

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

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

Кафедра «Бухгалтерский учет и аудит»

Выпускная квалификационная работа студентки

**Учет безналичных расчетов в организации
(по материалам ООО «Престиж»)**

очной формы обучения
направления подготовки 38.31.00. Экономика
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
4 курса группы 06000953

Михайловой Марины Валерьевны

Научный руководитель:
д.э.н., профессор
Усатова Л.В.

Рецензент:
главный бухгалтер
ООО «Престиж»
Брехова Л.Ф.

Белгород 2016г

Оглавление

Введение	3
Глава 1. Теоретические основы безналичных платежей и расчетов	5
1.1. Сущность, значение принципы организации безналичных расчётов	5
1.2. Порядок осуществления расчетных операций	9
1.3. Нормативное регулирование бухгалтерского учета	12
Глава 2. Организационно – экономическая характеристика	17
2.1. Организационно-экономическая характеристика ООО «Престиж»	17
2.2. Анализ основных экономических показателей общества	21
2.3. Организация учетной работы в ООО «Престиж»	28
Глава 3. Особенности организации ведения учета безналичных платежей	34
3.1. Формы безналичных расчетов, которые могут применяться хозяйствующими субъектами	34
3.2. Учет денежных средств на расчетном счете организации	44
3.3. Особенности учета операций на валютных и специальных счетах	51
Заключение	60
Список использованной литературы	69
Приложения	73

Введение

Актуальность темы исследования в современных условиях заключается в том, что организации постоянно ведут расчёты с поставщиками за приобретённые у них ценности и оказанные услуги; с покупателями – за купленные ими товарно-материальные ценности. В условиях нестабильной рыночной экономики риск неоплаты или несвоевременной оплаты счетов увеличивается, это приводит к появлению дебиторской и кредиторской задолженностей. Часть этой задолженности в процессе финансово-хозяйственной деятельности неизбежна и должна находиться в рамках допустимых значений. Сомнительная дебиторская задолженность и просроченная кредиторская задолженности свидетельствуют о нарушениях поставщиками и клиентами финансовой и платёжной дисциплины, что требует незамедлительного принятия соответствующих мер для устранения негативных последствий. Своевременное принятие этих мер, возможно, только при осуществлении со стороны организации систематического контроля посредством бухгалтерского учёта.

Важную роль играет организация безналичных расчётов. Чётко организованная система безналичных расчётов имеет огромное значение в условиях серьезного кризиса неплатежей, когда огромная взаимная задолженность, задержка платежей в каком-либо одном звене затрагивает работу большого числа хозяйствующих субъектов, что отражается на важнейших показателях деятельности. Совершенствование безналичных расчётов способствует лучшему использованию финансовых ресурсов организаций.

Таким образом, каждая организация должна для себя чётко определить выбор той или иной конкретной формы расчётов в целом и в зависимости от сложившейся ситуации во избежание возникновения просроченной задолженности, замедления оборачиваемости средств, уменьшения доходов и, в конечном счёте, прибыли.

Цель исследования – изучить организацию и методику учёта расчётных операций, обобщить основы ведения учёта расчётных операций внести предложения по их совершенствованию в рыночных условиях хозяйствования.

Исходя, из поставленной цели в выпускной квалификационной работе поставлены и последовательно решены следующие задачи:

- исследована сущность и принципы расчётных операций;
- изучены формы расчетов, применяемые в настоящее время;
- дана организационно-экономическая характеристика общества.

Предмет исследования – методики и организация учёта расчётных операций в организации.

Объект исследования является общество с ограниченной ответственностью ООО «Престиж».

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

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

В первой главе рассмотрена сущность, значение принципы организации безналичных расчётов, порядок осуществления расчётных операций и нормативное регулирование бухгалтерского учета.

Во второй главе представлена организационно-экономическая характеристика ООО «Престиж», проведен анализ основных экономических показателей общества и рассмотрена организация учетной работы в ООО «Престиж».

В третьей главе, рассмотрены формы безналичных расчетов, которые могут применяться хозяйствующими субъектами, учет движения денежных средств на расчетном счете и особенности учета операций на валютных и специальных счетах.

Глава 1. Теоретические основы безналичных платежей и расчетов

1.1 Сущность, значение принципы организации безналичных расчётов

В современных условиях постоянно совершенствуются сделки покупки средств и предметов труда, продажи продукции, работ и услуг. За всё приобретённое следует платить деньги и, соответственно, получить платежи за отгруженную продукцию, выполненные работы или оказанные услуги. Все расчёты, возникающие между организациями, осуществляются при помощи денежных средств: таким образом, происходит завершение превращения денежной формы выделенных средств в материальные запасы и получение денежной выручки. При этом денежные расчёты выступают в качестве наиболее важного фактора обеспечения кругооборота средств, а своевременное завершение расчётов является, кроме того, необходимым условием непрерывного процесса производства. В обеспечении правильного кругооборота хозяйственных средств организации, его своевременного завершения большую роль играет избранная система расчётов.

Платёжная система – это набор механизмов, правил, норм и инструментов, используемых для осуществления обмена финансовыми ценностями (перевода денег) между сторонами в процессе выполнения ими своих обязательств.

Элементами платёжной системы являются: участники платёжной системы, финансовые инструменты, участвующие в платежах, средства перевода, связи между системами расчетов, разные денежные и другие инструменты, законодательная база, определяющая права и обязанности участников, договорные отношения. К платёжным системам предъявляются следующие требования: определённость платежа; надёжность; безопасность; удобство; универсальность.

Формы и порядок расчётов устанавливаются Центральным банком

Российской Федерации. Расчёты организаций всех форм собственности по своим обязательствам с другими организациями, между юридическими и физическими лицами за товарно-материальные ценности должны производиться, как правило, в безналичном порядке через учреждения банка.

В исключительных случаях расчёты могут производиться наличными в пределах разрешённых сумм, в соответствии с Правилами организации наличного денежного обращения.

«Безналичные расчёты – это платежи за материальные ценности и оказанные услуги, а также по финансовым обязательствам, которые приводятся не наличными деньгами, а путём записей соответствующих сумм по расчётным счетам в банке.

Многие ученые считают, что безналичные расчёты – это денежные расчёты, совершаемые путём записей по счетам плательщиков и получателей средств, либо путём зачёта взаимных требований, то есть без использования наличных денег.

Система безналичных расчётов представляет собой совокупность принципов, предъявляемых к ним требований, форм и способов расчётов.

Принципы организации безналичных расчётов следующие:

- денежные средства в обязательном порядке хранятся на счетах в кредитных учреждениях всеми организациями и учреждениями;
- для хранения денежных средств и осуществления безналичных расчётов организации открывают в банке расчётный счёт;
- с открытием расчётного счёта субъект хозяйствования становится полноправным участником платёжного оборота и по его счёту проходят безналичные расчёты, связанные с основной деятельностью, инвестициями, капитальным ремонтом, а также операции с наличными деньгами.

Субъекты хозяйствования совершают платежи главным образом через учреждения банков в безналичном порядке по документам, предусмотренными правилами расчётов.

Платежи совершаются, как правило, после отгрузки продукции,

оказание услуг, выполнения работ. Этот принцип не исключает финансовых платежей и предварительной оплаты, которые допускаются законодательными актами или предусмотрены договором, а на списание средств со счёта плательщика требуется его согласие. Согласие даётся путём акцепта документов, выписанных получателем средств либо путём выписки платёжных документов. Согласие плательщика на оплату расчётных документов связано с проверкой выполнения поставщиком договорных условий. При нарушении условий договора плательщик может отказать от оплаты расчётных документов, о чём уведомляет банк или поставщика в порядке и в сроки, предусмотренные договором, платежи осуществляются лишь при наличии достаточных средств на счёте плательщика.

Средства со счёта организации списываются по распоряжению владельца счёта. Списание средств без его согласия производится лишь в случаях, когда законодательством установлен бесспорный порядок списания средств либо к оплате предъявлены исполнительные и приравненные к ним документы. Оплата расчётных документов при недостаточности средств на счёте производится в очерёдности, устанавливаемой законодательными актами.

Средства зачисляются на счёт поставщика, как правило, после их списания со счёта плательщика. Предварительная оплата товарно-материальных ценностей осуществляется только за счёт собственных средств организации.

По экономическому содержанию безналичные расчёты могут быть товарными и нетоварными:

- к товарным – расчёты между организациями за материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги;
- к нетоварным – расчёты с бюджетом по налогам и сборам, с персоналом по прочим операциям, по погашению банковских ссуд и уплате процентов и другие.

В соответствии с действующим законодательством при безналичных

расчетах используются следующие формы расчетов: платежными поручениями, чеками, аккредитивами и в форме инкассо.

При осуществлении безналичных расчетов используются следующие расчетные документы:

- платежные поручения;
- аккредитивы;
- чеки;
- платежные требования;
- инкассовые поручения.

Расчетные документы должны соответствовать требованиям установленных стандартов и содержать:

- наименование расчетного документа;
- номер расчетного документа, число, месяц, год его выписки;
- номер кредитной организации плательщика, ее наименование;
- наименование плательщика, номер счета;
- наименование получателя средств, номер счета;
- наименование кредитной организации получателя (в чеке не указывается), ее номер;
- идентификационные номера, присвоенные юридическим лицам при постановке на учет в налоговых органах;
- назначение платежа (в чеке не указывается);
- сумму платежа цифрами и прописью;
- на первом экземпляре подписи должностных лиц, имеющих право подписи.

При выборе наиболее целесообразной формы расчётов необходимо учитывать, насколько она способствует своевременному получению поставщиком денежных средств, содействует максимальному сокращению сроков получения, создаёт условия для взаимного контроля участников расчётов, обеспечивает ускорение документооборота, минимальную трудоёмкость расчётных операций.

1.2. Порядок осуществления расчетных операций

Для проведения расчетов организации открывают в коммерческих банках расчетные, счета.

Для открытия расчетного счета организации представляют в коммерческий банк следующие документы:

- заявление установленной формы;
- нотариально заверенные копии учредительных документов;
- справку из налогового органа о постановке на учет;
- письмо территориального органа государственной статистики с присвоенными кодами организации;
- карточку с образцами подписей и оттиском печати;
- выписку из приказа о назначении главного бухгалтера.

Ответственный работник коммерческого банка проверяет правильность оформления и полноту представления документов, и передают их юристу для проверки законности и достоверности представленных документов.

Счет открывается при наличии на заявлении клиента разрешительной надписи председателя правления банка, его заместителя и главного бухгалтера банка. За открытие и ведение счета коммерческим банком может взиматься определенная плата. С клиентом коммерческого банка заключается договор на расчетное и кассовое обслуживание, в котором отражаются все моменты о взыскании с клиента платы за ведение расчетных операций по счетам клиента.

При осуществлении расчетов организации могут производить оплату за открытие счета, как наличными денежными средствами, так и в безналичном порядке.

Оплата за открытие расчетного счета может производиться организацией по заявлению на взнос наличными. Бухгалтер организации заполняет объявление на взнос наличными и вносит требуемую сумму в кассу коммерческого банка. Также за открытие счета можно оплатить в

безналичном порядке, при этом организаций в банк представляется платежное требование, в котором указывается назначение платежа.

Между коммерческим банком и организаций должна быть достигнута договоренность:

- о порядке установления документооборота, при проведении расчетных операций исходя из документооборота коммерческого банка и организации;

- о правилах обмена документами (на бумажном носителе, в виде электронного документа), способе и порядке его передачи (на бумажном носителе или в виде электронного документа);

- об обязательствах коммерческого банка направлять организации подтверждение о совершении расчетной операции для отражения их по расчетному счету;

- о порядке действий коммерческого банка при поступлении расчетного документа позже установленной даты перечисления платежа;

- о других вопросах, регулирующих проведение расчетов по расчетному счету.

Документы по оформлению счета хранятся в бухгалтерии коммерческого банка, а карточки с образцами подписей и оттиска печати хранятся в специальной картотеке у сотрудника обслуживающего расчетный счет организации.

Об открытии счета главный бухгалтер банка на подлинном экземпляре устава организации делает отметку с указанием номера счета и заверяет его гербовой печатью. Клиенту выдается справка для налоговой инспекции об открытии расчетного счета.

Владелец счета обязан соблюдать законодательство и правила Банка России по расчетным операциям. Оплата документов происходит в пределах имеющегося остатка денежных средств на расчетном счете в календарной очередности.

Списание средств со счета организации осуществляется на основании

распоряжения клиента.

Без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда. При наличии на расчетных счетах клиентов денежных средств, списание осуществляется в порядке поступления документов на списание.

Для зачисления и списания денежных средств на счет организации банки составляет ежедневно выписки по расчетным счетам.

Выписки содержат следующие показатели:

- номер счета;
- дата – период, за который предоставляется выписка;
- остаток средств на начало дня;
- номер документа, корреспондентский счет банка;
- зачислено клиенту (по кредиту);
- списано с расчетного счета (по дебету);
- итоги оборотов по дебету и кредиту;
- остаток на конец дня и другие реквизиты.

При недостаточности денежных средств на счете организации списание производится в порядке очередности установленной Гражданским кодексом Российской Федерации (ст. 855).

При предоставлении в банк платежных документов по перечислению средств, в правой стороне, в специально отведенных графах, организации проставляют очередность платежей.

В настоящее время в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации установлено пять очередей:

При недостаточности денежных средств на счете:

- **в первую очередь** по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;
- **во вторую очередь** по исполнительным документам,

предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими или работавшими по трудовому договору (контракту), по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;

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

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

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

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов. Выдача денежных средств на неотложные нужды не производится.

1.3. Нормативное регулирование бухгалтерского учета

Для осуществления своей деятельности каждый хозяйствующий субъект должен вести бухгалтерский учет хозяйственных операций. В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» № 402/ФЗ, бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного,

непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций [5].

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель организации, который обязан создать необходимые условия для правильного ведения бухгалтерского учета, обеспечить выполнение всеми подразделениями и службами, работниками организации требований главного бухгалтера в части порядка оформления и представления для учета документов и сведений.

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности состоит из документов четырех уровней: законодательных; нормативных; методических; организационных (рисунок 1).



Рис.1. Система нормативного регулирования бухгалтерского учета

Первый уровень нормативного регулирования представляет законодательные акты, указы Президента РФ и постановления Правительства, регламентирующие прямо или косвенно организацию ведения бухгалтерского учета. К ним относятся:

– ФЗ «О переводном и простом векселе» № 48/ФЗ от 11.03.1997г. [8], содержит различные требования к применению векселя при расчетах с контрагентами.

– ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» № 409/ФЗ от 06.12.2011г.[7], устанавливающий требования и принципы валютного регулирования и валютного контроля в РФ, права и обязанности резидентов и нерезидентов при осуществлении экспортно-импортных операций.

– ГК РФ, которым определены основные задачи предпринимательской деятельности в области пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ и оказания услуг, достижения прибыли и формирования правоотношений между предпринимателями различных отраслей производства на территории России. [1]

– НК РФ, которым установлены правила уплаты налогов, которые взимаются в соответствующие бюджеты, а также общие принципы налогообложения и сборов в Российской Федерации. [2]

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

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

– Указание Банка России «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя» от 28.04.2008г. № 2003/У., согласно которому расчеты наличными деньгами между юридическими лицами, в рамках одного договора, могут производиться в размере, не превышающем 100 тысяч рублей [13];

– Положение БР «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в РФ» от 01.04.2003г. № 222/П (в ред. от 12.12.2011г.);

– Положение Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 19.06.2012г. № 383/П данное устанавливает правила перевода денежных средств ЦБР, кредитными организациями в России в рублях. [11];

– Положение ЦБР «О платежной системе Банка России» от 29.06.2012г. № 384/П. [12].

– Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утвержденное приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» с изменениями и дополнениями от: 30.12.1999 г., 24.03. 2000 г., 18.09.2006 г., 26.03.2007 г., 25.10., 24.12. 2010 г.

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

– Положение по бухгалтерскому учёту «Учетная политика организации» Приказ Минфина РФ 06.11. 2008 г. №106н с изменениями и дополнениями от: 11.03. 2009 г., 25.10., 08.11. 2010 г., 27.04., 18.12.2012 г., а также приказом № 55н в пункт 15.1 внесены изменения 27.04. 2012 г. [7].

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

Третий уровень нормативного регулирования представляет методические рекомендации (указания), инструкции, письма Минфина РФ и других ведомств. Методические рекомендации и инструкции призваны конкретизировать учетные стандарты в соответствии с отраслевыми и иными особенностями, они носят рекомендательный, разъясняющий и уточняющий характер, разрабатываются Минфином РФ

и различными ведомствами.

Документы этого уровня образуют инструкции, рекомендации и методические указания, которые принимаются Минфином РФ, федеральными органами исполнительной власти. Данные методические документы носят рекомендательный характер и не являются обязательными для всех предприятий. Примерами таких документов являются:

– План счетов бухгалтерского учета и инструкция по его применению, инструкции по заполнению форм бухгалтерской отчетности;

– Письмо Минфина РФ «О возврате дебиторской задолженности прошлых лет» от 05.02.2009г. № 02-03-09/336;

– Письмо ФНС РФ «О списании дебиторской задолженности» от 21.09.2007г. № ВЕ-6-16/728@.

Эта инструкция применяется как регулирующая организацию и ведение бухгалтерского учета организаций.

Четвертый уровень составляют организационно-распорядительные документы, такие как, приказы, распоряжения, инструкции, а также документы, формирующие учетную политику хозяйствующего субъекта.

К таким документам относятся:

– учетная политика, которая определяет совокупность способов и методов ведения бухгалтерского учета в организации с учетом его вида деятельности;

– рабочий план счетов, который разрабатывается на основе общего плана счетов и содержит счета, используемые организацией и установленные учетной политикой данного общества;

– график документооборота, который описывают движение документов в обществе от момента их составления до момента передачи на хранение в архив.

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета представляет собой целостную и взаимосвязанную совокупность нормативно правовых актов.

Глава 2. Организационно – экономическая характеристика

2.1. Организационно-экономическая характеристика ООО

«Престиж»

Общество с ограниченной ответственностью «Престиж» является юридическим лицом.

Права и обязанности юридического лица общество приобрело с момента его государственной регистрации в установленном законодательством порядке в форме общества с ограниченной ответственностью. Общество в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом и Положениями, утвержденными общим собранием общества.

Сокращенное наименование: ООО «Престиж».

Юридический адрес Общества: Россия, Курская область, Фатежский район, село Сотниково.

ООО «Престиж» зарегистрировано Администрацией исполнительной государственной власти Фатежского района 25.03,2005г. ООО «Престиж» создано на базе закрытого акционерного общества Шанс.

Центральная усадьба села Сотниково находится на удалении от города Курска 60 км, а от районного центра Фатеж 20 км, от железнодорожной станции Возы Поньковского района 30 км.

Директор общества – единоличный исполнительный орган предприятия, осуществляющий руководство текущей деятельностью.

Директор персонально отвечает за состояние дел в организации, распределяет обязанности между своими заместителями, устанавливает степень их ответственности, утверждает штатное расписание, представляет общество и имеет право выступать и представлять интересы рабочего коллектива на встречах, при заключении договоров и других вопросов, касающиеся основного вида деятельности.

ООО «Престиж» занимается сельским хозяйством, то есть

выращиванием крупного рогатого скота, овцеводством и свиноводством.

В животноводстве имеется крупный рогатый скот приплод, которого в 2015 году составил 269 голов.

Как было, сказано выше хозяйство занимается овцеводством. Имеется 805 голов овец. Также хозяйство занимается свиноводством. Имеется 731 голова свиней.

Среднесписочная численность персонала по состоянию на 31 декабря 2014 года составила 47 человек; среднесписочная численность персонала по состоянию на 31 декабря 2015 года составила 49 человек.

Исполнительным органом общества по решению единственного участника общества является директор Пшеничников Юрий Александрович.

Для осуществления уставной деятельности общество реализует сельскохозяйственную продукцию, а также предоставляет автотранспортные услуги, производит ремонт автомобилей и сельскохозяйственной техники на территории Курской области, село Сотниково.

Общество с ограниченной ответственностью «Престиж» – является юридическим лицом. Права и обязанности юридического лица оно приобретает с момента его государственной регистрации в установленном законодательством порядке в форме ООО «Престиж». Общество в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом и Положениями.

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

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

Для обеспечения своей деятельности общество имеет фирменное наименование, штампы и бланки со своим наименованием, круглую печать,

содержащую его полное фирменное наименование и указание на место его нахождения, и другие средства визуальной идентификации.

Основной целью общества является получение прибыли.

Предметом деятельности ООО «Престиж» является:

- производство, заготовка, хранение, переработка и реализация любых видов сельскохозяйственной продукции;
- осуществление производственно-коммерческой деятельности в сфере оптовой торговли, поставки товаров и услуг для государственных нужд и в других сферах;
- автотранспортные услуги, ремонт автомобилей и сельскохозяйственной техники;
- производство товаров для населения, в том числе продовольственной продукции;
- производство строительных материалов и изделий, в том числе и из местных сырьевых ресурсов;
- торговля всеми видами товаров, не запрещенных законом;
- внешнеэкономическая деятельность и иное предпринимательство, не запрещенное Федеральным законом, включая отдельные виды деятельности на основании специальных разрешений (лицензий), перечень которых определяется Федеральными законами.

Организационная структура ООО «Престиж» линейно-функциональная. Между отделами наблюдаются как обратные, так и прямые взаимосвязи. Сверху от руководства поступают непосредственно указания по управлению, снизу информация для принятия стратегических управленческих решений.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета несет руководитель общества.

Бухгалтерский учет осуществляется отделом учета и отчетности как структурным подразделением, возглавляемым главным бухгалтером. В подчинении у главного бухгалтера – работники бухгалтерии: каждый из них

ведет определенный участок учета – учет производственных затрат, учет расчетов с покупателями и поставщиками, ведение и учет кассовых операций и движений по расчетному счету, расчет и начисление заработной платы, имеет свои должностные инструкции и является материально ответственным лицом. В ООО «Престиж» применяется программа автоматизации учетных работ, которая обеспечивает формирование основных учетных регистров.

Порядок и сроки предоставления документации в обществе обуславливается графиком документооборота, где отражено движение документов от момента их составления или получения от другой организации до передачи в архив, после записи в учетные регистры идет от составления первичных документов. Основными этапами документооборота являются составление документов в низовых звеньях общества, прием документов в бухгалтерии, последующая обработка документов, отражение данных бухгалтерских документов в системе учетных записей и хранение документов в архиве для различных последующих справок.

Главный бухгалтер подчиняется непосредственно руководителю общества и несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета и своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, руководит работниками бухгалтерии.

Бухгалтерский учет в обществе осуществляется в соответствии Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» № 402/ФЗ от 06.12.2011, «Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций» и Инструкции по его применению (утвержденных приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. №94н), и иных законодательных и нормативных актов, а также в соответствии с Уставом.

В обществе ежегодно утверждается приказом учетная политика в виде «Положения об учетной политике», которая формируется главным бухгалтером общества на основе положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/08 и утверждается руководителем общества. В ней утверждается: организация и методика ведения

бухгалтерского учета. Приложением к учетной политике является:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета;
- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств;
- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций;
- перечень должностных лиц, имеющих право подписи первичных документов;
- порядок выдачи денежных средств в подотчет и другие моменты, регламентирующие ведение бухгалтерского учета в обществе.

В соответствии с положением по бухгалтерскому учету в годовую бухгалтерскую отчетность ООО «Престиж» включаются:

- Бухгалтерский баланс – (приложение 4,7,10);
- Отчет о финансовых результатах – (приложение 5,8,11).
- Отчет о движении денежных средств – (приложение 6,9,12).

Основными приоритетными направлениями деятельности общества «Престиж» является получение максимальной прибыли в ходе осуществления финансово-хозяйственной деятельности.

2.2. Анализ основных экономических показателей общества

Показатели, которые характеризуют работу общества «Престиж» за анализируемый период рассчитаны на основании приложений:

- бухгалтерский баланс – приложения (5, 7, 9);
- отчет о финансовых результатах – приложения (6, 8, 10).

Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности общества «Престиж» за 2013 – 2015 годы представлены в таблице 1.

На основании данных таблицы можно сделать следующие выводы:

- выручка в 2014 году увеличилась по сравнению с 2013 годом - 16374 тыс. рублей, и темп роста составил 53,0 %;
- в 2015 году по сравнению с 2014 годом увеличилась – 41870тыс.

рублей и темп роста составил 88,3%, что является положительным моментом для общества;

Таблица 1.

Основные финансово-экономические показатели деятельности
ООО «Престиж» за период 2013 – 2015 гг.

Показатели	Годы			Отклонение			
	2013г.	2014г.	2015г.	Абсолютное (+,-)		Относительное (%)	
				2014/ 2013г	2015/ 2014г	2014/ 2013г	2015/ 2014г
Выручка, тыс. руб.	30870	47244	88984	16374	41870	53,0	88,3
Себестоимость продаж, тыс. руб.	21905	28037	51636	6132	23599	27,9	84,1
Валовая прибыль (убыток), тыс. руб.	8965	19207	37348	10242	18141	114,2	94,4
Управленческие расходы, тыс. руб.	–	–	–	–	–	–	–
Коммерческие расходы, тыс. руб.	–	–	–	–	–	–	–
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	8965	19207	37348	10242	18141	114,2	94,4
Прочие доходы, тыс. руб.	1560	1181	2958	-379	1777	-24,3	150,5
Прочие расходы, тыс. руб.	–	–	–	–	–	–	–
Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	10525	20388	40306	9863	19918	93,7	97,7
Текущий налог на прибыль, тыс. руб.	–	–	–	–	–	–	–
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	10525	20388	40306	9863	19918	93,7	97,7
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	3421	2588	1532	-833	-1323	-24,4	-40,8
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	34074	34171	20378	97	-13793	0,30	40,4
Среднегодовая стоимость ОС, тыс. руб.	41813	49934	58931	8121	8997	19,4	18,0
Рентабельность продаж, %	29,041	40,654	41,971	11,613	1,317	39,9	3,2
Уровень рентабельности, %	48,048	72,718	78,057	24,670	5,339	-84,86	7,34
Фондоотдача	0,738	0,946	1,509	0,208	0,563	28,1	5,59
Фондоёмкость	1,354	1,057	0,662	-0,297	-0,395	-21,9	-37,4

– себестоимость продаж за анализируемый период имеет тенденцию увеличения. И так себестоимость продукции работ и услуг в 2014 году по сравнению с 2013 годом увеличилась – 6132 тыс. рублей и темп роста

составил 27,9 %, а 2015 году по сравнению с 2014 годом данный показатель увеличивается – 23599 тыс. рублей и темп роста составляет – 84,14%;

– валовая прибыль увеличилась в 2014 году – 10242 тыс. рублей, а темп прироста составил 114,2%, в 2015 году в сравнении с 2014 годом валовая прибыль увеличилась – 18141 тыс. рублей и темп роста составил – 94,4%;

– коммерческие расходы и управленческие расходы в ООО «Престиж» не отражены в соответствующих формах отчетности;

– прибыль от продаж за анализируемый период наибольшее значение имеет в 2015 году – 37348 тыс. рублей, что на 18141 тыс. руб. больше чем была в 2014 году, а в 2014 году по сравнению с 2013 годом её повышение составило – 10242 тыс. рублей или 94,4%;

– прочие доходы в обществе имеют не равномерную тенденцию роста. В 2014 году по сравнению с 2013 годом происходит уменьшение – 379 тыс. рублей, а в 2015 году в сравнении с 2014 годом увеличение – 1777 тыс. рублей или 150,5%;

– прочие расходы в исследуемом обществе не отражены за анализируемый период 2013 – 2015 годы в отчете о финансовых результатах;

– прибыль до налогообложения естественно зависит от выручки и себестоимости, которая, в 2014 году по сравнению с 2013 годом увеличилась – 9863 тыс. рублей, а в 2015 году в сравнении с 2014 годом – 19918 тыс. рублей;

– дебиторская задолженность в 2014 году по сравнению с 2013 годом уменьшилась на 833 тыс. рублей, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом отмечается её снижение на 1323 тыс. рублей;

– кредиторская задолженность увеличилась в 2014 году по сравнению с 2013 годом – 97 тыс. рублей, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом уменьшилась – 13793 тыс. рублей;

– среднегодовая стоимость основных средств увеличилась в 2014 году по сравнению с 2013 годом – 8121 тыс. рублей или 19,4%, а в 2015 году в

сравнении с 2014 годом – 8997тыс. рублей или 18,0%, это говорит о том, что основные средства в обществе обновляются ежегодно.

Рентабельность продаж за исследуемый период имела следующую тенденцию, в 2013году – 29,0%,а в 2014году – 40,6 %, а в 2015 году– 41,9 %.

Фондоотдача в отчетном периоде увеличилась на 0,563 руб., что в целом является положительной тенденцией, поскольку рост фондоотдачи позволяет увеличивать объем выполненных работ без дополнительных затрат, а фондоемкость снизилась на 0,395руб., что также положительно сказывается на выполнении работ. Увеличение фондоотдачи, снижение фондоемкости свидетельствуют об улучшении использования основных средств хозяйствующего субъекта.

В таблице 2 представлены показатели исследуемого общества «Престиж», которые характеризуют ликвидность баланса.

Таблица 2.

Показатели, характеризующие ликвидность баланса за 2013 – 2015 гг.

Показатели	Годы			Абсолютное (+,-)		Относительное (%)	
	2013	2014	2015	2014/ 2013	2015/ 2014	2014 к 2013	2015 к 2014
Денежные средства	1496	1807	10160	311	8353	120,7	562,3
Дебиторская задолженность	2771	2405	658	-366	-1747	86,8	27,4
Финансовые вложения	–	–	–	–	–	–	–
Оборотные активы	31268	36819	46874	5551	10055	117,8	127,3
Краткосрочные обязательства	38935	29407	11349	-9528	-18058	75,5	38,6
Коэффициент абсолютной ликвидности (1+3):5	0,038	0,061	0,895	0,023	0,834	60,5	1367,2
Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности (1+2+3):5	0,109	0,143	0,953	0,034	0,810	31,1	130,7
Коэффициент текущей ликвидности (4:5)	0,803	1,252	4,130	0,449	2,878	55,9	229,8

Анализируя показатели, представленные в таблице 2 можно сделать

ВЫВОДЫ:

– денежные средства в 2014 году в сравнении с предыдущим годом увеличились – 311 тыс. рублей или 20,7%, а в 2015 году в сравнении с 2014 годом – 8353 тыс. рублей и составили 10160 тыс. рублей;

– дебиторская задолженность в 2014 году в сравнении с предыдущим годом уменьшилась – 366 тыс. рублей и составила 86,8%, а в 2015 году в сравнении с 2014 годом – 1747 тыс. рублей и составила 27,4 %;

– финансовые вложения за анализируемый период в исследуемом обществе не отражены в отчетности;

– оборотные активы общества также увеличились в 2014 году – 5551 тыс. рублей или 17,7%, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом – 10055 тыс. рублей или 27,3%;

– краткосрочные обязательства уменьшились в 2014 году в сравнении с 2013 годом – 9528 тыс. рублей, а в 2014 в сравнении с 2014 годом – 18058 тыс. рублей.

Коэффициент абсолютной ликвидности вычисляется как отношение высоколиквидных текущих (оборотных) активов к краткосрочным обязательствам (текущим пассивам, краткосрочной задолженности).

Коэффициент абсолютной ликвидности (норма денежных резервов) определяется отношением денежных средств и краткосрочных финансовых вложений ко всей сумме краткосрочных обязательств общества. Его уровень показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счет имеющейся денежной наличности. Чем выше его величина, тем больше гарантия погашения долгов. Однако и при небольшом его значении организация может быть всегда платежеспособной, если сумеет сбалансировать и синхронизировать приток и отток денежных средств по объему и срокам. Поэтому каких-либо общих нормативов и рекомендаций по уровню данного показателя не существует.

Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности – отношение денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и краткосрочной дебиторской

задолженности, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты, к сумме краткосрочных финансовых обязательств. Удовлетворяет обычно соотношение 0.7–1.

Коэффициент быстрой ликвидности вычисляется как отношение высоко – и среднеликвидных текущих (оборотных) активов к краткосрочным обязательствам (текущим пассивам, краткосрочной задолженности). В исследуемом обществе данный коэффициент соответствует нормативному значению, то есть в 2015 году он составил – 0,953.

Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия долгов) – отношение всей суммы оборотных активов, включая запасы за минусом расходов будущих периодов, к общей сумме краткосрочных обязательств. Он показывает степень, в которой оборотные активы покрывают оборотные пассивы.

Коэффициент текущей ликвидности (Ктл) вычисляется как отношение текущих (оборотных) активов к краткосрочным обязательствам (текущим пассивам, краткосрочной задолженности). Данные для вычисления берутся из бухгалтерского баланса.

Превышение оборотных активов над краткосрочными финансовыми обязательствами обеспечивает резервный запас для компенсации убытков, которые может понести организация при размещении и ликвидации всех оборотных активов, кроме наличности. Чем больше величина этого запаса, тем больше уверенность кредиторов, что долги будут погашены. Удовлетворяет обычно коэффициент > 2 .

На основании данных бухгалтерского баланса проведем анализ показателей характеризующих финансовую устойчивость исследуемого общества за период 2013 – 2015 годы (таблица 3).

По результатам проведенного анализа можно сделать вывод:

– собственный капитал только увеличивается. И так в 2014 году по сравнению с 2013 годом его увеличение составило 20395 тыс. рублей, а в 2015 году в сравнении с 2014 годом 40306 тыс. рублей;

Таблица 3.

Показатели, характеризующие финансовую устойчивость 2013-2015гг.

Показатели	2013г.	2014г.	2015г.	Отклонение (+,-)	
				2014/2013	2015/2014
Собственный капитал тыс. руб. стр.1300	39851	60246	100552	20395	40306
Долгосрочные обязательства, тыс. руб. стр. 1400	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства, тыс. руб. стр. 1500	38935	29407	11349	-9528	-18058
Внеоборотные активы, тыс. руб. стр. 1100	47525	52834	65027	5309	12193
Оборотные активы, тыс. руб. стр. 1200	31268	36819	46874	5551	10055
Валюта баланса, тыс. руб. стр. 1600	78973	89653	111901	10680	22248
Коэффициент финансовой независимости (автономии)	0,504	0,672	0,899	0,168	0,227
Коэффициент финансовой устойчивости	0,504	0,672	0,899	0,168	0,227
Коэффициент финансирования	1,023	2,048	8,859	1,025	6,811
Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала	0,977	0,488	0,113	-0,489	-0,375
Коэффициент маневренности	-0,193	0,123	0,353	-0,070	0,230

– краткосрочные обязательства за анализируемый период уменьшаются в 2014 году по сравнению с 2013 годом на 9528 тыс. рублей, а в 2015 году в сравнении с 2014 годом – 18058 тыс. рублей;

– внеоборотные активы за период 2013 – 2015 годы увеличились соответственно – 5309 тыс. рублей и 12193 тыс. рублей;

– оборотные активы за период 2013 – 2015 годы увеличились соответственно – 5551 тыс. рублей и 10055 тыс. рублей;

– коэффициент финансовой независимости (автономии), представляющий собой отношение собственного капитала к валюте баланса, в 2013 году равен – 0,504 2014 году – 0,672 а в 2015 году – 0,899, что выше норматива, составляющего $\geq 0,4 - 0,6$.

Стабильность коэффициента, свидетельствует о финансовой независимости организации и гарантии перед кредиторами погашения своих обязательств;

– коэффициент финансовой устойчивости, выражающий отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к валюте баланса, в 2013 году равен – 0,504, 2014 году – 0,672, 2015 году – 0,899, нормативное значение данного коэффициента составляет $\geq 0,6$.

– коэффициент финансирования, показывающий отношение собственного капитала к заёмному, в 2014 году по сравнению с 2013 годом увеличился на 1,025 и составил 2,048, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом увеличился на 6,811 и составил 8,859. При нормативе коэффициента $\geq 0,7$, коэффициент финансирования оказался выше нормы;

– коэффициент соотношения заёмного и собственного капитала, как показатель, обратный коэффициенту финансирования, в 2014 году по отношению к 2013 году уменьшился на 0,489 и составил 0,488, а в 2015 году в сравнении с 2014 годом на 0,375 и составил 0,113. При нормативе $< 1,0$ коэффициент оказался ниже нормы, что свидетельствует о снижении финансовой устойчивости общества;

– коэффициент маневренности, определяемый как отношение собственного оборотного капитала к собственному капиталу, по результатам анализа и нормативу коэффициент маневренности в 2015 году оказался выше нормы.

В целом анализ финансово – хозяйственной деятельности показал, что результаты исследуемого общества в рассматриваемом периоде имеет прибыль, что является положительным моментом. Таким образом, ООО «Престиж» можно признать финансово устойчивым обществом, так как показатели, характеризующие финансовое состояние достаточно стабильны на протяжении трех лет.

2.3. Организация учетной работы в ООО «Престиж»

Бухгалтерский учет в обществе ООО «Престиж» осуществляется в соответствии с основными требованиями и положениями по ведению

бухгалтерского учета и отчетности.

Учет в обществе осуществляется под руководством руководителя и главного бухгалтера.

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

Учетная политика (приложение 3) для целей бухгалтерского учета разработана на основании законодательства РФ (ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»). Она в полном объеме раскрывает способы ведения бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и принятие решений пользователями бухгалтерской отчетности.

Права и обязанности главного бухгалтера установлены ст.7 Федерального Закона «О бухгалтерском учёте». Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, а также осуществляет контрольные функции за правильное и своевременное составление и представление отчетности в соответствующие органы.

Главный бухгалтер общества разрабатывает и утверждает руководителем функциональные обязанности, которые распределены и закреплены за каждым работником бухгалтерии.

В обязанности каждого сотрудника бухгалтерии исследуемого общества «Престиж» входит своевременное, достоверное представление информации о состоянии финансово-хозяйственной деятельности и финансовых результатах внутренним и внешним пользователям.

Работники бухгалтерии общества обязаны соблюдать трудовую и служебную дисциплину и нести ответственность за правильное отражение информации в бухгалтерском учете, при составлении и обработке первичных бухгалтерских документов.

Перечень профессиональных обязанностей разрабатывается главным

бухгалтером для всех работников бухгалтерии и утверждается директором общества в соответствии с требованиями профессионального стандарта «Бухгалтер», который утвержден 22.12.2014 года, а обязателен к применению с 23.01.2015 года.

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

Бухгалтерская отчетность в обществе составляется согласно положениям по бухгалтерскому учету:

- ФЗ «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402 /ФЗ;
- Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008): утверждено Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.10.2008 № 106н (ред. Приказ Минфина РФ от 11.03.2009 г. № 22н);
- Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» (ред. от 08.11.2010);
- Приказ Минфина РФ 02.07.2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (ред. от 05.10.2011).

В целях четкого разграничения обязанностей проверки и обработки первичных документов, а также их представлении для отражения на счетах бухгалтерского учета разработана схема документооборота.

На рисунке 2 представлена схема документооборота и формирование промежуточной и годовой бухгалтерской отчетности.

На основе разработанной схемы утверждается график документооборота, который является основой организации первичного учета. В графике документооборота определяется круг лиц, ответственных за оформление документов, и указывается порядок, место, время прохождения документа с момента составления до сдачи в архив.



Рис. 2. Схема движения документов и составление отчетности

Процесс обработки учетных данных можно подразделить на четыре этапа: сбор, регистрация и передача первичных данных и отражения на счетах учета (рисунок 3.).

На первом этапе осуществляется процесс сбора информации учетных данных, для последующего отражения на счетах учета.

На втором этапе производится формирование учетных данных на счетах учета: остатков и оборотов по счетам за отчетный период.

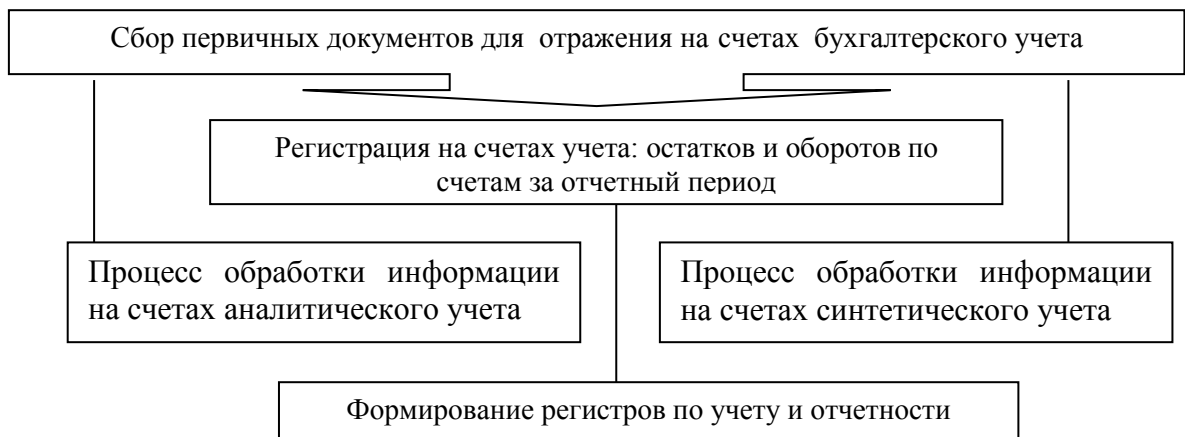


Рис. 3. Сбор, регистрация и обработка данных бухгалтерского учета

На третьем этапе учетного процесса осуществляется контроль процесса, обработки информации, записанных учетных данных и нормативно-справочной информации, выдача оперативного и аналитического учета.

На четвертом этапе обработки данных – формирование регистров по учету и отчетности (главная книга, оборотная ведомость).

Строение учетных регистров, применяемых в бухгалтерском учёте, их взаимосвязь и последовательность, а также способы записи в них хозяйственных операций определяются формой бухгалтерского учета.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства несет руководитель и главный бухгалтер общества. Структура бухгалтерии организована линейным способом: все работники подчиняются главному бухгалтеру.

Главный бухгалтер общества обеспечивает контроль и отражение на счетах бухгалтерского учёта всех хозяйственных операций и несёт ответственность за ведение бухгалтерского учёта, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчётности, а также оперативной и результативной информации в установленные сроки.

Распределение обязанностей между бухгалтерами обусловлено в основном объемом учетных операций в учетном цикле, при котором существует определенная последовательность. Например, один бухгалтер осуществляет учет поступления материальных ценностей, другой – их

движение на складе и списание в производство выделяются группы учета расчетов с персоналом по оплате труда, материальных ценностей, производства, налогообложения, готовой продукции, расчетных, кассовых операций и составления отчетности.

Глава 3. Особенности организации ведения учета безналичных расчетов

3.1. Формы безналичных расчетов, которые могут применяться хозяйствующими субъектами

Для проведения безналичных расчетов коммерческие банки открывают своим клиентам расчетные, счета.

Расчетные счета открываются для юридических лиц различных форм собственности, имеющих самостоятельный баланс и занимающихся предпринимательской деятельностью.

Валютные счета открываются всем юридическим лицам для выполнения расчетов по экспортно-импортным операциям.

В настоящее время организации в основном используют безналичные формы расчетов. Безналичные расчеты – это платежи, осуществляемые без использования наличных денег, путем перечисления денежных средств по счетам в банках и зачетов взаимных требований. Положением Банка России 19.06.2012г. № 383/П «О правилах осуществления перевода денежных средств» установлены следующие формы безналичных расчетов:

- расчеты платежными поручениями (приложение 13);
- расчеты по аккредитиву;
- расчеты чеками;
- расчеты по инкассо [11].

Рассмотрим формы безналичных расчетов, которые могут применяться хозяйствующими субъектами:

1. Расчеты платежными поручениями.

Согласно ст. 143 ГК РФ платежное поручение не является ценной бумагой, средством платежа оно представляет собой распоряжение, предоставляемое клиентом в обслуживающий его банк о списании со счета денежных средств и перечисления их на корреспондентский счет банка получателя для дальнейшего зачисления на расчетный счет клиента [41].

В соответствии с условиями основного договора платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей.

Правильное оформление платежного поручения является условием исполнения, то есть оплаты платежного поручения. Несоответствие платежного поручения установленным требованиям к его оформлению не исключает возможность его не оплаты коммерческим банком.

В соответствии Положением «О правилах осуществления перевода денежных средств» № 383/П от 19.06.2012г. при недостаточности денежных средств на расчетном счете плательщика платежные поручения не принимаются банком к исполнению. Поручения возвращаются (аннулируются) их отправителям не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения, за исключением распоряжений:

- о переводе денежных средств в бюджетную систему Российской Федерации;
- от взыскателей средств;
- принимаемых банком к исполнению в соответствии с договором;
- предъявляемых банком в соответствии с договором [11].

Также в соответствии с данным постановлением в виде платежного поручения юридическими и физическими лицами может быть дано распоряжение о проведении расчетов без открытия банковского счета.

В соответствии с Положением № 383/П. внесено ряд изменений в состав, и содержание реквизитов при оформлении платежного поручения.

И так, согласно предъявляемым требованиям к оформлению платежных поручений номер платежного поручения, дата и вид платежа должны указываться в другом формате, чем прежде.

Номер платежного поручения ранее содержал три последних разряда номера, теперь он может иметь шесть символов; месяц в дате указывался прописью, теперь формат даты – цифровое значение; вид платежа заменен обозначением в виде цифрового кода из одного символа, установленного

банком.

Банк обязан информировать плательщика по его требованию об исполнении платежного поручения не позже следующего рабочего дня после обращения плательщика в банк, если иной срок не предусмотрен договором банковского счета. Порядок информирования плательщика определяется договором банковского счета. Порядок расчета платежными поручениями представлен на рисунке 4.

После получения счета к оплате (1) покупатель выписывает платежное поручение (2) своему обслуживающему банку. Банк перечисляет деньги (3) с расчетного счета (Р/с) покупателя на расчетный счет поставщика.

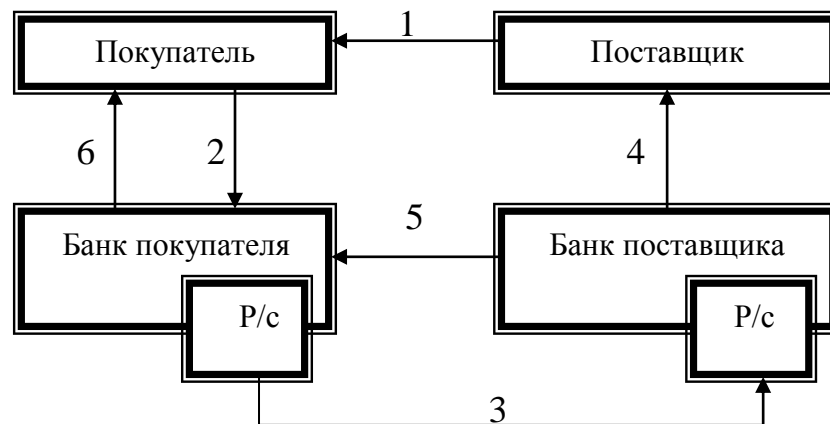


Рисунок 4. Схема расчетов платежными поручениями

Банк поставщика, зачислив деньги на расчетный счет своего клиента, делает ему выписку (4). Затем он извещает банк покупателя (5), который делает соответствующую выписку клиенту, обслуживающему в данном банке (6).

Расчеты платежными требованиями и инкассовыми поручениями объединены общим понятием «расчеты по инкассо», смысл которого заключается в получении (востребовании) платежей.

Отличие операций, осуществляемых согласно платежным требованиям и инкассовым поручениям, заключается в том, что первые могут проводиться плательщиком с акцептом (то есть с учетом его согласия) или без него, а вторые – всегда в беспорном порядке.

Платежные требования используются при расчетах за поставленные

товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги, а также в некоторых других случаях. Списание денежных средств с расчетного счета плательщика без его согласия проводится в случаях, установленных законодательством, или если это определено условиями договора.

Инкассовые поручения применяются при списании средств с расчетного счета плательщика:

- если такой порядок установлен законодательными (в том числе контролирующими) органами;
- при взысканиях по исполнительным документам;
- в случаях, предусмотренных договором между сторонами, и при условии предоставления банку – эмитенту (банку покупателя) такого права.

Схема расчетов платежными требованиями приведена на рисунке 5.

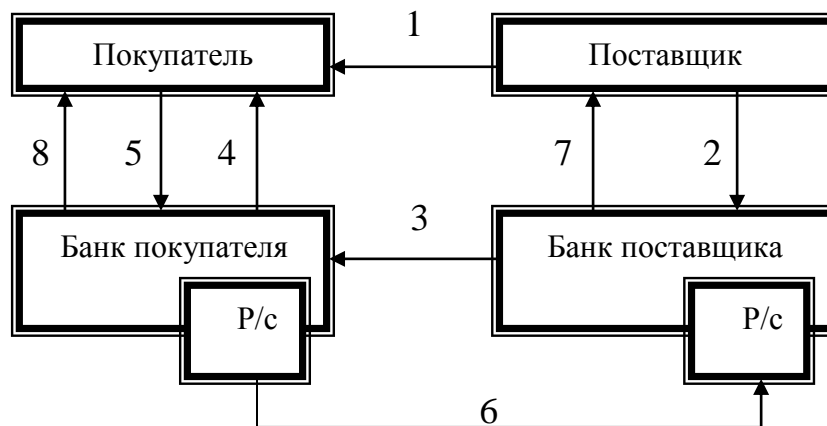


Рисунок 5. Схема расчетов платежными требованиями и инкассовыми поручениями

После отгрузки сырья, материалов, выполнения услуг или работ (1) поставщик отправляет на инкассо (на востребование платежа) в свой обслуживающий банк платежное требование с документами (2). Банк поставщика пересылает платежные требования в банк покупателя (3) для получения акцепта (согласия на оплату) покупателя и взыскания платежа. Банк покупателя передает документы своему клиенту (4). В случае акцепта (5) банк покупателя перечисляет деньги (6). На принятие решения об акцепте покупателю предоставляется не менее 5 дней. После перечисления денег делаются выписки по расчетным счетам клиентов (поставщика и

покупателя) (7) и (8).

При безналичных расчетах может быть использована аккредитивная форма расчетов, которая предназначена для расчетов с одним поставщиком.

Аккредитив – расчетный документ, представляющий собой поручение одного банка (эмитента) другому (исполняющему) банку произвести платеж за счет специально зарезервированных денежных средств в оплату представленных документов.

Как было, сказано выше аккредитив открывается покупателю только для расчета с одним поставщиком. Срок действия и порядок расчетов по аккредитиву устанавливается в договоре между ними. Аккредитив может быть отзывным и безотзывным. Отзывной аккредитив может быть изменен или аннулирован без предварительного согласования с поставщиком.

Безотзывной аккредитив не может быть изменен или аннулирован без предварительного согласования с поставщиком.

Аккредитивная форма расчетов представлена на рисунке 6. При использовании этой формы расчетов взаимодействуют только два банка – покупателя и поставщика, а расчеты осуществляются с помощью покрытого аккредитива.

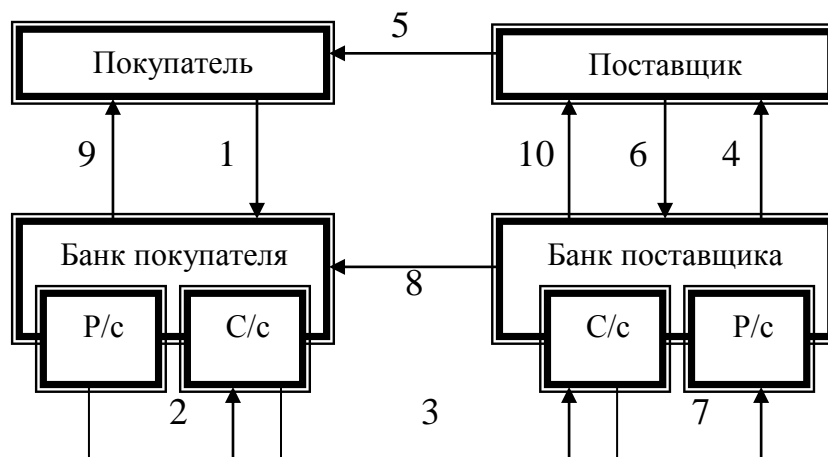


Рисунок 6. Схема расчетов аккредитивами

В соответствии с заключенным договором покупатель подает в свой обслуживающий банк (банк – эмитент) заявление на открытие аккредитива (1). На основании этого заявления банк открывает аккредитивный счет и

резервирует (депонирует) на счете сумму аккредитива, переводя ее с расчетного счета клиента (Р/с) на специальный счет (С/с) (2). Одновременно банк покупателя дает извещение банку поставщика (банку исполняющему) об открытии аккредитива (3).

Открыв аккредитив, банк поставщика отправляет своему клиенту извещение об этом (4). На основании этого извещения поставщик отгружает сырье, материалы, продукцию в адрес покупателя (5), а расчетные документы предоставляет в свой банк, в котором обслуживается (6). Проверив соответствие документов аккредитивному договору, и определив их идентичность, банк поставщика перечисляет деньги с аккредитива на расчетный счет поставщика (7). Затем он передает расчетные документы банку покупателя (8) и тот банк списывает сумму с аккредитивного счета, делая выписку своему клиенту (9) и, передает вместе с выпиской нею сопроводительные документы по аккредитиву. Банк поставщика, также представляет выписку своему клиенту (10).

Согласно Положению Банка России № 383/П. от 19 июня 2012 г. «О правилах осуществления перевода денежных средств», также используется безналичная форма расчетов чеками.

Чек – это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение банку чекодателя произвести платеж в пользу чекодержателя определенной денежной суммы.

Схема расчетов чеками представлена на рисунке 7. При использовании данной формы расчетов покупатель представляет в свой обслуживающий банк платежное поручение о депонировании (резервировании) определенной суммы на чековом счете денежных средств (1) и одновременно предоставляет заявление о выдаче ему лимитированной чековой книжки (2). На основании этих документов банк покупателя открывает своему клиенту чековый счет для расчетов (3). После открытия чекового счета (депозита) банк выдает клиенту чековую книжку (4).

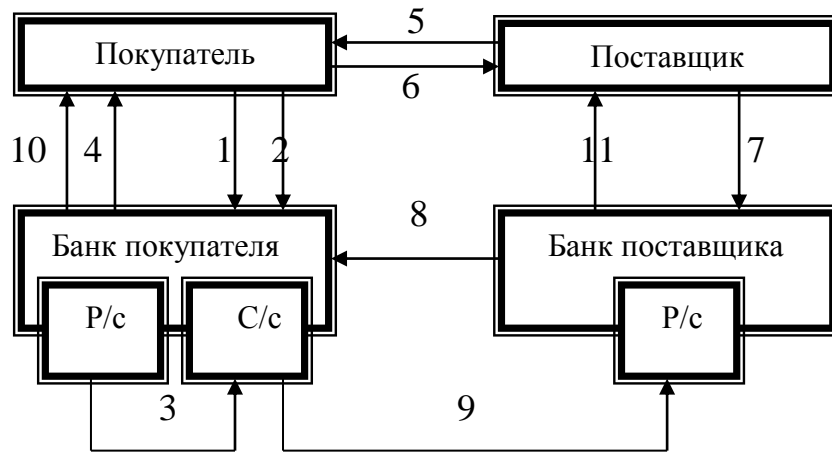


Рисунок 7. Схема расчетов чеками

После отгрузки сырья, материалов, продукции или оказания услуги поставщиком (5) покупатель производит оплату чеком (6). Поставщик в срок не позднее 10 дней с момента получения чека предоставляет его вместе с реестром в четырех экземплярах свой обслуживающий банк (7). Эта операция считается предъявлением чека к оплате. Тот в свою очередь пересылает чек с реестром в банк покупателя (8). Банк покупателя перечисляет деньги (9). После этого делаются выписки банками своим клиентам, в которых они обслуживаются (10) и (11).

Вексельная форма расчетов представлена на рисунке 8.

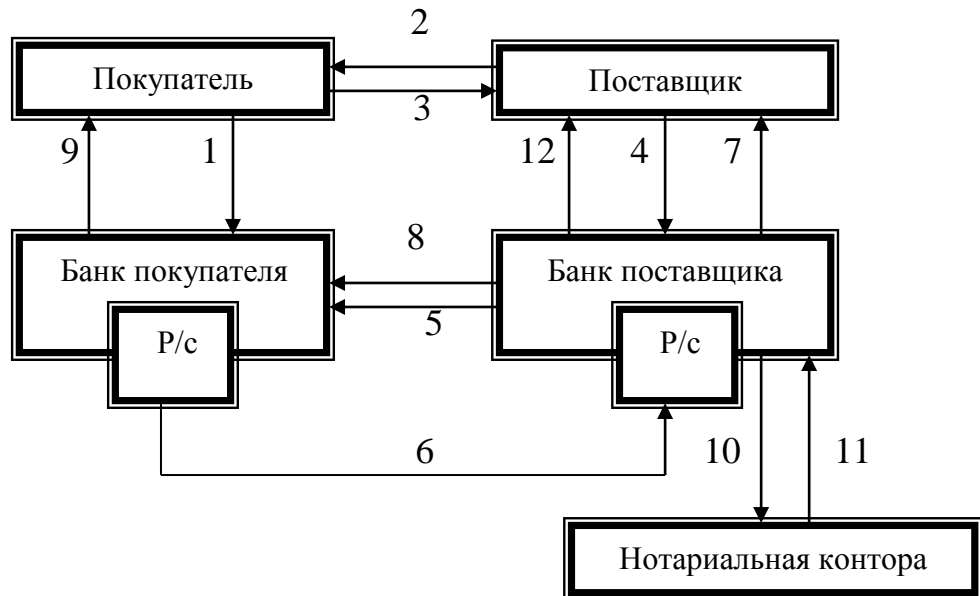


Рисунок 8. Схема расчета векселями

Вексель – это безусловное денежное обязательство одной стороны

перед другой. В платежной системе России определены два вида векселей: простой и переводной.

Простой вексель является документом, удостоверяющим права векселедержателя на получение от векселедателя определенной суммы в установленный срок.

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

Покупатель заключает со своим банком договор – поручение по домициляции векселей (2), то есть по обеспечению платежей по ним.

После получения товара, материалов, выполнения работ или услуг (2) покупатель выдает поставщику вексель (3), в котором указывается срок оплаты. Поставщик передает своему банку данный вексель для инкассирования (4). Банк поставщика извещает банк покупателя о наличии у него векселя (5). При наличии соответствующей суммы денежных средств на расчетном счете покупателя, обслуживающий банк может сразу перечислить деньги на расчетный счет поставщика (6).

После этого банк поставщика извещает своего клиента о зачислении на его расчетный счет суммы уплаты средств по векселю и возвращает последний в банк покупателя (8). Банк покупателя отправляет своему клиенту вексель с выпиской об окончании операции по векселю (9). Если денег на расчетном счете покупателя нет, а наступает срок уплаты по векселю, то банк покупателя не несет ответственности за неуплату, если между ним и покупателем нет специального договора о кредите в счет оплаты векселя. В случае просрочки банк поставщика предъявляет неоплаченный вексель в нотариальную контору (10) для совершения протеста (11). Совершение протеста не может быть осуществлено ранее 12 часов дня, следующего за днем наступления срока оплаты по векселю. Затем неоплаченный вексель с протестом возвращается поставщику для принятия решения (12).

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

Юридические лица с помощью банковских корпоративных карт могут осуществлять безналичные операции, а также операции по обналичиванию денежных средств.

Все операции, осуществляемые с использованием платежных карт, кроме тех, которые относятся к основной деятельности организации, в бухгалтерском учете признаются в качестве расходов подотчетных лиц, которым выдана соответствующая банковская корпоративная карта.

На рисунке 9 представлена упрощенная схема расчетов, связанных с основной деятельностью организации, когда покупатель оплачивает товары, используя имеющиеся в ней электронные устройства, включающие импринтер или электронный терминал. Для удобства понимания банк, являющийся эмитентом банковской карты, определен в качестве банка покупателя, а эквайтер (кредитная организация, осуществляющая расчеты с организациями посредством банковских карт) определена в качестве банка поставщика.

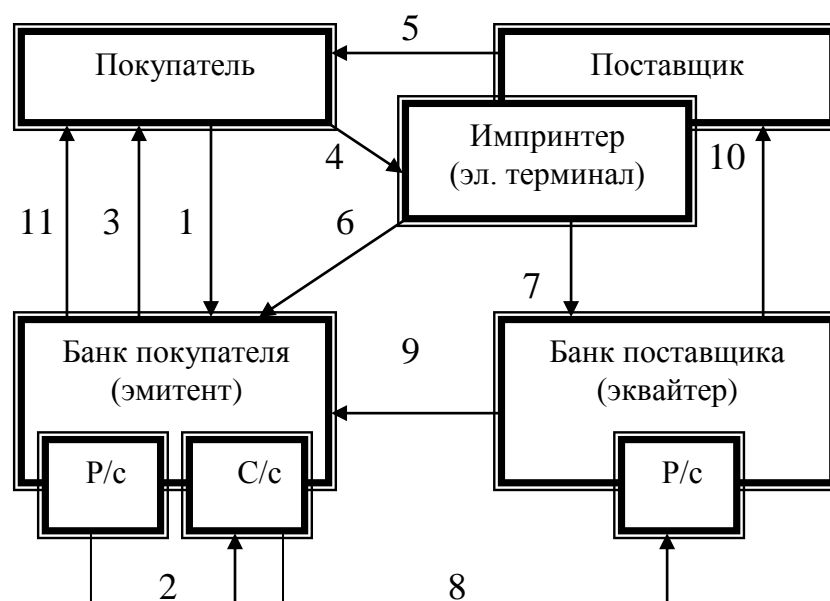


Рисунок 9. Схема расчетов с использованием банковских карт

Расчеты между участниками сделки проводятся следующим образом.

Покупатель обращается в банк-эмитент с заявлением о заключении договора на выдачу соответствующей банковской карты (1). Банк в свою очередь под расчетно-корпоративную карту депонирует часть средств покупателя (2).

В период подписания договора о выдаче кредитно – корпоративной карты банк заключает кредитное соглашение с покупателем на сумму кредитной карты с учетом величины процентов. После этого покупателю предоставляется соответствующая банковская карта (3).

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

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

Владелец расчетного счета обязан соблюдать законодательство и правила Центрального банка России по расчетным операциям. Оплата документов происходит в пределах имеющегося остатка денежных средств на расчетном счете в календарной очередности.

Списание денежных средств осуществляется обслуживающим банком на основании распоряжения клиента.

Без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на расчетном счете, допускается по решению суда.

3.2. Учет денежных средств на расчетном счете организации

Одним из основных условий финансового благополучия организаций является приток денежных средств, который обеспечивает покрытие его текущих обязательств.

Для проведения безналичных расчетов все организации должны открывать в банке расчетные, счета.

Банк – финансовая организация, производящая разнообразные виды операций с деньгами, ценными бумагами и оказывающая финансовые услуги учреждениям, предприятиям, гражданам и друг другу.

Открытые клиентам расчетные счета регистрируются в книге регистрации открытых счетов. В этой книге должны быть следующие данные:

- дата открытия счета;
- дата и номер договора об открытии счета;
- наименование клиента;
- наименование (цель) счета;
- номер лицевого счета;
- порядок и периодичность выдачи выписок счета;
- дата сообщения налоговым органам, внебюджетным фондам об открытии счета;
- дата закрытия счета;
- примечание.

После открытия счета, завизированные главным бухгалтером банка или его заместителем карточки образцов подписей и оттиска печати с указанием на них порядка и периодичности выдачи выписок счета (ежедневно, один раз в 3, 5, 10 дней и т.д.) передаются ответственному исполнителю банка.

Выписки выдаются в порядке и в сроки, указанные в карточках образцов подписей и оттиска печати. По суммам, проведенным по кредиту, к

выпискам из лицевых счетов должны прилагаться документы (их копии), на основании которых совершены записи по счету (приложении 14).

Для зачисления и списания денежных средств банк составляет ежедневно выписки по лицевым счетам клиентов. Выписки содержат следующие показатели:

- номер счета;
- дата - период, за который предоставляется выписка;
- остаток средств на начало дня;
- номер документа, корреспондентский счет банка;
- зачислено клиенту (по кредиту);
- списано с расчетного счета (по дебету);
- итоги оборотов по дебету и кредиту;
- остаток на конец дня и другие реквизиты.

Учет операций по счету 51 «Расчетные счета» ведется в журнале-ордере и ведомости по счету 51. Записи, как в журнале-ордере, так и в ведомости делаются в разрезе корреспондирующих счетов с дебетом и кредитом счета 51 «Расчетные счета».

Предлагаемая схема учета денежных средств на примере ООО «Престиж» показана на рисунке 10.

В отчете карточка счета 51 отражаются все хозяйственные операции, производимые по расчетному счету. Карточка счета относится к регистрам аналитического учета. В карточку счета вносится запись о каждой совершаемой операции. При этом указывается дата операции, номер документа, фиксирующего момент совершения операции, обозначается формулировка самой операции, проставляется корреспонденция по дебету и кредиту с указанием субсчета и суммы, затем выводится текущий остаток. В конце карточки подсчитываются обороты по дебету и кредиту, и выводится конечное сальдо.



Рис. 10. Предлагаемая схема учета денежных средств

Документ анализ счета содержит обороты счета с другими счетами, обороты за расчетный период, остатки на начало и на конец периода. Таким образом, анализ счета представляет собой фрагмент главной книги, касающийся данного счета за период вывода итогов.

Суммы, отраженные в перечисленных регистрах учета, в обязательном порядке соответствуют записям в главной книге.

Таким образом, все временно свободные денежные средства ООО «Престиж», за исключением наличных денег в кассе, хранятся на его расчетных счетах.

В процессе хозяйственной деятельности у организаций возникают взаимоотношения с множеством физических и юридических лиц, которые приводят к возникновению обоюдных расчетных обязательств. По выполнению работниками производственных заданий у организации возникают обязательства по оплате их труда, а также по отчислениям которые осуществляются в установленном порядке. При получении или продаже организацией материальных ценностей, выполнении работ или оказании услуг

у нее возникают расчетные обязательства перед поставщиками и подрядчиками, а также покупателями их продукции, работ или услуг.

Расчеты между организациями производятся в безналичной форме путем перевода денежных средств с банковских счетов одного юридического лица на счета другого на основании расчетных документов.

Расчетный документ представляет собой оформленное распоряжение в виде документа на бумажном носителе или в установленных случаях электронного платежного документа:

– распоряжение плательщика (клиента или банка) о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств;

– распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем).

При этом могут использоваться:

Платежное поручение, которое представляет собой письменное распоряжение владельца счета на списание денежных средств и зачисление их на счет получателя. Расчеты с помощью платежных поручений осуществляются по договоренности сторон. Платежные поручения действительны в течение 10 дней со дня выписки. Выписываются платежные поручения в 3-х экземплярах. Первый экземпляр должен быть подписан руководителем и главным бухгалтером предприятия, и иметь оттиск печати. Помарки и подчистки в платежных поручениях не допускаются.

Первый экземпляр – служит основанием для записи операций банка и остается в документах дня.

Второй экземпляр – пересылается в банк клиента (получателя денег);

Третий экземпляр – прилагается к выписке из расчетного счета.

Платежные поручения принимаются банком независимо от наличия денежных средств на счете плательщика.

Чек – ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение

чекодателя банку произвести платеж указанной суммы чекодателю чекодателя чекодержателю.

Чекодатель – лицо, выписавшее чек.

Чекодержатель – лицо, владеющее выписанным чеком.

Плательщик – банк, производящий платеж по чеку.

Аккредитивы – условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку произвести такие платежи;

Платежные требования и инкассовые поручения – документы для осуществления расчетов по инкассо (банковская операция, посредством которой банк по поручению и за счет клиента на основании данных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа).

Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика.

Без акцепта плательщика расчеты платежными требованиями осуществляются при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Срок для акцепта платежных требований определяется сторонами по основному договору. При этом срок для акцепта должен быть не менее пяти рабочих дней.

Организации как участники расчетов самостоятельно определяют формы указанных документов (с обязательными реквизитами). Банки как

кредитные организации не вмешиваются в договорные отношения своих клиентов при выборе ими форм расчетов.

Организации при совершении данных операций необходимо руководствоваться Положением о правилах осуществления перевода денежных средств, утвержденным Банком России 19.06.2012 № 383/П.

Денежные средства организация должна хранить в банке, для чего она открывает в его учреждении расчетный, валютный и специальные счета.

Учет операций по расчетному счету ведется на счете 51 «Расчетные счета», по дебету которого отражается поступление денежных средств, а по кредиту – их выбытие (перечисление, снятие).

Основанием для отражения операций по счету 51 являются выписки с этого счета, которые банк выдает организации ежедневно (или периодически в установленные им сроки). К выписке банка прилагаются документы, подтверждающие выполнение финансовых операций, нашедших в ней отражение. Выписка является копией (вторым экземпляром) лицевого счета, который банк ведет по расчетному счету организации.

Приведем несколько примеров бухгалтерского учета операций по расчетному счету.

– поступили денежные средства в оплату отгруженной (отпущенной) продукции (работ, услуг);

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

– зачислены на расчетный счет наличные деньги из кассы;

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 50 «Касса организации»

– получены авансы от покупателей и заказчиков;

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

– получены штрафы, пени, неустойки;

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 91/1 «Прочие доходы»

– получены средства в виде взносов в уставный (складочный) капитал или в счет размещенных акций;

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 75 «Расчеты с учредителями»

– получены кредиты банка и другие заемные средства;

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»

Кредит счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»

– отражены полученные (или причитающиеся) доходы (дивиденды) по финансовым вложениям (по вкладам в уставные капиталы других организаций, по ценным бумагам);

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит счета 91/1 «Прочие доходы»

– получены наличные деньги в банке;

Дебет счета 50 «Касса организации»

Кредит счета 51 «Расчетные счета»

– оплачены счета поставщиков и подрядчиков за полученные ценности, выполненные работы и оказанные услуги;

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит счета 51 «Расчетные счета»

– перечислена задолженность по единому социальному налогу;

Дебет счета 69 «Расчеты по налогам и сборам»

Кредит счета 51 «Расчетные счета»

– перечислены в бюджет налоги на прибыль и другие платежи, а также налог на доходы физических лиц;

Дебет счета 68 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

Кредит счета 51 «Расчетные счета»

Учет операций по расчетному счету ведется в установленном порядке в соответствии с положениями Банка России:

– Положение о платежной системе Банка России № 384/П от 29.06.2012 г. Утв. Банком России 29.06.2012 № 384/П) (ред. от 14.07.2014);

– Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, (утв. Банком России 16.07.2012 № 385/П), (ред. от 19.08.2014), (Зарегистрировано в Минюсте России 03.09.2012 № 25350), (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.12.2014).

3.3. Особенности учета операций на валютных и специальных счетах

Для учета операций по движению средств на валютных счетах организации открывают счет 52 «Валютный счет». Он предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах организации, открытых в кредитных организациях на территории РФ и за ее пределами.

По дебету счета 52 «Валютный счет» отражается поступление денежных средств на валютные счета организации. По кредиту счета 52 «Валютный счет» отражается списание денежных средств с валютных счетов организации. Суммы, ошибочно отнесенные в кредит или дебет валютных счетов организации и обнаруженные при проверке выписок кредитной организации, отражаются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты по претензиям»).

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

К счету 52 «Валютные счета» могут быть открыты два субсчета, открываемые в его развитие:

- 52/1 «Валютные счета внутри страны»,
- 52/2 «Валютные счета за рубежом».

Аналитический учет по счету 52 «Валютный счет» ведется по каждому счету, открытому для хранения денежных средств в иностранной валюте.

Однако требования государственного валютного контроля к операциям по расчетам с импортерами экспортной продукции (товаров, работ, услуг) или экспортерами импортируемой продукции (товаров, работ, услуг) приводит к необходимости открывать большее количество субсчетов.

Юридические лица – резиденты обязаны оформлять операции по покупке валюты в порядке, определенном Банком России. Для этого уполномоченный банк должен открыть резиденту специальный транзитный валютный счет. Покупка резидентом валюты за рубли на валютном рынке без открытия этого счета не допускается. На специальный транзитный валютный счет зачисляется только иностранная валюта, купленная за рубли на валютном рынке.

При постановке учета на валютном счете целесообразно предусмотреть наличие следующих субсчетов:

- 52/1 «Валютные счета внутри страны»;
- 52/2 «Валютные счета за рубежом»;

К субсчету 52/1 следует открыть субсчета второго порядка:

- 52/1/1 «Текущий валютный счет»;
- 52/1/2 «Транзитный валютный счет»;
- 52/1/3 «Специальный транзитный валютный счет».

Кроме того, при учете валютных средств организация может использовать счет 57 «Переводы в пути», открыв в его развитие следующие субсчета:

- 57/1 «Валютные средства, перечисленные для продажи» – для учета валюты, перечисленной (снятой) для продажи;
- 57/2 «Депонированная банком валюта для продажи» – для учета валюты, не использованной по назначению в установленный срок;
- 57/3 «Средства, перечисленные для покупки валюты» – для учета рублевых средств, которые перечислены для покупки, до дня покупки

валюты.

В общем случае пересчет производится по официальному курсу иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Банком России. Для пересчета в рубли стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в рублях, наряду с официальным может применяться и иной курс, установленный законом или согласованный сторонами договора.

Учет операций по валютному счету ведется в порядке, установленном для учета операций на расчетном счете, но с обязательным пересчетом иностранной валюты в рубли по курсу Банка России на дату поступления или списания их со счета, а также на конец месяца.

Организации ведут учет наличия и движения своих валютных средств на счете 52 «Валютные счета». Счет открывается в уполномоченном банке (банке, имеющем лицензию на ведение международных операций). Он состоит, учитывая характер использования организацией валюты, из двух валютных счетов – текущего и транзитного.

Валюта, получаемая организацией по операциям на внутреннем рынке, зачисляется банком непосредственно на ее текущий валютный счет.

Транзитный валютный счет используется для добровольной продажи валютной выручки, поступившей в организацию от юридических и физических лиц, не являющихся резидентами Российской Федерации, в оплату экспорта товаров, работ и услуг (в том числе в виде авансов или предварительной оплаты). Под валютной выручкой понимается выручка, полученная:

- экспортерами – от продаж активов на экспорт;
- комиссионерами – комиссионное вознаграждение, начисленное по оказанию услуг по договорам комиссии на экспорт;
- для транспортных и иных организаций за оказанные услуги по договорам на экспорт – средства, поступившие от организаций – экспортеров с их транзитных счетов.

Продажа иностранной валюты осуществляется по курсу, складывающемуся на внутреннем валютном рынке России на дату продажи. В бухгалтерском учете организации делаются записи:

– поступила валютная выручка с пересчетом в рубли по курсу ЦБ РФ на эту дату;

Дебет счета 52 «Валютные счета» субсчет «Транзитный валютный счет»

Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

– на счете депонируется сумма в иностранной валюте;

Дебет счета 57 «Переводы в пути»

Кредит счета 52 «Валютные счета» субсчет «Транзитный валютный счет»

– оплачены комиссионные расходы с пересчетом в рубли по курсу ЦБ РФ на эту дату;

Дебет счета 91/2 «Прочие расходы»

Кредит счета 52 «Валютные счета» субсчет «Транзитный валютный счет»

– зачислен рублевый эквивалент валютной выручки;

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 91 /1«Прочие доходы»

– списан рублевый эквивалент проданной иностранной валюты;

Дебет счета 91 /2 «Прочие расходы»

Кредит счета 57 «Переводы в пути»

– отражена положительная курсовая разница;

Дебет счета 57 «Переводы в пути»

Кредит счета 91 /1 «Прочие доходы»

– отражена отрицательная курсовая разница;

Дебет счета 91/2 «Прочие расходы»

Кредит счета 57 «Переводы в пути»

– отражен результат от продажи валюты прибыль;

Дебет счета 91/1 «Прочие доходы»

Кредит счета 99 «Прибыли и убытки»

– перечислена оставшаяся валютная выручка на текущий валютный счет;

Дебет счета 52 «Валютные счета» субсчет «Текущий валютный счет»

Кредит счета 52 «Валютные счета» субсчет «Транзитный валютный счет».

Бухгалтерский учет операций на текущем валютном счете ведется в общем порядке, установленном ЦБ РФ для учета операций на расчетном счете, но с пересчетом иностранной валюты в рубли по курсу на дату ее поступления и выбытия. При этом пересчитывается и остаток денежных средств на валютном счете по мере изменения курса иностранных валют, котирующихся ЦБ РФ, на эти даты и на последнее число месяца (последний день котировки в данном месяце).

На текущий валютный счет организации могут быть зачислены валютные средства, поступившие в следующих случаях:

– в оплату экспортных товаров, работ и услуг в части, оставшейся после обязательной продажи;

– от других организаций-нерезидентов (первых посредников, транспортных и страховых организаций) в оплату товаров, работ и услуг, купленных у владельца счета;

– от покупки на бирже, валютном аукционе;

– в других случаях, установленных Минфином России или ЦБ РФ.

С текущего валютного счета организация может произвести расходы:

– на перевод валюты за границу по импортным операциям;

– перевод валюты на счета внешнеторговых и других внешнеэкономических организаций (клиентов уполномоченного банка) для последующего перевода ее за границу в оплату импортируемых товаров;

– оплату товаров, работ и услуг совместным предприятиям (на территории России);

- оплату задолженности банку по кредиту, банковской комиссии и почтово-телеграфных расходов, командировочных расходов в соответствии с действующими правилами;

- оплату посреднических операций банка по обмену валюты и ее купле-продаже;

- участие в капитале иностранного банка, деятельность которого контролируется российским уполномоченным банком (с разрешения ЦБ РФ);

- другие цели с разрешения Минфина России, ЦБ РФ и уполномоченного банка.

В соответствии с валютным законодательством организации имеют право через уполномоченные банки покупать и продавать иностранную валюту.

Организациям – резидентам разрешено покупать иностранную валюту за рубли на внутреннем валютном рынке в следующих случаях:

- для платежей по договорам об импорте товаров, как подпадающим, так и не подпадающим под систему таможенного – банковского валютного контроля;

- платежей по договорам об импорте работ, услуг и результатов интеллектуальной деятельности;

- платежей за границу по процентам и в погашение основного долга по кредитам, полученным в иностранной валюте;

- платежей, связанных с движением капитала и переводом дивидендов от инвестиций.

В бухгалтерском учете организации операции по покупке и продаже валютных средств отражаются в следующем порядке.

1. Покупка валюты:

- перечислены денежные средства уполномоченному банку с пересчетом в рубли по курсу ЦБ РФ на эту дату;

Дебет счета 57 «Переводы в пути»

Кредит 51 счета «Расчетные счета» субсчет «Текущий валютный счет»

– зачислена сумма в иностранной валюте на счет по курсу на этот день;

Дебет счета 52 «Валютные счета»

Кредит счета 57 «Переводы в пути»

– уплачено комиссионное вознаграждение с пересчетом в рубли по курсу ЦБ РФ на эту дату;

Дебет счета 91/2 субсчет «Прочие расходы»

Кредит счета 57 «Переводы в пути»

– отражен финансовый результат (прибыль) от покупки валюты;

Дебет счета 91/1 «Прочие доходы»

Кредит счета 99 «Прибыли и убытки»

– отражен финансовый результат (убыток) от покупки валюты;

Дебет счета 99 «Прибыли и убытки»

Кредит счета 91/2 «Прочие расходы».

2. Продажа валюты:

– перечислена иностранная валюта в уполномоченном банке с пересчетом по курсу ЦБ РФ на этот день (в рубли);

Дебет счета 57 «Переводы в пути»

Кредит счета 52 «Валютные счета»

– получена рублевая выручка от продажи;

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 91/1 «Прочие доходы»

– списана стоимость проданной иностранной валюты с пересчетом в рубли по курсу ЦБ РФ на эту дату;

Дебет счета 91/2 «Прочие расходы»

Кредит счета 57 «Переводы в пути»

– отражена положительная курсовая разница;

Дебет счета 57 «Переводы в пути»

Кредит счета 91/1 «Прочие доходы»

- отражена отрицательная курсовая разница;
Дебет счета 91/2 «Прочие расходы»
Кредит счета 57 «Переводы в пути»
- уплачены комиссионные банку;
Дебет счета 91/2 субсчет «Прочие расходы»
Кредит счета 51 «Расчетные счета»
- отражен финансовый результат (прибыль) от покупки валюты;
Дебет счета 91/1 «Прочие доходы»
Кредит счета 99 «Прибыли и убытки»
- отражен финансовый результат (убыток) от покупки валюты;
Дебет счета 99 «Прибыли и убытки»
Кредит счета 91/2 «Прочие расходы».

Наряду с расчетным и валютным счетами организация может иметь особые и иные специальные счета для учета денежных средств, как правило, целевого использования, находящихся на аккредитивах, чековых книжках и иных платежных документах (кроме векселей), а также для движения средств целевого финансирования в той части, которая подлежит обособленному хранению. Учет данных средств ведется на счете 55 «Специальные счета в банках» в порядке, установленном для учета операций на расчетном счете.

Организация может открыть к счету 55 субсчета:

- 55/1 «Аккредитивы»;
- 55/2 «Чековые книжки»;
- 55/3 «Депозитные счета» и др.

В соответствии с этим на счете 55 организации учитывают следующие денежные средства:

- в виде аккредитивов. При этом по факту перечисления средств делается запись по дебету счета 55 и кредиту счета 51, по факту снятия денежных средств в банке в оплату полученных материалов и услуг делается запись по дебету счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и кредиту счета 55;

– денежные средства, находящиеся на чековых книжках. Записи производятся в порядке, аналогичном учету средств на аккредитивах;

– денежные средства, перечисленные на депозит. При перечислении денежных средств дебетуется счет 55 в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств (51 и 52). По возврату средств делаются обратные бухгалтерские записи;

– в виде средств целевого финансирования. Получение средств отражается по дебету счета 55 и кредиту счета 86 «Целевое финансирование», использование – по кредиту счета 55 и дебету счета учета расчетов.

Учет денежных переводов в пути ведется на счете 57 «Переводы в пути». По дебету счета отражаются денежные средства, внесенные в банки или почтовые отделения для зачисления на расчетный счет организации, а по кредиту – их поступление на расчетный счет. Наряду с переводами на данном счете организации учитывают валютную выручку, предназначенную для продажи.

Заключение

В условиях рыночной экономики следует исходить из принципа, что умелое использование денежных средств может принести организации дополнительный доход.

Денежная система представляет собой форму организации денежного обращения в стране, сложившуюся исторически и закреплённую национальным законодательством. Денежные средства в финансово-хозяйственной деятельности организации имеют большое значение для обеспечения своевременных расчетов с клиентами. Денежные средства используются для расчетов с поставщиками за полученные материальные ценности, с покупателями – за отпущенные товары, с кредитными организациями – по ссудам, с бюджетом – по налогам и с другими юридическими и физическими лицами.

Расчеты осуществляются в виде безналичных платежей или наличными денежными средствами. Важная роль в регулировании денежного обращения отводится Банку России. Все организации обязаны хранить свободные денежные средства в банках.

Актуальность темы исследования в современных условиях заключается в том, что организации постоянно ведут расчёты с поставщиками за приобретённые у них ценности и оказанные услуги; с покупателями – за купленные ими товарно-материальные ценности. В условиях нестабильной рыночной экономики риск неоплаты или несвоевременной оплаты счетов увеличивается, это приводит к появлению дебиторской и кредиторской задолженностей. Часть этой задолженности в процессе финансово-хозяйственной деятельности неизбежна и должна находиться в рамках допустимых значений. Сомнительная дебиторская задолженность и просроченная кредиторская задолженности свидетельствуют о нарушениях поставщиками и клиентами финансовой и платёжной дисциплины, что требует незамедлительного принятия соответствующих мер для устранения негативных последствий. Своевременное принятие этих мер, возможно,

только при осуществлении со стороны организации систематического контроля посредством бухгалтерского учёта.

Важную роль играет организация безналичных расчётов. Чётко организованная система безналичных расчётов имеет огромное значение в условиях серьёзного кризиса неплатежей, когда огромная взаимная задолженность, задержка платежей в каком-либо одном звене затрагивает работу большого числа хозяйствующих субъектов, что отражается на важнейших показателях деятельности. Совершенствование безналичных расчётов способствует лучшему использованию финансовых ресурсов организаций.

«Безналичные расчёты – это платежи за материальные ценности и оказанные услуги, а также по финансовым обязательствам, которые приводятся не наличными деньгами, а путём записей соответствующих сумм по расчётным счетам в банке.

Система безналичных расчётов представляет собой совокупность принципов, предъявляемых к ним требований, форм и способов расчётов.

Принципы организации безналичных расчётов следующие:

- денежные средства в обязательном порядке хранятся на счетах в кредитных учреждениях всеми организациями и учреждениями;
- для хранения денежных средств и осуществления безналичных расчётов организации открывают в банке расчётный счёт;
- с открытием расчётного счёта субъект хозяйствования становится полноправным участником платёжного оборота, а по его счёту проходят безналичные расчёты, связанные с основной деятельностью, инвестициями, капитальным ремонтом, а также операции с наличными деньгами.

Средства со счёта организации списываются по распоряжению владельца счёта. Списание средств без его согласия производится лишь в случаях, когда законодательством установлен бесспорный порядок списания средств либо к оплате предъявлены исполнительные и приравненные к ним документы. Оплата расчётных документов при недостаточности средств на

счёте производится в очерёдности, устанавливаемой законодательными актами.

Средства зачисляются на счёт поставщика, как правило, после их списания со счёта плательщика. Предварительная оплата товарно-материальных ценностей осуществляется только за счёт собственных средств организации.

При выборе наиболее целесообразной формы расчётов необходимо учитывать, насколько она способствует своевременному получению поставщиком денежных средств, содействует максимальному сокращению сроков получения, создаёт условия для взаимного контроля участников расчётов, обеспечивает ускорение документооборота, минимальную трудоёмкость расчётных операций.

Таким образом, каждая организация должна для себя чётко определить выбор той или иной конкретной формы расчётов в целом и в зависимости от сложившейся ситуации во избежание возникновения просроченной задолженности, замедления оборачиваемости средств, уменьшения доходов и, в конечном счёте, прибыли.

Согласно проведенному анализу финансово – хозяйственной деятельности ООО «Престиж» за 2013 – 2015 годы можно сделать следующие выводы:

- выручка в 2014 году увеличилась по сравнению с 2013 годом – 16374 тыс. рублей, и темп роста составил 53,0 %;

- в 2015 году по сравнению с 2014 годом увеличилась – 41870 тыс. рублей и темп роста составил 88,3%, что является положительным моментом для общества;

- себестоимость продаж за анализируемый период имеет тенденцию увеличения. И так себестоимость продукции работ и услуг в 2014 году по сравнению с 2013 годом увеличилась – 6132 тыс. рублей и темп роста составил 27,9 %, а 2015 году по сравнению с 2014 годом данный показатель увеличивается – 23599 тыс. рублей и темп роста составляет – 84,14%;

– валовая прибыль увеличилась в 2014 году – 10242 тыс. рублей, а темп прироста составил 114,2%, в 2015 году в сравнении с 2014 годом валовая прибыль увеличилась – 18141 тыс. рублей и темп роста составил – 94,4%;

– коммерческие расходы и управленческие расходы в ООО «Престиж» не отражены в соответствующих формах отчетности;

– прибыль от продаж за анализируемый период наибольшее значение имеет в 2015 году – 37348 тыс. рублей, что на 18141 тыс. руб. больше чем была в 2014 году, а в 2014 году по сравнению с 2013 годом её повышение составило – 10242 тыс. рублей или 94,4%;

– прочие доходы в обществе имеют не равномерную тенденцию роста. В 2014 году по сравнению с 2013 годом происходит уменьшение – 379 тыс. рублей, а в 2015 году в сравнении с 2014 годом увеличение – 1777 тыс. рублей или 150,5%;

– прочие расходы в исследуемом обществе не отражены за анализируемый период 2013 – 2015 годы в отчете о финансовых результатах;

– прибыль до налогообложения естественно зависит от выручки и себестоимости, которая, в 2014 году по сравнению с 2013 годом увеличилась – 9863 тыс. рублей, а в 2015 году в сравнении с 2014 годом – 19918 тыс. рублей;

– дебиторская задолженность в 2014 году по сравнению с 2013 годом уменьшилась на 833 тыс. рублей, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом отмечается её снижение на 1323 тыс. рублей;

– кредиторская задолженность увеличилась в 2014 году по сравнению с 2013 годом – 97 тыс. рублей, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом уменьшилась – 13793 тыс. рублей;

– среднегодовая стоимость основных средств увеличилась в 2014 году по сравнению с 2013 годом – 8121 тыс. рублей или 19,4%, а в 2015 году в сравнении с 2014 годом – 8997 тыс. рублей или 18,0%, это говорит о том, что основные средства в обществе обновляются ежегодно;

– рентабельность продаж за исследуемый период имела следующую тенденцию, в 2013 году – 29,0%, а в 2014 году – 40,6 %, а в 2015 году – 41,9 %;

– фондоотдача в отчетном периоде увеличилась на 0,563 руб., что в целом является положительной тенденцией, поскольку рост фондоотдачи позволяет увеличивать объем выполненных работ без дополнительных затрат, а фондоемкость снизилась на 0,395 руб., что также положительно сказывается на выполнении работ. Увеличение фондоотдачи, снижение фондоемкости свидетельствуют об улучшении использования основных средств хозяйствующего субъекта.

– денежные средства в 2014 году в сравнении с предыдущим годом увеличились – 311 тыс. рублей или 20,7%, а в 2015 году в сравнении с 2014 годом – 8353 тыс. рублей и составили 10160 тыс. рублей;

– дебиторская задолженность в 2014 году в сравнении с предыдущим годом уменьшилась – 366 тыс. рублей и составила 86,8%, а в 2015 году в сравнении с 2014 годом – 1747 тыс. рублей и составила 27,4 %;

– финансовые вложения за анализируемый период в исследуемом обществе не отражены в отчетности;

– оборотные активы общества также увеличились в 2014 году – 5551 тыс. рублей или 17,7%, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом – 10055 тыс. рублей или 27,3%;

– краткосрочные обязательства уменьшились в 2014 году в сравнении с 2013 годом – 9528 тыс. рублей, а в 2014 в сравнении с 2014 годом – 18058 тыс. рублей.

Коэффициент абсолютной ликвидности вычисляется как отношение высоколиквидных текущих (оборотных) активов к краткосрочным обязательствам (текущим пассивам, краткосрочной задолженности).

Коэффициент абсолютной ликвидности (норма денежных резервов) определяется отношением денежных средств и краткосрочных финансовых вложений ко всей сумме краткосрочных обязательств общества. Его уровень показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за

счет имеющейся денежной наличности. Чем выше его величина, тем больше гарантия погашения долгов. Однако и при небольшом его значении организация может быть всегда платежеспособной, если сумеет сбалансировать и синхронизировать приток и отток денежных средств по объему и срокам. Поэтому каких-либо общих нормативов и рекомендаций по уровню данного показателя не существует.

Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности – отношение денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и краткосрочной дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты, к сумме краткосрочных финансовых обязательств. Удовлетворяет обычно соотношению 0.7–1.

Коэффициент быстрой ликвидности вычисляется как отношение высоко – и среднеликвидных текущих (оборотных) активов к краткосрочным обязательствам (текущим пассивам, краткосрочной задолженности). В исследуемом обществе данный коэффициент соответствует нормативному значению, то есть в 2015 году он составил – 0,953.

Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия долгов) – отношение всей суммы оборотных активов, включая запасы за минусом расходов будущих периодов, к общей сумме краткосрочных обязательств. Он показывает степень, в которой оборотные активы покрывают оборотные пассивы.

Коэффициент текущей ликвидности (Ктл) вычисляется как отношение текущих (оборотных) активов к краткосрочным обязательствам (текущим пассивам, краткосрочной задолженности). Данные для вычисления берутся из бухгалтерского баланса.

Превышение оборотных активов над краткосрочными финансовыми обязательствами обеспечивает резервный запас для компенсации убытков, которые может понести организация при размещении и ликвидации всех оборотных активов, кроме наличности. Чем больше величина этого запаса, тем больше уверенность кредиторов, что долги будут погашены.

Удовлетворяет обычно коэффициент > 2 .

- собственный капитал только увеличивается. И так в 2014 году по сравнению с 2013 годом его увеличение составило 20395 тыс. рублей, а в 2015 году в сравнении с 2014 годом 40306 тыс. рублей;

- краткосрочные обязательства за анализируемый период уменьшаются в 2014 году по сравнению с 2013 годом на 9528 тыс. рублей, а в 2015 году в сравнении с 2014 годом – 18058 тыс. рублей;

- внеоборотные активы за период 2013 – 2015 годы увеличились соответственно – 5309 тыс. рублей и 12193 тыс. рублей;

- оборотные активы за период 2013 – 2015 годы увеличились соответственно – 5551 тыс. рублей и 10055 тыс. рублей;

- коэффициент финансовой независимости (автономии), представляющий собой отношение собственного капитала к валюте баланса, в 2013 году равен – 0,504 2014 году – 0,672 а в 2015 году – 0,899, что выше норматива, составляющего $\geq 0,4 - 0,6$.

Стабильность коэффициента, свидетельствует о финансовой независимости организации и гарантии перед кредиторами погашения своих обязательств;

- коэффициент финансовой устойчивости, выражающий отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к валюте баланса, в 2013 году равен – 0,504, 2014 году – 0,672, 2015 году – 0,899, нормативное значение данного коэффициента составляет $\geq 0,6$.

- коэффициент финансирования, показывающий отношение собственного капитала к заёмному, в 2014 году по сравнению с 2013 годом увеличился на 1,025 и составил 2,048, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом увеличился на 6,811 и составил 8,859. При нормативе коэффициента $\geq 0,7$, коэффициент финансирования оказался выше нормы;

- коэффициент соотношения заёмного и собственного капитала, как показатель, обратный коэффициенту финансирования, в 2014 году по отношению к 2013 году уменьшился на 0,489 и составил 0,488, а в 2015 году

в сравнении с 2014 годом на 0,375 и составил 0,113. При нормативе <1,0 коэффициент оказался ниже нормы, что свидетельствует о снижении финансовой устойчивости общества;

– коэффициент маневренности, определяемый как отношение собственного оборотного капитала к собственному капиталу, по результатам анализа и нормативу коэффициент маневренности в 2015 году оказался выше нормы.

В целом анализ финансово – хозяйственной деятельности показал, что результаты исследуемого общества в рассматриваемом периоде имеет прибыль, что является положительным моментом. Таким образом, ООО «Престиж» можно признать финансово устойчивым обществом, так как показатели, характеризующие финансовое состояние достаточно стабильны на протяжении трех лет.

В целях повышения эффективности операций по учету денежных средств на расчетном счете в организации необходимо:

– обеспечить своевременное и правильное документирование операций по движению денежных средств и расчетов;

– обеспечить оперативный, повседневный контроль за сохранностью наличных средств и ценных бумаг в кассе, а также контроль за использованием средств строго по целевому назначению, за правильными и своевременными расчетами с бюджетом, банками, персоналом, за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах.

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

Поэтому основными мероприятиями для рационального использования денежных средств необходимо:

– усилить контроль по срокам предоставления отчетов по движению денежных средств главному бухгалтеру;

– повысить уровень ответственности работников за нарушение сроков

предоставления отчетов;

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

Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.10.1994) (ред. от 06.04.2011).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000) (ред. от 21.04.2011).
3. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402 -ФЗ «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справочно-поисковая система.
4. Федеральный закон 22. 05. 2008 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справочно-поисковая система.
5. Постановление Правительства Российской Федерации от 6 мая 2008 г. № 359. Положение об осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники.
6. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» (ред. от 08.11.2010).
7. Приказ Минфина РФ 02.07.2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (ред. от 05.10.2011).
8. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» (ред. от 08.11.2010).
9. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008): утверждено Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.10.2008 № 106н (ред. Приказ Минфина РФ от 11.03.2009 г. № 22н) [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справочно-поисковая система.
10. Положение о платежной системе Банка России 384П от 29 июня

2012г. [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справочно-поисковая система.

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

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

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

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

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

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

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

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

19. Дмитриева, И.М. Бухгалтерский учет и аудит: Учебное пособие для бакалавров / И.М. Дмитриева. - М.: Юрайт, 2013. - 306 с.

20. Ерофеева, В.А. Бухгалтерский учет: краткий курс лекций / В.А. Ерофеева, О.В. Тимофеева. - М.: Юрайт, ИД Юрайт, 2013. - 137 с.

21. Кондраков, Н. П. Бухгалтерский учет [Текст] / Н. П. Кондраков. – М.: ИНФРА-М, 2009. – 640 с.

22. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет: Учебник / Н.П. Кондраков. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 681 с.
23. Мельникова, Л.А. Бухгалтерский учет: Учебник для бакалавров / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Л.А. Мельникова; Под ред. Ю.А. Бабаев. - М.: Проспект, 2013. - 432 с.
24. Миславская, Н.А. Бухгалтерский учет: Учебник / Н.А. Миславская, С.Н. Поленова. - М.: Дашков и К, 2013. - 592 с.
25. Потапова, Е.А. Бухгалтерский учет: конспект лекций / Е.А. Потапова. - М.: Проспект, 2013. - 144 с.
26. Подольский, В.И. Аудит: учебник [Текст] / В.И. Подольский. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 2012.
27. Попонова, Н. А. Финансово-экономический анализ отчетности предприятий / Н. А. Попонова [Текст] // Финансы. – 2011. – № 6 . – С. 52-56.
28. Пошерстник, Н.В. Бухгалтерский учет: учебник [Текст] / Н.В. Пошерстник, М.С. Мейскин. – СПб.: Издательский дом Герда, 2014. – 736 с.
29. Прыкин, Б. В. Техничко-экономический анализ производства [Текст] / Б. В. Прыкин. – М. : ЮНИТИ - ДАНА, 2009. – 469 с.
30. Раицкий, К. А. Экономика предприятия [Текст] / К. А. Раицкий. – М. : Информационно-внедренческий центр «Маркетинг», 2010. – 503 с.
31. Райзберг, Б.А. Современный экономический словарь [Текст] / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 325с.
23. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия [Текст] / Г. В. Савицкая. – Минск: ООО «Новое знание», 2010. – 715 с.
33. Сапожникова, Н.Г. Бухгалтерский учет / Н.Г. Сапожникова. – М.: КноРус, 2012. – 397 с.
34. Сапожникова, Н.Г. Бухгалтерский учет: Учебник / Н.Г. Сапожникова. - М.: КноРус, 2013. - 456 с.
35. Слабинская И. А. , Атабиева Е. Л., Слабинский Д. В., Ковалева Т. Н. Бухгалтерский учет: в 10 ч. Ч. 3. Учет денежных средств: учебное пособие /– Белгород: Изд-во БГТУ, 2012. – 228 с.

- 36.Соловьева, Д.В. Годовой отчет организаций / Д.В. Соловьева. – М.: ГроссМедиа, 2012. – 271.
- 37.Тумасян, Р.З. Бухгалтерский учет / Р.З. Тумасян. – М.: Омега-Л, 2010. – 647 с.
- 38.Шац, А.А. Практическое пособие по бухгалтерскому учету. [Текст] / А.А. Шац. – М.: Экзамен, 2011. – 349 с.
- 39.Шеремет, А.Д. Комплексный экономический анализ деятельности предприятия / А.Д. Шеремет. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 544 с.
- 40.Шеремет, А. Д. Теория экономического анализа [Текст] / А. Д. Шеремет, М. И. Баканов. – М. : Финансы и статистика, 2009. – 425 с.
- 41.Шеремет, А. Д. Методика финансового анализа [Текст] / А. Д. Шеремет, Р. С. Сайфулин. – М. : Инфра – М, 2009. – 556 с.
- 42.Шнейдман, Л. З. Бухгалтерский учет [Текст] / Л.З. Шнейдман. – М.: Бухгалтерский учет, 2009. – 396 с.
- 43.СПС «Консультант Плюс»

Приложения