ведомостям (выдача заработной платы, пенсий, пособий по временной нетрудоспособности, премий, стипендий), заявлениям на выдачу

денег и другим документам, на которых стоят реквизиты расходного кассового ордера. Документы на выдачу подписываются руководителем – генеральным директором и главным бухгалтером.

Предприятие ОАО «Ударница» выдает наличные деньги под отчет на хозяйственные и оперативные нужды. В организации имеется утвержденный приказом руководителя список подотчетных лиц, которым разрешена выдача денежных средств в подотчет. Согласно приказу руководителя ОАО «Ударн ица» срок, на который выдаются денежные средства под отчет, 10 дней. Лица, получившие наличные деньги под отчет, обязаны не позднее трех дней по истечении срока, на который они выданы, представить в бухгалтерию ава нсовый отчет об израсходованных суммах, для командированных сотрудник ов – в трехдневный срок после возвращения из командировки. Если подотчет ное лицо не представило в бухгалтерию в этот срок авансовый отчет или ист ратило полученные денежные средства не по назначению, выданная сумма с читается доходом физического лица, с которого бухгалтер-расчетчик удержи вает соответствующий налог.

На практике в ОАО «Ударница» бывают случаи, когда задолженность по подотчетным суммам списывается с работника за счет собственных средс тв организации по окончании отчетного периода без представления им аванс ового отчета.

Выдача денег по расходным кассовым ордерам производится на основа нии документов, удостоверяющих личность получателя. Если деньги выдают ся по доверенности, то в тексте расходного ордера после фамилии, имени и о тчества получателя денег указываются фамилия, имя и отчество лица, которо му доверено получение денег. Когда деньги выдают по ведомости, перед рас писки в получении денег кассир указывает: «По доверенности». Доверенно сть остается у кассира и прикладывается к расходному кассовому ордеру или расчетно-платежной ведомости.

Разрешительные документы, прилагаемые к расходному кассовому орд еру, погашаются кассиром путем постановки на них штампа с надписью «Оп лачено» и датой.

Выдача оформляется одной из следующих бухгалтерских записей:

Дебет 51 «Расчетные счета» (60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», 75 «Расчеты с учредителями», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»), кредит 50 «Касса» – отражен расход денег из кассы.

Подчистки, помарки и исправления, хотя бы и оговоренные, в этих док ументах не допускаются.

Кассовая книга на предприятии ведется автоматизированным способом .

Составление приходных и расходных документов, а так же их регистра ция осуществляется кассиром. Журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров ведется автоматизированным способом. Журнал регистрац ии предназначен для контролирования целевого назначения получаемых и из расходованных наличных денежных средств предприятия.

При приеме наличных денег в кассу лицу – представителю какой-либо организации (при наличии доверенности на его имя от этой организации и документов, удостоверяющих его личность), внесшему их, выдается квитанц ия от приходного кассового ордера, заверенная подписями главного бухгалте ра и кассира, а так же печатью.

Лимит наличных денег в кассе ОАО «Ударница», установленный по со гласованию с банком в 2016 г., равен 13000 руб. Денежные средства сверх лимита кассы, установленного обслуживающим банком, предприятие ОАО « Ударница» сдает в обслуживающий банк. Перемещение наличных денег из к ассы предприятия в дневные и вечерние кассы банка может осуществляться как с помощью сотрудников предприятия, так и через представителей банка

– инкассаторов. В ОАО «Ударница» разработан комплекс мер по обеспечени ю безопасности для сотрудников и сохранности денежных средств при их тр анспортировке.

Сверх установленного лимита наличные деньги хранятся в кассе тольк о в дни выплаты заработной платы. Заработная плата выплачивается кассиро м по расчетно-платежной ведомости. По истечении трех рабочих дней, устан овленных для выплаты заработной платы, кассир выписывает расходный орд ер на общую сумму, выплаченную по ведомости. Данный расходный ордер р егистрируется после выдачи денежных средств. Против фамилии лиц, не пол учивших причитающихся им денег, кассир ставит штамп «Депонировано» и составляет реестр депонированных сумм. Депонированные суммы сдаются в банк и на сданные суммы составляют один общий расходный кассовый орде р. Бухгалтер производит проверку отметок, сделанных кассиром в расчетно-платежных ведомостях, и подсчет выданных и депонированных по ним сумм .

Все выше перечисленные документы оформляются кассиром предприя тия и передаются в бухгалтерию, где на их основе формируют журнал-ордер №1 «Касса» и ведомость №1. Итоги по этому журналу-ордеру переносят в оборотно-сальдовую ведомость.

Учет поступления и выбытия денежных документов оформляют прихо дными и расходными кассовыми ордерами. Денежные документы хранятся в кассе предприятия ОАО «Ударница». Следит за их движением и сохранность ю бухгалтер-кассир. В конце дня он составляет отчет, в котором указывает, с колько и каких документов поступило и сколько – выбыло. Данные кассовых ордеров бухгалтер-кассир записывает в книгу движения денежных документ ов, являющуюся регистром аналитического учета денежных документов. Од ин-два раза в месяц бухгалтер-кассир составляет в кассовой книге отчет по п оступившим и выбывшим документам.

Приобретая путевки или проездные билеты, предприятие уплачивает д еньги, но использует эти билеты не сразу, а через некоторое время. Организа

ция производит расходы, относящиеся к будущему периоду. Кроме того, ден ежный документ может быть продан другому лицу или возвращен обратно п родавцу. Поэтому стоимость такого документа можно списать только после того, как он будет фактически использован.

Иногда ОАО «Ударница» по каким-либо причинам приходится возвра щать ранее купленный билет. В этом случае компания-продавец (например, авиакомпания) может удержать из его стоимости определенную сумму. Ее ра змер зависит от того, за какое время до поездки сдан билет – чем меньше это время, тем больше сумма. Следовательно, ОАО «Ударница» получит деньги в меньшем размере, чем было уплачено за билет. Удержанная сумма являетс я санкцией, взимаемой за нарушение условий договора. Такой договор межд у продавцом и покупателем авиабилета не составляется и не подписывается в привычном понимании. Факт покупки билета означает, что такой договор з аключен.

ОАО «Ударница» для работников и членов их семей приобретает путев ки в санатории, дома отдыха, детские оздоровительные лагеря. Купить путев ки организация может за счет собственных средств.

Путевки учитываются в книге учета путевок в санатории и дома отдых а, форма которой в ОАО «Ударница» разработана самостоятельно и утверди ло приказом руководителя. В этой книге указаны следующие реквизиты.

в приходной части: дата получения путевки; номер накладной; наимен ование организации, от которой получены путевки; наименование санатория; номер путевки, ее срок и стоимость.

в расходной части: дата выдачи путевки; фамилию, имя, отчество; дол жность работника, которому выдана путевка; цех (отдел), где он работает; сумма, уплаченная за путевку; дата обратного талона к путевке.

Кроме того, в книге работник должен расписаться в получении путевки.

Все фактические расходы по приобретению денежных документов включаются в их стоимость.

ОАО «Ударница» приобретает для своих сотрудников проездные билеты, по которым сотрудники добираются до места работы и обратно. Список работников, которые имеют разъездной характер работы (курьеры, экспедиторы) и должны быть обеспечены проездными билетами, утвержден приказом руководителя. Этот список передается в бухгалтерию организации. Приобретенные проездные билеты приходуются в кассу в качестве денежны х документов и выдаются работникам согласно утвержденному списку по ве домостям. Форма ведомости разработана самостоятельно и утверждена прик азом руководителя.

ОАО «Ударница» заключает договоры на покупку бензина с нефтебаза ми, которые продают горюче-смазочные материалы через свои автозаправоч ные станции. Заплатив за определенное количество бензина, предприятие по лучает талоны (пластиковые карточки). В них указывается марка, а также количество топлива. Приобретенные талоны (пластиковые карты) учитывает материально ответственное лицо – начальник автотранспортного участка). О н регистрирует их движение в книге учета талонов (пластиковых карт) на нефтепродукты. Книга прошнурована, пронумерована и скреплена печатью п редприятия. Каждый лист книги заполняется в двух экземплярах (через копировальную бумагу). Второй экземпляр листа отрывается и сдается матер иально ответственным лицом в бухгалтерию ОАО «Ударница» вместе с прих одными и расходными документами.

Водителям ОАО «Ударница» талоны (пластиковые карты) выдаются по ведомости выдачи талонов (пластиковых карт) на нефтепродукты. Количество бензина, полученного на автозаправочных станциях по талонам, водители указывают в путевых листах.

Книга учета талонов (пластиковых карт) на нефтепродукты и ведомость выдачи талонов (пластиковых карт) на нефтепродукты являются регистрами аналитического учета.

Согласно принятой учетной политики, в целях обеспечения достоверно сти данных бухгалтерского учета и отчетности в ОАО «Ударница» производ

ится инвентаризация кассы один раз в полугодие, а так же в случае передачи денежных средств другому материально-ответственному лицу.

Ежемесячно, а также при смене кассира производится ревизия денежн ых средств и других ценностей, находящихся в кассе. Ревизия кассы проводи тся без предварительного оповещения кассира. Излишек денег в кассе прихо дуется в доход ОАО «Ударница» или бюджета (в зависимости от того, откуда исходит инициатива проверки):

Дебет 50 «Касса», кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам» (91 «Прочие доходы и расходы») – учтена сумма излишка денежных средств в к ассе.

Недостаток денег в кассе относится на счет кассира:

Дебет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей», кредит 50 «Касса» – установлен факт недостачи денежных средств в кассе;

Дебет 73–2 «Расчеты с персоналом по возмещению материального ущерба», кредит 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» – отнесена сумма недостачи на кассира;

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», кредит субсчета 73–2 «Расчеты с персоналом по возмещению материального ущерба» – удер жана сумма недостачи из заработной платы кассира.

Автоматизированный учет кассовых операций позволяет формировать и изменять совокупности синтетических и аналитических счетов по учету де нежных средств и денежных документов; создавать первичные кассовые документы; составлять учетные регистры по регламенту и запросам пользовател ей.

Совокупность счетов бухгалтерского учета денежных средств и денежн ых документов загружается в справочник (компьютерный план счетов), содержание которого соответствует составу счетов, субсчетов и типовых бух галтерских записей.

К элементарным объектам аналитического учета следует отнести опера ции денежных средств и денежных документов, перечень которых также пре

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

Первичные документы учета денежных средств и денежных документо в создаются путем заполнения экранных форм документов. При этом заполн ение полей условно-постоянных реквизитов производится автоматизированн о путем выбора необходимой информации из справочников, сформированны х в ОАО «Ударница». При документальном оформлении кассовых операций в иностранной валюте необходимо указать вид и сумму валюты. Рублевый эк вивалент рассчитывается программным способом.

В течение дня кассир заносит в компьютер операции, связанные с пост уплением и расходованием денежных средств. В конце рабочего дня подсчит ываются итоги операций за день, и выводится остаток денег в кассе на следу ющий день. Листы кассовой книги формируются в виде машинограмм: «Вкл адной лист кассовой книги» и «Отчет кассира». Обе машинограммы составля ются к началу следующего дня, имеют одинаковое содержание. Нумерация л истов кассовой книги осуществляется автоматически в порядке возрастания с начала года. Кассир после получения машинограмм «Вкладной лист кассов ой книги» и «Отчет кассира» проверяет правильность составления указанных документов, подписывает их и передает отчет кассира вместе с приходными и расходными кассовыми документами главному бухгалтеру под расписку во вкладном листе кассовой книги. Машинограммы «Вкладной лист кассовой к ниги» в течение года хранятся кассиром отдельно за каждый месяц. По окон чании календарного года эти машинограммы брошюруются в хронологическ ом порядке. Общее количество листов за год заверяют подписями руководит еля – генерального директора и главного бухгалтера, и книгу опечатывают. Подчистки и неоговоренные исправления в кассовой книге запрещаются. Сд еланные исправления заверяются подписями кассира и главного бухгалтера.

Контроль за правильным ведением кассовой книги возложен на главного бух галтера.

Для оформления приходного кассового ордера бухгалтер-кассир запол няет необходимые поля. По окончании ввода экранная форма приходного ка ссового ордера сохраняется и распечатывается. Полученный приходный касс овый ордер проверяется кассиром, подписывается кассиром и главным бухга лтером. Аналогично создаются иные формы кассовых документов, записи ко торых загружаются в массив хозяйственных операций. На базе массивов хоз яйственных операций и компьютерного плана счетов автоматизированно фор мируются бухгалтерские записи.

После выдачи денежных средств и документов кассир или бухгалтер п роводит экранную форму и автоматически формируется операция с бухгалте рской записью.

В компьютерной системе учета обеспечивается быстрый поиск, сортир овка информации в справочниках и рабочих массивах, формирование выход ных документов учета денежных средств и денежных документов (кассовой книги, отчетов кассира, ведомостей, журналов-ордеров и других учетных рег истров). В автоматизированной системе при необходимости возможно совме стить формы регистров синтетического и аналитического учета. Для формир ования машинограмм достаточно указать учетный период. Сведения регистр ов бухгалтерского учета денежных средств и денежных документов сохраня ются на машинных носителях, что позволяет автоматизированно обобщить п оказатели соответствующих статей бухгалтерской отчетности ОАО «Ударни ца».

Вместе с тем пользователями автоматизированных систем учета на базе массива хозяйственных операций, как правило, распечатывается журнал проводок, назначение которого аналогично журналу хозяйственных операций.

Кроме традиционных форм выходных документов в автоматизированных системах учета можно получать дополнительную информацию, состав и форма представления которой определяются пользователем и возможностям

и пакета прикладных программ автоматизированного учета. Так, в автоматиз ированной системе учета «1С: Бухгалтерия 8.3», используемой в ОАО «Ударница», можно получить такие документы, как «Регистр учета рас хода денежных средств», «Реестр кассовых документов», «Карточка счета», «Анализ счета» (за период и по датам).

Регистр учета расхода денежных средств – учетный регистр, обеспечив ающий быстрый поиск, сортировку информации относительно расхода дене жных средств с указанием основания и условий их расхода.

Реестр кассовых документов содержит сведения о сформированных кас совых 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.

Часто необходимо получить обороты и остатки по счету 50 «Касса» на каждую дату либо за период. Данная информация необходима для анализа из менений во времени средств или обязательств организации, для проверки со ответствия введенных в информационную базу данных, указанных в банковс ких выписках. Такие сведения в ОАО «Ударница» получают из отчета «Анал из счета».

Автоматизация учета операций, связанных с движением денежных сре дств и денежных документов, позволяет бухгалтеру и кассиру избавиться от «ручного» оформления приходных, расходных кассовых ордеров и других пе рвичных учетных документов; практически исключить ошибки, описки и дру гие неточности, сопровождающие ручной вариант учета.

В автоматизированной системе учета «1С: Бухгалтерия 8.3» организация аналитического учета на счете имеет некоторые особенности.

В целом по счету 50 «Касса» аналитический учет не ведется, так как на субсчете 50.1 «Касса организации (в рублях)» аналитический учет ведется по видам движений денежных средств и разрезам деятельности (субконто

«Движения денежных средств», только обороты). Каждое движение (перечень задается в перечислении «Виды движений денежных средств») в к онкретном разрезе деятельности (перечень задается в перечислении «Разрезы деятельности» и включает три элемента «текущая деятельность», « инвестиционная деятельность», «финансовая деятельность») – элемент справ очника «Движения денежных средств». Организация аналитического учета н а субсчете 50.1 «Касса организации (в рублях)», путем комбинирования различных видов движения и видов деятельности, обеспечивает аналитическ ий учет любого движения денежных средств предприятия.

На субсчете 50.3 «Денежные документы (в рублях)» установлен аналитический учет, где в качестве объекта аналитики выбран вид субконто «Прочие объекты учета».

В ОАО «Ударница» установлены следующие формы безналичных расч етов:

1. Платежными поручениями. При этом после получения продукции, п окупатель выписывает платежное поручение своему обслуживающему банку . Тот перечисляет деньги с расчетного счета покупателя на расчетный счет О АО «Ударница». Обслуживающий банк ЗАО КБ «Ураллига», зачислив деньг и на расчетный счет ОАО «Ударница», делает ему выписку. Затем он извеща ет банк покупателя, который делает соответствующую выписку своему клие нту.

2. Вексельная форма расчетов. ОАО «Ударница» передает своему банк у данный вексель для инкассирования. ЗАО КБ «Ураллига» извещает банк по купателя повесткой о наличии у него векселя. При наличии суммы на расчет ном счете покупателя, обслуживающий банк может сразу перечислить деньг и на расчетный счет ОАО «Ударница». После этого ЗАО КБ «Ураллига» изве щает ОАО «Ударница» о зачислении на его счет суммы уплаты по векселю и возвращает последний в банк покупателя. Банк покупателя отправляет своем у клиенту вексель с выпиской об окончании операции по векселю что оформ ляется бухгалтерской записью:

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет 3 «Векселя выданные», кредит счета 51 «Расчетные счета» – произведена уплата по товарному векселю.

В случае просрочки ЗАО КБ «Ураллига» предъявляет неоплаченный ве ксель в нотариальную контору для совершения протеста. Затем неоплаченны й вексель с протестом возвращается предприятию ОАО «Ударница» для при нятия решения.

Основные документы, которые используются предприятием в безналич ных расчетах: договор (о поставках, купли-продажи и т.п.), заявление на открытие счета, карточка с образцами подписей и оттиска печати, платежное поручение, вексель.

Денежные средства ОАО «Ударница», хранящиеся на расчетном счете, учитывают на синтетическом счете 51 «Расчетные счета». В дебет этого счета записывают поступления денежных средств на расчетный счет, а в кре дит – уменьшение денежных средств на расчетном счете. Основанием для за писей по расчетному счету служат выписки банка с приложенными к ним оп равдательными документами.

В сроки, установленные по соглашению с ОАО «Ударница», ЗАО КБ « Ураллига» выдает выписки из его расчетного счета с приложением оправдат ельных документов. В выписке указывают начальный и конечный остатки на расчетном счете и суммы операций, отраженных на расчетном счете. Бухгал терия «Ударница» проверяет правильность сумм, указанных в выписке, и пр и обнаружении ошибки немедленно извещает об этом банк. Спорные суммы могут быть опротестованы в течение 10 дней с момента получения выписки.

2.3. Анализ денежных средств компании

Текущий анализ движения денежных средств организации необходимо начинать с определения динамики остатков, поступления, расходования денежных средств за анализируемый период (таблица 3).

Таблица 3 - Динамика движения денежных средств в ОАО «Ударница», тыс. руб.

Годы	Сальдо остатков (-/+)	Поступление	Расходование	Приток (+), отток (–) средств	Соотношение поступивших и израсходованных средств
2011	248	-	6134	-5886	-
2012	524	-	13324	-5700	-
2013	278	10492	6261	4231	1,67
2014	620	10364	11308	-944	0,91
2015	35	10492	6267	4225	1,67

Анализируя данные полученные в таблице 6, можно сделать вывод о том, что на протяжение анализируемого периода наблюдается отток денежных средств особенно в 2011, 2012, 2014 гг., в 2013 и 2015 гг. приток денежных средств, что связано с увеличением поступления денежных средств. Соотношение поступивших и израсходованных денежных средств в 2013, 2015 гг. больше 1, что свидетельствует о повышение деловой активности предприятия, росте выручки от продаж товаров и других поступлений.

Доля денежных средств в составе текущих активов предприятия за период с 2011 г. по 2015 гг. отражены в таблице 4.

Таблица 4 - Доля денежных средств в составе текущих активов в ОАО «Ударница»

Показатели	2011	2012	2013	2014	2015	Отклонение 2015 от 2011 (+/–)

Денежные средства тыс. руб.	248	524	278	620	35	-213
Текущие активы тыс. руб.	6436	8402	9528	9989	8647	2211
Удельный вес денежных средств в составе текущих активов, %	3,85	6,24	2,92	6,2	0,4	-3,45

Анализ отчета о движении денежных средств компании прямым способом представлен в таблице 5.

Анализ денежных потоков показал, что за анализируемый период денежный поток от текущей деятельности увеличился, из отрицательного потока увеличился до положительного от -9635 тыс. руб. до 1869 тыс. руб. На это увеличение возможно повлияло увеличение средств полученных от покупателей и заказчиков, уменьшились расходы на оплату товаров, работ и услуг, снизились отчисления по налогам и сборам, и уменьшились прочие расходы в 2015 г. по сравнению с 2011 г. на 2801 тыс. руб.

Денежный поток от инвестиционной деятельности имеет тенденцию снижения. За анализируемый период на предприятии закупка основных средств превышала поступления от продажи объектов основных средств, выручка от продажи ценных бумаг вообще не осуществляется, а также не производилось никаких поступлений от погашения займов, предоставленных другим организациям, кроме 2014 г.

Таблица 5 - Анализ отчета о движение денежных средств

ОАО «Ударница» прямым способом

Показатели	2011	2012	2013	2014	2015
1. Текущая деятельность					
1.1. Приток денежных средств:	8879	1700	12404	12464	13750
-средства, полученные от покупателей и заказчиков	7624	-	10364	10492	11148
-полученные бюджетные субсидии	1075	1396	2013	1879	2483
-прочие доходы	180	304	31	93	119
1.2. Отток денежных средств:	18514	10880	16074	10908	11881
-на оплату приобретенных товаров, работ, услуг и сырья	13324	6134	11308	6261	7248
-на оплату труда	1234	1975	2388	2436	2642

-на выплату дивидендов, процентов	-	-	1041	1210	1099
-на расчеты по налогам и сборам	810	633	646	582	548
-на командировочные расходы	2	6	16	2	2
-на обучение кадров	1		-	-	-
-на прочие расходы	3143	2132	675	417	342
1.3. Чистый денежный поток от текущей деятельности	-9635	-9180	-3670	1529	1869
2. Инвестиционная деятельность					
2.1. Приток денежных средств:		1555		10	370
-выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов	-	1555	-	10	370
-поступление от погашения займов, представленных другим организациям	-	-	-	-	120
2.2. Отток денежных средств:		3170	55	904	152
-приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов	-	3170	55	25	152
-займы предоставленные другим организациям	-	-	-	600	-
-прочие расходы	-	-	-	279	-
2.3. Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности	-	3170	-55	-414	338
3. Финансовая деятельность					
4. Чистый денежный поток от всех видов деятельности	9874	1891	3479	-773	-2792

Анализ движения денежных средств предприятия косвенным методом показан в таблице 6.

В таблице 7 представлен анализ состава дебиторской задолженности.

Таблица 6 - Анализ движения денежных средств ОАО «Ударница» косвенным методом

Влияние факторов	**Годы**				
	2011	**2012**	**2013**	**2014**	**2015**
1. Увеличение (+), уменьшение (–) нераспределенной прибыли	155	690	49	614	869
2. Увеличение (–), уменьшение (+) внеоборотных активов	6750	27	1871	1553	664
Увеличение (–), уменьшение (+) основных средств (остаточная стоимость)	6750	-1080	1871	2381	943
в том числе влияние амортизации (+)	-606	1589	1490	2073	2138
Увеличение (–), уменьшение (+) незавершенного строительства	0	1107	0	-828	279
3. Увеличение (–), уменьшение (+) оборотных активов	181	1966	1126	461	-1342
Увеличение (–), уменьшение (+) запасов	1484	1669	209	918	-594
Увеличение (–), уменьшение (+) дебиторской задолженности	-1121	21	1163	-799	-159
4. Увеличение (+), уменьшение (–) капитала за исключением нераспределенной прибыли	-803	690	94	-614	-869
Увеличение (+), уменьшение (–) уставного капитала	-2378	0	0	0	0
5. Увеличение (+), уменьшение (–) долгосрочных обязательств	7486	1779	2567	870	-510
Увеличение (+), уменьшение (–) кредитов и займов	-957	-430	1850	2500	7450

Увеличение (+), уменьшение (–) прочих обязательств	-2013	1300	717	-721	36
6. Увеличение (+), уменьшение (–) краткосрочных обязательств	701	1758	336	-478	248
Увеличение (+), уменьшение (–) кредитов и займов	-800	-200	1000	-1100	-70
Увеличение (+), уменьшение (–) кредиторской задолженности	1507	1958	-664	624	318
поставщики и подрядчики	613	236	501	18	-791
задолженность перед персоналом организации	-75	90	130	56	33
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	5	-4	-7	10	-120
задолженность перед бюджетом	152	102	104	4	-318
прочие кредиторы	806	1528	-1397	536	1514
Изменение денежных средств	-585	342	-246	276	239

Анализ состава и движения дебиторской задолженности показал, что в анализируемом периоде происходит увеличение дебиторской задолженности. Этот факт негативно влияет на финансовые результаты хозяйства. Темп роста в 2015 г. значительно превышает 2011 г. на 58,1%. Увеличение дебиторской задолженности уменьшает стоимость оборотного капитала, а, следовательно, и его оборачиваемость.

Таблица 7 - Анализ состава дебиторской задолженности

Показатели	**Движение денежных средств**									
	Остаток на начало года					**Остаток на конец года**				
	Сумма, тыс. руб.					**Сумма, тыс. руб.**				
	2011	**2012**	**2013**	**2014**	**2015**	**2011**	**2012**	**2013**	**2014**	**2015**
Дебиторская задолженность всего	1294	173	194	1357	558	173	194	1357	558	399
Краткосрочная задолженность (в течение 12 мес.) всего	1294	173	194	1357	558	173	194	1357	558	399

Показатели	**Темп роста, %**				
	2011	**2012**	**2013**	**2014**	**2015**
Дебиторская задолженность всего	13,4	112,1	633,5	41,1	71,5
Краткосрочная задолженность (в течение 12 мес.) всего	13,4	112,1	633,5	41,1	71,5

Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности представлен в таблице 8.

Таблица 8 - Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности

Показатели	2011	2012	2013	2014	2015	Абс. откл., (+; -)
Оборачиваемость дебиторской задолженности, обороты	11,6	51,9	13,6	10,1	23,7	12,1
Средний срок оборота дебиторской задолженности, дни	31	9	27	36	19	-12
Доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов, %	11,6	2,5	8,6	9,8	5,13	-6,5

Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности показывает, что период погашения дебиторской задолженности уменьшается на 12 дней, что является также положительным фактором для деятельности предприятия. Так как раньше дебиторы возвращали платежи за 31 дней, а теперь, а 19. Оборачиваемость дебиторской задолженности уменьшилась на 12,1 оборотов. В 2011 г. она оборачивалась 11,6 раз, а 2015 г. – 23,7. Также при анализе выяснилось, что доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов уменьшилась на 6,5%, что позволяет повышать сумму прибыли.

Анализ состава кредиторской задолженности показан в таблице 9.

Таблица 9 - Анализ состава кредиторской задолженности

Показатели	Движение денежных средств									
	Остаток на начало года					Остаток на конец года				
	Сумма, тыс. руб.					Сумма, тыс. руб.				
	2011	2012	2013	2014	2015	2011	2012	2013	2014	2015
Кредиторская задолженность Всего	6124	6372	5896	6232	7990	6372	5869	6232	7990	8691
Краткосрочная	6124	6372	5896	6232	7990	6372	5869	6232	7990	8691
Долгосрочная	941	8427	10206	12713	13643	8427	10206	12773	13643	13133
Показатели	Темп роста, %									

	2011	2012	2013	2014	2015
Кредиторская задолженность Всего	104	92,1	109,7	128,2	108,8
Краткосрочная	104	92,1	109,7	128,2	108,8
Долгосрочная	895,5	121,1	129,1	107,3	98,3

Анализ состава и оборачиваемости дебиторской задолженности показал, что на предприятии за 5 лет произошло снижение долгосрочной кредиторской задолженности, что является большим плюсом для финансового положения предприятия. Если в 2011 г. она составляла тыс. руб., то уже к 2013 г. ее сумма составила 10 638 тыс. руб. Соответственно темп роста снизился на 43,2%.

Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности представлен в таблице 10.

Оборачиваемость заемного капитала тесно связана с его рентабельностью и является одним из важнейших показателей, который характеризует интенсивность использования средств на предприятии и его деловую активность.

Отрицательным фактом является то, что оборачиваемость кредиторской задолженности поставщикам увеличилась на 12,1 дней. Это означает, что платежеспособность предприятия снижается.

Таблица 10 - Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности

Показатели	2011	2012	2013	2014	2015	Абс. откл., (+/–)
Оборачиваемость кредиторской задолженности, обороты	60,2	58,6	52,3	100,6	70,1	-0,2
Средний срок оборота кредиторской задолженности, дни	225	2112	190	225	257	32
Оборачиваемость кредиторской задолженности поставщиков, дни	14	37	26	29	26	12

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности показан в таблице 11.

Таблица 11 - Анализ дебиторской и кредиторской задолженности

Показатели	2011	2012	2013	2014	2015	Абс. изм. (+; -)
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	1294	173	194	1357	558	-736
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	6124	6372	5896	6232	7990	1866
Средний срок оборота дебиторской задолженности, дни	31	9	27	36	19	12
Средний срок оборота кредиторской задолженности, дни	225	212	190	225	257	32
Приходится дебиторской задолженности на рубль кредиторской задолженности, руб.	0,21	0,03	0,03	0,22	0,07	-0,14
Соотношение периода погашения дебиторской и кредиторской задолженности	0,14	0,04	0,14	0,16	0,07	-0,07

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности показал, что продолжительность использования кредиторской задолженности увеличился на 32 дня, а продолжительность использования дебиторской задолженности на 12 дней, что является положительным фактом.

Динамика денежных потоков показана в таблице 12.

Таблица 12 - Динамика денежных потоков, тыс. руб.

Показатель	2011	2012	2013	2014	2015	Абс. изм. 2015 от 2011

ПДП (положительный денежный поток)	8879	1700	12404	12464	13750	4871
ОДП (отрицательный денежный поток)	18514	10880	16074	10908	11881	-6633
ЧДП (чистый денежный поток)	-9635	-9180	-3670	1529	1869	11522

Приведенные данные наглядно показывают, в какие периоды у предприятия имеется излишек денежных средств, а в какие недостаток. У предприятия на протяжении трех лет отрицательный денежный поток преобладал над положительным денежным потоком это является плохой тенденцией, но за последние два исследуемых периода положение предприятия наладилось и положительный денежный поток преобладает над отрицательным.[14]

Для оценки степени равномерности формирования и синхронности положительного и отрицательного денежного потока в таблице 13 представлены исходные данные.

Таблица 13 - Исходные данные

Год	**ПДП** (χ)	**ОПД** (y)	$\chi \times y$	$(\chi - \bar{\chi})^2$	$(y - \bar{y})^2$
2011	8879	18514	164385806	922368.2	23644878.8
2012	1700	10880	18496000	66249832.4	7680658
2013	12404	16074	199381896	6582303.4	5868990.8
2014	12464	10908	135957312	6888525.2	7526243.6
2015	13750	11881	163363750	15292792.4	3134316.2
Итого	-	-	681584764	95935821.6	47855087.4
В среднем	9839.4	13651.4	136316952.8	-	-

[14] Басовский, Л.Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / Л.Е. Басовский, Е.Н. Басовская. – М.: ИНФРА-М, 2014.

На основе этого рассчитаны следующие показатели:

1. Среднеквадратическое отклонение, которое показывает абсолютное отклонение индивидуальных значений от среднеарифметического уровня показателя

$\sigma_{ПДП}$ = 4380,3

$\sigma_{ОПД}$ = 3093,7

2. Коэффициент вариации, который характеризует относительную меру отклонения отдельных значение от среднего уровня показателя:

$\upsilon_{ПДП}$ = (4380,3 / 9839,4) * 100 = 44,5

$\upsilon_{ОДП}$ = (3093,7/13651,4) * 100 = 22,7

В рассматриваемом примере уровень вариации для положительного денежного потока равен 44,5%, а для отрицательного денежного потока 22,7%.

3. Динамика ликвидности денежного потока:

2011 г. КЛдп = 8879 / 18514 = 0,47

2012 г. КЛдп = 1700 / 10880 = 0,15

2013 г. КЛдп = 12404 / 16074 = 0,77

2014 г. КЛдп = 12464 / 10908 = 1,14

2015 г. КЛдп = 13750 / 11881 = 1,15

Значение коэффициента ликвидности денежного потока в 2014 и 2015 гг. больше единицы, что способствует росту остатков денежных активов на конец периода, т.е. повышения коэффициента абсолютной ликвидности предприятия.

Показатели эффективности денежного потока для ОАО «Ударница» представлены в таблице 14.

Таблица 14 - Коэффициент эффективности денежного потока

Годы	**Расчет**	**Значение эффективности денежного потока (Эдп)**
2011	(-1133+1427) / 18514	0,016
2012	(690+821) / 10880	0,14
2013	(94+2910) / 16074	0,19
2014	(-614+4400) / 10908	0,35
2015	(-869+6473) / 11881	0,47

Из приведенных выше расчетов можно сделать вывод о том, что эффективность денежного потока ОАО «Ударница» с каждым годом увеличивается и в 2015 г. по сравнению с 2011 годом она увеличилась на 0,45 что связано с уменьшением оттока денежных средств предприятия, или увеличением притока денежных средств.

В таблице 15 представлены показатели ликвидности.

Таблица 15 - Расчет показателей ликвидности

Показатель	Порядок расчета	Года					Абс. изм. 2015 от 2011 (+, -)
		2011	2012	2013	2014	2015	
Общей платежеспособности	$\frac{А1+0,5\times А2+0,3\times А3}{П1+0,5\times П2+0,3\times П3}$	0,004	43,38	0,044	0,038	3,399	3,395
Коэффициент абсолютной ликвидности	$\frac{А1}{П1+П2}$	0,039	0,088	0,045	0,0775	0,004	-0,034
Коэффициент промежуточного покрытия	$\frac{А1+А2}{П1+П2}$	0,066	0,122	0,262	0,147	0,049	-0,017
Текущей ликвидности	$\frac{А1+А2+А3}{П1+П2}$	1,01	1,42	1,53	1,25	0,99	-0,02

В сложившейся ситуации можно отметить, что в течение рассматриваемого периода баланс предприятия не является абсолютно ликвидным т.к. коэффициент меньше 0,2 и не соблюдаются неравенства, т.е. наиболее ликвидные активы отсутствуют и не покрывают наиболее срочные обязательства. Коэффициент текущей ликвидности менее 1,5, но он близок к оптимальному значению.

2.4. Аудиторская проверка денежных средств компании

Для оценки эффективности внутреннего контроля за движением и сохранностью денежных средств и других ценностей в кассе организации было проведено тестирование (таблица 16).

Таблица 16 - Вопросник для проверки кассовых операций

Вопрос	Ответ	Источник	Аудиторская процедура
Кому было предоставлено право подписи приходных и расходных кассовых ордеров в качестве главного бухгалтера	Гл. бухгалтеру, уполномоченному лицу	Образец подписи главного бухгалтера, уполномоченного лица	Проверка наличия на приходных и расходных кассовых ордерах подписи главного бухгалтера или уполномоченного лица
Имеются ли письменные распоряжения о назначении уполномоченного лица ставить подписи на приходных и расходных кассовых ордерах в качестве главного бухгалтера	Да	Письменные распоряжения руководителя. Сроки действия полномочий. Образцы подписей уполномоченных лиц	Проверка наличия на приходных и расходных кассовых ордерах подписи главного бухгалтера или уполномоченного лица;
Кому предоставлено право подписи расходных кассовых документов	Только руководителю предприятия	Образец подписи руководителя	Проверка наличия на расходных кассовых документах подписей руководителя предприятия или уполномоченного лица
Ведется ли на предприятии журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров	Да	Журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров	Проверка соответствия приходных и расходных кассовых ордеров записям в журнале регистрации
В каком размере банком установлен лимит денег в кассе		Лимит остатка денег в кассе предприятия, установленный банком	Проверка соблюдения установленного банком лимита остатка кассы
Назначена ли руководителем комиссия для проведения ревизии кассы	Да	Приказ о назначении комиссии по ревизии кассы	
Соблюдались ли установленные сроки внезапных ревизий кассы	Нет		
Заключен ли договор с кассиром о полной материальной ответственности	Да	Договор с кассиром о полной материальной ответственности	Проверка правильности и своевременности гашения приложений
Производит ли предприятие реализацию готовой продукции, товаров, услуг населению за наличные	Нет		
Ведется ли на предприятии кассовая книга	Да	Кассовая книга	Проверка совпадения входящего остатка по кассе на каждый день с конечным остатком по кассе за предыдущий день; проверка итогов кассовых отчетов
Ведется ли журнал регистрации расчетно-платежных ведомостей	Да	Журнал регистрации расчетно-платежных ведомостей	Проверка полноты регистрации расчетно-платежных ведомостей в журнале регистрации расчетно-платежных ведомостей
Имеется ли на предприятии	Да	Список лиц,	

список лиц, которым разрешается выдавать деньги на хозяйственные нужды, утвержденный приказом		которым разрешено выдавать деньги на хозяйственные нужды	
При выдаче денег на хозяйственные нужды устанавливается ли срок, на который они выдаются	Нет	-	

На основании данного вопросника можно сделать следующие выводы:

В нарушение Порядка ведения кассовых операций не проводились плановые и внезапные ревизии кассы. Это может привести к возможности злоупотреблений со стороны кассира, ответственного за сохранностью наличных денежных средств.

Согласно Порядку ведения кассовых операций производится при условии полного отчета подотчетного лица по ранее выданному авансу. В организации нарушается данное положение, что снижает возможность контроля за расходованием средств.

Организация внутреннего контроля на данном предприятии организована формально, не все специалисты относятся добросовестно к выполнению своих обязанностей.

Результаты проведенной проверки обеспечения сохранности денежных средств отражены в рабочем документе №1 (таблица 17).

Таблица 17 - Рабочий документ №1. Аудиторская проверка обеспечения сохранности денежных средств

Критерий	Оценка	Вывод
Принятие лиц на должности, связанные с ведением кассовых операций, обслуживанием средств охранно-пожарной сигнализации, охраной и транспортировкой денежных средств:		
ранее привлекавшихся к уголовной ответственности за умышленные преступления, судимость у которых не погашена или не снята в установленном порядке	-	Нарушений нет
страдающие хроническими психическими заболеваниями	-	Нарушений нет
систематически нарушающих общественный порядок	-	Нарушений нет
злоупотребляющих спиртными напитками либо употребляющих наркотические вещества без назначения врача	-	Нарушений нет
Предоставление кассиру охраны при транспортировке денежных средств и ценностей из учреждений банков или сдаче в них	+	Нарушений нет
Соответствие помещения кассы требованиям:		
окна оборудованы внутренними ставнями, металлическими или деревянными, обитыми с двух сторон листовым металлом	+	Нарушений нет

имеются ли капитальные стены, прочные перекрытия пола и потолка, надежные внутренние стены и перегородки	+	Нарушений нет
помещение закрывается на две двери: а) внешнюю, открывающуюся наружу, дощатую, однопольную, имеющую изнутри металлическую цепочку, смотровой глазок, запирающуюся на два внутренних врезных замка; б) внутреннюю, открывающуюся вовнутрь, изготовленную в виде	Отсутствует внутренняя дверь	Необходимо установить обе двери в соответствии с требованиями
Критерий	Оценка	Вывод
стальной решетки и закрывающуюся на навесной замок в сторону внутреннего расположения кассы, а также металлический засов		
с внутренней стороны дверца запирается на металлическую накладку с надежным навесным замком	+	Нарушений нет
касса укреплена металлическими решетками на оконных проемах между рамами либо с внутренней стороны помещения, в теплопроводах, дымоходах, вентиляционных каналах, тонкостенных перегородках и других местах кассы, доступных для проникновения в нее с внешней стороны	+	Нарушений нет
имеется ли исправный огнетушитель	+	Нарушений нет
внутренние стены и перегородки эквивалентны по прочности спаренным гипсобетонным панелям толщиной 80 мм, каждая с проложенной между ними стальной решеткой либо кирпичной стенке толщиной не менее 120 мм, армированной металлической сеткой	+	Нарушений нет
дверная коробка выполнена из стального уголка, который прочно прикреплен к стене стальными ершами	+	Нарушений нет
наружная входная дверь, ставни, дверца кассового окошка и перегородки изготовлены из досок толщиной не менее 40 мм, которые с двух сторон обиты оцинкованной кровельной сталью с загибом краев листа на их внутреннюю часть, исключая стыковку листов металла с лицевой стороны	+	Нарушений нет
металлические листы крепятся к доскам гвоздями длиной не менее 40 мм с шагом по периметру и диагоналям до 60 мм	Шаг крепления гвоздей больше установленного	Требуется дополнительное крепление листов
наружные двери навешиваются плотно, без щелей, на внутренние петли и оборудуются металлическими накладками по всей длине шириной 40–60 мм и толщиной не менее 5 мм, которые крепятся болтами диаметром 12–15 мм, с гайкой внутрь помещения	+	Нарушений нет
накладки запираются на навесные надежные замки с наварными пластинами на дужке замка	+	Нарушений нет
ерши изготовлены из стали диаметром не менее 16 мм и забиваются в строительные конструкции на глубину не менее 150 мм	+	Нарушений нет
стальной уголок имеет размер 30х40 мм и толщину не менее 5 мм; им по периметру оборудуются кассовое окошко, дверные коробки и все другие отверстия, предназначенные для происхождения инженерных сетей; последние должны иметь диаметр не более 200 мм	Отверстия для происхождения инженерных сетей не оборудованы уголками	Требуется установить уголки для всех отверстий
касса оборудована охранно-пожарной сигнализацией, которая выводится на пульт ведомственной охраны	+	Нарушений нет
Ключи от кассовых аппаратов и печати хранятся у кассиров	+	Нарушений нет
Учтенные дубликаты ключей в опечатанных кассирами пакетах хранятся у руководителя предприятия	+	Нарушений нет
Не реже одного раза в квартал проводится проверка дубликатов	Выявлены случаи несвоевременной проверки	Усилить контроль за выполнением плановых проверок

Выводы: выявлены нарушения в монтаже дверей и обустройстве технологических отверстий, периодичности плановых проверок наличия ключей-дубликатов.

Результаты проведенной проверки соблюдения правил ведения кассовой книги отражены в рабочем документе №2 (таблица 18).

Таблица 18 - Рабочий документ №5. Аудиторская проверка соблюдения правил ведения кассовой книги

Критерий	Оценка	Вывод
Ведется только одну кассовую книгу, которая должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной или мастичной печатью	+	Нарушений нет
Количество листов в кассовой книге заверено подписями руководителя и главного бухгалтера	+	Нарушений нет
Записи в кассовой книге ведутся в 2-х экземплярах через копировальную бумагу шариковой ручкой или чернилами	+	Нарушений нет
Вторые экземпляры листов – отрывные и служат отчетом кассира. Первые экземпляры листов остаются в кассовой книге. Первые и вторые экземпляры листов нумеруются одинаковыми номерами	+	Нарушений нет
Исправления заверены подписями кассира, главного бухгалтера или лица, его заменяющего	+	Нарушений нет
Записи в кассовую книгу производятся кассиром сразу же после получения или выдачи денег отдельно по каждому ордеру или другому заменяющему его документу	Выявлены случаи несвоевременного оформления записей	Принять меры дисциплинарной / материальной ответственности кассира. Провести повторный инструктаж кассира
Ежедневно в конце рабочего дня кассир подсчитывает итоги операций за день, выводит остаток денег по кассе на следующее число и передает в бухгалтерию в качестве отчета кассира второй отрывной лист (копию записей в кассовой книге за день) с приходными и расходными кассовыми документами под расписку в кассовой книге	Выявлены случаи несвоевременной передачи отчетов (на следующий день)	Принять меры дисциплинарной / материальной ответственности кассира. Провести повторный инструктаж кассира

Выводы: В ходе данной проверки выявлены нарушения правил ведения кассовой книги, допускаемые кассиром.

Результаты проведенной проверки соблюдения организацией размеров лимита остатка денежных средств в кассе за 2015 г. отражены в рабочем документе №3 (таблица 19).

Таблица 19 - Рабочий документ №3. Выборочная проверка соблюдения организацией размеров лимита остатка денежных средств в кассе за 2015 г.

№	Дата кассового отчета	Сальдо конечное по кассе, руб.	Лимит остатка по банковской справке, руб.	Сумма превышения, руб.
1	24.01.15	5 890,65	13 000,00	-
2	17.02.15	8 560,08	13 000,00	-
3	21.03.15	7 680,05	13 000,00	-
4	08.04.15	17 860,71	13 000,00	4 860,71
5	19.05.15	9 360,00	13 000,00	-
6	27.06.15	11 223,50	13 000,00	-
7	14.07.15	10 980,44	13 000,00	-
8	10.08.15	5 778,40	13 000,00	-
9	19.09.15	9 643,30	13 000,00	-
	Итого	-	-	4 860,71

Выводы: Выявлен случай превышения лимита остатка наличных денег в кассе, сверх установленных банком. Нарушено требование соблюдения лимита остатка кассы. За накопление в кассе наличных денег сверх установленных лимитов к организации будут применены штрафные санкции. Порядок ведения бухгалтерского учета не соответствует законодательству РФ, в связи с чем бухгалтерская отчетность может признаться не достоверной в части показателей строки «Касса» бухгалтерского баланса.

Результаты проведенной проверки наличия фактов осуществления расчетов наличными деньгами с юридическими лицами, сумма платежей по которым превышает установленный лимит отражены в рабочем документе №4 (таблица 20).

Выводы: Выявлен факт расчета с юридическим лицом, сумма платежа по которому наличными деньгами превышает установленный лимит по одной сделке. Данное нарушение повлечет к применению штрафных санкции по отношению к организации.

Таблица 20 - Рабочий документ №4. Проверка наличия фактов осуществления расчетов наличными деньгами с юридическими лицами, сумма платежей по которым превышает установленный лимит, за 2015 г.

№	Данные расходных кассовых ордеров					Сумма превышения
	№	Дата	Наименование юридического лица	Назначение платежа	Сумма платежа	
1	76	25.04.2015 г.	ООО «Челябметаллсетка»	За материалы	105000,00	5000,00
2	189	08.07.2015 г.	ООО «Заря»	Выручка	18000,00	-
Итого						5000,00

Результаты проведенной проверки соответствия данных первичных документов данным регистров бухгалтерского учета отражены в рабочем документе №5 (таблица 21).

Таблица 21 - Рабочий документ №5. Проверка соответствия данных первичных документов данным регистров бухгалтерского учета

Дата	Операция	Данные первичных учетных документов, руб.	Данные учетных регистров по счету 50 «Касса, руб.	Отклонение, руб.
17.01.15	Выручка от ООО «Карид»	10 171,00	10 171,00	-
25.02.15	Выручка от покупателей МУП «Красногорское»	9 600,00	9 600,00	-
11.03.15	Выручка от покупателей ЗАО «Стэп-Строй»	16 884,80	16 884,80	-
15.04.15	Выручка от ИП Шемякин С.А.	5 932,45	5 932,45	-
13.05.15	Оплата поставщику	35 000,00	35 000,00	-
20.06.15	Выручка от ИП Лукина Е.А.	1 260,00	1 260,00	-
08.07.15	Оплата поставщику ООО «Уралторг»	5 477,20	5 477,20	-
15.08.15	Оплата поставщику ООО «ЭН. СИ. ОИЛ»	31 866,30	31 866,30	-
12.09.15	Выручка от ООО «Агрегат-Плюс»	17 750,00	17 750,00	-

Выводы: В ходе проведения проверки соответствия данных первичных документов данным регистров бухгалтерского учета нарушений выявлено не было.

Результаты проведенной проверки тождественности остатков по счету 50 «Касса» на начало ревизуемого периода путем сверки записей в кассовой книге, кассовом отчете, журнале-ордере 1, Главной книге, балансе предприятия. отражены в рабочем документе №6 (таблица 22).

Таблица 22 - Рабочий документ №6. Проверка соответствия оборотов по счету 50, отраженных в балансе, Главной книге, журнале-ордере №1, тыс. руб.

Дата	Сальдо на начало периода	Дебетовый оборот по			Кредитовый оборот по			Сальдо на конец периода	Отклонения данных		
		балансу	Главной книге	ж/о №1	балансу	Главной книге	ж/о №1		баланса и Главной	баланса и ж/о №1	Главной книги и ж/о №1
1 кв. 2015 г.	1	82	82	82	74	74	74	9	-	-	-
2 кв. 2015 г.	9	149	149	149	147	147	147	11	-	-	-
3 кв. 2015 г.	11	94	94	94	105	105	105	0	-	-	-

Вывод: наличие отклонений нет.

Таким образом, в ходе проведенной аудиторской проверки были выявлены основные недостатки в организации учета кассовых операций.

Для составления программы аудиторской проверки безналичных расчетов составлен следующий вопросник (таблица 23).

Таким образом, с помощью данного вопросника определен объем процедур и составлена программа аудиторской проверки расчетов безналичными денежными средствами (таблица 24).

Данная программа помогает выявить существенные недостатки, являясь составной частью рабочей документации аудита, способствует документальному оформлению процесса аудита и его результатов.

Результаты ознакомления со сведениями о рублевых счетах и счетах в иностранной валюте в банках отражены в рабочем документе аудитора №7 (таблица 28). Вывод: Предприятие имеет один расчетный счет, валютных и специальных счетов нет.

Эти данные нужны для проверки наличия банковских выписок по всем счетам и регистров синтетического учета по каждому счету.

Таблица 23 - Вопросник аудитора для составления программы аудиторской проверки

№ п/п	Вопрос	Вариант ответа	Информация / документ, для запроса	Назначаемая аудиторская процедура
1	Заключен договор на банковское обслуживание	Да	Договор на банковское обслуживание	Оценка содержания
		Нет	–	–
2	Предприятие имеет один расчетный счет	Да	Договор с банком, выписки банка, первичные документы	РД №7
		Нет	–	–
3	Предприятие имеет валютный счет	Да	–	–
		Нет	–	Переход к следующему вопросу
4	Утвержден руководителем организации перечень лиц, которым предоставлено право подписи денежных и расчетных документов по операциям на счетах в банке	Да	Перечень лиц, которым предоставлено право подписи денежных и расчетных документов по операциям на счетах в банке	Оценка содержания
		Нет	–	–
5	Своевременно отражаются хозяйственные операции в бухгалтерских регистрах	Да	–	–
		Нет	Устный опрос, первичные документы, учетные регистры	Оценка несоответствия
6	Соответствуют показатели отчетности данным синтетического и аналитического учета и выпискам банка	Да	Журналы-ордера, Главная книга, отчетность, выписки банка	РД №8
		Нет	–	–
7		Да	Договоры поставки	РД №9

	Правомерны совершаемые операции по движению денежных средств	Нет	–	–
8	Полно и правильно ведется синтетический учет операций по расчетному счету	Да	Журнал хозяйственных операций	Оценка полноты и правильности
		Нет	–	–

Таблица 24 - Программа аудиторской проверки расчетов безналичными денежными средствами

№ п/п	Наименование аудиторской процедуры
1	Проверка состояния учета и контроля за операциями на счетах в банке
2	Проверка своевременности отражения хозяйственных операций в бухгалтерских регистрах
3	Проверка соответствия показателей отчетности данным синтетического и аналитического учета и выпискам банка
4	Проверка правомерности совершаемых операций
5	Проверка полноты и правильности синтетического учета операций по расчетному счету

Таблица 25 - Рабочий документ №7. Сведения о банковских счетах

№ п/п	Вид счета	Номер счета	Банк	Прим.
1	Расчетный	40702810500000000389	КБ «Ураллига», корр. сч. 30101810000000000742, БИК 047501742, ИНН 7453020985	

Перечень лиц, которым предоставлено право подписи денежных и расчетных документов по операциям на счетах в банке, утвержден руководителем организации по согласованию с главным бухгалтером применительно к конкретным работникам (приведен перечень фамилий работников).

В ходе проверки своевременности отражения хозяйственных операций в бухгалтерских регистрах выявлены случаи несвоевременного отражения

операций по возврату товаров (на следующий день) ввиду того, что бухгалтеру необходимо подписывать бухгалтерские документы по операциям по расчетному счету у главного бухгалтера, имеющего право подписи.

Для подтверждения достоверности бухгалтерской отчетности проведена проверка соответствия ее показателей данным синтетического и аналитического учета и выпискам банка, результаты которой отражены в рабочем документе №8 (таблица 26).

Таблица 26 - Рабочий документ №8. Проверка соответствия показателей отчетности данным синтетического и аналитического учета и выпискам банка

Дата	Сальдо, тыс. руб.				Отклонения
	по журналу-ордеру №2	Сальдо по выписке банка	Сальдо по Главной книге	Сальдо по балансу предприятия	
01.01.15	4	4	4	4	-
01.04.05	2	2	2	2	-
01.07.15	70	70	70	70	-
01.10.15	9	9	9	9	-

По результатам выборочной проверки правомерности совершаемых операций по движению денежных средств на расчетном счете в банке составлен рабочий документ №9 (таблица 27).

Таблица 27 - Рабочий документ №9. Проверка правомерности совершаемых операций

№ п/п	Документ	Содержание ошибки	Рекомендации
1	Договор поставки №П-01 от 10.01.15	–	–
2	Договор поставки №П-02 от 18.02.15	–	–
3	Договор поставки №П-03 от 04.04.15	–	–
4	Договор поставки №П-04 от 11.05.15	–	–
5	Договор поставки №П-05 от 25.06.15	–	–
6	Договор поставки №П-06 от 03.07.15	–	–

7	Договор поставки №П-07 от 15.08.15	–	–
8	Договор поставки №П-08 от 28.09.15	–	–

Вывод: для совершения сделок по движению денежных средств на расчетном счете имеются все договора поставки, оформленные в надлежащем порядке согласно Гражданскому кодексу РФ, сроки условий поставок не нарушались, формы расчетов соблюдены.

В ходе проверки проверка полноты и правильности синтетического учета операций по расчетному счету выявлено следующее.

Предприятие 10 февраля 2015 г. приобрело материалы у ООО «Уралстройсервис» на сумму 48 000 руб. (в том числе НДС – 7 322,03 руб.). В качестве отсрочки платежа ОАО «Ударница» выдало поставщику собственный вексель номиналом 50 000 руб. Срок оплаты векселя – «по предъявлении, но не ранее 1 сентября 2015 года».

На сумму разницы между стоимостью материалов и номиналом векселя ООО «Уралстройсервис» дополнительный счет-фактуру не выставило, то есть зачесть из бюджета НДС с этой суммы нельзя.

В бухгалтерском учете ОАО «Ударница» 10 июня 2015 г. были сделаны следующие записи (таблица 28):

Таблица 28 - Отраженные записи

Д-т	К-т	Сумма, руб.	Содержание операции
10	60	40 677,97 (48 000 – 7 322,03)	Оприходованы полученные материалы
19	60	7 322,03	Отражен НДС
60	60	50 000	Выдан ООО «Уралстройсервис» собственный простой вексель
68	19	7 322,03	Возмещен из бюджета НДС по оприходованным материалам
10	60	2 000 (50 000 – 48 000)	Отражена разница между стоимостью материалов и суммой выписанного векселя

ООО «Уралстройсервис» 1 сентября 2015 г. предъявило вексель к оплате. ОАО «Ударница» перечислило поставщику причитающуюся сумму. В бухгалтерском учете при этом была сделана следующая запись:

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет 3 «Векселя выданные», кредит счета 51 «Расчетные счета» – оплачен вексель – 50 000 руб.

Однако, бухгалтер ОАО «Ударница» не учел, что возместить из бюджета «входной» НДС по купленным материалам можно лишь в случае, когда вексель будет оплачен, то есть 1 сентября 2015 г. (п. 4 ст. 167 Налогового кодекса РФ). Следовательно, в июне 2015 г. предприятие зачло из бюджета НДС на 7 322,03 руб. больше положенного.

В данном случае при проверке налоговым инспектором с предприятия взыщут неуплаченную сумму налога на добавленную стоимость, штраф в размере 20% от этой суммы, пени, равные 1/300 ставки рефинансирования Центрального банка РФ за каждый день просрочки уплаты налога.

Глава 3. Предложения и рекомендации по совершенствованию учета и контроля денежных средств ОАО «Ударница»

3.1. Рекомендации по совершенствованию учета и контроля денежных средств компании

Для совершенствования контроля за сохранностью и использованием денежных средств в ОАО «Ударница» предлагается использовать примерную программу внутрихозяйственного контроля. Данная программа позволит усилить контрольные функции всех должностных и материально-ответственных лиц, которые обязаны отвечать за сохранность и целевое использование денежных средств. Программа состоит из 3-х разделов. В первом разделе рассмотрен контроль условий, обеспечивающих сохранность наличных денег в хозяйстве. Во втором разделе – контроль за сохранностью и состоянием учета денежных средств. Третий раздел отражает контроль за целевым использованием денежных средств. В каждом из разделов оговариваются вопросы проверки, сроки проведения контроля и конкретно лица, которые проверяют тот или иной вопрос (таблица 29).

Исключение выявленных замечаний и применение рекомендаций позволит значительно улучшить организацию бухгалтерского учета на предприятии, избежать различных штрафных санкций и усилить контроль за наличием и движением используемых денежных средств, что во многом способствует улучшению финансового состояния предприятия.

Так же руководитель ОАО «Ударница» должен издать приказ, в котором необходимо установить размер выдаваемых в подотчет денежных средств, а

также сроки, на которые деньги выдаются подотчетным лицам. Рекомендуется разработать приказ о подотчетных суммах, в котором был бы установлен размер выдаваемых в подотчет денежных средств, сроки на которые выдаются денежные средства под отчет, а также перечень лиц, имеющих право получать денежные средства в подотчет и порядок представления авансовых отчетов.

Таблица 29 - Примерная программа внутрихозяйственного контроля за учетом и сохранностью денежных средств

№ п/п	Вопросы проверки	Сроки проведения	Кто проверяет
1	Контроль условий, обеспечивающих сохранность наличных денег в хозяйстве:		
1.1	Проверка помещения кассы, прочность закрепления решеток на окнах, состояние печатей на сейфе	Ежедневно	Кассир
1.2	Проверка состояния предупредительной сигнализации и средств противопожарной безопасности	Ежеквартально, ежедневно	Гл. бухгалтер, кассир
1.3	Контроль за опечатыванием сейфа и помещения кассы	Ежедневно	Гл. бухгалтер
1.4	Контроль за обеспечением сохранности денег при их доставке в ТОО и его структурные подразделения	В день получения денег	Гл. бухгалтер, директор
2	Контроль за сохранностью и состоянием учета денежных средств:		
2.1	Проверка наличия (инвентаризация) денег и ценных бумаг	Ежемесячно	Гл. бухгалтер, инвентаризационная комиссия
2.2	Проверка полноты и своевременности оприходования в кассу наличных денег:	Ежемесячно	Гл. бухгалтер
	а) полученных из банка б) за реализованную продукцию, услуги и работы	По плану работы систематически; при составлении ж/о №1	Гл. бухгалтер, инвентаризационная комиссия
2.3	Проверка соответствия фактического наличия денежных средств на счетах в банке данным бухгалтерского учета	Ежемесячно по плану	Гл. бухгалтер, инвентаризационная комиссия
2.4	Проверка порядка регистрации приходных и расходных кассовых ордеров	Ежедневно	Гл. бухгалтер
2.5	Проверка соблюдения кассовой дисциплины и других требований, предусмотренных Положением о ведении кассовых операций.	Систематически	Гл. бухгалтер, инвентаризационная комиссия
3	Контроль за использованием денежных средств:		
3.1	Проверка использования полученных из банка наличных денег по целевому назначению	Ежедневно, по плану	Гл. бухгалтер, инвентаризационная комиссия
3.2	Проверка своевременности и полноты взноса в банк выручки	Ежемесячно	Гл. бухгалтер
3.3	Проверка законности и целесообразности расходования средств подотчетными лицами	Систематически по плану	Бухгалтер, инвентаризационная комиссия

3.4	Проверка достоверности выписок банка, наличие первичных документов с отметками банка об исполнении и их соответствие выпискам	Ежемесячно	Бухгалтер
3.5	Проверка состояния расчетов с бюджетом, с органами соцстраха	Систематически	Гл. бухгалтер, бухгалтер
3.6	Проверка состояния учета расчетов по претензиям и возмещению материального ущерба, погашения этой задолженности	Систематически	Гл. бухгалтер, инвентаризационная комиссия

Ввиду того, что на предприятии бухгалтер осуществляет практически весь учет, необходимо издать приказ руководителя, дающий право бухгалтеру подписывать бухгалтерские документы по операциям по расчетному счету.

3.2. Рекомендации, выявленные после проведения анализа денежных средств

При наличии на расчетном счете большой денежной массы у организации возникают издержки упущенных возможностей. При минимальном запасе денежных средств возникают издержки по пополнению этого запаса, так называемые издержки содержания. Поэтому, решая проблему оптимизации остатка денежных средств на расчетном счете в ОАО «Ударница», целесообразно учитывать два взаимоисключающих обстоятельства: поддержание текущей платежеспособности и получение дополнительной прибыли от вложения свободных денежных средств.

Существует несколько основных методов расчета оптимального остатка денежных средств: модель Баумоля-Тобина, Миллера-Орра, Стоуна и др. Самой усовершенствованной моделью считается модель Миллера-Орра, которую можно предложить в качестве рекомендаций по усовершенствованию учета денежных средств на ОАО «Ударница», а именно для оптимизации денежных средств на расчетном счете. Эта модель может использоваться бухгалтером, занимающимся данным участком учета.

Минимальная величина денежных средств (Сн), которую целесообразно иметь предприятию – 1070527 руб.

Среднеквадратическое отклонение:

$$\delta^2 = \frac{\sum (\chi - \bar{\chi})^2}{n} = 81731180144{,}19 \text{ руб.}$$

Среднемесячная ставка процента по краткосрочным финансовым вложениям – 8%, расходы по обслуживанию одной операции пополнения денежных средств составляют 100 руб.

$$R = 3 \times \sqrt[3]{\frac{3 \times Z_1 \times \delta}{4 \times Z_2}} = 3 \times \sqrt[3]{\frac{3 \times 100 \times 81731180144{,}19}{4 \times 0{,}08}} = 127421 \ руб.$$

Точка возврата составит:

Тв = Сн + R / 3 = 1070527 + 127421 / 3 = 1113000,7 руб.

Верхняя граница денежных средств на предприятии:

Св = Сн + R = 1070527 + 127421 = 1197948 руб. (см. рисунок 9).

В ходе анализа денежных потоков предприятия было выявлено, что сумма дебиторской задолженности ОАО «Ударница» на конец 2015 г. составляет 399 тыс. руб.

Известно, что сумма дебиторской задолженности не участвует в обороте, тем самым не приносит хозяйствующему субъекту никакой экономической выгоды. Одним из вариантов уменьшения суммы дебиторской задолженности является использованием хозяйством факторинговых услуг.

Факторинг – это финансовая комиссионная операция по переуступке дебиторской задолженности факторинговой компании с целью:

незамедлительного получения большей части платежа;

гарантии полного погашения задолженности;

снижению расходов по ведению счета.

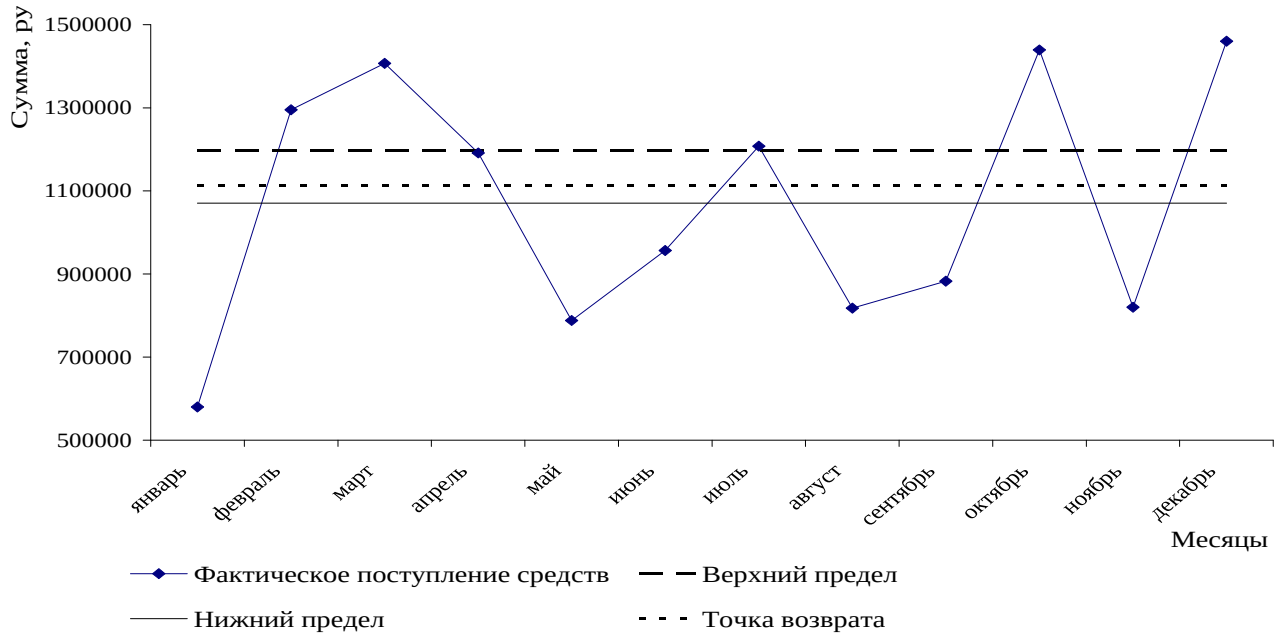

Рисунок 9. Минимальное, максимальное значение остатков денежных средств и точка возврата для расчетного счета ОАО «Ударница»

Другими словами факторинг – это комплекс услуг, который банк (или факторинговая компания) выступают в роли финансового агента, оказывает компаниям, работающим со своими покупателями на условиях отсрочки платежа.

Расходы на оплату данных услуг покроются в организации за счет поступления в обращение сумм дебиторской задолженности, которая ранее лежала мертвым грузом и не приносила никакой экономической выгоды (см. таблицу 30).

Прогнозирование поступления денежных средств позволяет предвидеть дефицит или излишек средств еще до их возникновения и дает возможность за определенное время скорректировать поведение предприятия.

В таблице 34 представлена динамика поступления денежных средств на расчетный счет предприятия.

Таблица 30 - Проект отражения операций по услугам факторинга с правом регресса на счетах ОАО «Ударница»

Содержание хозяйственных операций	Корреспондирующие счета		Сумма
	Дебет	Кредит	
1. Отражен доход от уступки права требования	75–5	91–1	399000
2. Отражено выбытие денежного требования	91–2	62	399000
3. Поступили денежные средства от банка по договору факторинга 399000 * 70%	51	76–5	279300
4. Учтены расчеты по вознаграждению банка за услуги факторинга 399000 * 23%	91–2	76–5	91770
5. Поступление остатка дебиторской задолженности за вычетом вознаграждения банку 399000 – 279300 – 91770	51	765	28000

Средний уровень интервального ряда динамики составит:

$$\overline{y} = \frac{38959030}{36} = 1082195$$

Средний абсолютный прирост (абсолютное изменение):

$$\overline{\Delta} = \frac{1460280 - 550000}{36 - 1} = 26008$$

Средний темп изменения:

$$K = \sqrt[35]{\frac{1460280}{550000}} = 1,02829$$

Средний темп роста:

$\overline{T}$ = 1,02829 * 100% = 102,829%

Средний темп прироста:

$\overline{П}$ = 102,829 – 100 = 2,829%

Применяя метод наименьших квадратов, найдем параметры уравнения тренда. В данном случае наиболее приемлемой является линия линейного тренда.

$$a = \frac{\sum y}{n} = \frac{38959030}{35} = 1113115,1$$

$$b = \frac{\sum yt}{\sum t^2} = \frac{31877116}{3570} = 8929,16$$

Таблица 31 - Динамика поступления денежных средств на счет 51 «Расчетный счет» ОАО «Ударница»

№ п/п	Месяца	Сумма поступивших денежных средств, тыс. руб.
1	Январь 2013 г.	550000
2	Февраль 2013 г.	707200
3	Март 2013 г.	1086867
4	Апрель 2013 г.	1346582
5	Май 2013 г.	604899
6	Июнь 2013 г.	3069877
7	Июль 2013 г.	1133282
8	Август 2013 г.	423778
9	Сентябрь 2013 г.	1037134
10	Октябрь 2013 г.	927650
11	Ноябрь 2013 г.	865490
12	Декабрь 2013 г.	1812419
13	Январь 2014 г.	777156
14	Февраль 2014 г.	488220
15	Март 2014 г.	453600
16	Апрель 2014 г.	1263908
17	Май 2014 г.	1337598
18	Июнь 2014 г.	665917
19	Июль 2014 г.	785302
20	Август 2014 г.	942968
21	Сентябрь 2014 г.	571829
22	Октябрь 2014 г.	1135636
23	Ноябрь 2014 г.	1156621
24	Декабрь 2014 г.	2968768
25	Январь 2015 г.	580000
26	Февраль 2015 г.	1295272
27	Март 2015 г.	1407105
28	Апрель 2015 г.	1191568
29	Май 2015 г.	788135
30	Июнь 2015 г.	956546
31	Июль 2015 г.	1207892
32	Август 2015 г.	817630
33	Сентябрь 2015 г.	882543
34	Октябрь 2015 г.	1439441
35	Ноябрь 2015 г.	819917
36	Декабрь 2015 г.	1460280
Всего за 3 года		38959030

Уравнение тренда имеет вид (см. рисунок 10):

$$\tilde{y} = 1113115,1 + 8929,2 \cdot t$$

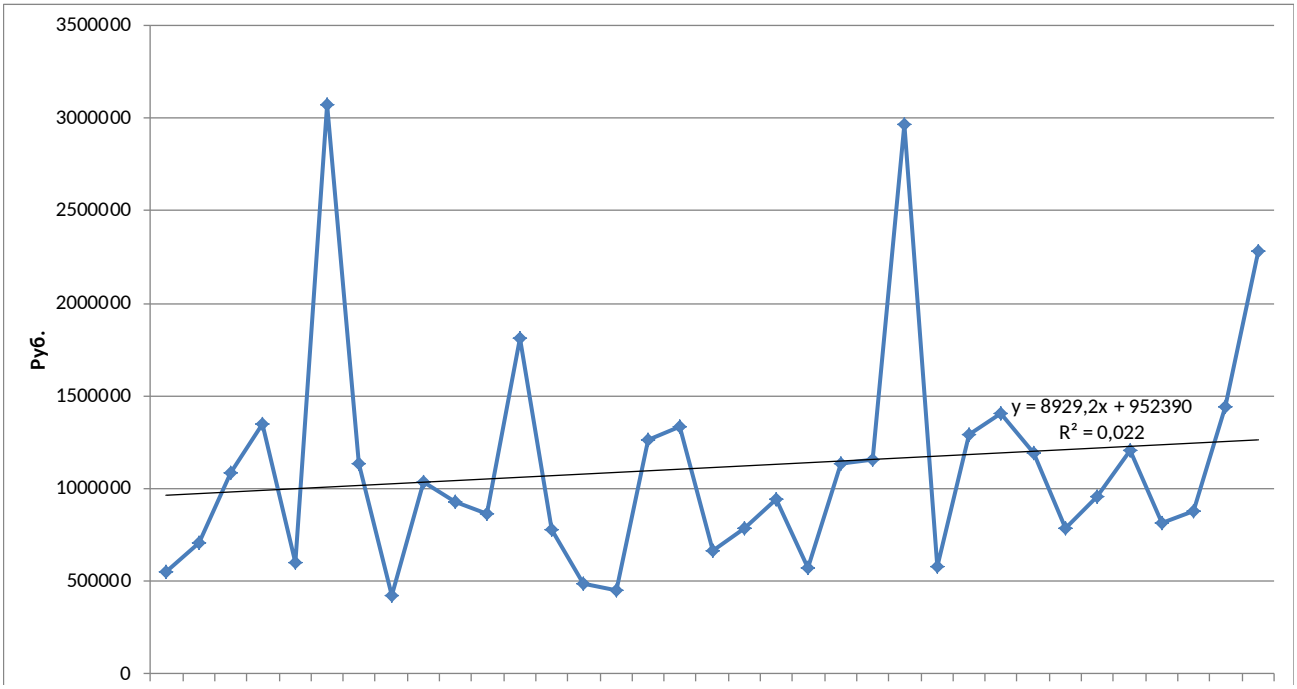

Рисунок 10. График динамики поступления денежных средств на счет 51 «Расчетный счет» ОАО «Ударница» с 2013 по 2015 гг.

Оценим колеблемость поступления денежных средств на расчетный счет в течение 3 лет на основе расчета показателей колеблемости.

Амплитуда колебаний:

A = umax – umin = 1802077,9 – (-21591615) =23393692,9 руб.

Среднее линейное отклонение:

$$L = \frac{\sum |y - \tilde{y}|}{n - p} = \frac{78744749,01}{35 - 2} = 2386204,5$$

Среднее квадратическое отклонение:

$$St = \sqrt{\frac{\sum (y - \tilde{y})^2}{n - p}} = \frac{\sqrt{12650553640288,10}}{35 - 2} = 619152,73$$

Коэффициент колеблемости:

$$Vt = \frac{S_t}{\bar{y}} \times 100 = \frac{619152,73}{1113115,14} \times 100 = 55,62\%$$

Коэффициент устойчивости:

Куст = 1 – Vt = 1 – 0,5562 = 0,4438 или 44,38%

Расчет показателей колеблемости позволил прийти к заключению о том, что в течение анализируемого промежутка времени (5 лет) в ОАО «Ударница» происходило значительное колебание поступления денежных средств на расчетный счет 23393692,9 руб. весьма примечательно то, что в отдельные годы поступление денежных средств отклоняется от линии тренда на 2386204,5 руб. (по показателю среднего линейного отклонения) или на 619152,73 руб. (по показателю среднего квадратического отклонения). О высокой колеблемости уровня временного ряда свидетельствует и коэффициент колеблемости составивший 55,62%, следовательно, коэффициент устойчивости равен 44,38%, что характеризуется не устойчивостью поступления денежных средств на предприятие, что связано с сезонностью производства.

Установим устойчивость развития процесса, рассчитав ранговый коэффициент корреляции Спирмена.

Коэффициент Спирмена:

$$rs = 1 - \frac{6\sum \Delta^2}{n^3 - n} = 1 - \frac{6 * 5210}{42875 - 35} = 1 - 0,72 = 0,27$$

Так как коэффициент корреляции Спирмена rs = 0,27, то это говорит об не устойчивой тенденции поступления денежных средств на расчетный счет за 5 лет. Это подтверждение приведенной ранее линии тренда.

Проверим уравнение тренда на адекватность, рассчитав среднюю ошибку аппроксимации. Средняя ошибка аппроксимации определяется по формуле среднего арифметического:

$$\overline{A} = \frac{\sum |A|}{n} = \frac{14,8834}{35} \times 100 = 42,52\%$$

Прогноз динамики поступления денежных средств на счет 51 «Расчетный счет» ОАО «Ударница» представлен на рисунке 11.

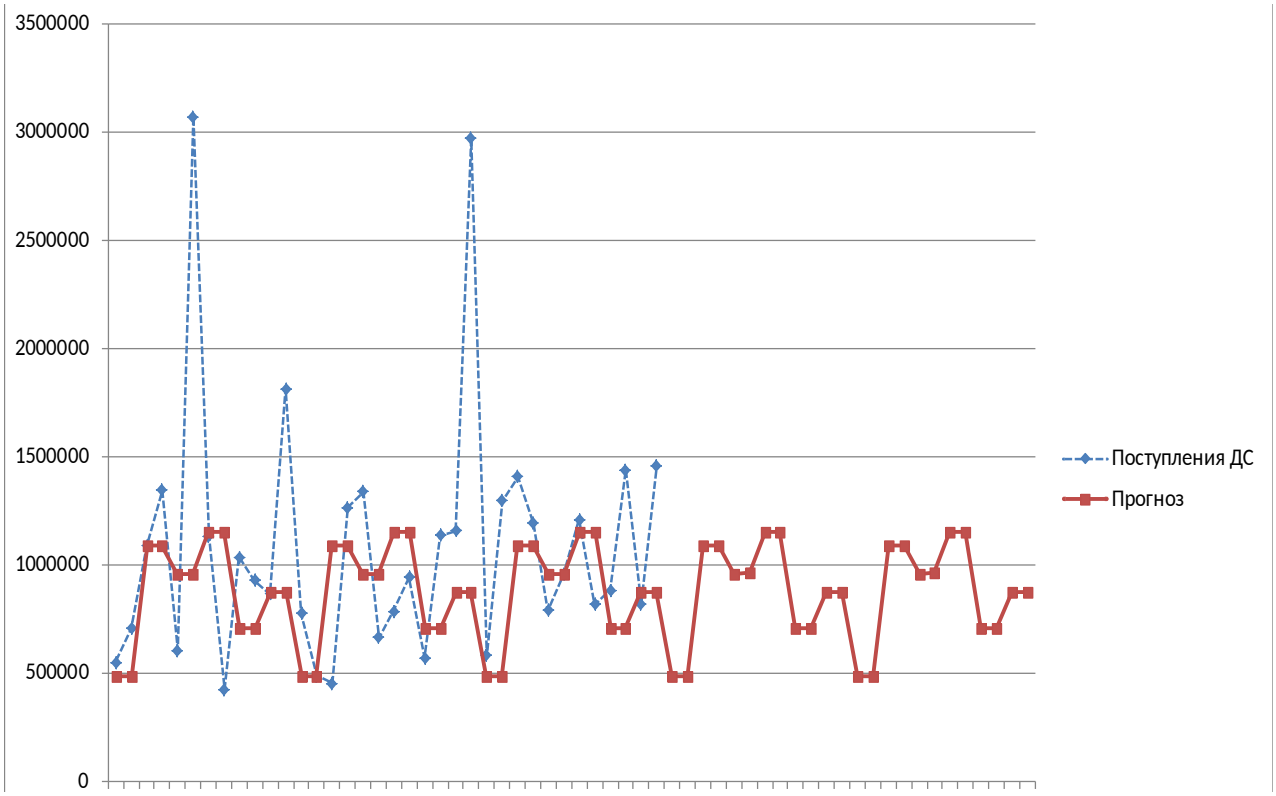

Рисунок 11. Прогнозирование динамики поступления денежных средств на счет 51 «Расчетный счет» ОАО «Ударница до 2017 г.»

3.3. Рекомендации, выявленные после проведения аудиторской проверки

По результатам проведенной проверки составлен отчет руководству ОАО «Ударница»:

1. Ивановой И.И. проведен аудит денежных средств ОАО «Ударница» за 2014 г.

2. При планировании и проведении аудита денежных средств Ивановой И.И. рассмотрено состояние внутреннего контроля в ОАО «Ударница». Ответственность за организацию и состояние внутреннего контроля несет исполнительный орган ОАО «Ударница».

3. Проделанная в процессе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля ОАО «Ударница» с целью выявления всех возможных недостатков, а только для выражения мнения о состоянии учета по движению денежных средств предприятия.

4. В процессе аудита Ивановой И.И. были обнаружены факты, из которых можно было бы сделать вывод о несоответствии системы внутреннего контроля ОАО «Ударница» масштабам и характеру его деятельности.

5. Мнение о достоверности учета денежных средств приведено ниже. Ивановой И.И. обнаружены отдельные нарушения установленного порядка ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности.

6. При проведении аудита денежных средств Ивановой И.И. рассмотрено соблюдение ОАО «Ударница» применимого законодательства РФ при совершении финансово-хозяйственных операций. Ответственность за соблюдение применимого законодательства РФ при совершении финансово-хозяйственных операций несет исполнительный орган ОАО «Ударница».

7. Ивановой И.И. проверено соответствие ряда совершенных ОАО «Ударница» финансово-хозяйственных операций применимому законодательству для того, чтобы получить достаточную уверенность в том, что организация учета и контроля денежных средств не содержит существенных искажений.

8. Результаты проведенной проверки показывают, что проверенные финансово-хозяйственные операции осуществлялись ОАО «Ударница» не во всех существенных отношениях в соответствии с законодательством.

9. Исполнительному органу ОАО «Ударница» следует обратить внимание на следующие факты:

При проведении аудиторской проверки, на основании составленного вопросника, можно сделать вывод о низком уровне внутреннего контроля за сохранностью и движением денежных средств, не соблюдение его условий. Не соблюдаются порядок, предусмотренный законодательством, запрещающий выдачу наличных денег в подотчет работнику, не отчитавшемуся по ранее полученным суммам; установленные сроки проведения плановых и внезапных ревизий кассы. Выше перечисленные нарушения могут привести к злоупотреблениям со стороны кассира, ответственного за сохранностью наличных денежных средств; применению по отношению к организации штрафных санкций.

Отсутствует внутренняя дверь помещения кассы.

Шаг крепления гвоздей металлических листов больше установленного.

Отверстия для прохождения инженерных сетей не оборудованы уголками.

Выявлены случаи несвоевременной проверки дубликатов ключей помещения кассы.

Выявлены случаи несвоевременного оформления записей в кассовой книге.

Выявлены случаи несвоевременной передачи отчетов кассиром.

Выявлены случаи превышения лимита остатка наличных денег в кассе, сверх установленного банком. Порядок ведения бухгалтерского учета не соответствует законодательству РФ, в связи с чем бухгалтерская отчетность может признаться не достоверной в части показателей строки «Касса» бухгалтерского баланса.

Выявлены случаи расчета с организацией наличными деньгами, превышающий установленный лимит по одной сделке.

Определен только рабочий план счетов, схем расчетов безналичными денежными средствами нет. Возможно наличие ошибок в корреспонденции счетов.

Выявлены случаи несвоевременного отражения операций по возврату товаров (на следующий день) ввиду того, что бухгалтеру необходимо подписывать бухгалтерские документы по операциям по расчетному счету у главного бухгалтера, имеющего право подписи.

В июне 2015 г. зачтено из бюджета НДС на 7 322,03 руб. больше положенного. Это приведет к взысканию неуплаченной суммы НДС, штрафа в размере 20% от этой суммы, пеней, равных 1/300 ставки рефинансирования Центрального банка РФ за каждый день просрочки уплаты налога.

По результатам аудиторской проверки кассовых операций руководству ОАО «Ударница» следует выполнить мероприятия:

установить внутреннюю дверь помещения кассы в соответствии с требования;

установить дополнительное крепление металлических листов первой двери;

усилить контроль за выполнением плановых проверок;

принять меры дисциплинарной / материальной ответственности кассира за несвоевременное оформление записей в кассовой книге, провести повторный инструктаж кассира;

издать приказы, регламентирующие порядок выдачи денежных средств в подотчет и порядок отчетности по ним;

ежемесячно проводить инвентаризации кассовых остатков с составлением акта;

С целью совершенствования учета и контроля расчетов безналичными денежными средствами в ОАО «Ударница» предложены следующие рекомендации:

1. С целью снижения риска возникновения ошибок в корреспонденции счетов необходимо разработать и утвердить схемы отражения на счетах операций с денежными средствами по расчетному счету.

2. Внести исправления в расчет по начислению НДС и финансового результата по операции приобретения материалов у ООО «Уралстройсервис».

ОАО «Ударница» уплачивает НДС ежемесячно. Порядок исправления будет следующим:

Дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет 5 «Расчеты по налогу с продаж», кредит счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» – сторнирован НДС по приобретенным материалам – 7 322,03 руб.

Неуплаченную сумму налога необходимо перечислить в бюджет. В учете при этом необходимо произвести запись:

Дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет 2 «Расчеты по НДС», кредит счета 51 «Расчетные счета» – перечислена в бюджет недоплата по НДС за июнь 2015 г. – 7 322,03 руб.

3. За каждый день просрочки уплаты НДС предприятию необходимо заплатить пени в размере 1/300 действующей в это время ставки рефинансирования Центрального банка РФ. Только в этом случае удастся избежать штрафных санкций (п. 4 ст. 81 Налогового кодекса РФ).

4. Предприятие также должно представить дополнительную декларацию по НДС за июнь 2015 г. (то есть за тот месяц, в котором бухгалтер допустил ошибку). В этой декларации надо указать о возмещении из бюджета лишних 7 322,03 руб.

Реализация указанных мероприятий позволит усовершенствовать организацию учета денежных средств в ОАО «Ударница», повысить уровень системы внутреннего контроля, более эффективно осуществлять финансово-хозяйственную деятельность.

Заключение

Проведенное исследование позволяет сделать следующие выводы.

Деньги – это особый товар, выполняющий роль всеобщего эквивалента. Качественно новая роль денег (в отличие от простого товарного производства) заключается в том, что они превращаются в денежный капитал, или самовозрастающую стоимость. Эта роль прослеживается через функции денег.

Расчеты осуществляются наличными деньгами и в безналичном порядке. Безналичные расчеты – это денежные расчеты путем записей по счетам в банках. когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя.

Для учета кассовых операций предусмотрен счет 50 «Касса». Сальдо счета указывает на наличие свободных денежных средств в кассе организации на начало и конец месяца. По дебету счета 50 «Касса» отражается поступление денежных средств и денежных документов в кассу организации. По кредиту счета 50 «Касса» отражаются выплата денежных средств и выдача денежных документов.

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

При осуществлении безналичных расчетов используются следующие расчетные документы: платежные поручения; аккредитивы; чеки; платежные требования; инкассовые поручения.

Денежные средства предприятия, хранящиеся на расчетных счетах, учитывают на синтетическом счете 51 «Расчетные счета». В дебет этого счета записывают поступления денежных средств на расчетный счет, а в кредит – уменьшение денежных средств на расчетном счете. Основанием для записей по расчетному счету служат выписки банка с приложенными к ним оправдательными документами.

При аудите кассовых операций последовательно проверяются: правильность документального оформления кассовых операций; сохранность

наличных денежных средств в кассе; соблюдение установленного лимита остатка денежных средств в кассе; правильность применения контрольно-кассовой техники (ККТ) при осуществлении расчетов с населением; полнота и своевременность оприходования денежных средств и отражение данных хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета; правильность списания денег в расход и отражение данных хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета; организация хранения свободных денежных средств в кассах организации.

Аудитор устанавливает, сколько на предприятии имеется расчетных счетов, и при наличии нескольких таких счетов проверяет, как ведется аналитический и синтетический учет по каждому из них.

Основная информация по расчетному счету содержится в банковских выписках и приложенных к ним первичных документах. Аудитор должен проверить, подтверждена ли каждая операция, отраженная в выписке, соответствующими первичными документами.

При аудите операций по расчетному счету необходимо обратить внимание на следующее: соответствие сумм в выписках банка суммам, указанным в приложенных к ним первичных документах; правильность и полноту зачисления денег, сданных в банк наличными; правильность отражения конвертации рубля; наличие штампа банка на первичных документах, приложенных к выпискам (в случае выявления документов без штампа банка проводится встречная проверка в банке); обоснованность перечисления денежных средств акцептованными платежными поручениями через почтовые отделения связи, а также достоверность почтовых адресов получателей (депонированные зарплаты, алименты и т.п.); правильность составления бухгалтерских проводок по операциям в банке; полноту и достоверность банковских выписок и документов к ним (остаток средств на конец периода в предыдущей выписке банка по счету должен равняться остатку средств на начало периода в следующей выписке).

ОАО «Ударница» осуществляет оптовую и розничную торговлю химической продукцией производственного назначения. Бухгалтерский учет в ОАО «Ударница» ведется бухгалтерской службой, возглавляемой главным бухгалтером, в состав которой также входят бухгалтер-расчетчик, бухгалтер-кассир. Учет на предприятии ведется с использованием компьютерной программы «1С: Бухгалтерия 8.3».

Основные счета, используемые для учета денежных средств – 50 «Касса» и 51 «Расчетные счета». Для учета кассовых операций на предприятии ОАО «Ударница» применяются типовые межведомственные формы первичных документов.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности показал, что продолжительность использования кредиторской задолженности увеличился на 32 дня, а продолжительность использования дебиторской задолженности на 12 дней, что является положительным фактом.

У предприятия на протяжении трех лет отрицательный денежный поток преобладал над положительным денежным потоком, это является негативной тенденцией, но за последние два исследуемых периода положительный денежный поток преобладает над отрицательным.

Для подтверждения первичной оценки системы внутреннего контроля и бухгалтерского учета денежных средств было проведено тестирование, в результате которого сделан вывод, что внутрихозяйственный контроль находится на низком уровне.

В процессе проведенной проверки учета денежных средств в ОАО «Ударница» выявлено следующее:

1) отсутствует внутренняя дверь помещения кассы.

2) шаг крепления гвоздей металлических листов больше установленного.

3) отверстия для прохождения инженерных сетей не оборудованы уголками.

4) выявлены случаи несвоевременной проверки дубликатов ключей помещения кассы.

5) выявлены случаи несвоевременного оформления записей в кассовой книге.

6) выявлены случаи несвоевременной передачи отчетов кассиром.

7) выявлены случаи превышения лимита остатка наличных денег в кассе, сверх установленного банком;

8) выявлены случаи расчета с организацией наличными деньгами, превышающий установленный лимит по одной сделке.

9) определен только рабочий план счетов, схем расчетов безналичными денежными средствами нет, возможно наличие ошибок в корреспонденции счетов;

10) выявлены случаи несвоевременного отражения операций по возврату товаров (на следующий день) ввиду того, что бухгалтеру необходимо подписывать бухгалтерские документы по операциям по расчетному счету у главного бухгалтера, имеющего право подписи;

11) в июне 2015 г. зачтено из бюджета НДС на 7 322,03 руб. больше положенного.

С целью совершенствования учета и контроля денежных средств в ОАО «Ударница» предложены следующие рекомендации:

1) необходимо использовать разработанную примерную программу внутрихозяйственного контроля;

2) необходимо издать приказ, в котором необходимо установить размер выдаваемых в подотчет денежных средств, а также сроки, на которые деньги выдаются подотчетным лицам;

3) необходимо издать приказ руководителя, дающий право бухгалтеру подписывать бухгалтерские документы по операциям по расчетному счету.

4) установить внутреннюю дверь помещения кассы в соответствии с требования;

5) установить дополнительное крепление металлических листов первой двери;

6) установить уголки для всех отверстий;

7) усилить контроль за выполнением плановых проверок;

8) принять меры дисциплинарной / материальной ответственности кассира за несвоевременное оформление записей в кассовой книге, провести повторный инструктаж кассира;

9) издать приказы, регламентирующие порядок выдачи денежных средств в подотчет и порядок отчетности по ним;

10) ежемесячно проводить инвентаризации кассовых остатков с составлением акта;

11) следить за размерами расчетов между юридическими лицами, остатками кассы;

12) с целью снижения риска возникновения ошибок в корреспонденции счетов необходимо разработать и утвердить схемы отражения на счетах операций с денежными средствами по расчетному счету;

13) внести исправления в расчет по начислению НДС и финансового результата по операции приобретения материалов, представить в налоговую инспекцию уточненную декларацию по НДС, заплатить пени за каждый день просрочки уплаты НДС.

Для улучшения движения потоков денежных средств, оптимизации денежных средств на расчетных счетах были предложены следующие мероприятия:

1) определено оптимальное значение денежных средств на расчетном счете с помощью модели Миллера-Орра;

2) для уменьшения суммы дебиторской задолженности предложено воспользоваться услугой факторинга;

3) построен прогноз поступления денежных средств на расчетный счет предприятия с помощью детерминированных факторных моделей.

Таким образом, реализация данных рекомендаций позволит усовершенствовать организацию учета, повысить уровень контроля денежных средств на предприятии, поможет избежать налоговых санкций.

Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 30.11.1994 №51-ФЗ, ред. от 06.04.2015.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 26.01.1996 №14-ФЗ, ред. от 06.04.2015, с изм. от 07.04.2015.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 31.07.1998 №146-ФЗ, ред. от 08.03.2015.

4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 05.08.2000 №117-ФЗ, ред. от 06.04.2015, с изм. и доп., вступ. в силу с 01.05.2015.

5. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. №402-ФЗ // Российская газета. – 2011. – №278. – 9 декабря.

6. Об аудиторской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 30.12.2008 №307-ФЗ, ред. от 01.12.2014

7. О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 22.05.2003 №54-ФЗ, ред. от 08.03.2015.

8. Об обществах с ограниченной ответственностью: Федеральный закон от 8 февраля 1998 г. №14-ФЗ // Российская газета. – 1998. – №30. – 17 февраля.

9. О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства [Электронный ресурс]: Указание Банка России от 11.03.2014 №3210-У, ред. от 03.02.2015.

10. Об осуществлении наличных расчетов [Электронный ресурс]: Указание Банка России от 07.10.2013 №3073-У.

11. Положение о платежной системе Банка России [Электронный ресурс]: утв. Банком России 29.06.2012 №384-П.

12. Об утверждении федеральных стандартов аудиторской деятельности и внесении изменения в федеральный стандарт аудиторской деятельности (ФСАД 5/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита», утвержденный приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 августа 2010 г. №90н: Приказ Минфина РФ от 16 августа 2011 г. №99н // Российская газета. – 2011. – №234. – 19 октября.

13. О формах бухгалтерской отчетности организаций: Приказ Минфина РФ от 2 июля 2010 г. №66н // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 2010. – №35.

14. Об утверждении положений по бухгалтерскому учету [Электронный ресурс]: Приказ Минфина России от 06.10.2008 №106н, ред. от 06.04.2015.

15. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению: Приказ Минфина РФ от 31 октября 2000 г. №94н // Нормативные акты для бухгалтера. – 2000. – №23.

16. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 [Электронный ресурс]: Приказ Минфина России от 06.05.1999 №32н, ред. от 06.04.2015.

17. Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации [Электронный ресурс]: Постановление Госкомстата РФ от 18.08.1998 №88, ред. от 03.05.2000.

18. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: Приказ Минфина РФ от 29 июля 1998 г. №34н // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 1998. – №23.

19. Аудит / А.Е. Суглобов и др.; под ред. А.Е. Суглобова. – М.: Дашков и К°, 2015. – 367 с.

20. Аудит / Р.П. Булыга и др.; под ред. Р.П. Булыги. – М.: ЮНИТИ, 2015. – 431 с.

21. Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский учет / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Л.А. Мельникова; под ред. Ю.А. Бабаева. – М.: Проспект, 2015. – 424 с.

22. Басовский, Л.Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / Л.Е. Басовский, Е.Н. Басовская. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 334 с.

23. Бухгалтерский учет и анализ / Е.И. Костюкова и др.; под ред. Е.И. Костюковой. – М.: Кнорус, 2015. – 405 с.

24. Бухгалтерский учет и отчетность / Н.Г. Сапожникова и др.; под ред. Д.А. Ендовицкого. – М.: КНОРУС, 2015. – 356 с.

25. Бухгалтерский финансовый учет / Ю.И. Сигидов и др.; под ред. Ю.И. Сигидова, Г.Н. Ясменко. – М.: Инфра-М, 2015. – 365 с.

26. Бычкова, С.М. Бухгалтерский учёт и анализ / С.М. Бычкова, Д.Г. Бадмаева. – М. [и др.]: Питер, 2015. – 510 с.

27. Габдуллина, Г.К. Анализ денежных потоков как инструмент оценки наличия денежных средств у предприятия на примере ОАО «Нижнекамскнефтехим» / Г.К. Габдуллина // Вестник Челябинского государственного университета. – 2014. – №15. – С. 147–152.

28. Глазов, М.М. Экономический анализ производственно-хозяйственной деятельности / М.М. Глазов, И.П. Фирова, Е.Е. Петрова. – СПб.: РГГМУ, 2014. – 284 с.

29. Еленевская, Е.А. Концепции и анализ денежных потоков / Е.А. Еленевская, В.П. Неверов, Г.А. Краснова. – Чебоксары: ЧКИ РУК, 2010 – 107 с.

30. Камордженова, Н.А. Бухгалтерский финансовый учет / Н.А. Камордженова, И.В. Карташова, А.П. Шабля. – М. [и др.]: Питер, 2015. – 476 с.

31. Карпова, Т.П. Учет, анализ и бюджетирование денежных потоков / Т.П. Карпова, В.В. Карпова. – М.: Вузовский учеб.: ИНФРА-М, 2013. – 300 с.

32. Касьянова, Г.Ю. Учет – 2015: бухгалтерский и налоговый: практические рекомендации для бухгалтера и руководителя / Г.Ю. Касьянова. – М.: АБАК, 2015. – 952 с.

33. Катина, И.Э. Бухгалтерский учет денежных средств / И.Э. Катина. – Петрозаводск: Изд-во ПетрГУ, 2013. – 71 с.

34. Ковалев, В.И. Экономический анализ хозяйственной деятельности / В.И. Ковалев, М.Г. Родионов. – Омск: ЕврИЭМИ, 2014. – 151 с.

35. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет / Н.П. Кондраков. – М.: Проспект, 2015. – 492 с.

36. Куприянова, Л.М. Экономический анализ / Л.М. Куприянова. – М.: ИНФРА-М, 2014/ – 156 с.

37. Методика аудиторской проверки: процедуры, советы, рекомендации / Д.Ю. Самыгин и др.; под ред. Н.Г. Барышникова. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 229 с.

38. Москалева, Е.Г. Методические подходы к проведению анализа денежных средств по данным бухгалтерской отчетности страховой компании / Е.Г. Москалева // Экономический анализ: теория и практика. – 2014. – №45. – С. 50–61.

39. Никандрова, Л.К. Бухгалтерский финансовый учет / Л.К. Никандрова, М.Д. Акатьева. – М.: Инфра-М, 2015. – 275 с.

40. Никитенко, Н.Н. Бухгалтерский учет / Н.Н. Никитенко, О.А. Инговатова. – Хабаровск: ХГАЭП, 2013. – 76 с.

41. Пионткевич, Н.С. Управление денежным капиталом организации: теория и методология / Н.С. Пионткевич // Вестник УрФУ. Серия экономика и управление. – 2015. – №1. – С. 162–177.

42. Прыкина, Л.В. Экономический анализ предприятия / Л.В. Прыкина. – М.: Дашков и Ко, 2014. – 251 с.

43. Селезнева, И.П. Бухгалтерский финансовый учет денежных средств, финансовых вложений и расчетных операций / И.П. Селезнева. – Ижевск: ФГБОУ ВПО Ижевская ГСХА, 2012. – 197 с.