Негосударственное образовательное учреждение
высшего образования
Московский технологический институт

Факультет: Экономики и менеджмента Кафедра: Экономики
Направление: Экономика
Профиль: Бухгалтерский учет, анализ и аудит

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

на тему:

«Учет денежных средств и расчетов»

Студента Мартыновой Анны Борисовны _____
Ф.И.О. (полностью) (подпись)

Руководитель к.э.н., доцент Суетин Александр Николаевич _____
ученая степень, звание Ф.И.О. (полностью) (подпись)

Допущена к защите

Зав. кафедрой к.э.н., доцент Борисова Елена Викторовна_____
ученая степень, звание Ф.И.О. (полностью) (подпись)

« ____» _____ 2017 г.

Москва 2017

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И РАСЧЕТОВ.....7
1.1. Понятие денежных средств и организация учета.....7
1.2. Экономическая сущность расчетов организации.....19
1.3. Нормативно правовое регулирование учета денежных средств и расчетов.....29
ГЛАВА 2. ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И РАСЧЕТОВ. . В ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ».....37
2.1. Экономическая характеристика ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ».....37
2.2. Документальный учёт денежных средств в кассе и на расчетном счете организации ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ».....42
2.3. Синтетический учёт денежных средств ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ».....47
ГЛАВА 3. ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ.....62
3.1. Направления повышения эффективности учета денежных средств и расчетов.....62
3.2. Экономическое обоснование предложенных мероприятий.....68
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....78
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....83
ПРИЛОЖЕНИЯ.....88

ВВЕДЕНИЕ

Процессы, которые имеют место в экономической системе Российской Федерации в последние десятилетия, очевидно свидетельствуют, что социально-экономическая стабильность общества находится в зависимости от финансовой устойчивости коммерческих организаций. Одним из самых важных факторов финансовой устойчивости является способность компании генерировать потоки денег. Наличие финансовых средств у коммерческой организации устанавливает возможность его выживания на рынке и направления развития.

Эффективное функционирование коммерческой организации в условиях рыночных отношений реально лишь при условии выполнения беспрерывного движения денежных потоков – их поступление и выбытие, обеспечение присутствия некоторого высвобожденного остатка средств на счетах в банке. Экономическая природа финансов коммерческой организации раскрывает сущность денежных отношений, появляющихся у хозяйственных обществ в ходе их формирования и выполнения своей производственно-финансовой деятельности.

И как следствие, формирование и функционирование организации, его хозяйственная деятельность непосредственно связана с финансовыми (денежными) отношениями, которые выступают в качестве посредников в ходе производства и реализации продукции, получения прибыли и сохранении денежных средств, их распределения по соответствующим фондам.

Денежные средства являются ограниченным ресурсом, поэтому очень важным выступает формирование в организации механизма их эффективного управления. Целью подобного управления является поддержание их оптимального остатка при помощи обеспечения сбалансированности их поступления и расходов. При непрерывно изменяющейся экономической

ситуации (внешней и внутренней) достичь поставленной задачи возможно, исключительно опираясь на разработки в области управления и контроля движением денежных средств, которые состоят из экономического анализа, как одной из наиболее важных функциональных задач управления [22, с. 95].

Все организации, которые осуществляют хозяйственную деятельность, вступают во взаимоотношения с прочими организациями (заказчики, поставщики и т.п.), которые используют различные денежные расчеты, поэтому увеличивается необходимость всех уровней управления в своевременных и корректных сведениях, что позволяет принимать обоснованные управленческие решения. В связи с этим увеличивается роль учета денежных средств, поскольку они существуют на изначальной и конечной стадии учетного процесса, включающего запокупку товаров, выполнение работ или оказание услуг, а также их реализацию и получение оплаты.

Вопросы организации учета расчетов с контрагентами на предприятиях, позволяют обеспечивать достоверными и своевременными сведениями руководство организации для принятия необходимых управленческих решений, заслуживают особого внимания.

Наиболее важной задачей в настоящее время для организаций, занимающейся любым видом деятельности, является точный и упорядоченный учет расчетов с организациями контрагентами. При весьма большом обороте первичной документации становится очень сложным их упорядочивание.

Организация денежного оборота в организации контролируется и регламентируется при помощи положений законодательства РФ. От проведения своевременного и качественного внутреннего контроля зависит сохранность денег участников денежных отношений, но и кредитоспособность всей организации в общем [25, с. 18].

Актуальность выбранной темы состоит в том, что организации в условиях рынка выстраивают хозяйственные связи с различными

контрагентами. Четкая структура расчетов благоприятствует более быстрой оборачиваемости оборотных средств, своевременному поступлению денежных средств, а, значит, прибыльной деятельности организации.

При кажущейся простоте осуществления учета денежных расчетов и, тем не менее, некоторые многие практические работники допускают довольно грубые нарушения действующих правил ведения учета денежных средств. В некоторых случаях это становится для организации причиной значительных финансовых расходов в виде штрафов. При выполнении расчетных операций финансовые организации (банки) выполняют контроль за соблюдением организациями платежной и договорной дисциплины, а также оказывают содействие использованию целесообразных форм расчетов.

Целью данной работы выступает разработка мер, которые ориентированы на совершенствование ведения учета денежных средств в организации на базе исследования теоретических и методических основ ведения учета движения денежных средств.

Для достижения указанной цели следует реализовать такие задачи:

- установить понятие денежных средств и организация учета;
- исследовать экономическую сущность расчетов организации;
- изучить нормативно-правовое регулирование ведения учета денежных средств и расчетов;
- изучить документальное оформление операций с денежными средствами;
- исследовать учет денежных средств и расчетов в организации;
- выработать рекомендации по усовершенствованию учета денежных средств и расчетов.

Объектом исследования данной выпускной квалификационной работы является ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ».

Предметом исследования является организация учета и методика аудиторской проверки учета денежных средств.

Период проведения исследования: 2013 - 2015 гг.

В роли информационной базы исследования применялись учредительные документы, учетная политика и рабочий план счетов, первичные учетные документы и бухгалтерская (финансовая) отчётность.

В роли теоретической и методологической основы выполнения исследования были применены законодательные акты, нормативные документы, учебная литература таких авторов как А. Бычков, Т.Ю. Дружиловская, Ю. Лермонтов, В.В. Семенихин, а также некоторых прочих авторов и материалы периодической печати. При этом были применены такие способы исследования: математический, монографический, расчетно-конструктивный, экономико-статистический, аналитический.

Структура выпускной квалификационной работы состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА И АУДИТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

1.1. Понятие денежных средств и организация учета

Деньги в настоящее время формируют базу для большого количества экономических отношений, вследствие этого представить без них работу рыночной экономики представляется проблематично. Успешно и стабильно действующая денежная система на настоящий момент выступает в качестве залога развития деятельности экономики и стабильного экономического роста.

Деньги представляют собой историческую категорию. Они возникли на одном из этапов развития человеческого общества. Среди исследователей-экономистов нет единого мнения по поводу происхождение денег. На сегодня в науке имеют место две концепции по данному вопросу, которые представлены на рис. 1.



Рисунок 1. Концепции происхождения денег

Последователи рационалистической концепции принимают, что деньги появились как итог соглашения между людьми, которые решили, что такой метод обмена будет для них наиболее выгодным и удобным (П. Самуэльсон, Дж. Гэлбрейт). Представители этой эволюционной концепции, напротив, объясняют возникновение денег действием стихийных рыночных сил, которые не подвластны человеку (К. Маркс) [31, с. 21].

Но вне зависимости от того, какой концепции придерживаются экономисты, никто из них не может не признавать факт, что возникновение денег как инструмента обмена и дальнейшее историческое развитие их форм представляет собой не что иное, как постоянное стремление увеличить границы их обмена. На всем протяжении денежной эволюции заметна тенденция, когда выбирается удобная форма денег, которая предоставила бы возможность сделать легче, быстрее и дешевле совершение обменных сделок.

Деньги представляют собой весьма многогранную и сложную категорию. Вследствие этого дать их понятное определение достаточно сложно. В приложении 1 указаны определения денег от разных источников. Итак, можно сделать вывод, что большое количество авторов определяют деньги, как особый вид товара, общий эквивалент, который имеет форму меновой стоимости и служит средством для выполнения обмена [37, с. 66].

Деньги представляют собой историческую категорию, которая развивается на каждой ступени товарооборота. В своем развитии деньги выступали в двух видах: действительные деньги и знаки стоимости (заместители действительных денег). У каждого вида было несколько форм (рис. 2).



Рисунок 2. Формы денег

Различные формы денег имеют несколько общих свойств:

– всеобщая обмениваемость на товары и услуги;

– измерение стоимости;

– сохранение стоимости.

Деньги, как особый тип экономического блага имеют реальную и представительную стоимость. Реальная или внутренняя стоимость денег представляет собой рыночную стоимость того денежного продукта, который пошел на их формирование, его размер определяется издержками производства денег. Представительная стоимость денег отражает экономическую силу субъекта, который выпускает (эмитирует) деньги, его возможность поддерживать их постоянную покупательную способность, т. е. способность денежной единицы обмениваться на некоторое количество товаров и услуг.

Итак, денежные средства можно представить, как единство реальной и представительной стоимостей, а их эволюцию - как процесс постоянного изменения комбинации данных двух видов стоимости денег [26, с. 8].

У денег есть и номинальная стоимость, т. е. нарицательная стоимость, которая указывается на денежных знаках. Если номинальная стоимость совпадает с реальной, то деньги носят название полноценных.

Функции денег - это деятельность, которую они реализуют. Современные деньги выполняют 4 главные функции, которые представлены на рис. 3.

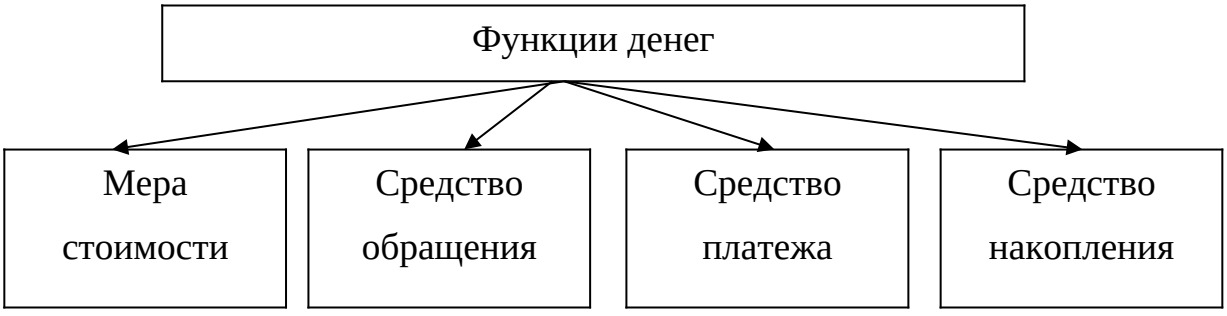

Рисунок 3. Функции денег

В условиях современности деньги являются, главным образом, универсальным измерителем всех экономических реалий. Товары, услуги, расходы на производство всех видов, индивидуальные и общие потребности, величина производства на уровне организации и всего так называемого народного хозяйства в целом - все находит выражение в деньгах. Все разновидности капитала: основной и оборотный, природные ресурсы, интеллектуальный и духовный - имеют свою денежную оценку. Богатство, доходы, долги - все это может быть измерено в деньгах. Будучи универсальным измерителем, деньги делают возможным непрерывное производство и потребление, их развитие и дифференциацию, формируют условия для принятия субъектами хозяйствования правильных и экономически правильных решений.

Одна из самых древних функций денег - это покупательное средство, с этой функцией связано, наиболее распространенное применение денег. Деньги выступают в качестве средства покупки определенного блага.

В процессе реализации товаров возможно и часто появляется промежуток времени между передачей товара покупателю и получением денег от него. Когда деньги поступают продавцу, то они несут несколько другую функцию - средства платежа. Эти деньги погашают возникший долг [34, с. 9].

Одной из важных функций денег выступает так называемое сбережение стоимости, или накопление богатства. Деньги являются самостоятельным видом богатства, они не исключительно средство покупки чего-то. Процесс сбережения определенной части доходов является необходимым элементом экономики, от него зависит объем инвестиций в реальный сектор. Задача по накоплению предусматривает не просто формирование запаса денег, но и его использование.

Преимущество денег наглядно демонстрирует сравнении денежной экономики с бартерной. Последняя предусматривает, что товары

обмениваются напрямую в натуральном виде и без участия денег. Но тогда сразу появляется несколько проблем: как измерить стоимость одного товара относительно другого и установить его стоимость; как выполнять накопление и сбережение стоимости для применения ее в будущем; как найти контрагента со встречными интересами, т.е. контрагент должен быть заинтересован в покупке товара и в тоже самое время должен быть готов уступить последнему товар, который ему нужен. Использование денег дает возможность постепенно последовательно решать все вышеназванные проблемы. Именно поэтому возникновение денег способствовало заметному облегчению и ускорению производимых обменных операций, а значит, стимулировало к развитию производства товаров, увеличению их ассортимента, максимальной ориентации на запросы потребителей. Функция денег характеризуется также их использованием государством для экономического регулирования. Большое значение деньги имеют как особый инструмент, который позволяет измерять и проводить сравнение разных экономических показателей, а также проводить оценку их динамики.

Учет денежных средств является важнейшим участком ведения бухгалтерской отчетности в любой организации вне зависимости от ее организационно-правовой формы [36, с. 12].

К денежным средствам организации относят сумму наличных денежных средств в кассе организации, свободные денежные средства на расчетном, валютном и прочих счетах в банке, ценные бумаги и другие денежные средства организации.

При кажущейся простоте учета денежных расчетов и, в частности, кассовых операций, тем не менее, многие практические работники допускают грубые нарушения действующих правил учета и расчетов наличными деньгами. Это часто оборачивается для организации финансовыми расходами в виде штрафных санкций.

К денежным средствам организации относят сумму наличных денежных средств в кассе организации, свободные денежные средства на расчетном, валютном и других счетах в банке, ценные бумаги и иные денежные средства. Для бухгалтерских операций согласно Плану счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению (Приказ Минфина России от 31.10.2000 № 94н) используются следующие счета: 50 «Касса»; 51 «Расчетные счета»; 52 «Валютные счета»; 55 «Специальные счета в банках»; 57 «Переводы в пути» [9, с. 1] .

Все производственные организации обязаны хранить свои денежные средства на расчетных счетах в финансовых организациях (банках). В то же время им разрешено незначительные суммы денежной наличности, необходимые для текущих расходов, оставлять в своих кассах.

Для учета кассовых операций в организации применяется счет 50 «Касса», характеристика которого представлена на рис. 4.

Счет 50 «Касса»

Дебет	Кредит
С0 – наличные денежные средства в кассе на начало периода	
Поступления денежных средств в кассу	Выбытие денежных средств из кассы
С1 – остаток денежных средств в кассе на конец отчетного периода	

Рисунок 4. Характеристика счета 50 «Касса»

К счету 50 в организации могут быть открыты следующие субсчета:

50-1 «Касса организации»;

50-2 «Операционная касса»;

50-3 «Денежные документы».

Кассовые операции, проводимые организацией (индивидуальным предпринимателем), оформляются первичными учетными документами,

утвержденными Постановлением Госкомстата России от 18.08.1998 №88 [15, с. 1].

Схемы движения бухгалтерской информации по счету 50 «Касса» по журнально-ордерной форме учета представлена в приложении 3. В приложении 3 представлена схема документального оформления кассовых операций при автоматизированной форме учета.

Денежные средства поступают в кассу организации: с расчетного счета для выдачи заработной платы, премий, вознаграждений, пособий, стипендий и других выплат, а также на закупку ТМЦ, командировочные и представительские расходы; от покупателей и заказчиков за товары (работы, услуги); от учредителей в оплату взноса в уставный капитал; от подотчетных лиц в погашение неизрасходованных сумм; от работников организации, прочих юридических и физических лиц в погашение ранее выданных денежных займов; в других случаях.

Типовая схема бухгалтерских записей по счету 50 «Касса» представлена в таблице 1.

В процессе деятельности организаций возникают хозяйственные связи и расчетные отношения с поставщиками товарно-материальных ценностей и услуг, с подрядчиками выполняемых для пего работ, с покупателями продукции и заказчиками услуг, с финансовыми органами и другими организациями.

Таблица 1 - Схема бухгалтерских записей по учету денежных средств в кассе

Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет	Кредит
1	2	3
Денежные средства, снятые со счетов банка, оприходованы в кассу	50	51, 52
Поставщик вернул в кассу излишне уплаченные ему денежные суммы; поставщик вернул в кассу аванс под предстоящую поставку материальных ценностей (работ, услуг)	50	60
Поступили денежные средства в кассу в погашение дебиторской задолженности за проданную поставщиком продукцию (работы, услуги), основные средства и прочие активы; покупатель внес в кассу аванс за предстоящую поставку продукции (работ, услуг)	50	62, 76

Поступили в кассу денежные средства, полученные в качестве кредита, займа	50	66, 67
Возвращены в кассу неизрасходованные подотчетные суммы	50	71
Поступили в кассу денежные средства от работников организации (возврат займа, возмещение материального ущерба и др.)	50	73
Внесены денежные средства в кассу наличными в качестве вклада в уставный капитал	50	75-1
Поступили в кассу денежные средства от прочих дебиторов	50	76
Поступили наличные денежные средства за проданную продукцию (товары, работы, услуги) и прочее имущество организации	50	90-1, 91-1
Внесены наличные денежные средства из кассы на расчетный счет, валютный счет	51, 52	50
Выданы из кассы денежные средства в погашение долгов перед поставщиками и прочими кредиторами	60, 76	50
Возвращены излишне уплаченные покупателем (заказчиком) наличные денежные средства	62	50
Возвращен из кассы кредит, заем	66, 67	50
Выдана из кассы заработная плата работникам организации	70	50
Выданы денежные средства работникам организации под отчет	71	50
Выданы займы работникам организации	73	50
Выданы дивиденды учредителям	75-2	50
Выплачена работникам из кассы депонированная заработная плата	76	50
Выявлена недостача денежных средств в кассе	94	50

Указанные расчеты осуществляют безналичным оборотом, т.е. перечислением денежных средств через банк и под его контролем с расчетных и иных счетов плательщика на счет получателя.

Для осуществления расчетов организации открывают в банках счета. На рис. 5. представлены основные виды счетов которые может открыть организация.

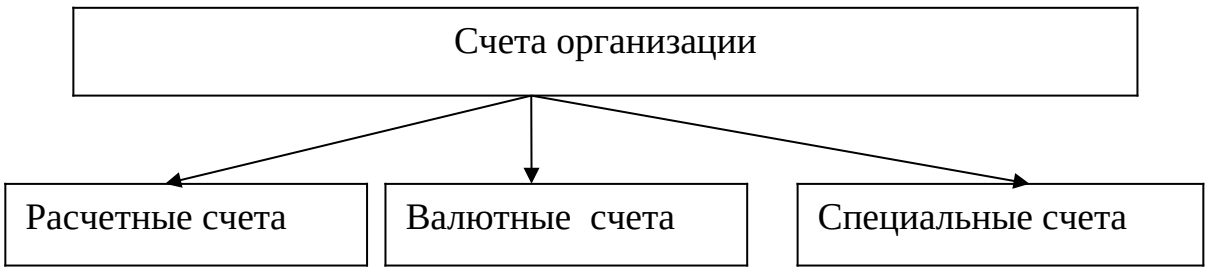

Рисунок 5. Классификация счетов организации в зависимости от назначения

Согласно законодательству РФ банковский счет обязана иметь каждая организация, являющаяся юридическим лицом. Расчетный счет в банке должен быть открыт после государственной регистрации юридического лица. Для учета наличия и движения денежных средств на расчетном счете предназначен счет 51 «Расчетный счет», характеристика которого представлена на рис. 6.

Счет 51 «Расчетный счет»

Дебет	Кредит
С0 – наличные денежные средства на расчетном счете на начало периода	
Поступления денежных средств на расчетный счет	Выбытие денежных средств с расчетного счета
С1 – остаток денежных средств на расчетном счете на конец отчетного периода	

Рисунок 6. Характеристика счета 51 «Расчетный счет»

В учете хозяйственные операции по зачислению и списанию денежных средств с расчетного счета отражаются на основании выписок с расчетного счета - копий записей по расчетному счету организации [38, с. 21].

Документальное оформление операций по расчетному счету при применении журнально-ордерной формы учет представлена в приложении 4, а при применении автоматизированной формы учета в приложении 5. Отражение в учете операций по движению денежных средств на расчетном счете представлены в таблице 2.

Таблица 2 - Схема бухгалтерских записей по учету денежных средств на расчетном счете

Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет	Кредит
Сданы денежные средства из кассы на расчетный счет	51	50
Возвращены на расчетный счет неиспользованные суммы аккредитива, чековой книжки и прочих счетов	51	55

Зачислены денежные средства, числившиеся в пути, на расчетный счет	51	57
Отражен возврат ранее предоставленного займа	51	58
Возвращены поставщиками переплаченные им суммы	51	60
Зачислена на расчетный счет выручка за проданную продукцию (работы, услуги), основные средства, прочие активы; получен аванс от покупателей под поставку продукции (работ, услуг)	51	62
Зачислены на расчетный счет суммы полученных краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов	51	66, 67
Поступили на расчетный счет денежные средства в качестве вклада в уставный капитал	51	75-1
Зачислены на расчетный счет денежные средства от прочих дебиторов	51	76
Поступили на расчетный счет денежные средства за проданные продукцию (товары, работы, услуги) и прочее имущество	51	90-1, 91-1
Поступили в кассу денежные средства из банка с расчетного счета	50	51
Зачислены денежные средства на специальные счета в банке	55	51
Направлены денежные средства с расчетного счета на покупку иностранной валюты	57	51
Оплачена с расчетного счета стоимость приобретенных финансовых вложений	58	51
Погашена задолженность перед поставщиком (подрядчиком) и выдан поставщику (подрядчику) аванс	60	51
Списаны с расчетного счета денежные средства в погашение краткосрочного и долгосрочного кредитов (займов) и процентов по ним	66, 67	51
Уплачены с расчетного счета налоги и сборы в бюджет	68	51
Уплачены с расчетного счета страховые взносы	69	51
Выданы под отчет денежные средства с расчетного счета	71	51
Направлены денежные средства на выплату дивидендов (доходов) учредителям организации	75-2	51

Для осуществления валютных операций в организации применяется счет 52 «Валютный счет».

Для правильного учета операций с иностранной валютой к счету 52 следует открыть субсчета:

- 52-1 «Валютные счета внутри страны»;

- 52-2 «Валютные счета за рубежом».

К субсчету 52-1 открывают субсчета второго порядка:

- 52-1-1 «Текущий валютный счет»;

- 52-1-2 «Транзитный валютный счет».

Открыть счета в банке можно в различных валютах (долларах США, евро и др.). Операции по каждому виду валюты учитывают отдельно.

В таблице 3 представлена основная корреспонденция счетов по валютному счету.

Таблица 3 - Основные корреспонденции счетов по валютному счету

Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет	Кредит
Поступила иностранная валюта от иностранных покупателей и кредиторов	52	62, 76
Направлены валютные средства на продажу	57	52
Куплена иностранная валюта	57	51
Удержано банком вознаграждение за покупку валюты	91/2	51,52,57
Использована иностранная валюта:	60, 76	52
- валютные средства перечислены поставщику в плату материальных ценностей	60, 76	52
- наличная валюта получена в кассу для оплаты командировочных расходов	50	52
Отражение курсовых разниц:		
- положительная курсовая разница	52	91/1
- отрицательная курсовая разница	91/2	52

Информация о наличии и движении денежных средств в российской и иностранных валютах, находящихся на территории РФ и за ее пределами в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах (кроме векселей), на текущих, особых и иных специальных счетах, а также о движении средств целевого финансирования в их части, подлежащей обособленному хранению, отражается на счете 55 «Специальные счета в банках», схема которого представлена на рис. 7.

Счет 55 «Специальные счета в банках»

Дебет	Кредит
С0 – наличные денежные средства на специальных счетах на начало периода	
Поступления денежных средств на специальные счета	Выбытие денежных средств со специальных счетов
С1 – остаток денежных средств на специальных счетах на конец отчетного периода	

Рисунок 7. Характеристика счета 55 «Специальные счета в банках»

К счету 55 могут быть открыты субсчета:

- 55/1 «Аккредитивы»;

- 55/2 «Чековые книжки»;

- 55/3 «Депозитные счета» и др.

Схема движения документов по счету 55 «Специальные счета в банках» представлены в приложениях 6, 7 в зависимости от формы веления бухгалтерского учета.

Отражение в бухгалтерском учете операций на специальных счетах в банке представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Схема бухгалтерских записей по учету операций на специальных счетах в банке

Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет	Кредит
С расчетного (валютного) счета перечислены денежные средства на специальные счета в банке	55	51, 52
Перечислены денежные средства со специального счета поставщикам, прочим кредиторам	60, 76	55
Возвращены неиспользованные средства со специальных счетов	51, 52	55

В случае если организация:

- внесла в кассу почтового отделения или сберегательную кассу для зачисления на расчетный счет поставщика (подрядчика), если перевод денег осуществляется более одного дня;

- сдала в вечернюю кассу банка или передала инкассаторам для зачисления на расчетный счет, если реальное зачисление денег производится только на следующий день;

- перечислила с одного своего расчетного или валютного счета на другой, если перевод денег осуществляется более одного дня;

- направила на корпоративную пластиковую карту, если перевод средств с расчетного счета на «карточный» может занять более одного дня.

Для учет таких операции используется счет 57 «Переводы в пути».

Если организация сдала наличные деньги в сумке в вечернюю кассу банка или инкассаторам, на основании квитанции к сумке делается проводка:

Дебет 57 Кредит 50 - наличная выручка сдана в вечернюю кассу банка (инкассаторам).

Затем на основании выписки банка следует отразить зачисление денег на расчетный счет организации:

Дебет 51 Кредит 57 - учтено поступление денег на расчетный счет.

В целом подводя итог вышесказанному можно сделать вывод, что любой организации свойственны операции с денежными средствами, которые представлены достаточно широко в рамках хозяйственного процесса.

1.2. Экономическая сущность расчетов организации

В процессе хозяйственной деятельности между организацией и ее контрагентами постоянно возникают и погашаются взаимные обязательства. Возникновение и погашение обязательств связано с осуществлением расчетных операций за товары, услуги, работы и расчетов по нетоварным операциям.

Учет расчетов организации с контрагентами является важным участком бухгалтерского учета и требует от работника бухгалтерии достаточного знания проведения кассовых операций, всех форм безналичных расчетов, правил предъявления претензий поставщикам.

В рамках хозяйственной, производственной и финансовой деятельности организация приобретает трудовые и материальные, реализует свою продукцию и услуги. Таким образом, деятельность организации можно

представить как кругооборот средств, который включает в себя процесс приобретения, производства и реализации.

В процессе приобретения происходит снабжение сырьем, материалами, электроэнергией и иным необходимым для производства. Затем внутри организации, как системы, происходит создание продукции и непосредственное оказание услуг. На этапе реализации предприятие продает свою продукцию и услуги и получает оплату, которая позволяет начать вновь кругооборот средств, т.е. возвращается к процессу приобретения.

Кругооборот средств организации характеризует экономическая сущность и содержание расчетов.

Так, приобретение – это расчеты с поставщиками сырья и материалов, капитал, информации. В процессе производства возникают расчеты внутри самой организации: с работниками по оплате труда, с подразделениями, с подотчетными лицами. Расчеты с покупателями возникают на этапе реализации готовой продукции.

Таким образом, важнейшей составляющей текущей финансовой деятельности любой организации являются расчеты.

Не смотря на то что, в нормативных документах достаточно часто используется термин «расчеты» определение данному понятию на законодательном уровне не закреплено. К определению понятия «расчеты» в юридической и экономической литературе существуют различные подходы. То есть выделяются экономические и правовые точки зрения, но все они сужены до оплаты долга, причем только денежными средствами, игнорируя тем самым все многообразие применяемых в настоящее время видов и форм расчетов, приводящих к прекращению обязательств.

Характерной особенностью расчетов с позиции бухгалтерского учета является их одновременная реализация с изменениями в структуре имущества или обязательств организации. В первом случае, погашении дебиторской задолженности, валюта баланса при этом остается неизменной,

при так как происходит уменьшение одного вида актива (права на получение определенной денежной суммы) и увеличение другого (денежные средства). Во втором случае при погашении кредиторской задолженности уменьшается валюта баланса с одновременным уменьшением не только суммы самой задолженности, но и размера имущества организации (денежных средств или других активов) [27, с. 23].

Финансово-хозяйственная деятельность организации сопровождается осуществлением расчетных операций. В настоящее время осуществление расчетов характеризуется множеством вариантов, причем как с контрагентами так и внутри самой организации.

В целом классифицировать расчеты можно следующим образом:

– по форме расчетов: денежные, неденежные;

– по экономическому содержанию: с поставщиками, с покупателями, с разными дебиторами и кредиторами, внутрихозяйственные;

– по категории контрагентов: расчеты с физическими лицами, расчеты с юридическими лицами;

– по отношению к среде организации: внутренние и внешние;

– по моменту проведения платежей: авансы, последующая оплата.

Также денежные расчеты можно разделить на наличные и безналичные. При наличных расчетах должник вручает кредитору деньги в натуральной форме, а при реализации безналичных расчетов применяются денежные средства на счетах в банках.

Кроме того расчеты могут осуществляться и в неденежной форме, то есть исполнение обязательств не связано с использованием денежных средств. При этом используются такие варианты расчетов, как товарообменные (бартерные) операции, взаимозачеты, договор мены, вексельные расчеты, исполнение обязательств третьим лицом, уступка права требования, перевод долга. Списание дебиторской задолженности так же можно отнести к неденежным формам расчетов.

Деление контрагентов на физические и юридические лица связано, как правило, с формой оплаты. Наличными денежными средствами наиболее часто рассчитываются физические лица, а юридические лица чаще всего используют безналичную форму расчетов.

Стремление организации уменьшить риск неплатежа со стороны контрагента – партнера определяются использование предварительной оплаты или авансов и оплаты при расчетах.

На четыре основных класса подразделяются расчеты с контрагентами по экономическому содержанию. Данное разделение отражено и в главных счетах, используемых при расчетных операциях с ними. Это счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», счет 76 «Расчет с разными дебиторами и кредиторами». Отдельное место в составе данных расчетных операций занимает счет 79 «Внутрихозяйственные расчеты».

По отношению к среде организации все расчеты можно разделить на две группы. Первая группа – внешние расчетные операции, то есть операции организации с другими физическими и юридическими лицами, причем физические лица не являются штатными работниками. К данной группе расчетов относятся расчеты с покупателями, с поставщиками, с прочими дебиторами и кредиторами, а также внутрихозяйственные расходы. Вторая группа – внутренние расчетные операции, то есть операции по расчетам организации с подотчетными лицами, с работниками организации по заработной плате и прочим операциям, расчеты с учредителями [42, с. 23].

Наиболее часто организация осуществляет текущие расчеты. Под текущими расчетами понимаются обязательства организации погашение которых должно произойти в течении ближайших 12 месяцев. К таким обязательствам относится задолженность поставщикам за материальные ценности, бюджету и внебюджетным фондам, перед персоналом по оплате труда.

Основой текущих расчетов являются дебиторская и кредиторская задолженности.

Дебиторская задолженность – сумма долгов, причитающихся предприятию, от юридических или физических лиц в итоге хозяйственных взаимоотношений с ними. Обычно долги образуются от продаж в кредит.

В бухгалтерском учете под дебиторской задолженностью, как правило, понимаются имущественные права, представляющие собой один из объектов гражданских прав.

Согласно ст. 128 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) [1, с. 98]:

«К объектам гражданских прав относятся вещи, включая деньги и ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права; работы и услуги; информация; результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них (интеллектуальная собственность); нематериальные блага».

Следовательно, право на получение дебиторской задолженности является имущественным правом, а сама дебиторская задолженность является частью имущества организации.

Кредиторская задолженность представляет собой вид обязательств, характеризующих сумму долгов, причитающихся к уплате в пользу других лиц.

Кредиторская задолженность – задолженность организации другим организациям, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, в том числе собственным работникам, образовавшаяся при расчетах за приобретаемые материально-производственные запасы, работы и услуги, при расчетах с бюджетом, а также при расчетах по оплате труда.

Наиболее распространенный вид кредиторской задолженности – задолженность перед поставщиками и подрядчиками за поставленные МПЗ, оказанные услуги и не оплаченные в срок работы [44, с. 58].

Кредиторская задолженность может быть прекращена исполнением обязательства (в том числе зачетом), а также списана как невостребованная.

В составе кредиторской задолженности выделяется задолженность организации: перед поставщиками и подрядчиками; перед персоналом организации; перед бюджетом; перед государственными внебюджетными фондами; по полученным займам и кредитам; перед прочими кредиторами.

Исполнение обязательств происходит посредством расчетных операций, именно поэтому они являются непременным условием взаимодействия с покупателями и заказчиками.

Расчетные операции могут осуществляться как наличным, так и безналичным способом, также, расчеты можно поделить на иногородние и одногородние. Иногородними являются расчеты с покупателями и заказчиками, имеющими счета в учреждениях банка, расположенных в разных населенных пунктах. К одногородним относятся расчеты между организациями, счета которых находятся в одном или разных учреждениях банка одного населенного пункта [29, с. 66].

Основными формами расчетов с покупателями являются: акцептная, аккредитивная, платежными поручениями, чеками, векселями, путем плановых платежей (рисунок 1). Применение той или иной формы расчетов предусматривается в договоре поставки, за исключением случаев, когда правилами банка установлены обязательные формы расчетов.

Организациями наиболее часто используются расчеты платежными поручениями, что является следствием простоты этих расчетов.

Все формы расчетов подразделяются на денежные и неденежные.

Денежные способы погашения обязательств подразумевают, что обязательства между контрагентами будут погашены в установленные договором сроки путем перечисления соответствующих денежных средств на расчетные счета контрагентов или выплачены наличными денежными

средствами через кассу, т. е. расчеты могут быть как наличными, так и безналичными. Форма расчетов определяется договором.

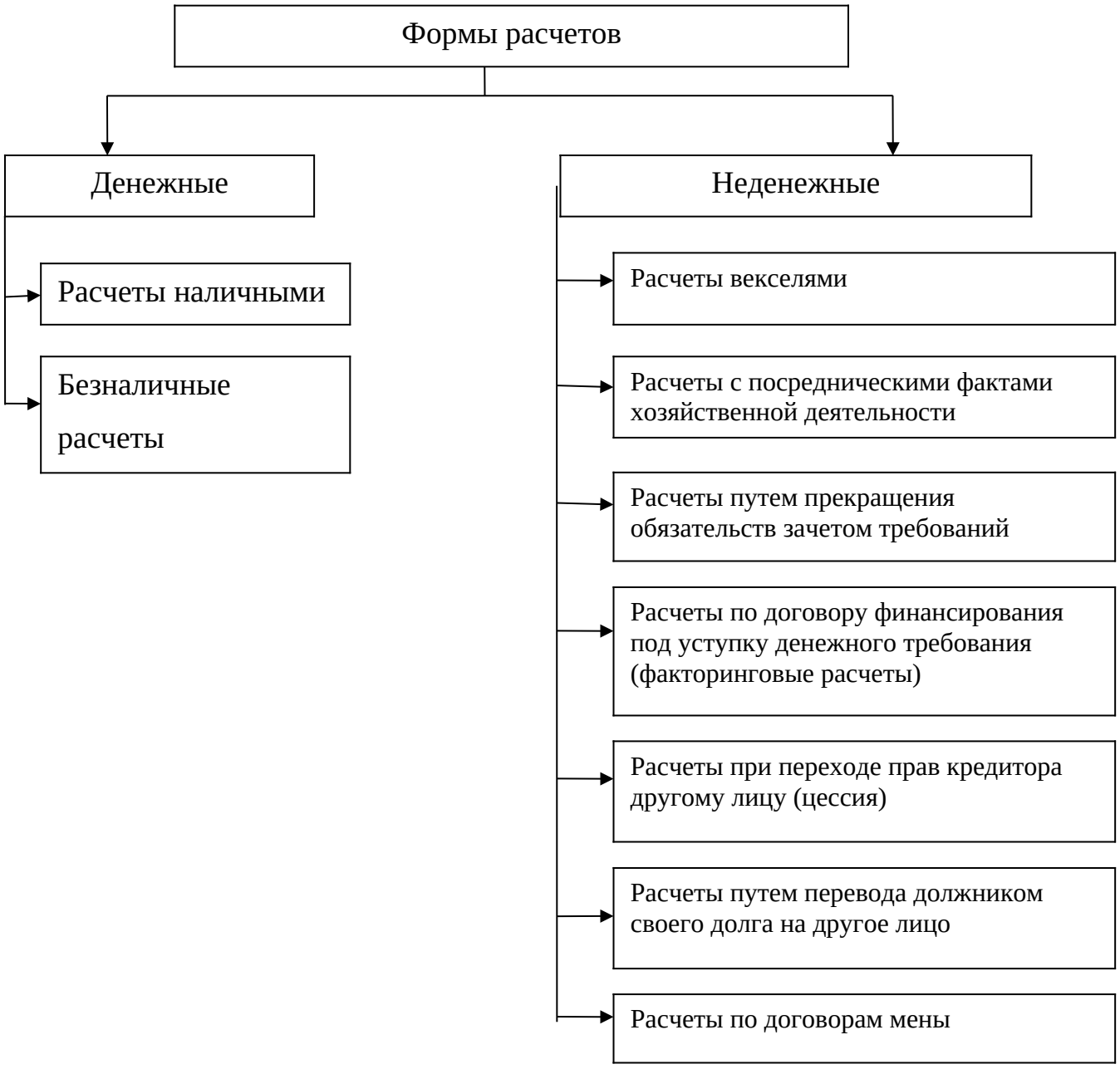

Рисунок 8. Формы расчетов

Расчеты наличными денежными средствами гарантируют оперативное и точное исполнение обязательств. Поскольку покупатель приобретает ценности и расплачивается за них одновременно, в бухгалтерском учете не отражается его задолженность.

В расчетах наличными денежными средствами установлен предельный размер расчетов наличными денежными средствами в рамках одного договора, заключенного между контрагентами, который не должен превышать 100 000 руб. Расчеты наличными денежными средствами должны производиться только в кассу поставщика.

Денежные способы погашения обязательств представлены на рисунке 9.

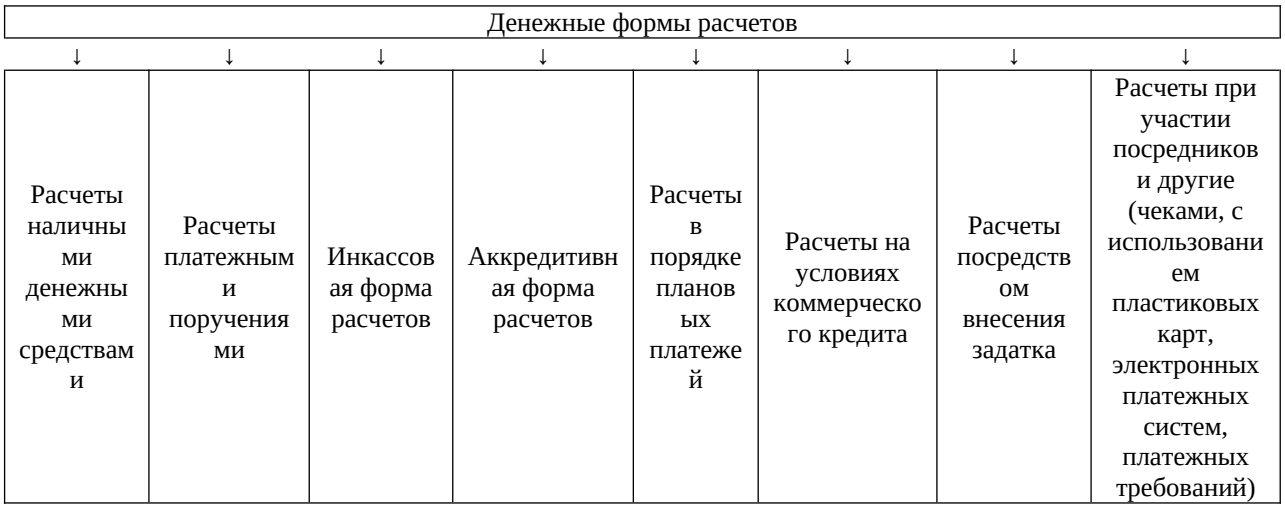

Рисунок 9. Денежные способы погашения расчетов между контрагентами

Расчеты платежными поручениями заключаются в том, что владелец счета поручает обслуживающему его банку перевести определенную в платежном поручении сумму денежных средств на счет указанного плательщиком лица.

Инкассовая форма расчетов осуществляется с помощью оформления платежных требований и инкассовых поручений.

Платежное требование — расчетный документ, содержащий требование получателя средств к плательщику об уплате определенной денежной суммы в соответствии с заключенным между ними договором через банк.

Расчеты платежными требованиями могут производиться за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, а также по

другим основаниям, предусмотренным договором, и составляются на бланке утвержденной формы.

Аккредитивная форма расчетов — это форма расчетов, которая заключается в поручении плательщика своему банку (банку–эмитенту) произвести платеж на счет и в банк получателя после предоставления последним пакета документов, свидетельствующих об исполнении обязательств, предусмотренных условиями договора. Аккредитивная форма расчетов применяется с целью обеспечения гарантии платежа [45, с. 68].

Расчеты в порядке плановых платежей осуществляются между организациями при необходимости проведения постоянных и равномерных поставок товарно– материальных ценностей (поставка химических веществ в организации, не имеющие права их хранения). Договором между поставщиком и покупателем устанавливается постоянная плановая сумма платежа и количество продукции или услуг, подлежащих ежедневной оплате.

Коммерческий кредит может быть предоставлен как поставщиком в виде отсрочки платежа, так и покупателем в виде аванса и предварительной оплаты. Коммерческий кредит предоставляется не по самостоятельному кредитному договору, а только во исполнение обязательств по договору поставки продукции [33, с. 14].

Расчеты посредством внесения задатка заключаются во внесении покупателем определенной денежной суммы в счет причитающихся по договору платежей. Задаток является доказательством заключения договора и обеспечивает его исполнение.

Расчеты при участии посредников осуществляются в рамках агентских договоров, договоров поручения и комиссии. Последний вариант является наиболее часто используемым.

Неденежные способы погашения задолженности в условиях растущего объема торговых сделок и нестабильности финансового положения организаций, связанного с временным недостатком наличных денежных

средств, недоступностью банковских кредитов из– за высоких процентных ставок, приобретают особое значение. Они включают в себя следующие формы урегулирования обязательств: расчеты с применением ценных бумаг; зачет взаимных требований; перемена лиц в обязательстве; товарообменные (бартерные) операции (по договору мены); финансирование под уступку денежного требования (договор факторинга); соглашение об отступном; новации [43, с. 28].

Вексель — это ценная бумага, удостоверяющая простое и ничем не обусловленное личное обязательство векселедателя либо другого указанного векселедателем плательщика уплатить при наступлении указанного в векселе срока определенную сумму денежных средств владельцу векселя [23, с. 9].

Таким образом, организация–покупатель посредством выдачи векселя, которой выступает в качестве долговой расписки, подтверждает, что по прошествии определенного периода времени выплатит организации–продавцу определенную сумму денежных средств.

Товарный (коммерческий) вексель используется при оформлении расчетных операций за поставленные товары, работы и услуги и является отсрочкой платежа.

Зачет взаимных требований позволяет ликвидировать неплатежи, повысить ликвидность балансов организаций в результате сокращения дебиторской и кредиторской задолженностей. В соответствии с нормами ст. 410 ГК РФ [1, с. 218] для проведения взаимозачета необходимо соблюдение двух условий: однородность встречных требований; факт наступления срока погашения обязательств. Однородные встречные требования — это требования, которые могут быть сведены к эквиваленту.

По договору мены (бартерная сделка) в соответствии со ст. 567 ГК РФ [2, с. 326] каждая из сторон обязуется передать в собственность другой стороны один товар в обмен на другой. Таким образом, каждая из сторон одновременно является и продавцом, который обязуется передать

соответствующий товар, и покупателем, который обязуется принять товар в обмен на поставленный.

ГК РФ предусматривает такую форму погашения обязательств, как перевод долга, которая допускается только с согласия кредитора. При переводе долга обязательство об уплате переходит от первоначального дебитора к новому. Обязательным условием сделки является тот факт, что третье лицо (новый должник) обязательно должно являться дебитором прежнего должника.

Следующим способом урегулирования задолженности является финансирование под уступку денежного требования (договор факторинга) (ст. 824 ГК РФ) [2, с. 459]. Суть договора заключается в том, что продавец поставляет продукцию покупателю и уступает право требования долга финансовому агенту (фактору), за что последний сразу выплачивает продавцу определенную часть задолженности (80–90%). Остаток (за вычетом комиссионного вознаграждения) продавец получает после того, как покупатель перечислит деньги в адрес финансового агента.

Замена первоначального обязательства другим между теми же лицами называется новацией (ст. 414 ГК РФ) [1, с. 221]. Отличие новации и отступного заключается в том, что отступное предполагает прекращение взаимоотношений между сторонами, а новация — лишь замену первоначального обязательства при сохранении взаимоотношений.

Учет расчетов имеет важное значение для любой организации, которая работает в условиях рыночной экономики.

1.3. Нормативно правовое регулирование учета и аудит денежных средств

Учет денежных средств является одним из самых ответственных участков ведения бухгалтерской деятельности в любой организации вне зависимости от его организационно-правовой формы.

При довольно простом учете проведения денежных расчетов, однако некоторые сотрудники все же допускают грубые нарушения существующих правил учета расчетов при помощи наличных денег. В некоторых случаях это может стать причиной финансовых потерь для предприятия в форме штрафа [32, с. 65].

В настоящее время имеется пятиуровневая система законодательного и нормативного регулирования ведения бухгалтерского учета организации. Она выглядит таким образом (таблица 5).

Таблица 5 - Система законодательного и нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ.

Уровень	Документ системы нормативного регулирования бухучета
1	Законодательный уровень
2	Федеральные стандарты
3	Отраслевые стандарты
4	Рекомендации в сфере ведения бухгалтерского учета
5	Стандарты экономического субъекта

Действие документов, которые принадлежат к законодательному уровню, устанавливающих общие минимально нужные требования и допустимые методы ведения бухгалтерского учета на предприятии, распространяется на все экономические субъекты, которые обязаны вести бухгалтерский учет согласно положениям существующего законодательства России.

Основным документом первого уровня, регламентирующим учет денежных средств, выступает Федеральный Закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402–ФЗ [6, с. 32], который определяет:

– состав хозяйствующих субъектов, которые обязаны вести бухгалтерский учет и предоставлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность;

– правовые основы, содержание, принципы и организацию бухучета;

– правила и порядок составления и предоставления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

К первому уровню законодательных актов относится Гражданский Кодекс Российской Федерации (далее - ГК РФ). Он является одним из самых важных правовых документов Российской Федерации, раскрывающим основные аспекты договорной работы, выступающим базой создания первичной документации, по проведению учета денежных средств. В нем также закреплены подходы в отображении конкретных фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете. Следует отметить, что ГК РФ, является единым систематизированным актом, в котором основными принципами решения вопросов является равенство каждого из участников при осуществлении на территории РФ купли, продажи, оказании услуг, мены и др. Другим, также очень важным документом первого уровня, выступает Налоговый кодекс Российской Федерации (далее - НК РФ). Так же к данному уровню относится Трудовой Кодекс РФ 9 далее - ТК РФ). В частности в рамках исследуемой темы ТК РФ регламентирует меры ответственности работника за нарушения осуществления кассовых операций.

Так же к данному уровню относится Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» который регламентирует деятельность банков на внутреннем рынке. Кроме того необходимо отметить, что в законодательстве РФ на уровне отраслей основные понятия внутреннего контроля еще заключаются в документах, которые регулируют деятельность банков. Например, общее требование о наличии внутреннего контроля в кредитном учреждении закрепляется в статье 57.1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [4, с. 65] и в ст. 11.1-2 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» [5, с. 11]. Это особенно актуально в настоящее время,

поскольку в РФ происходит процесс формирования системы внутреннего контроля во всех без исключения организациях.

Так же к этому уровню осуществления нормативно-правового регулирования относится вступивший с 2011 года в РФ закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» [7, с. 2]. Различные его нормы вступали в силу на протяжении 2011-2013 гг. С возникновением вышеуказанного Закона платежная ситуация на территории РФ заметно изменилась: платежные системы были зарегистрированы и стали поднадзорны Банку России, у банковских платежных агентов появилось специализированное законодательство; электронные кошельки трансформировались в небанковские кредитные компании, или продали свой бизнес, либо выступили в качестве партнеров банков. Федеральный закон в настоящее время регламентирует особенности существования национальной платежной системы [3, с. 132].

Второй уровень регулировании бухгалтерского учета определен Федеральными стандартами, которые регламентируют:

– план счетов бухгалтерского учета и способ его использования, исключение составляет план счетов бухучета для кредитных организаций и способ его использования;

– упрощенные методы ведения бухгалтерского учета, в том числе упрощенную бухгалтерскую отчетность для субъектов малого предпринимательства и т.д.;

– состав, содержание и порядок создания данных, которые раскрываются в бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая образцы форм данной отчетности, а также состав приложений к бухгалтерскому балансу, отчету о финансовых итогах, согласно Приказу Минфина от 06.05.1999 № 33 «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 [8, с. 5].

В настоящее время функции федеральных стандартов выполняют Положения по бухгалтерскому учету (далее ПБУ).

Отраслевые стандарты (3 уровень) определяют особенности использования федеральных стандартов по отношению к отдельным видам экономической деятельности. В отличие от общих федеральных стандартов бухучета, отраслевые стандарты регламентируют особенности ведения бухгалтерского учета отдельными категориями организаций.

Четвертый уровень представлен рекомендациями в сфере бухгалтерского учета, которые используются для правильного применения федеральных и отраслевых стандартов, сокращения расходов на организацию бухгалтерского учета, а также распространения передового опыта осуществления бухгалтерского учета, итогов исследований и разработок в сфере бухгалтерского учета [28, с. 22].

Федеральные и отраслевые стандарты являются обязательными к использованию (если прочее не определено данными стандартами), то рекомендации в сфере ведения бухгалтерского учета являются добровольными и принимаются для правильного использования федеральных и отраслевых стандартов, сокращения расходов на бухгалтерский учет, а также распространения нового опыта организации и проведения бухгалтерского учета, итогов исследований и разработок в сфере бухгалтерского учета.

Рекомендации в вопросах бухгалтерского учета могут приниматься в отношении порядка применения федеральных и отраслевых стандартов, кроме организационных форм осуществления бухгалтерского учета, организации бухгалтерских служб экономических субъектов, технологии ведения бухгалтерского учета, порядка организации и выполнения внутреннего контроля. При этом рекомендации в сфере бухгалтерского учета не должны выступать причиной препятствия выполнения экономическим субъектом его деятельности. Итак, в случае не урегулирования какого–либо

вопроса необходимые разъяснения могут быть разработаны в форме рекомендаций [35, с. 99].

В настоящее время в рамках законодательства РФ о бухгалтерском учете используются разные методические рекомендации, указания, которыми регулируется тот или иной вопрос:

– Приказом Минфина России от 21.12.1998 № 64н [12, с. 4] были утверждены «Типовые рекомендации по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства», которые имеют отношение ко всем субъектам малого предпринимательства, которые являются юридическими лицами в соответствии с законодательством РФ, вне зависимости от предмета и целей деятельности, организационно-правовых форм и форм собственности;

– Методические указания по проведению инвентаризации имущества и финансовых обязательств, которые были утверждены Приказом Минфина РФ от 13.06.1995 № 49 [11, с. 6].

Принимая во внимание характер перечисленных методических указаний (рекомендаций) (они определяют не рекомендации, а правила) и отношение к таким документам официальных органов (они часто рассматриваются как обязательные к исполнению для хозяйственных субъектов), значение их нельзя недооценивать.

Пятый уровень закрепляет нормативно–правовое регулирование в отношении таких документов бухучета, как стандарты бухгалтерского учета самого экономического субъекта.

К этому уровню относят рабочие документы компании, которые формируют ее учетную политику в методическом, техническом и организационном параметрах согласно ПБУ 1/ 2008.

Наряду с документами об учетной политике организации имеется и ряд других документов – внутренние инструкции, которые требуются для эффективной организации и ведения бухгалтерского учета оптовой продажи

товаров в системе управления торговой организацией и решения задач ее функционирования.

Законодательством требуется от хозяйствующих субъектов хранить наличные денежные средства в кассе организации в пределах установленных лимитов. При этом регулирование относится и к расходованию наличных денежных средств из кассы организации. Сумму наличности, которая превышает установленный лимит, требуется сдавать в банк на свой расчетный счет. Исключением выступают лишь субъекты малого предпринимательства, которые данный лимит могут не устанавливать [39, с. 18].

Организация наличного денежного обращения в РФ регулируется гл. VI Закона № 86-ФЗ. Порядок осуществления кассовых операций устанавливается Указанием Банка России от 11.03.2014 №3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» [20, с. 9]. Порядок устанавливает правила проведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России (наличные деньги) на территории России юридическими лицами (исключение составляет Банк России и кредитные организации), а также более простые правила осуществления кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства.

Наличные расчеты в валюте РФ и иностранной валюте между участниками наличных расчетов в пределах одного договора, который был заключен между указанными лицами, могут осуществляться в размере, который не превышает 100 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, которая эквивалентна 100 тысячам рублей по официальному курсу Банка России на дату выполнения наличных расчетов, что устанавливается Указанием Банка России от 07.10.2013 № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» [21, с. 6].

На нормативное регулирование безналичных расчетов ориентировано несколько нормативных актов разного уровня, гражданского и банковского законодательства РФ.

Безналичные расчеты в силу п. 3 ст. 861 ГК РФ осуществляются через банки, прочие кредитные организации, в которых открыты соответствующие счета, если другое не вытекает из закона и не обусловлено применяемой формой расчетов. При выполнении безналичных расчетов допускаются расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, расчеты по инкассо, а также расчеты в прочих формах, которые предусмотрены законодательством РФ, установленными согласно ему банковскими правилами (ст. 862 ГК РФ). Стороны имеют право избрать и установить в договоре любую из указанных форм расчетов [40, с. 26].

Порядок выполнения безналичных расчетов регламентируется Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» [13, с. 6].

Положением о переводе устанавливаются правила осуществления перевода денежных средств Банком России и кредитными организациями на территории России в валюте РФ. Оно отражает изменения, произошедшие в российском законодательстве в результате принятия Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее - Закон о платежной системе).

Резюмируя вышесказанное можно сделать вывод, что учет денежных средств осуществляется во всех без исключения организациях, данный участок работы строго регламентирован законодательством.

ГЛАВА 2. ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ»

2.1. Экономическая характеристика ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ»

Объектом исследования в выпускной квалификационной работе выступает ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» (общество с ограниченной ответственностью «ТРАНСПОРТНО-ЭКСПЕДИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ РУСГЛОБАЛ», ИНН: 7728589930), расположенное по адресу: 140091, Московская область, г Дзержинский, ул Энергетиков, д 24.

ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» - универсальный грузоперевозчик, оказывающий комплексные транспортно-экспедиционные услуги.

Год основания – 1996 год.

Тип транспортировки - автопоезда.

Дополнительные услуги: интермодальные перевозки, таможенное оформление.

География: РФ, страны СНГ, Западная и Восточная Европа, Китай, Монголия.

Постоянными клиентами «ТЭК РУСГЛОБАЛ» являются международные корпорации – INbev, Mars, Nestle, Coca-Cola и крупнейшие российские компании — «Сибур», Пивоваренная компания «Балтика», Компания «Май» (чай «Майский»), М.Видео, Связной и другие.

Автопарк: Собственный автопарк: 73 тягача, 110 полуприцепов. Объем перевозок - более 7000 рейсов в месяц. Количество привлекаемого к перевозкам транспорта - более 1 тыс. автомашин в месяц.

Страхование: Организация работает с крупнейшими страховыми компаниями РОСНО, Уралсиб, Прогресс-Гарант и другими. Организация предлагает три варианта страхования на выбор заказчика: страхование груза; страхование ответственности перевозчика; страхование ответственности экспедитора.

ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» является действительным членом АсМАП (ассоциация международных автомобильных перевозчиков), регистрационный номер 4480.

В настоящее время ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» имеет разветвленную сеть филиалов в городах Москва, Санкт-Петербург, Омск, Волгоград, Екатеринбург, Ярославль, Воронеж, Новосибирск, Красноярск, Самара, Краснодар, Новочебоксарск, Тула, Челябинск, Ростов-на-Дону, Иркутск, Киров, Пермь и Ногинск. Каждый год ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» также открывает новые представительства в городах России.

Бухгалтерия создана для организации бухгалтерского учета, контроля за правильным и эффективным использованием материальных ценностей, денежных средств и расчетов. В организации ведется централизованный бухгалтерский учет. Согласно закону о бухгалтерском учете в Российской Федерации, ответственность за организацию бухгалтерского учета и соблюдение законодательства России при выполнении хозяйственных операций возлагается в ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» на руководителя.

Бухгалтерия ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» ведет обработку документов, учитывает регистры и на их основе составляет отчетность.

Бухгалтерская служба организации состоит из 10 работников.

Бухгалтерский учет в ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» автоматизирован с использованием информационной базы 1С:БУХГАЛТЕРИЯ 8.3.

Проведем анализ основных показателей деятельности ОО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» за 2013-2015 гг. по данным годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности представленной в приложении 2, 3.

Как показывают расчеты выручка в организации за исследуемый период увеличивается и составляет в 2015 году 436 752 тыс. руб. против 337 948 тыс. руб. в 2013 году, то есть имеет место роста на 98 804 тыс. руб. или 29,236%, что является положительной динамикой по росту объемов деятельности по показателю выручке.

Таблица 6 - Основные технико-экономические показатели деятельности ОО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» за 2013-2015 г.г.

Показатель	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Отклонение 2015 к 2013 (+,-)	Темп роста 2015 к 2013, %
1	2	3	4	5	6
Выручка	337948	378576	436752	98804	129,236
Себестоимость	534296	538631	571439	37143	106,952
Прибыль от продаж	-234114	-196716	-178514	55600	76,251
Чистая прибыль	5539	10808	210	-5329	3,791
Рентабельность продаж	-69,275	-51,962	-40,873	28,402	59,001
Рентабельность производства	-43,817	-36,521	-31,239	12,578	71,295
Среднегодовая стоимость основных средств	313806	293315	294916	-18891	93,980
Фондоотдача	1,077	1,291	1,481	0,404	137,515
Фондоемкость	0,929	0,775	0,675	-0,253	72,720
Фондорентабельность	1,765	3,685	0,071	-1,694	4,034
Среднесписочная численность работников	305	360	364	59	119,344
Годовая производительность труда	1108,026	1051,600	1199,868	91,842	108,289

На фоне роста выручки в организации стабильно увеличивается и себестоимость продаж с 534 296 м тыс. руб. в 2013 году на 37 143 тыс. руб. или 6,952 % до 571 439 тыс. руб. в 2015 году, что также подтверждает вывод о росте объемов деятельности.

Негативной оценки заслуживает тот факт, что на протяжении всего периода исследования себестоимость стабильно превышает выручку, в результате чего в 2013-2015 гг. основная деятельность организации является убыточной. При этом положительно оценивается рост выручки опережающими темпами относительно роста себестоимости (12,236% и 106,952% соответственно), что приводит к снижению убытка от продаж с 23 414 тыс. руб. до 178 514 тыс. руб., то есть на 55 600 тыс. руб.

Так же положительно оценивается и стабильное получение чистой прибыли, что указывает позволяет сделать вывод о эффективной прочей

деятельности обеспечивающей не только покрытие убытка от продаж но и получение чистой прибыли. Однако чистая прибыль в целом за период исследования в организации сокращается более чем в двадцать раз с 5539 тыс. руб. в 2013 году до 210 тыс. руб. в 2015 году. При этом динамика чистой прибыли в исследуемом периоде была неоднозначной, так в 2014 году наблюдается рост прибыли почти в два раза с 5 539 тыс. руб. до 10 808 тыс. руб. с последующим резким снижением до 210 тыс. руб. в 2015 году.

В силу того что на протяжении всего периода исследования организация получает убыток от продаж, имеет место убыточность продаж и убыточность производства. Так убыточность деятельности в 2013 году составляет 69,275%, а к 2015 году наблюдается снижение до 40,873%; убыточность производства так же снижается с 43,817% до 31,239%. В целом по результатам анализа можно сделать вывод о неэффективной основной деятельности организации.

Среднегодовая стоимость основных средств в организации в целом за период снижается с 313 806 тыс. руб. на 18 891 тыс. руб. или 6,02% до 294 916 тыс. руб. В результате роста выручки на 29,236% на фоне снижения среднегодовой стоимости основных средств фондоотдача в организации повышается с 1,077 руб. до 1,481 руб., то есть на 0,404 руб., что позволяет сделать вывод о повышении эффективности использования основных средств в организации.

В результате роста фондоотдачи фондоемкость деятельности сниажается с 0,929 тыс. руб. до 0,675 тыс. руб. за 2013-2015 гг. То есть для получения рубля выручки в 2015 году организации потребовалось 0,675 рублей основных средств, что на 0,253 рубля меньше чем ей требовалось в 2013 году, что так же подтверждает повышение эффективности использования основных средств.

Среднегодовая численность персонала за анализируемый период увеличивается с 305 чел. до 364 чел., то есть на 59 чел. или 19,344%. В

результате роста выручки опережающими темпами относительно роста численности персонала производительность труда в организации повышается на 8,289% или 91,842 тыс. руб. и составляет в 2015 году 1 199,868 тыс. руб. против 1108,026 тыс. руб. имевших место в 2013 году.

В углубление анализа оценим финансовое состояние организации на основе коэффициентов (таблица 7).

Таблица 7 - Анализ финансового состояния ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» за 2013-2015 гг.

Показатель	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Отклонение 2015 к 2013 (+,-)
Коэффициент текущей ликвидности	1,646	1,745	1,560	-0,086
Коэффициент критической оценки	0,543	0,400	0,338	-0,204
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,330	0,014	0,066	-0,264
Коэффициент автономии	0,681	0,699	0,655	-0,026
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств	2,133	2,325	1,897	-0,236
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	0,936	1,310	1,660	0,724
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,392	0,427	0,359	-0,034

В целом все коэффициенты указывают на финансовую стабильность, однако их негативная динамика указывает на снижение показателей экономической деятельности.

Как показывают расчеты показателей ликвидности, они все имеют значение ниже норматива, что позволяет сделать вывод о недостаточной ликвидности. Так коэффициент текущей ликвидности в конце 2015 года составляет 1,56 пунктов что на 0,086 пунктов меньше чем в конце 2013 года, то есть текущие активы в конце 2015 года превышают текущие пассивы в 1,56 раза, что заслуживает положительной оценки. Однако коэффициент критической оценки показывает что лишь 33,8% текущих активов покрываются за счет суммы абсолютно ликвидных и быстро реализуемых активов.

Стабильное финансовое состояние организация демонстрирует с позиции финансовой устойчивости. Так коэффициент автономии в конце 2015 года составляет 0,655 пунктов, что на 0,026 пунктов меньше чем в 2013 году, то есть доля собственного капитала в совокупной величине источников финансирования составляет в конце 2015 года 65,5%, что указывает на отличную финансовую устойчивость и низкую зависимость от внешних источников.

В целом по результатам проведенного анализа можно сделать вывод, что организация характеризуется нормальным финансовым состоянием, но при этом низкой эффективностью деятельности, одной из причин которой может быть недостаточно эффективная организация учета расчетов.

2.2. Документальный учёт денежных средств в кассе и на расчетном счете организации ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ»

Согласно п. 1 статьи 9 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в дальнейшем - Закон № 402-ФЗ) любой факт хозяйственной жизни организации оформляется первичным учетным документом.

Кассовые операции выполняет кассир ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ», который назначен на эту должность приказом руководителя ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ». После подписания приказа о назначении кассира на работу руководителем ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» была взята с него расписка, что он знаком с Порядком проведения кассовых операций, после чего с кассиром заключается договор о его полной материальной ответственности.

Кассовые операции в ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» оформляют специальными документами (Приложение 4-6). Унифицированные типы первичной учетной документации по выполнению учета кассовых операций, используемые в ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ», предназначаются для

юридических лиц всех форм собственности (исключение составляют кредитные организации, которые выполняют кассовое обслуживание физических и юридических лиц), были утверждены Постановлением Госкомстата 18 августа 1998 № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету итогов инвентаризации» [15, с. 3]:

- № КО-1 «Приходный кассовый ордер» (Приложения 7);

- № КО-2 «Расходный кассовый ордер» (Приложение 8);

- № КО-3 «Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов» (Приложение 9);

- № КО-4 «Кассовая книга» (Приложение 10);

Приходный кассовый ордер применяется в ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» для выполнения оформления поступления наличных средств в кассу предприятия.

Квитанция к приходному кассовому ордеру, регистрируется в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов и отдается на руки лицу, которое осуществило сдачу средств, в то время как приходный кассовый ордер остается в кассе.

Расходный кассовый ордер требуется в ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» для оформления выдачи наличных средств из кассы предприятия.

Кассовая книга № КО-4 в ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» используется для выполнения учета поступлений и выдачи наличных средств.

Наличные деньги могут быть выданы из кассы ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» не исключительно на основании расходного кассового ордера, но и на основе платежной или расчетно-платежной ведомости. Указанные ведомости оформляются при выдаче заработной платы персоналу компании.

В ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» применяется расчетно-платежная ведомость по форме № Т-49.

ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» выдает наличные деньги сотруднику на административно-хозяйственные расходы, командировочные, представительские и прочие затраты.

Время, на которое ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» может выдавать наличные деньги под отчет на хозяйственные нужды, законодательно не ограничивается, однако он может и должен определяться при помощи приказа руководителя компании. В изучаемой организации ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» установлен срок 20 дней (за исключением командировок на срок более 20 дней). Приказом были утверждены: список хозяйственных операций, которые оплачиваются за наличный расчет; список должностей либо список лиц, которые допущены к их выполнению; предельная величина сумм, которые выдаются в подотчет по каждому виду операций, сроки подачи авансового отчета. На протяжении 3-х рабочих дней после завершения указанного времени сотрудник ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ», который получал средства под отчет, обязан отчитаться за полученные деньги (предъявить авансовый отчет с приложением всех документов, которые подтверждают расходы, и/или вернуть остаток средств, которые не были израсходованы, если он остался).

Если денежные наличные средства были выданы на командировочные цели, то сотрудник обязан отчитаться за них в срок не позже 3-х рабочих дней после возвращения.

Форма авансового отчета № АО-1 была утверждена Постановлением Госкомстата России от 01.08.2001 № 55 «Об утверждении унифицированной формы первичной учетной документации № АО-1 «Авансовый отчет»[16, с. 9].

Наличные деньги могут быть приняты в кассу ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» при помощи оформления приходных кассовых ордеров. Ордера должны подписываться главным бухгалтером либо лицом, которое на это уполномочено приказом руководителя ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ».

Схематически движение информации по счетам учета кассовых операций представлено на рисунке 6.

Карточка счета (Приложение 11) содержит все операции с указанным счетом. Форма содержит информацию о сальдо денежных средств в кассе на начало и конец отчетного периода, содержание всех осуществленных хозяйственных операций, включая, дату свершения операции, счет корреспонденции, название субконто, число, размер, текущее сальдо. Карточка счета может быть создана за любой период отчетности (неделя, месяц, квартал, год).

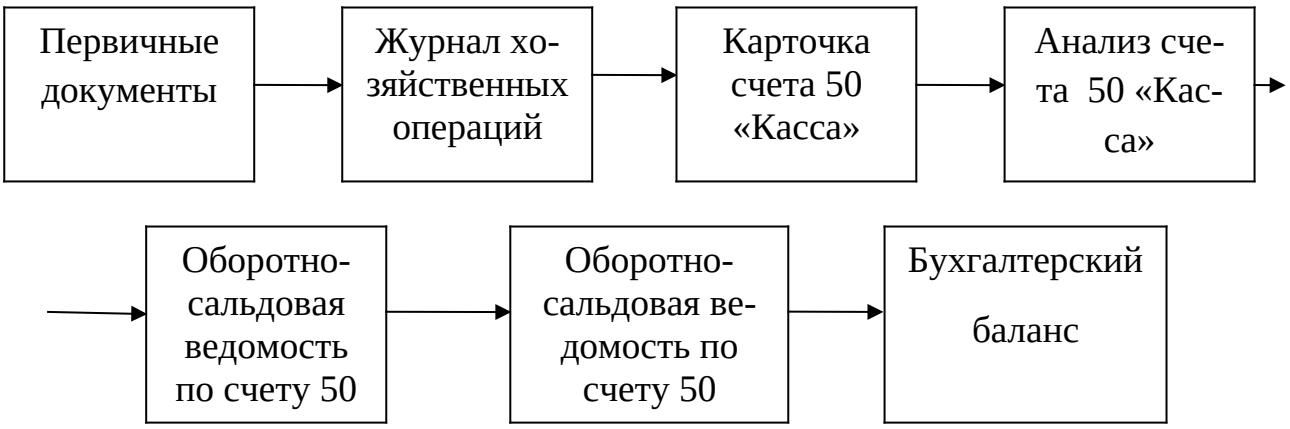

Рисунок 10. Схема учета документального оформления кассовых операций ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ»

Отчет «Анализ счета» содержит обороты счета с прочими счетами за определенный период времени, а также сальдо на начало и на конец указанного периода. Отчет составляется по каждому рабочему счету в отдельности.

В оборотно - сальдовой ведомости (Приложение 12) содержатся для каждого счета сведения об остатках на начало и конец периода и оборотах по дебету и кредиту за определенный период.

Далее исследуем документальное оформление операций по расчетным счетам.

Для хранения наличных денежных средств и безналичных расчетов ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» открыл расчетный счет в банках.

ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» периодически (раз в неделю) получает из банка выписку своего расчетного счета, т.е. полный список произведенных им за данное время операций. К выписке банка прикладываются документы, которые получены от иных компаний, на основании которых были зачислены или списаны средства, а также документы, которые были выписаны непосредственно самой компанией.

В основном все платежи в организации осуществляются на основании платежных поручений.

Схематически движение информации по счетам учета операций на расчетных счетах представлено на рисунке 11:

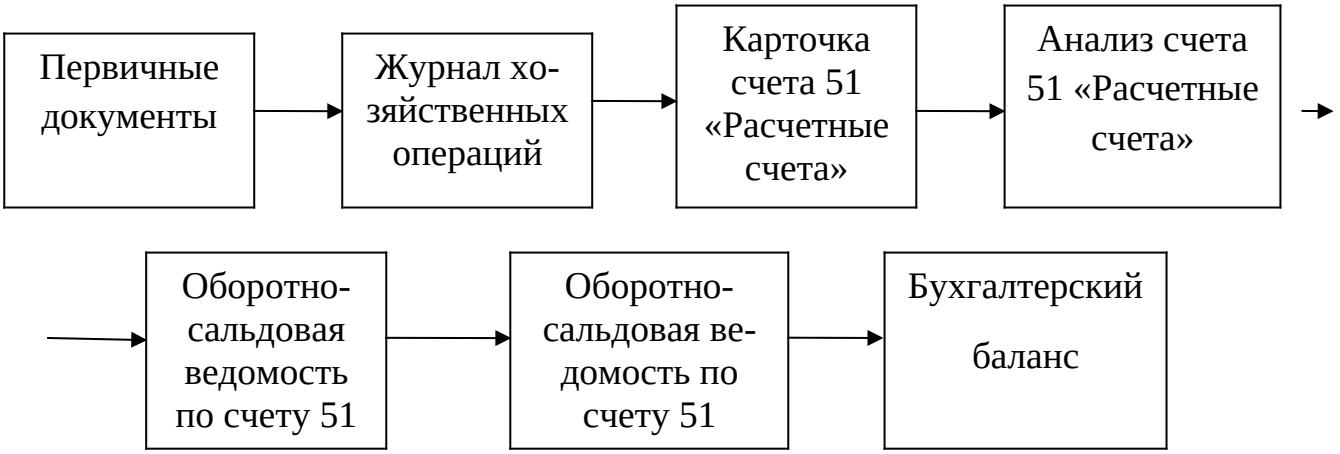

Рисунок 11. Схема учета документального оформления операций по расчетным счетам ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ»

Таким образом, все документы, которые поступают в бухгалтерию ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ», проверяются по форме (полнота и верность их оформления) и по содержанию (законность операций, логическая связь отдельных показателей). Далее проводится регистрация сведений, которые содержатся в первичных учетных документах, в регистрах бухгалтерского учета на соответствующих счетах.

2.3. Синтетический учёт денежных средств ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ»

Для проведения учета наличия и движения денежных средств в кассе ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» применяется активный счет 50 «Касса», по дебету которого находит отражение остаток денежных средств и денежных документов в кассе, а также все поступления наличных денежных средств и денежных документов в кассу, а по кредиту — выданные наличные средства и денежная документация.

У счета 50 «Касса» в ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» существуют такие субсчета: 1 «Касса организации», 3 «Денежные документы».

Рассмотрим бухгалтерские записи по отражению поступления средств в кассу ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ».

За август 2015 года с расчетного счета в кассу поступили денежные средства в сумме 201 300 рублей для выдачи заработной платы сотрудникам компании, которые получают заработную плату из кассы. Кроме того в этот же день с расчетного счета поступило 16 800 рублей средств, предназначенных на хозяйственные нужды. В учете это отражено таким образом (таблица 7).

Таблица 7 - Бухгалтерские записи по учету поступления денежных средств в кассу с расчетного счета в ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» в 2015 г.

Содержание операции	Сумма	Дебет	Кредит
Поступление денежных средств в кассу с расчетного счета на выплату зарплаты	201300	50	51
Поступление денежных средств в кассу с расчетного счета на хознужды	16800	50	51

Кроме поступления денежных средств в 2015 году имел факт возвращения аванса выданного поставщику в кассу.

25 мая 2015 г. ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» выдало аванс ООО «Росоптторг» в сумме 65 800 рублей под поставку продукции. В силу обстоятельств поставку материалов ООО «Росоптторг» не осуществило.

Аванс был возвращен в кассу ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» 15 июня 2015 г., что в учете отражено таким образом:

Таблица 8 - Бухгалтерские записи по учету возврата ранее выданного аванса в кассу ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» в 2015 г

Содержание операции	Сумма	Дебет	Кредит
Возвращение аванса выданного ООО «Росоптторг»	65800	50	60

Кроме того в 2015 году ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» реализовало основное средство за наличный расчет. Изучим отражение указанных операций в учете ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ».

16 июля ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» реализовало по договору купли-продажи № 43п ООО «Ремстрой» объект основных средств за 85 668 тыс. руб. Реализация осуществлена за наличный расчет, денежные средства внесены представителем ООО «Ремстрой» в кассу ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» 16 июля. В учете это будет отражено таким образом.

Таблица 9 - Бухгалтерские записи по учету реализации основных средств за наличный расчет ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» в 2015 г.

Содержание факта хозяйственной жизни	Сумма	Дебет	Кредит
Отражена реализация основного средств	85668	76	91/1
начислен НДС	13068	91/2	68
Списана начисленная амортизация	2560	02	01
Списана остаточная стоимость основного средства	51340	91/2	01
Поступили денежные средства в кассу	85668	50	76

Кроме того организация может получать кредиты и займы в наличной форме, что в учете будет отражаться таким образом.

Таблица 10 - Бухгалтерские записи по учету наличных кредитов и займов ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» в 2015 г.

Содержание операции	Сумма	Дебет	Кредит

Поступление краткосрочного кредита в кассу	425000,00	50	66
Поступление долгосрочного кредита в кассу	243129,00	50	67

Кроме поступления финансовых средств в кассу ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» осуществляет и их использование. Выдача наличных денег из кассы осуществляется в таких случаях: выплата зарплаты персоналу и приравненных к ней платежей (премии, отпускные, различные пособия); выдача средств под отчет работникам компании; сдача наличных денег в банк; оплата счетов поставщиков; выплаты учредителям. Исследуем выдачу денежных средств из кассы компании более подробно.

Как указывалось ранее за август 2015 года с расчетного счета в кассу поступили деньги в сумме 218 000 рублей для выдачи зарплаты персоналу компании, которые получают заработную плату из кассы. 31 августа из кассы произведена выплата заработной платы в сумме 25129 рублей. Заработная плата в сумме 161 251 рубля была выдана за 01-03 сентября. Не выданная в срок заработная плата в сумме 14 820 рублей была депонирована и сдана на расчетный счет. В учете ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» это отражено таким образом (таблица 11).

Таблица 11 - Бухгалтерские записи по учету выдачи заработной платы через кассу с расчетного счета в ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» в 2015 г.

Содержание операции	Сумма	Дебет	Кредит
Выдача заработной платы из кассы компании	186380	70	50
Депонирование не выданной в срок заработной платы	14820	70	76
Сдача депонированной заработной платы на расчетный счет	14820	51	50

Достаточно часто в организации выдаются средства под отчет.

Работнику ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» выдано под отчет 3 500 руб., предназначенные на хозяйственные расходы. Сотрудником были куплены канцелярские товары на общую сумму 2 835 руб. Неиспользованный аванс в сумме 665 рублей был возвращен в кассу. В учете ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» это отражено таким образом.

Кроме того в практике деятельности ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» присутствует выдача сотрудникам организации займов. Рассмотрим, как это отражается в учете.

Таблица 12 - Бухгалтерские записи по учету расчетов с подотчетными лицами в ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» в 2015 г.

Содержание операции	Сумма	Дебет	Кредит
Выдача денежных средств сотруднику под отчет	3500	71	50
Оприходованы канцтовары приобретенные сотрудником	2835	10	71
Возврат неиспользованного остатка подотчетной суммы в кассу	665	50	71

Иногда ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» предоставляет своим работникам займы на льготных условиях. При выдаче займа сотруднику ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» заключает с ним письменный договор (п. 1 ст. 808 ГК РФ) [2 ст 808].

ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» выдало работнику займа в размере 30 000 руб. на срок три года с условием ежемесячной оплаты процентов в размере 2% годовых.

Начисленные проценты по займу удерживаются из заработной платы сотрудника.

Заемные средства выданы из кассы 31 марта. В соответствии с условиями договора ежемесячная величина процентов по займу равна 1/12 годовой суммы (500 руб.).

Ставка рефинансирования Центрального банка РФ не менялась и была равна 8,25 процентов.

В учете указанные операции отражаются таким образом (табл. 13).

Так же в ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» практикуются расчеты с поставщиками наличным образом.

Таблица 13 - Бухгалтерские записи по учету расчетов с персоналом по выдаче займа сотруднику ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ»

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
Отражение выдачи займа сотруднику компании	73/1	50	30 000
Ежемесячно в течение срока действия договора			
Начисление процентов по займу	73/1	91/1	50
Отражение удержания процентов по займу из начисленной сотруднику зарплаты	70	73/1	50

ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» по договору купли-продажи приобрело партию материалов на сумму 65041,6 рублей у ООО «Стройснаб». В учете это будет отражено таким образом.

Таблица 14 - Бухгалтерские записи по учету расчетов с поставщиками ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ»

Содержание факта хозяйственной жизни	Сумма, руб	Дебет	Кредит
Поступили материалы от ООО «Стройснаб»	55120	10	60
НДС	9921,6	19	60
Оплачены поставщику поступившие материалы	65041,6	60	50

Излишние денежные средства организация сдает на расчетный счет в банке, что в учете отражено таким образом.

По итогам исследования организации учета кассовых операций в ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» в 2015 году, можно сделать вывод, что кассовые операции в организации осуществляются в соответствии с требованиями законодательства, оформляются необходимыми первичными учетными документами и находят отражение на счетах бухгалтерского учета без всяких нарушений.

Таблица 15 - Бухгалтерские записи по учету перечисления денежных средств на расчетный счет ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ»

Содержание операции	Сумма, руб	Дебет	Кредит

Перечисление денежных средств на счет в банке	218000	51	50

Рассмотрим порядок учета движения финансовых средств на расчетном счете ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ».

Поступление денежных средств на банковский счет ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» находит отражение по дебету счета 51 «Расчетный счет».

За апрель 2015 года на расчетный счет ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» поступила выручка в размере 6232532,5 рублей, что отражается в учете таким образом (табл. 16).

Кроме того достаточно часто на расчетный счет ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» поступают финансовые средства из кассы компании и числящиеся в пути. За 2014 год на счет ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» поступили наличные деньги из кассы в размере 218000 рублей, что в учете отражено таким образом (таблица 16).

Таблиц 16 - Отражение поступления на расчетный счет ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» выручки в 2015 г., руб.

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма
Поступление выручки на расчетный счет	6232532,5	51	62
Поступление денежных средств из кассы компании	218000,00	51	50

Исследуемое предприятие ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» выдает займы другим организациям путем перечисления средств со своего расчетного счета с последующим получением средств на расчетный счет при возврате займа. Рассмотрим как это находит отражение в бухгалтерском учете.

В августе 2015 года ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» выдало ООО «Инжект» займ в размере 230 тысячи рублей под 12% годовых сроком на 3 месяца. Бухгалтерские записи по выдаче и возврату денежных средств в форме займа представлен в табл. 17.

Таблица 17 - Отражение операций по выдаче и возврату займов ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» выручки в 2015 г., руб.

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма
Предоставлен заем	58/3/1	51	230000
Начисление процентов по договору займа	58/3/2	91/1	6900
Поступление процентов на расчетный счет	51	58/3/2	6900
Отражение возвращения суммы займа на расчетный счет	51	58/3/1	23000

Для осуществления своей деятельности исследуемое предприятия ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» привлекает кредиты банков. В марте 2015 года ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» взяло кредит в размере 950 тысяч рублей на 6 месяцев под 18%. Рассмотрим порядок бухгалтерского учета (таблица 18).

Таблица 18 - Отражение операций по получению и возврату кредита ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» выручки в 2015 г., руб.

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма
Получен кредит в банке	51	66	950 000
Отражены проценты по кредиту	91	66	85500
Перечислены проценты банку	66	51	85500
Отражен возврат кредита	66	51	950000

Кроме того денежные средств на расчетный счет компании могут поступать и по другим основаниям. В исследуемом периоде данных операций по расчетному счету не было, рассмотрим типовую схему записей учета (таблица 19).

Таблиц 19 - Отражение операций по расчетному счету ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» в 2015 г, руб.

Содержание операции	Дебет	Кредит
отражение поступления денежных средств от учредителей как взноса в уставный капитал компании	51	75/1
отражение поступления величины страховых возмещений на расчетный счет компании от страховых организаций	51	76/1
отражение поступления денежных средств на расчетный счет компании по предъявленным претензиям	51	76/2
отражение поступления денежных средств на расчетный счет компании от участия в иных компаниях	51	76/3

Далее перейдем к исследованию порядка учета списания денежных средств компании с расчетного счета.

С расчетного счета ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» денежные средства на основе чеков поступают в кассу для выплаты зарплаты, на оплату хозрасходов и т.п. рассмотрим порядок учета этих операций.

За август 2015 года с расчетного счета в кассу компании поступили денежные средства в сумме 201300 рублей для выдачи заработной платы персоналу организации, получающему заработную плату из кассы. Кроме того в этот же день с расчетного счета поступило 16 800 рублей денежных средств, предназначенных на хозяйственные нужды. В учете это отражено таким образом. (таблица 20).

Таблица 20 - Отражение операций по списанию денежных средств с расчетного счета ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» в 2015 г, руб.

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма
Списание денежных средств с расчетного счета для выплаты зарплаты персоналу	50	51	201300
Списание денежных средств с расчетного счета в кассу компании для оплаты хозрасходов	50	51	16800

Наиболее значительный отток с расчетного счета в ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» наблюдается по расчетам с поставщиками.

Схема списания денежных средств для погашения кредита был рассмотрен ранее. Кроме того исследуемое предприятие ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» регулярно осуществляет расчеты с бюджетом по налогам и сборам.

27 октября ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» перечислило в бюджет налогов в сумме 184585,00 рублей. В учете это отражено таким образом (табл. 28).

Так же ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» является плательщиком страховых взносов. За октябрь 2015 года ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» перечислило

страховых взносов в сумме 161846,49 рублей, это будет отражено в учете таким образом (таблица 21).

Таблица 21 - Отражение списания денежных средств с расчетного счета при расчетах с бюджетом в ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» в 2015 г, руб.

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма
Перечисление в бюджет налогов	68	51	184585,00
Перечисление страховые взносов	69	51	161846,49

Для осуществления валютных операций в организации используется счет 52 «Валютный счет».

Для ведения верного учета операций с иностранной валютой к счету 52 ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» открыты следующие субсчета: 52-1 «Валютные счета внутри страны»; 52-2 «Валютные счета за рубежом».

Рассмотрим учет валютных операций в ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ».

ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» есть задолженность перед иностранным поставщиком. Для ее погашения ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» 16.03.2016 направила в банк поручение на покупку 50 000 евро. В этот же день банк списал с рублевого расчетного счета 3 950 000 руб. на покупку валюты.

Валюта была куплена 17.03.2016 по курсу 78,2030 руб/евро. Излишне списанная сумма возвращена на рублевый счет в тот же день.

Комиссия за покупку евро составила 0,35% от суммы поручения на покупку валюты. Банк списал эту сумму с рублевого счета организации в день покупки иностранной валюты.

Курс Банка России на 17.03.2016 составлял 78,7532 руб/евро.

В бухгалтерском учете ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» будут сделаны следующие бухгалтерские записи.

Таблица 22 – Схема бухгалтерских записей по учету приобретения валюты в ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ»

Содержание операции	Дт	Кт	Сумма
На дату направления в банк поручения на покупку валюты (16.03.2016)			
Списаны рубли для покупки валюты	57	51	3 950 000,00 руб.
На дату покупки валюты (17.03.2016)			
Зачислена на счет приобретенная валюта (в рублях - по курсу Банка России) (50 000 евро x 78,7532 руб/евро)	52	57	3 937 660,00 руб. 50 000 евро
Возвращен неизрасходованный остаток рублей, списанных для покупки валюты (3 950 000 руб. - 50 000 евро x 78,2030 руб/евро)	51	57	39 850,00 руб.
Отражен доход от покупки валюты по курсу меньшему, чем курс Банка России (50 000 евро x (78,2030 руб/евро - 78,7532 руб/евро))	57	91/1	27 510,00 руб.
Списана комиссия банка за покупку валюты (50 000 евро x 0,35% x 78,7532 руб/евро)	91/2	51	13 781,81 руб.

ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ»приобрела у уполномоченного банка 20 000 евро по курсу 74,2 руб/евро. Денежные средства на приобретение валюты перечислены с расчетного счета ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ», приобретенная валюта зачислена на валютный счет ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ». Валюта использована для расчетов с иностранным поставщиком в месяце, следующем за месяцем ее приобретения.

Курс евро, установленный Банком России, составил:

- на дату приобретения валюты - 73,5 руб/евро;

- на отчетную дату - 75,0 руб/евро;

- на дату перечисления валютных средств контрагенту - 74,6 руб/евро.

В бухгалтерском учете ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» будут сделаны следующие бухгалтерские записи.

Таблица 23 – Схема бухгалтерских записей по учету приобретения валюты в ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ»

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма	
			Руб.	Евро
Приобретение иностранной валюты (курс евро - 73,5 руб/евро)				
Направлены денежные средства на приобретение валюты (20 000 x 74,2)	57	51	1 484 000	
Принята к учету валюта (20 000 x 73,5)	52	57	1 470 000	20 000
Признан прочий расход, возникший вследствие	91/2	57	14 000	

покупки валюты по курсу выше установленного Банком России (20 000 х (74,2 - 73,5))				
На отчетную дату (курс евро - 75,0 руб/евро)				
Отражена положительная курсовая разница от пересчета стоимости валюты (20 000 х (75,0 - 73,5))	52	91/1	30 000	
На дату перечисления валюты (курс евро - 74,6 руб/евро)				
Отражена отрицательная курсовая разница от пересчета стоимости валюты (20 000 х (75,0 - 74,6))	91/2	52	8000	
Отражено перечисление иностранной валюты контрагенту (20 000 х 74,6)	60	52	1 492 000	20 000

ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ»в банке получено 3000 евро, которые выданы работнику под отчет в следующем месяце в связи с направлением его в командировку.

В бухгалтерском учете ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» будут сделаны следующие бухгалтерские записи.

ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» выдает водителю, осуществляющему международные перевозки, денежные средства в рублях в сумме 15 000 руб. под отчет для оплаты расходов в пути (приобретение бензина, визовые платежи, оплата автостоянок и проезда по платным автодорогам). По возвращении из поездки 23.05.2015 (курс евро, утвержденный ЦБ РФ на эту дату, - 55,5508 руб./евро) водитель представил авансовый отчет, к которому приложены оправдательные документы на сумму 489 евро (в том числе на бензин - 123 евро). Как отражаются в этой ситуации расчеты с работником?

Таблица 24 – Схема бухгалтерских записей по учету расчетов с подотчетными лицами ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ»

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма	
			Руб.	Евро
На дату получения валютных средств в банке (курс - 73,80 руб/евро)				
Получены в банке валютные средства для оплаты командировочных расходов (3000 х 73,80)	50	52	221 400	3000
На отчетную дату (курс - 73,30 руб/евро)				
Отражена отрицательная курсовая разница	91/2	50	1500	

(3000 x (73,80 - 73,30))				
На дату выдачи валютных средств работнику (курс - 76,05 руб/евро)				
Отражена положительная курсовая разница (3000 x (76,05 - 73,30))	50	91/1	8250	
Выдана под отчет работнику иностранная валюта (3000 x 76,05)	71	50	228 150	3000

Согласно ст. 166 Трудового кодекса РФ служебные поездки работников, постоянная работа которых осуществляется в пути или имеет разъездной характер, служебными командировками не признаются.

Письмом ФНС России от 24.01.2005 № 04-1-02/704 «Об уплате налога на доходы физических лиц» [18, с. 2] разъяснено, что водителей, постоянно занимающихся международными перевозками грузов, можно приравнять к лицам, постоянная работа которых протекает в пути или носит разъездной характер как на территории Российской Федерации, так и в период пребывания на территории иностранных государств.

Авансовый отчет составляют в иностранной валюте только в том случае, если она выдавалась подотчетному лицу (Указания по применению и заполнению унифицированной формы «Авансовый отчет» (форма № АО-1), утвержденные Постановлением Госкомстата России от 01.08.2001 № 55). Все расходы, произведенные работником в поездке, признаются расходами организации на дату утверждения авансового отчета, поскольку именно на эту дату суммы произведенных расходов могут быть определены (п. 16 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденного Приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н) [24, с. 34].

Расходы, произведенные работником за счет средств организации и в ее интересах, в том числе расходы на уплату визовых платежей, оплату услуг автостоянок и платных автодорог, являются для организации расходами по обычным видам деятельности (п. п. 5, 9 ПБУ 10/99) и отражаются по дебету счета 20 «Основное производство» и кредиту счета 71 с последующим списанием в дебет счета 90 «Продажи», субсчет 90-2 «Себестоимость продаж» (Инструкция по применению Плана счетов).

Что касается приобретенного работником бензина, то его стоимость, равная сумме фактических затрат на приобретение, отражается по дебету счета 10 «Материалы», субсчет 10-3 «Топливо», и кредиту счета 71 (п. п. 2, 5, 6 Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01, утвержденного Приказом Минфина России от 09.06.2001 № 44н) [10, с. 7]. Оценка материально-производственных запасов, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета суммы в иностранной валюте по курсу ЦБ РФ, действующему на дату принятия запасов к бухгалтерскому учету (п. 15 ПБУ 5/01), то есть в данном случае - на дату утверждения авансового отчета.

Исходя из условия, что весь приобретенный бензин использован работником в поездке, стоимость этого бензина списывается со счета 10, субсчет 10-3, в дебет счета 20.

Расходы транспортной организации на приобретение бензина признаются для целей налогообложения прибыли материальными расходами (пп. 1 п. 1 ст. 254 Налогового кодекса РФ). Стоимость материальных ценностей, включаемых в материальные расходы, определяется в порядке, установленном п. 2 ст. 254 НК РФ. Согласно п. 2 ст. 272 НК РФ датой осуществления таких расходов признается дата передачи в производство материалов - в части материалов, приходящихся на оказанные транспортные услуги.

Расходы на оплату услуг автостоянок и платных автодорог, а также визовые платежи признаются прочими расходами, связанными с производством и (или) реализацией (пп. 49 п. 1 ст. 264 НК РФ). Датой осуществления этих расходов в данном случае является дата утверждения авансового отчета работника (абз. 5 пп. 5 п. 7 ст. 272 НК РФ).

При этом в соответствии с п. 10 ст. 272 НК РФ расходы, выраженные в иностранной валюте, для целей налогообложения пересчитываются в рубли

по официальному курсу, установленному ЦБ РФ на дату признания соответствующего расхода.

В бухгалтерском учете ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» будут сделаны следующие бухгалтерские записи.

Таблица 25 – Схема бухгалтерских записей по учету расчетов с водителями международных перевозок в ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ»

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
Выданы работнику денежные средства под отчет	71	50	15 000
Отражена стоимость приобретенного бензина (123 х 55,5508)	10/3	71	6832,75
Списана стоимость израсходованного бензина	20	10/3	6832,75
Отражены расходы на уплату визовых платежей, оплату автостоянок и проезда по платным автодорогам ((489 - 123) х 55,5508)	20	71	20331,59
Расходы по обычным видам деятельности включены в себестоимость продаж (4347 + 12 934)	90/2	20	27164,34
Произведена доплата работнику по авансовому отчету (489 х 55,5508 - 15 000)	71	50	12164,34

Таким образом, подводя итог проведенного исследования учета денежных средств в ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ», можно сделать вывод, что учет организован на высоком уровне, оформляется всеми необходимыми первичными учетными документами, своевременно находит отражение на счетах бухгалтерского учета.

ГЛАВА 3. ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ

3.1. Направления повышения эффективности учета денежных средств и расчетов

По результатам проведенного исследования практики учета и аудиторской проверки денежных средств в ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» установлено, что в организации не проведен расчет лимита кассы, не заключен договор о полной материальной ответственности с сотрудников в должности кассира, не утвержден график документооборота.

Разработаем мероприятия, которые позволят устранить выявленные нарушения.

1. Оформить расчет лимита кассовой наличности.

Хранить наличные средства в кассе предприятий разрешено лишь в пределах определенного лимита. Наличные средства, которые превышают лимит, подлежат сдаче в банк на расчетный счет организации. Исключением выступают лишь субъекты малого предпринимательства, которые лимит могут для себя не устанавливать (пункт 2 Указания № 3210-У, п. п. 1, 4 Письма ФНС от 09.07.2015 № ЕД-4-2/13338).

Рассчитаем лимит кассы для ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» на 2016 год.

Р - расчетный период с 01.12.2014 по 31.12.2014. При этом расчетный период составляет 31 день;

№с - – 3 дня;

V - объем выручки 6253,14 тысячи рублей.

Рассчитаем лимит остатка наличных средств:

6253,14 тыс. руб. / 31 день * 3 дня = 605,14 тыс. руб.

2. Оформить с кассиром договор о полной материальной ответственности

Полная материальная ответственность работника может быть определена трудовым договором, но, обычно, она определяется оформлением отдельного документа - договором о полной материальной ответственности [41, с. 19].

Материальная ответственность сотрудника - это обязанность возместить причиненный ущерб. В соответствии с ч. 1 ст. 233 Трудового кодекса РФ (ТК РФ) [19, с. 112] материальная ответственность сотрудника наступает в случае причинения ущерба работодателю вследствие виновного противоправного поведения, действия либо бездействия. Определены два вида материальной ответственности работников перед работодателем: индивидуальная и коллективная ответственность.

В соответствии со ст. 242 ТК РФ [19, с. 142] под полной материальной ответственностью работника в трудовом законодательстве принимается обязанность сотрудника, который виновен в причинении ущерба, возместить данный ущерб в полном размере.

Материальная ответственность в полном объеме причиненного ущерба может быть возложена на сотрудника исключительно в тех случаях, которые предусмотрены ТК РФ либо прочими федеральными законами.

Ст. 243 ТК РФ [19, с. 143] изложено, в каких случаях на работника может быть наложена полная материальная ответственность:

- когда согласно ТК РФ или прочими законами РФ на сотрудника возлагается материальная ответственность в полном объеме за ущерб, который был причинен работодателю при выполнении работником трудовых обязанностей;

- при обнаружении недостачи ценностей, которые были вверены ему на основе специального письменного договора либо полученных им по едино разовому документу;

- при умышленном причинении ущерба;

- при причинении ущерба в состоянии алкогольного, наркотического или любого другого токсического опьянения;

- при причинении ущерба вследствие преступных действий сотрудника, которые установлены приговором суда;

- при причинении ущерба вследствие административного проступка, если он определен государственным органом;

- при разглашении информации, которая является охраняемой законодательством тайной (государственной, служебной, коммерческой или иной), в случаях, которые предусмотрены законами Федерации;

- при причинении ущерба не при выполнении сотрудником своих трудовых обязанностей.

Заключение письменного договора о полной материальной ответственности возможно в случае, если он занимает должность или выполняет деятельность, которая определяется в специальном Перечне.

Полные Перечни работ и категорий сотрудников, с которыми могут заключаться такие договоры, разрабатывается Министерством труда и социального развития Российской Федерации по поручению Правительства Российской Федерации и утверждается Постановлением Минтруда России от 31.12.2002 №8 5 «Об утверждении Перечней должностей и работ, замещаемых или выполняемых работниками, с которыми работодатель может заключать письменные договоры о полной индивидуальной или коллективной (бригадной) материальной ответственности, а также типовых форм договоров о полной материальной ответственности» (далее - Постановление № 85) [17, с. 12].

В соответствии данным Перечням к должностям, при которых может быть заключен договор о полной материальной ответственности относят:

- кассиры, контролеры, кассиры-контролеры (старшие), а также другие сотрудники, которые исполняют обязанности кассиров (контролеров);

- директора, заведующие, администраторы (старшие, главные), прочие руководители компаний и структурных подразделений (секций, приемных, пунктов, отделов, залов) торговли, общественного питания, бытового обслуживания, гостиниц (кемпингов, мотелей), их заместители, помощники, продавцы, товароведы всех специализаций (старшие, главные), а также прочие сотрудники, которые выполняют схожие функции.

Постановлением №85 утверждаются такие типовые договора:

- о полной индивидуальной материальной ответственности работника;
- о полной коллективной (бригадной) материальной ответственности.

Вышеуказанные формы являются рекомендованными, однако не обязательными, и их возможно применять при составлении положений договора о полной материальной ответственности, так как они представлены весьма подробно.

В этих договорах оговорены права и обязанности сотрудника и работодателя, в договоре о полной коллективной (бригадной) материальной ответственности также устанавливается порядок и правила назначения руководителя коллектива (бригады), вступление и выбытие сотрудников из коллектива, правила проведения учета и отчетности, возмещения причиненного ущерба.

Неверно заключенный договор о полной материальной ответственности не может выступать в качестве основания для привлечения сотрудника к полной материальной ответственности.

С кассиром ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» необходимо заключить договор о полной индивидуальной материальной ответственности.

3. Применять график документооборота, который выступает как средство регулирования деятельности каждого сотрудника учета и увеличения качества работы отдела бухгалтерского учета.

При изучении приложений к учетной политике ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» было выявлено, что график документооборота в компании не

создан. Его отсутствие само по себе не является причиной нежелательных последствий в форме штрафов и различного вида взысканий со стороны органов контроля, но бесконтрольность в области потоков документов может стать причиной значительного количества нарушений, которые могут привести к определенным негативным последствиям. Подобными нарушениями могут выступать: потеря документов; отсутствие необходимых документов; несвоевременная регистрация документов; разные злоупотребления.

Вследствие этого происходит ослабление контрольной функции бухгалтерского учета и может стать причиной к несвоевременности подготовки отчетности.

График документооборота представляет собой часть системы внутреннего контроля, и каждая компания обязана наладить свой внутренний контроль хозяйственной деятельности. Это требования нового Закона о бухгалтерском учете.

Не существует унифицированного типа графика нет. Каждое предприятие должно самостоятельно его выработать. И чем более крупной является компания, чем большим количеством видов деятельности она занимается, тем подробнее должен быть составленный график.

График документооборота должен составляться так, чтобы он оказывал содействие улучшению всей учетной деятельности в компании, повышению контрольных функций бухгалтерского учета, увеличению уровня механизации и автоматизации учетной деятельности.

График документооборота может оформляться в формате схемы или списка работ по формированию, проведению проверки и обработки документов, исполняемых каждым подразделением компании и всеми исполнителями

График документооборота в ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» может выглядеть так (на примере платежного поручения).

Таблица 26 - График документооборота ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» на примере платежного поручения

Наименование документа	Количество экземпляров	Создание документа		Представление документа			Ответственный за обработку документа	Срок хранения	Место хранения
		Кто отвечает за создание и оформление	Кто утверждает (визирует, подписывает)	Кто	Кому	В какой срок			
Платежное поручение	1	Старший бухгалтер	Руководитель, главный бухгалтер	Старший бухгалтер	Операционист банка	Ежедневно, не позднее 15.00	Старший бухгалтер	5 лет с 1 января года, следующего за годом составления	До окончания календарного года

3. Разработка положения об инвентаризации.

Данное положение определяет порядок выполнения инвентаризации имущества и обязательств компании, проводимой согласно графику, установленным учетной политикой организации.

Инвентаризация наличных средств позволяет выявить следующие ошибки: определен ли лимит остатка денежных средств в кассе предприятия; есть ли факты несоответствия даты в расходных кассовых ордерах и даты фактической выдачи наличных денежных средств; верность корреспонденции счетов по документам кассы; своевременность депонирования невыплаченных сумм зарплаты.

Образец положения о порядке выполнения инвентаризации имущества и обязательств компании представлен в приложении 13.

График проверок кассы представлен в приложении 14.

4. Формировать журнал регистрации платежных ведомостей

В данном случае организации рекомендуется применять унифицированную форму первичного учетного документа №Т-53а.

В ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» он может быть оформлен как представлено в приложении 15.

В последний день выдачи зарплаты и прочих выплат в расчетно-платежной ведомости кассир делает надпись «Депонировано» напротив фамилий сотрудников, которые не получили заработную плату. Далее сумму, которая подлежит депонированию и сдаче в банк, заносят в реестр депонированных сумм.

Стандартная форма реестра депонированных сумм не утверждена, поэтому рекомендуется разработать собственную, как представлено в приложении 16.

В целом все предложенные мероприятия позволят организации существенно повысить эффективность системы внутреннего контроля ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ».

3.2. Экономическое обоснование предложенных мероприятий

Практически всем экономическим субъектам приходится иметь дело с наличными денежными средствами. Положения по работе с наличными регламентированы двумя Указаниями Банка России: от 07.10.2013 № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов»; от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства».

Первое из Указаний устанавливает правила осуществления наличных расчетов в Российской Федерации в валюте РФ, а также в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства РФ (преамбула Указания № 3073-У), второе же определяет порядок ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории РФ юридическими лицами, а также упрощенный порядок ведения кассовых

операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства (п. 1 Указания № 3210-У).

Административная ответственность за нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций установлена в ч. 1 ст. 15.1 КоАП РФ. Это штраф, который для организации составляет 40 000 - 50 000 руб., а для ее должностного лица – 4 000 – 5 000 руб. В этой норме приведен закрытый перечень наказуемых нарушений: осуществление расчетов наличными сверх установленных размеров; неоприходование (неполное оприходование) в кассу денежной наличности; несоблюдение порядка хранения свободных денежных средств; накопление в кассе наличных сверх установленных лимитов.

Таким образом, организации рекомендуется не совершать нарушений кассовой дисциплины, поскольку это может негативно отразится на деятельности организации и ее финансовых результатах. Безусловно прямых убытков от нарушения кассовой дисциплины организация не понесет, но в случае выявления таковых, она заплатит штраф в сумме от 40 до 50 тыс. руб., что снизит прибыль организации.

Административный штраф является наказанием (санкцией) за административное правонарушение и взыскивается на основании вступившего в силу постановления об административном правонарушении (ст. ст. 3.2, 3.5, п. 3 ч. 4 ст. 28.1, ст. 31.1 КоАП РФ).

В налоговом учете административные штрафы в расходах не учитываются (п. 2 ст. 270 НК РФ, Письмо Минфина от 18.04.2011 № 03-03-06/1/247).

В бухгалтерском учете административные штрафы учитываются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Для контроля состояния расчетов по штрафам к счету 76 можно открыть отдельный субсчет «Административные штрафы».

Начисление и уплата административного штрафа в ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» будет отражаться следующим образом (п. 11 ПБУ 10/99):

Таблица 27 – Отражение штрафа в учете ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» за нарушение кассовой дисциплины

Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет	Кредит
Начислен штраф за административное правонарушение (на дату вступления в силу постановления об административном правонарушении)	91	76
Уплачен штраф за административное правонарушение	76	51

Более того, начисление и уплата такого штрафа приведет к расхождению между бухгалтерским и налоговым учетом, так как уже было сказано ранее в налоговом учете данная сумма штрафа к учету не принимается, а, следовательно, сумму налога на прибыль она не уменьшает. В результате, во-первых организация будет вынуждена вести учет отложенных налогов, что увеличит объем работ бухгалтерии, а во-вторых организация должна будет начислить и уплатить на эту сумму налог на прибыль, что также отрицательно скажется на деятельности организации.

В результате признания в бухгалтерском учете в составе прочих расходов суммы административного штрафа, не учитываемого для целей налогообложения прибыли, образуются постоянная разница и соответствующее ей постоянное налоговое обязательство (ПНО) (п. п. 4, 7 Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02, утвержденного Приказом Минфина России от 19.11.2002 № 114н).

Отражение возникшего постоянного налогового обязательства в ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» будет отражаться следующим образом:

Таблица 28 – Отражение ПНО в учете ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» возникшего в связи с нарушением кассовой дисциплина

Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет	Кредит
Отражено ПНО	99	68

Сумма налога, который организация должна будет оплатит составит:

- минимум:

40 000 * 20% = 8 000 рублей

- максимум:

50 000 * 20% = 10 000 рублей.

Кроме того в рамках совершенствования системы внутреннего контроля рекомендуется рассмотреть вопрос автоматизации системы внутреннего контроля. На сегодняшний день рынок автоматизации систем внутреннего контроля недостаточно насыщен программными продуктами. Для автоматизации системы внутреннего контроля ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» предлагается рассмотреть возможность внедрения автоматизированной системы внутреннего контроля предлагаемой Digital Design (Диджитал Дизайн), а именно платформой АВАКОР.

Платформенное решение АВАКОР является российской разработкой, соответствующей международным стандартам. Оно позволяет автоматизировать полный цикл процессов внутреннего аудита и контроля (включая их планирование, проведение и анализ результатов) в соответствии с Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита. Продукт подходит для решения задач как малого и среднего бизнеса, так и крупных распределенных компаний со сложной организационной и территориальной структурой.

Решение обеспечивает централизованное хранение, обработку и получение доступа к оперативной информации по процессам проведения внутреннего аудита и анализа выполненных проверок. Оно позволяет формировать как отчетные документы по стандартизированным шаблонам, так и оперативные и аналитические отчеты за различные периоды времени и в разных разрезах.

АВАКОР — это решение для компаний, имеющих собственную службу внутреннего аудита. Платформа обеспечит автоматизированную информационную поддержку всех процессов жизненного цикла проведения внутреннего аудита.

Масштабируемость системы позволяет выбрать эффективную конфигурацию, учитывающую характеристики каналов связи, архитектуру серверов и рабочих станций: трехуровневую конфигурацию, работу через Интернет или терминальный доступ.

Функциональность: планирование деятельности и управление ресурсами; планирование аудиторских проверок; выполнение внутренних аудиторских проверок; планирование выполнения аудиторских рекомендаций; регистрация и анализ рисков внутреннего аудита; анализ данных и формирование аналитических отчетов по проверкам; администрирование; поддержка процесса согласования и утверждения отчетности; поддержка работы пользователей в системе.

Преимущества:

– Унификация, стандартизация документации для четкой регламентации планирования, проведения и оформления результатов проверок (аудитов).

– Осуществление контроля за выполнением аудиторских процедур.

– Систематизация информации по проведенным проверкам (аудитам).

– Улучшение средств анализа информации для принятия управленческих решений.

– Выявление динамики по конкретным видам нарушений и недостатков системы внутреннего контроля.

– Оперативное получение информации по выявленным нарушениям и недостаткам в разрезе: объектов аудита и контроля (бизнес-процессов, подразделений и ДЗО), работников, проводивших конкретную проверку (аудит) и т.д.

– Повышение оперативности принятия решений и передачи информации.

– Обеспечение безопасности и конфиденциальности информации.

Как указывалось ранее в организации функционирует система внутреннего контроля, которая функционирует достаточно эффективно.

В целях совершенствования документального оформления результатов контроля организации рекомендуется разработать формы документов для отражения результатов контрольной работы.

В частности рекомендуется разработать следующие формы рабочих документов системы внутреннего контроля.

Таблица 29 - Рабочий документ СВК «Отражение результатов выявленных расхождений в документальном оформлении фактов хозяйственной жизни»

Документ		ФИО	Паспортные данные	Выявленные нарушения	Нормативно-правовой акт	Порядок исправления	примечания
№	Дата						
176	17.04.14	Кравченков С.В.	5009 652978	Неверная корреспонденция	План счетов и инструкция по его применению	сторнировочные и корректировочные записи	-

Для отражения результатов проверки отражения на счетах бухгалтерского учета фактов хозяйственной жизни рекомендуется разработать следующую форму документа СВК.

По результатам мероприятий системы внутреннего контроля организации рекомендуется формировать отчет, в котором должна быть отражена следующая информация: адресат; методы внутреннего контроля которые применялись; выявленные нарушения; пути исправления выявленных нарушений; рекомендации системы внутреннего контроля.

Таблица 30 - Рабочий документ СВК «Отражение результатом проверки отражения фактов хозяйственной жизни на счетах бухгалтерского учета»

Отражено в бухгалтерском учете			Содержание факта хозяйственной жизни	Выявленные нарушения	Нормативно-правовой акт	Порядок исправления	примечания
Дт	Кт	Сумма					
71	51	1500	Выданы из кассы денежные средства подотчет	Выдача осуществлена из кассы	План счетов и инструкция по его применению	Сторно Д71 Кредит 51 Дебет 71 Кредит 50	-

Внедрение автоматизированной системы внутреннего контроля, так же положительно скажется на финансовых результатах деятельности организации. На сегодняшний день система внутреннего контроля организации представлена тремя сотрудниками. В результате автоматизации системы внутреннего контроля организация имеет возможность сокращения штата СВК до 1 человека, то есть на двух сотрудников. Среднемесячная заработная плата в организации составляет 28560 рублей.

Процедура сокращения работников строго регламентирована трудовым законодательством. И последствием несоблюдения или нарушения установленного порядка будет восстановление сокращенного работника в должности в судебном порядке. Кроме этого, организация должна будет выплатить работнику компенсацию за время вынужденного прогула и, скорее всего, возместить моральный ущерб, а также стоимость полученных работником юридических услуг [30, с. 11].

Увольнение по сокращению является одним из наиболее конфликтных способов прекращения трудовых отношений. И сокращенные сотрудники довольно часто оспаривают увольнение в судебном порядке. Судебная практика, кстати, по многим вопросам неоднозначна.

Сокращение численности работников организации обязательно должно быть оформлено приказом с указанием причин ,в частности в этом случае причиной будет техническая, автоматизация системы внутреннего контроля.

О предстоящем увольнении работодатель должен предупредить работника: персонально; под роспись; не менее чем за два месяца до увольнения (ч. 2 ст. 180 ТК РФ).

При увольнении работника в связи с сокращением ему необходимо выплатить заработную плату, компенсацию за неиспользованный отпуск, а также выходное пособие.

Размер выходного пособия - средний месячный заработок за 1 месяц (ч. 1 ст. 178 ТК РФ).

Отметим, что трудовым или коллективным договором может быть установлен повышенный размер выходного пособия. В этом случае выходное пособие выплачивается в размере, установленном трудовым (коллективным) договором.

Средняя заработная плата определяется в соответствии с Положением об особенностях порядка исчисления средней заработной платы, утвержденным Постановлением Правительства РФ от 24.12.2007 N 922 [14, с. 39].

За работником также сохраняется средний заработок на период трудоустройства, но не свыше двух месяцев, с учетом выходного пособия (ч. 1 ст. 178 ТК РФ).

Отметим, что средний заработок за второй месяц работодатель должен выплатить при условии, что работник не устроился на работу.

Поэтому работодателю надо получить письменное заявление от работника на выплату, а также трудовую книжку, в которой не будет записи, подтверждающей трудоустройство сотрудника на новую работу. Имея эти документы, работодатель должен выплатить средний заработок за второй месяц в ближайший день выплаты заработной платы в организации.

Если же работник устроился на новую работу в течение второго месяца после увольнения средний заработок необходимо выплатить за ту часть второго месяца, когда бывший сотрудник не был трудоустроен.

Средний заработок за третий месяц сохраняется только при условии, что сотрудник в двухнедельный срок после увольнения обратился в центр занятости и не был им трудоустроен.

Соответственно, для получения выплаты за третий месяц работник, помимо заявления и трудовой книжки, должен представить справку из службы занятости.

В учете начисление и выплата выходного пособия будет отражена следующим образом:

Таблица 31 – Отражение в учете ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» выходного пособия в связи с сокращением двух сотрудников

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
Начислено выходное пособие работнику	26	70	57120
Выплачено выходное пособие работнику	70	50	57120
Начислен средний заработок бывшему работнику, уволенному в связи с сокращением штата, за два месяца после увольнения (с учетом выходного пособия)	26	76	114240
Выплачен работнику средний заработок	76	50	114240

В тоже время сумма экономии от сокращения численности работников составит:

57120 * 12 – 57120 – 114240 = 514080 рублей

Таким образом, в результате внедрения автоматизированной системы внутреннего контроля организация получит существенную экономию на оплате труда, и как результат этого обеспечит увеличение прибыли.

В планируемом периоде сокращение штата сотрудников бухгалтерии не предполагается в организации, в данном случае оценивается именно возможность внедрения автоматизированной системы внутреннего контроля.

В целом все предложенные мероприятия, являются экономически обоснованными и позволят организации повысить прибыльность деятельности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Денежные средства - ограниченный ресурс, в этой связи важным моментом является создание в организации механизма эффективного управления движения денежными средствами. Цель такого управления - поддержание достаточного остатка денежных средств путем обеспечения эффективного их поступления и расходования. В условиях меняющегося экономического положения в РФ и за рубежом достичь поставленной задачи можно, лишь опираясь на рекомендации и методические положения в области управления денежными потоками, которые включает в себя экономический анализ, как основную функцию управления.

Выполнение первой главы позволило сделать следующие выводы:

- одной из важнейших характеристик финансового положения является объем имеющихся у организации денежных средств, как важнейшего средства платежа по обязательствам, определяет платежеспособность организации. Следовательно, денежные средства находятся в постоянном движении. Ими рассчитываются с поставщиками и подрядчиками, с покупателями и с заказчиками, с государством (бюджетом) и внебюджетными фондами, с банками, с работниками, с различными физическими и юридическими лицами. В этой связи эффективное управление денежными средствами имеет ключевое значение для всей финансово-хозяйственной деятельности организации. Далее рассмотрим порядок нормативно-правового регулирования кассовых операций.

- нормативное регулирование бухгалтерского учета представляет собой целостную, взаимосвязанную, иерархично выстроенную совокупность нормативно правовых и иных актов;

- организация бухгалтерского учета денежных средств требует от руководства значительных усилий. Аудит денежных средств помогает увидеть ситуацию, что происходит в организации. Независимая оценка в

первую очередь нужна руководству организации, в целях принятия управленческих решений. Аудит денежных средств нужен для контроля денежного оборота, чтобы не было оседания денег, или же наоборот растрачивания и помогает подготовиться и к налоговым проверкам. В этой связи, аудит денежных средств необходим в любой сфере коммерческой деятельности независимо от организационно-правовой формы организации. От аудиторов необходимо должное внимание, так как на практике наибольшее количество нарушений и злоупотреблений должностных лиц связано именно с учетом денежных средств.

Таким образом, в вышеуказанной главе рассмотрены теоретические основы бухгалтерского учета и аудита денежных средств в организации, включающие сущность и значение денежных средств, цель и задачи аудиторской проверки денежных средств, источники информации, а также нормативные акты, описывающие правовую основу аудита денежных средств.

Вторая глава работы посвящена вопросам аудита денежных средств.

Учет денежных средств является наиважнейшим участком ведения бухгалтерской учета в организации независимо от организационно-правовой формы. Такие средства представляют собой свободные денежные средства в кассе. на расчетном, валютном и других счетах в банке, ценные бумаги и прочие денежные средства предприятия. Для бухгалтерских операций в ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» используются следующие счета:

- 50 «Касса»
- 51 «Расчетные счета»;
- 52 «Валютные счета»;
- 57 «Переводы в пути».

На счете 50 «Касса» в ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» отражается движение денежных средств в кассе. По дебету счета отражается поступления

денежных средств в кассу ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» по всем основаниям, а по кредиту расходование денежных средств.

Счет 51 предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации на расчетных счетах ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ», открытых в кредитных организациях.

Операции по расчетному счету отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок кредитной организации по расчетному счету и приложенных к ним денежно-расчетных документов.

Счет 55 предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранных валютах, находящихся на территории Российской Федерации и за ее пределами, в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах (кроме векселей), на текущих, особых и иных специальных счетах, а также о движении средств целевого финансирования в той их части, которая подлежит обособленному хранению.

По итогам исследования организации учета кассовых операций в ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» в 2014 году, можно сделать вывод, что кассовые операции в организации осуществляются в соответствии с требованиями законодательства, оформляются первичными учетными документами и отражаются на счетах бухгалтерского учета без нарушений.

Подводя итог проведенного исследования операций по расчетному счету в ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ», можно сделать вывод, что учет организован на высоком уровне, оформляется всеми необходимыми первичными учетными документами, своевременно отражается на счетах бухгалтерского учета. Однако как показывает практика аудита в учете денежных средств достаточно часто встречаются ошибки, что и предопределило необходимость проведения аудиторской проверки.

Целью аудита денежных средств является установление соответствия применяемой в организации методики бухгалтерского учета, действующей в

проверяемом периоде, нормативным документам для того, чтобы сформировать мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных аспектах.

Прежде чем преступить непосредственно к проведению проверки денежных средств, было проведено планирование аудита. На первом этапе была дана оценка системе внутреннего контроля, по результатам тестирования которой системе внутреннего контроля присвоена средняя оценка.

На следующем этапе дана оценка общего уровня существенности, и конкретно уровня существенности для статьи денежные средства бухгалтерского баланса организации и оценен уровень аудиторского риска.

После оценки системы внутреннего контроля, расчета уровня существенности и оценки аудиторского риска был составлен план и программа аудита, на основании которой и проводилась аудиторская проверка денежных средства.

В процессе аудита денежных средств были выполнены следующие основные аудиторские процедуры по существу: проверено документальное оформление операций с денежными средствами, проведена проверка отражения в учете операций с денежными средствами, сверены данные учета и отчетности по денежным средствам.

В целях совершенствования бухгалтерского учета денежных средств в ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» предлагается:

1. Применять график документооборота, который является средством регламентирования труда каждого работника учета и повышения качества деятельности службы бухгалтерского учета в целом.

2. Разработать и утвердить положение по проведению инвентаризации.

3. Разработать реестр депонированных сумм и платежных ведомостей.

4. Разработать типовую схему корреспонденций счетов по учету кассовых операций.

5. Разработать план осуществления мероприятий системы внутреннего контроля.

6. Разработать формы рабочих документов СВК для отражения результатов проверки.

Внедрение предложенных мероприятий в деятельность ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» позволит более эффективно организовать учет, принимать управленческие решения и обеспечить рациональное использование денежных средств.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ.

4. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»

5. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

6. Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

7. Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе».

8. Приказ Минфина России от 06.05.1999 №33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99».

9. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 №94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».

10. Приказом Минфина России от 09.06.2001 № 44н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01».

11. Приказом Минфина РФ от 13.06.1995 № 49 «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств».

12. Приказ Минфина России от 21.12.1998 № 64н «Об утверждении типовых рекомендаций по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства».

13. Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

14. Постановлением Правительства РФ от 24.12.2007 № 922 «Об особенностях порядка исчисления средней заработной платы».

15. Постановление Госкомстата РФ от 18.08.1998 №88 (ред. От 03.05.2000) « Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации.

16. Постановлением Госкомстата России от 01.08.2001 № 55 «Об утверждении унифицированной формы первичной учетной документации № АО-1 «Авансовый отчет».

17. Постановление Минтруда России от 31.12.2002 №85 «Об утверждении Перечней должностей и работ, замещаемых или выполняемых работниками, с которыми работодатель может заключать письменные договоры о полной индивидуальной или коллективной (бригадной) материальной ответственности, а также типовых форм договоров о полной материальной ответственности».

18. Письмо ФНС России от 24.01.2005 № 04-1-02/704 «Об уплате налога на доходы физических лиц».

19. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 №197-ФЗ.

20. Указание Банка России от 11.03.2014 №3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства.

21. Указание Банка России от 07.10.2013 № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов».

22. Аудит для магистров: Практический аудит: Учебник / А.А. Савин, И.А. Савин, Д.А. Савин. - М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2014. - 188 с.

23. Аудит: основы аудита, технология и методика проведения аудиторских проверок: Уч. пос. / Н.В. Парушина, Е.А. Кыштымова - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2012 - 560 с.

24. Аудит: Учебник / А.Д. Шеремет, В.П. Суйц. - 6-е изд. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 352 с.

25. Аудит: Учебное пособие / О.А. Заббарова. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 216 с.

26. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учебное пособие / Л.В. Пономарева, Н.Д. Стельмашенко. - М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 224 с.

27. Бухгалтерский учет и анализ: Уч. пос./ Ю.И. Сигидов и др.; Под ред. Ю.И. Сигидова, М.С. Рыбянцевой. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 336 с.

28. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие / А.В. Зонова, Л.А. Адамайтис. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 576 с.

29. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие / О.И. Васильчук, Д.Л. Савенков; Под ред. Л.И. Ерохиной - М.: Форум: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 496 с.

30. Бухгалтерский учет как сумма фактов хозяйственной жизни: Учебное пособие / Я.В. Соколов. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 224 с.

31. Бухгалтерский учет финансовых резервов и оценочных обязательств: Монография / Л.А. Мельникова, А.М. Петров. - М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 96 с.

32. Бухгалтерский учет: Практикум: Учебное пособие / Ю.Н. Самохвалова. - 5-е изд., испр. и доп. - М.: Форум: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 232 с.

33. Бухгалтерский учет: Учебник / Н.А. Лытнева, Л.И. Малявкина, Т.В. Федорова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 512 с.

34. Бухгалтерский учет: Учебник / Н.П. Кондраков. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 681 с.

35. Бухгалтерский учет: Учебник для бакалавров / В. Э. Керимов. — 6-е изд., изм. и доп. —М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2014. — 584 с.

36. Бухгалтерский учет: Учебное пособие / Л.М. Бурмистрова. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Форум: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 320 с.

37. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник / Л.К. Никандрова, М.Д. Акатьева. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 277 с.

38. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие / Е.А. Мизиковский, И.Е. Мизиковский. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 624 с.

39. Данченко С.П. Новая очередность списания денежных средств со счета // Упрощенная система налогообложения: бухгалтерский учет и налогообложение. 2014. №1.

40. Кузнецова В.А. Порядок ведения кассовых операций стал проще // Предприятия общественного питания: бухгалтерский учет и налогообложение. 2014. №7. С. 39 - 43.

41. Мандрюков А.В. Об административной ответственности за нарушение порядка работы с денежной наличностью и ведения кассовых операций // Аптека: бухгалтерский учет и налогообложение. 2014. №7. С. 45 - 52.

42. Нестеренко Е.Г., Шарынина Т.В. Расчеты чеками и в форме перевода электронных денежных средств // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. 2013. №1. С. 35 - 42.

43. Филатова Д.М. Основы методики проведения проверки расчетно-кассовых операций // Внутренний контроль в кредитной организации. 2012. № 3. С. 70 - 78.

44. Финансовый учет для магистров: Учебник/Петров А.М., под ред. - М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 400 с.

45. Финансовый учет и отчетность: Учебник / Под ред. д-ра экон. наук А.М. Петрова. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2015. – 464 с.

Приложение 1

Определение понятия «деньги» различных авторов

Автор и источник	Определение
Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. "Современный экономический словарь" (ИНФРА-М, 2006)	Деньги - особый вид универсального товара, используемого в качестве всеобщего эквивалента, посредством которого выражается стоимость всех других товаров. Деньги представляют собой товар, выполняющий функции средства обмена, платежа, измерения стоимости, накопления богатства, образно говоря, "товар всех товаров".
Полфреман Д., Форд Ф. Основы банковского дела. – М.: Инфра - М, 2010. – 710 с.	Деньги - самостоятельная особая форма меновой стоимости всех других товаров, особый вид универсального товара, используемый в качестве всеобщего эквивалента
Борисов А.Б. Большой экономический словарь. - М.: ИНФРА-М, 2011. - 895 с	Деньги – товар особого рода, выполняющий роль всеобщего эквивалента, продукт стихийного развития обмена и форм стоимости
Лаврушин О. Деньги, кредит, банки: учебник. – М.: Кнорус, 2012. – 560 с.	Деньги - экономическая категория, в которой проявляются и при участии которой строятся общественные отношения; деньги выступают в качестве самостоятельной формы меновой стоимости, средства обращения, платежа и накопления
Экономическая теория: Учебник. – Изд. испр. и доп. / Под общ. ред. акад. В.И. Видяшина, А.И. Добрынина, Г.П. Журавлевой, Л.С. Тарасевича. – М.: ИНФРА-М, 2010.	Деньги – это все то, что люди в целом готовы принять в уплату долга или за покупку товаров и услуг
Деньги. Кредит. Банки. Учебник для вузов / Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, А.В. Печникова и др.; Под ред. академ. Е.Ф. Жукова. - 8-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. - 600 с	Деньги - это все то, что обычно принимается в обмен на товары и услуги»
Экономическая теория. Сажина М.А., Чибриков Г.Г. 7-е изд., перераб. и доп. - М.: Норма, 2011. - 672 с.	Деньги – это всеобщий товарный эквивалент, универсальное средство обмена»
Вечнаков Г.С. Микро- и макроэкономика. Энциклопедический словарь.- СПб: Лань, 2011. - 352с.	Деньги - это документ, дающий право на получение любых жизненных благ и имущества
Блэк Дж. Экономика: Толковый словарь: Англо-русский. - М.: ИНФРА-М, 2011. - 840 с.	Деньги - это инструмент управления жизнью отдельного человека и общества в целом
Деньги. Кредит. Банки. Учебник для вузов / Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, А.В. Печникова и др.; Под ред. академ. Е.Ф. Жукова. - 8-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-	Деньги – это металлические или/и бумажные знаки, являющиеся мерой стоимости при купле продажи и выполняющие роль всеобщего эквивалента, то есть выражающие стоимость всех других товаров и обмениваемые на любой из них

ДАНА, 2011. - 600 с.	
Борисов Е.Ф., Петров А.А., Стерликов Ф.Ф. Экономика: Справочник. – М.: Финансы и статистика, 2010. – 400с.: ил.	Деньги - это неотъемлемая и существенная часть финансовой системы каждой страны
Абрамова М. А., Александрова Л. С. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб. пособие. - М.: Институт международного права и экономики, 2012. - 253 с	Деньги - это общественный институт, который увеличивает богатство, снижая издержки обмена и способствуя большей специализации в соответствии с имеющимся у людей сравнительными преимуществами.
Уткин Л.Л., Раннева Н.А. Основы экономических знаний: учебник. - 8-е изд. - М.: Вита-Пресс, 2011. - 496 с.	Деньги - это продукт соглашения между людьми
Белоглазова Г.Н. Деньги, кредит, банки. Учебник / Под ред. Г. Н. Белоглазовой. – М.: Высшее образование, 2010. – 392 с.	Деньги - это товар особого рода, выполняющий роль всеобщего эквивалента
Короткевич, А.И. Деньги, кредит, банки: ответы на экзаменац. вопр. / А.И. Короткевич. И.И. Очкольда. – Минск: ТетраСистемс, 2012. – 160 с.	Деньги – это экономическая категория, в которой проявляются и при участии которых строятся общественные отношения; деньги представляют особый вид товара, используемого в качестве всеобщего эквивалента, посредствам которого выражается стоимость всех других товаров

Приложение 2

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 20 15 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710001		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2015
Организация "РУСГЛОБАЛ", ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВ	по ОКПО	00000096498938		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7728589930		
Вид экономической деятельности Организация перевозок грузов	по ОКВЭД	63.4		
Организационно-правовая форма/форма собственности частная ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ	по ОКОПФ/ОКФС	65	16	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Местонахождение (адрес) 140091, Московская область, г. Дзержинский, ул. Энергетиков, 24

Пояснения [1]	Наименование показателя [2]	Код	На 31.12 20 15 г.[3]	На 31 декабря 20 14 г.[4]	На 31 декабря 20 13 г.[5]
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	305181	284650	301980
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	6231	17576	408
	Итого по разделу I	1100	311412	302226	302388
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	284412	256656	224287
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	63392	73931	43153
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	15437	2626	67195
	Прочие оборотные активы	1260	117	386	168
	Итого по разделу II	1200	363358	333599	334803
	БАЛАНС	1600	**674770**	**635825**	**637191**

Форма 0710001 с. 2

Пояснения [1]	Наименование показателя [2]	Код	На 31.12 20 15 г.[3]	На 31 декабря 20 14 г.[4]	На 31 декабря 20 13 г.[5]
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ [6]				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	444393	444393	444393
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-)[7]	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	9931	4527	1758
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(12470)	(4316)	(12355)
	Итого по разделу III	1300	441854	444604	433796
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	-	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	193476	134797	157312
	Кредиторская задолженность	1520	38179	56424	46083
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	1261	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	232916	191221	203395
	БАЛАНС	1700	**674770**	**635825**	**637191**

Руководитель _____ Черников Иван Евгеньевич
(подпись) (расшифровка подписи)

"___" _____ 20___ г.

Приложение 3

(в ред. Приказа Минфина России
от 06.04.2015 № 57н)

Отчет о финансовых результатах

за год 20 15 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710002		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2015
Организация "РУСГЛОБАЛ", ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕН	по ОКПО	00000096498938		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7728589930		
Вид экономической деятельности Организация перевозок грузов	по ОКВЭД	63.4		
Организационно-правовая форма/форма собственности частная ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ	по ОКОПФ/ОКФС	65	16	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Пояснения [1]	Наименование показателя [2]	Код	За год 20 15 г. [3]	За год 20 14 г. [4]
	Выручка [5]	2110	436752	378576
	Себестоимость продаж	2120	(571439)	(538631)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	(134687)	(160055)
	Коммерческие расходы	2210	(43827)	(36661)
	Управленческие расходы	2220	(-)	(-)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(178514)	(196716)
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	(27660)	(16210)
	Прочие доходы	2340	226230	245408
	Прочие расходы	2350	(19879)	(21593)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	210	10889
	Текущий налог на прибыль	2410	(-)	(81)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	210	10808

Форма 0710002 с. 2

Поясне-ния [1]	Наименование показателя [2]	Код	За год 20 15 г. [3]	За год 20 14 г. [4]
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода [6]	2500	210	10808
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____ Черников Иван Евгеньевич
(подпись) (расшифровка подписи)

"____" _____ 20___ г.

Приложение 4

<table>
<tr><td rowspan="2">Первичные документы, создаваемые вручную и поступающие извне</td><td colspan="2">Справочники</td></tr>
<tr><td>Общего назначения: учетная политика, План счетов (сч. 50), константы, подразделения и др.</td><td>Субконто: статьи движения денежных средств, банки, валюта, контрагенты, физические лица</td></tr>
<tr><td colspan="3">Регистрация хозяйственных операций</td></tr>
<tr><td>Приходный кассовый ордер</td><td>Расходный кассовый ордер</td><td>Авансовый отчет</td></tr>
<tr><td colspan="3">Журналы</td></tr>
<tr><td>Документов:
- общий;
- касса</td><td>Операций</td><td>Проводок (регистр бухгалтерии)</td></tr>
<tr><td colspan="3">Отчеты (формирование результативной информации)</td></tr>
<tr><td>Стандартные</td><td>Специализированные</td><td>Регламентированные</td></tr>
<tr><td>Регистры синтетического учета:
- обороты счета 50 (главная книга);
- анализ счета 50</td><td rowspan="2">- журнал кассовых документов;
- кассовая книга;
- реестр документов</td><td rowspan="2">Бухгалтерская отчетность</td></tr>
<tr><td>Регистры аналитического учета:
- оборотно-сальдовая ведомость по счету 50;
- анализ субконто;
- обороты между субконто;
- карточка субконто;
- карточка счета 50 и др.</td></tr>
</table>

Схема движения документов по счету 50 «Касса»

Приложение 5

<table>
<tr><td rowspan="2" colspan="2">Первичные документы, создаваемые вручную и поступающие извне</td><td colspan="4">Справочники</td></tr>
<tr><td colspan="2">Общего назначения: учетная политика, План счетов (сч. 51), константы, подразделения и др.</td><td colspan="2">Субконто: статьи движения денежных средств, банки, валюты, контрагенты, физические лица</td></tr>
<tr><td colspan="6">Регистрация хозяйственных операций</td></tr>
<tr><td>Платежное требование</td><td>Платежное поручение</td><td>Инкассовое поручение</td><td>Аккредитив</td><td>Выписка банка</td><td>Реестр счетов</td></tr>
<tr><td colspan="6">Журналы</td></tr>
<tr><td colspan="2">Документов:
- общий;
- банк (выписки банка);
- платежные документы</td><td colspan="2">Операций</td><td colspan="2">Проводок (регистр бухгалтерии)</td></tr>
<tr><td colspan="6">Отчеты (формирование результативной информации)</td></tr>
<tr><td colspan="2">Стандартные</td><td colspan="2">Специализированные</td><td colspan="2">Регламентированные</td></tr>
<tr><td colspan="2">Регистры синтетического учета:
- обороты счета 51 (главная книга);
- анализ счета 51</td><td colspan="2" rowspan="2">- журнал банковских документов;
- выплата заработной платы через банк;
- курс валют</td><td colspan="2" rowspan="2">Бухгалтерская отчетность</td></tr>
<tr><td colspan="2">Регистры аналитического учета:
- оборотно-сальдовая ведомость по счету 51;
- анализ субконто;
- обороты между субконто;
- карточка субконто;
- карточка счета 51 и др.</td></tr>
</table>

Схемы движения бухгалтерской информации по счету 51 "Расчетные счета"

Приложение 6

<table>
<tr><td rowspan="2">Первичные документы, создаваемые вручную</td><td colspan="3">Справочники</td></tr>
<tr><td>Общего назначения: учетная политика, План счетов (сч. 55), константы, подразделения и др.</td><td colspan="2">Субконто: статьи движения денежных средств, банки, банковские счета, валюты, контрагенты</td></tr>
<tr><td colspan="4">Регистрация хозяйственных операций</td></tr>
<tr><td>Платежное поручение</td><td>Аккредитив</td><td>Выписка банка (обработка)</td><td>Клиент банка (обработка)</td></tr>
<tr><td colspan="4">Журналы</td></tr>
<tr><td>Документов:
- общий;
- банк (выписки банка);
- платежные документы</td><td>Операций</td><td colspan="2">Проводок (регистр бухгалтерии)</td></tr>
<tr><td colspan="4">Отчеты (формирование результативной информации)</td></tr>
<tr><td>Стандартные</td><td>Специализированные</td><td colspan="2">Регламентированные</td></tr>
<tr><td>Регистры синтетического учета:
- обороты счета 55 (главная книга);
- анализ счета 55</td><td rowspan="2">- журнал банковских документов;
- курсы валют</td><td colspan="2" rowspan="2">Бухгалтерская отчетность</td></tr>
<tr><td>Регистры аналитического учета:
- оборотно-сальдовая ведомость по счету 55;
- анализ субконто;
- обороты между субконто;
- карточка субконто;
- карточка счета 55 и др.</td></tr>
</table>

Схема движения бухгалтерской информации по счету 55 "Специальные счета в банке" при автоматизированной форме бухгалтерского учета

Форма № КО-1
Утверждена Постановлением Госкомстата России от 18.08.98 г. № 88

	Код
Форма по ОКУД	0310001
по ОКПО	96498938

ООО "ТЭК РУСГЛОБАЛ"
предприятие, организация

структурное подразделение

ПРИХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР

Номер документа	Дата составления
718	17.08.2015

Дебет	Кредит				Сумма, руб., коп.	Код целевого назначения	
		код структурного подразделения	корреспондирующий счет, субсчет	код аналитического учета			
50			60		68 720 руб. 00 коп.		

Принято от : с расчетного счета через Воронцова Сергея Леонидовича
Основание : за товары по ТТН 1126/45п
Сумма : Шестьдесят восемь тысяч семьсот двадцать рублей 00 копеек
В том числе : НДС 10% - 6 247 руб. 27 коп.
Приложение :

Главный бухгалтер _____ _____
подпись расшифровка подписи

Получил кассир _____ _____
подпись расшифровка подписи

линия отреза

ООО "ТЭК РУСГЛОБАЛ"
предприятие, организация

КВИТАНЦИЯ
к приходному кассовому ордеру № 718

Принято от: с расчетного счета через Воронцова Сергея Леонидовича
Основание: за товары по ТТН 1126/45п

Сумма : 68 720 руб. 00 коп.
Шестьдесят восемь тысяч семьсот двадцать рублей 00 копеек

В том числе : НДС 10% - 6 247 руб. 27 коп.

17 августа 2015 г.

М.П. (штампа)

Главный бухгалтер _____ _____
подпись расшифровка подписи

Кассир _____ _____
подпись расшифровка

Приложение 8

Утверждена Постановлением Госкомстата России от 18.08.98 г. № 88

	Код
Форма по ОКУД	0310002
по ОКПО	96498938

ООО "ТЭК РУСГЛОБАЛ"
организация

структурное подразделение

Номер документа	Дата составления
1102	12.06.2015

РАСХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР

Дебет				Кредит	Сумма, руб. коп.	Код целевого назначения	
	код структ. подразделения	Кор. счет, суб. счет	код аналитич. учета				
	71			50	46 800 руб. 00 коп.		

Выдать Козику Константину Павловичу
фамилия, имя, отчество

Основание приобретение материалов

Сумма Сорок шесть тысяч восемьсот рублей 00 копеек
прописью

Приложение

Руководитель организации _____ _____ _____
Должность подпись расшифровка подписи

Главный бухгалтер _____ _____
Подпись расшифровка подписи

Получил Сорок шесть тысяч восемьсот рублей 00 копеек
Сумма прописью

" 12 " июня 2015 г. Подпись _____

По заявление подотчетного лица №3, приказ руководителя
Наименование, номер, дата, и место выдачи документа, удостоверяющего личность получателя

Выдал кассир _____ _____
Подпись расшифровка подписи

Приложение 9

Унифицированная форма № КО-3
Утверждена Постановлением Госкомста
России от 18.08.98 № 88

		Код
	Форма по ОКУД	0310003
ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» (организация)	по ОКПО	*00000096498938*
(структурное подразделение)		

ЖУРНАЛ РЕГИСТРАЦИИ

ПРИХОДНЫХ И РАСХОДНЫХ КАССОВЫХ ДОКУМЕНТОВ

2015 **г.**

Бухгалтер (должность) _____ (фамилия, имя, отчество)

По данному образцу печатать все страницы журнала по форме № КО-3

Приходный документ		Сумма, руб. коп.	Примечание	Расходный документ		Сумма, руб. коп.	Примечание
дата	номер			дата	номер		
1	2	3	4	5	6	7	8
01.12.2015	*1301*	*900*	*с расчетного счета*	*01.12.2015*	*1299*	*900*	*подотчет*
13.12.2015	*1302*	*120*	*остаток неиспользованного аванса*	*15.12.2015*	*1300*	*780000*	*заработная плата*
15.12.2015	*1303*	*800000*	*с расчетного счета*	*17.12.2015*	*1301*	*20000*	*на расчетный счет*
17.12.2015	*1304*	*160*	*остаток неиспользованного аванса*				

Приложение 10

Касса за " 12 " марта 2015 г. Лист 1

Номер документа	От кого получено или кому выдано	Номер корреспонди-рующего счета, субсчета	Приход, руб., коп.	Расход руб., коп.
1	2	3	4	5
		Остаток на начало дня	3 200,00	x
	Сидоренко ПЛ	71		17 250,00
	Шевченко СМ	76		18 601,23
	заработная плата	70		408 500,50
	Малыгиной СА	60		41 720,00
	Шмаковой ЕА	73		55 000,00
	из банка	51	439 200,00	
	Шведовой АВ	73	2 500,00	
	Харченковой ЕД	71	1 720,50	
	ООО "Симплекс"	76	62 500,78	
	Марченко ГН	62	78 900,00	
		Итого за день	584 821,28	523 821,73
		Остаток на конец дня	64 199,55	x
		в том числе на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии		x

Кассир _____ _____
подпись расшифровка подписи

Записи в кассовой книге проверил и документы в количестве пять (прописью) приходных и пять (прописью) расходных получил.

Бухгалтер _____ _____
подпись расшифровка подписи

Анализ счета: 51
за Август 2014 г.

Единица измерения: рубль (код по ОКЕИ 383)

Счет	С кред. счетов	В дебет счетов	С кред. счетов	В дебет счетов
51			В валюте	В валюте
Сальдо на начало периода	2,834.06			
50	216,000.00			
50.1	216,000.00			
60	918.00	173,773.14		
60.1	918.00	173,773.14		
68		2,171.00		
68.1		2,171.00		
69		5,928.00		
69.1		565.50		
69.2		4,290.00		
69.2.6		4,290.00		
69.3		994.50		
69.3.1		994.50		
69.11		78.00		
76		22,500.00		
76.5		22,500.00		
97		1,237.83		
Обороты за период	216,918.00	205,609.97		
Сальдо на конец периода	15,942.08			
Дополнительный				
Сальдо на начало периода	2,834.06			
50	216,000.00			
50.1	216,000.00			
60	918.00	173,773.14		
60.1	918.00	173,773.14		
68		2,171.00		
68.1		2,171.00		
69		5,928.00		
69.1		565.50		
69.2		4,290.00		
69.2.6		4,290.00		
69.3		994.50		
69.3.1		994.50		
69.11		78.00		
76		22,500.00		
76.5		22,500.00		
97		1,237.83		
Обороты за период	216,918.00	205,609.97		
Сальдо на конец периода	15,942.08			

Ответственный: _____ (должность) _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

Приложение 12

Оборотно-сальдовая ведомость по счету: 50.1
Дв. ден. средств
за Август 2014 г.

Единица измерения: рубль (код по ОКЕИ 383)

Субконто	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Выплата аванса				7,000.00		
Выплата зарплаты				17,329.00		
Прочие выплаты				216,000.00		
Прочие поступления			243,129.00			
Итого развернутое						
Итого			**243,129.00**	**243,129.00**		

Ответственный: [illegible] (должность) [illegible] (подпись) [illegible] (расшифровка подписи)

Приложение 13

Положение о порядке проведения инвентаризации кассы и осуществлении внутреннего контроля за хозяйственными операциями в ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ»

Инвентаризацию кассы организации проводить в следующие сроки комиссиям в составе:

а) наличных денежных средств и денежных документов – по состоянию на 01 декабря 2015 года.

Состав комиссии:

Председатель комиссии:

Члены комиссии 1.

2.

3.

В течение года председателю комиссии спланировать и провести не менее трех проверок наличных денежных средств и денежных документов. В целях обеспечения внезапности проведения проверок сроки проверок определить лично. План проверки представлять на утверждение руководителю организации одновременно с планом работы на очередной месяц;

г) денежных средств в кассе - ежемесячно. Проверка проводится руководителем организации в сроки, определяемые им лично;

и т.д.

Ответственными за осуществление контроля за хозяйственными операциями назначить:

За состоянием кассовой наличности - кассира

За состоянием расчетов с поставщиками и подрядчиками - главный бухгалтер организации

За эффективностью использования средств, выделяемых на социальную сферу, - главный бухгалтер

и т.д.

Приложение 14

График проверок инвентаризации кассы ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» в 2016 году

УТВЕРЖДАЮ

_____

_____

(подпись) (расшифровка подписи)

_____

(дата)

ПЛАН-ГРАФИК

ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ В ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ» на 2016 г.

№ пп	наименование места проведения инвентаризации (объект инвентаризации)	Наименование инвентаризируемых ценностей	Время проведения инвентаризации	Ответственный за проведение инвентаризации
1	Касса	Наличные денежные средства и денежные документы	16 марта	Главный бухгалтер
2	Касса	Наличные денежные средства и денежные документы	22 мая	Главный бухгалтер
3	Касса	Наличные денежные средства и денежные документы	19 августа	Главный бухгалтер
4	касса	Наличные денежные средства и денежные документы	8 октября	Главный бухгалтер

Главный бухгалтер _____ _____

(подпись) (расшифровка подписи)

Приложение 15

	Код
Форма по ОКУД	0301050
по ОКПО	

ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ»

наименование организации

касса

наименование структурного подразделения

ЖУРНАЛ
регистрации платежных ведомостей
за период с "01" января 16 г. по "31" декабря 16 г.

Лицо, ответственное за ведение журнала
Бухгалтер

должность фамилия, имя, отчество

Номер по порядку	Ведомость		Наименование платежа	Структурное подразделение	Сумма по ведомости, руб.	Ведомость			
	дата	номер				сдал		принял	
						личная подпись	фамилия, имя, отчество	личная подпись	фамилия, имя, отчество
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	15.01.2016	1	Аванс за январь		130 000.00	Иващенко	Иващенко А.И.	Ефимова	Ефимова И.В.
6	15.01.2016	6	Зарплата за январь		223 000.00	Иващенко	Иващенко А.И.	Ефимова	Ефимова И.В.
				и т.д.					

Порядковые номера, помещенные на данной странице с _____ прописью по _____ прописью

Приложение 16

Реестр депонированных сумм от «__» _____ 2016 г.

Организация: ООО «ТЭК РУСГЛОБАЛ»

Единица измерения: руб.

Дебет счета_____ Кредит счета _____

Структурное подразделение	Номер платежной ведомости	Фамилия, имя, отчество	Табельный номер	Сумма
1	2	3	4	5
Итого				

Главный бухгалтер _____ _____ "__" _____ 20__ г.
(подпись) (расшифровка подписи)

Кассир _____ _____
(подпись) (расшифровка подписи)