

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»

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В КАССЕ
И НА РАСЧЕТНОМ СЧЕТЕ**

Выпускная квалификационная работа

студентки очной формы обучения
направления подготовки 38.03.01 Экономика
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
4 курса группы 06001205
Мирошниковой Ольги Константиновны

Научный руководитель
к.э.н., доц. Кучерявенко С.А.

БЕЛГОРОД 2016

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	5
1.1. Организационно-экономическая характеристика ОАО «Завод ЖБК №1»...5	
1.2. Понятие денежных средств, их функции и виды расчетных операций.....21	
1.3. Цели, принципы и задачи учета денежных средств.....31	
2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ОАО «ЗАВОД ЖБК №1».....	36
2.1. Документальное оформление движения денежных средств в кассе и на расчетном счете.....	36
2.2. Синтетический учет кассовых операций.....	46
2.3. Синтетический учет операций по расчетному счету и другим счетам в банке.....	54
2.4. Инвентаризация денежных средств.....	61
2.5. Пути совершенствования учета денежных средств в ОАО «Завод ЖБК №1».....	66
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	72
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	75
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	80

ВВЕДЕНИЕ

Для осуществления организацией хозяйственной деятельности необходимы денежные средства, которые образуются при продаже готовой продукции, товаров, от оказания сервисных и иных услуг, а также в виде поступлений от операций с ценными бумагами и т.д.

Осуществление практически всех видов финансовых операций генерирует движение денежных потоков в форме поступления или расходования. Постоянно совершающийся кругооборот хозяйственных средств вызывает непрерывное возобновление многообразных расчётов, от состояния которых во многом зависит платежеспособность организации, ее финансовое положение и инвестиционная привлекательность. Кроме того, правильная организация расчетных операций обеспечивает устойчивость оборачиваемости средств организации, укрепление договорной и расчетной дисциплины, улучшение ее финансового состояния.

Целью дипломной работы является выявление путей совершенствования бухгалтерского учета денежных средств в ОАО «Завод ЖБК №1».

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующий ряд задач:

- дать организационно-экономическую характеристику ОАО «Завод ЖБК №1»;
- изучить понятие денежных средств, их функции и виды расчетных операций;
- рассмотреть синтетический учет кассовых операций;
- описать учет операций по расчетному счету и другим счетам в банке;
- предложить пути совершенствования учета денежных средств в ОАО «Завод ЖБК №1».

В качестве объекта исследования выступает открытое акционерное общество «Завод ЖБК №1», а предметом исследования – бухгалтерский учет движения денежных средств в кассе и на расчетном счете предприятия.

Теоретической основой работы послужили нормативные и законодательные акты, отечественная и зарубежная научная и учебная литература, периодические издания в области бухгалтерского учета. В качестве информационной базы для написания работы использовалась годовая бухгалтерская отчетность предприятия за период 2013-2015 гг.

Обработка информации и в целом выполнение работы производилось с использованием таких методов исследования, как счета и двойная запись, инвентаризация, оценка, системный подход, синтез, вертикальный и горизонтальный анализ, индексный анализ и метод сравнений и других методов.

В процессе сбора информации использовался метод опроса работников бухгалтерской, аналитической и экономической служб ОАО «Завод ЖБК №1».

Работа изложена на 81 страницах компьютерного текста и состоит из введения, двух глав, заключения, включает 6 таблиц, 12 рисунков, библиография насчитывает 57 наименований, к работе приложено 33 документа.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

1. Организационно-экономическая характеристика

ОАО «Завод ЖБК №1»

Открытое Акционерное Общество «Завод ЖБК №1» создано в порядке приватизации государственных и муниципальных предприятий и в соответствии с Указом Президента РФ «Об организационных мерах по преобразованию государственных предприятий, добровольных объединений государственных предприятий в акционерные общества» от 01.07.1992г. №721.

ОАО «Завод ЖБК-1» - один из крупнейших производителей современных строительных материалов с использованием новейших мировых технологий. Новые рыночные отношения не оказались преградой для предприятия в достижении новых высот – по итогам пяти всероссийских конкурсов Белгородский «Завод ЖБК-1» уверенно входит в число признанных лидеров строительного комплекса России, что подтверждено сертификатом «Лидер строительного комплекса России».

Открытое акционерное общество «Завод ЖБК №1» создано в 2003 году путем выделения из ОАО «Белгородский завод ЖБК №1».

Общество имеет собственную производственную базу, расположенную по адресу: г. Белгород, ул. Коммунальная 5.

Общество является юридическим лицом. Общество в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом (прил. 1).

Основной целью деятельности Общества является наиболее полное и качественное удовлетворение потребностей российских и иностранных юридических лиц, граждан РФ в продукции (работах, услугах) производимой Обществом в соответствии с уставной деятельностью, а так же получении прибыли.

Основные виды деятельности:

- Изготовление железобетонных изделий и деталей КПД для объектов социального, культурного, бытового, жилищного и промышленного назначения, арматурных каркасов и др.

- Производство столярных изделий.

- Строительство крупнопанельных и кирпичных жилых общественных зданий, гаражей «под ключ».

- Изготовление индивидуальных сборных железобетонных изделий.

- Проектирование и строительство коттеджей, церквей.

- Производство мелкоштучных изделий, изготовленных на немецкой линии «HENKE».

- Производство художественных кованых изделий по технологии и на оборудовании немецкой фирмы «KRIGER».

- Производство комплектующих деталей для строительства домов «под ключ»: сантехническая фасонина из пластмассы, электротехнические заготовки, изделия из жести для кровельных работ, шпатлевки и мастики приборы отопления.

-Изготовление малых архитектурных форм из металла, бетона, дерева.

ОАО «завод ЖБК №1» на рынке стройматериалов более 50 лет. Все это время шло непрерывное развитие и совершенствование производства, внедрение новых передовых технологий, расширение сфер услуг, предоставляемых предприятием.

В результате завод ЖБК-1 способен в настоящее время выполнять весь комплекс проектных, строительных, монтажных работ от начала строительства объекта до сдачи «под ключ».

Общество имеет доли в следующих предприятиях:

- ООО ДОЗ ЖБК – 1 – 100%;

- ООО ЗХМ ЖБК – 1 – 100%;

- ООО СТС ЖБК – 1 – 98%;

- ООО Стройколор ЖБК – 1 – 100%;

- ООО Управляющая компания ЖБК – 1 – 100%.

В условиях реформирования экономики завод взял курс на переориентацию и расширение производства, на выпуск только конкурентоспособной продукции, имеющей спрос на рынке сбыта, в том числе, выпуск конструкций для строительства многоэтажных домов по прогрессивным технологиям и индивидуального жилищного строительства.

В строительном комплексе Белгородской области завод ЖБК №1 занимает ведущее место. Желая остаться на уровне возрастающих требований заказчиков, постоянно, повышается ее технологичность производства, потребительские свойства и экологическая безопасность.

В настоящее время коллектив завода достаточно успешно работает в сложных условиях становления рыночной экономики, проявляет творчество в решении технических вопросов, делая упор на передовые технологии и высокую квалификацию работников.

Организационная структура (рис. 1.1) в общем виде представляет собой линейно-функциональную структуру, образованную из взаимоподчиненных элементов в виде иерархической лестницы.



Рис. 1.1. Организационная структура управления ОАО «Завод ЖБК №1»

Такая структура управления обладает целым рядом преимуществ:

- быстрое осуществление действий по распоряжениям и указаниям, отдающимся вышестоящими руководителями нижестоящим;
- стабильность полномочий и ответственности за персоналом;
- единство и четкость распорядительства и т.д.

Недостатками является:

- дублирование функций руководителя и функциональных специалистов в процессе управленческой деятельности;
- разногласия между линейными и функциональными службами;
- противодействие линейных менеджеров работе функциональных специалистов и т.д.

Предприятие выпускает более 2000 наименований строительных материалов. Ведущими направлениями в производственной и коммерческой деятельности завода «являются изготовление железобетонных изделий и деталей КПД для объектов социального, жилищного и промышленного назначения, арматурных каркасов, товарных бетонов и растворов, керамзитового гравия, стеновых камней СКЦ и тротуарной плитки (брусчатка бетонная). Распространенные в строительстве и благоустройстве городов и других населенных пунктов камни СКЦ и тротуарная плитка производятся на немецком оборудовании фирм «HENKE» и «HESS» методом полусухого вибропрессования.

Состав материалов, используемых для производства, а также современные технологии изготовления обеспечивают продукции завода высокую прочность, морозостойкость и экологическую безопасность. Например, срок эксплуатации элементов мощения достигает 30 лет, а шероховатая поверхность тротуарной плитки исключает возможность поскользывания при неблагоприятных погодных условиях. Кроме того, широкий ассортимент элементов благоустройства и их разнообразная расцветка позволяют воплотить любые архитектурные фантазии строителей.

Производственная структура ОАО «Завод ЖБК №1» состоит из следующих подразделений:

- цех железобетонных изделий,
- цех плит пустотного настила,
- бетонорастворный цех,
- арматурный цех,
- цех мелкоштучных изделий,
- ремонтно-механический цех,
- паросиловое хозяйство,
- транспортный цех,
- электроцех,
- АЗС,
- служба промэлектроники и связи,
- участок землеройной техники,
- крановая бригада.

Все цеха и службы завода оснащены современной компьютерной техникой, которая связана в единую локальную сеть. Специалистами отдела информационных технологий разработан программный комплекс для автоматизации производственных задач. С начала 1998 года завод имеет выход в глобальную сеть INTERNET и представлен там своей страницей.

Бухгалтерский учет ведется бухгалтерией организации, возглавляемой главным бухгалтером. Основной задачей бухгалтерии является создание упорядоченной системы сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и ведение документального бухгалтерского учёта всех хозяйственных операций, что своевременно предупреждает негативные явления в хозяйственной

Бухгалтерский учет в ОАО «Завод ЖБК-1» ведется в соответствии с Законом «О бухгалтерском учете», положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, учетной политикой (прил. 2), планом

счетов финансово-хозяйственной деятельности (приложение 3) и инструкцией по его применению.

На рисунке 1.2 изображена схема бухгалтерии ОАО «Завод ЖБК-1».

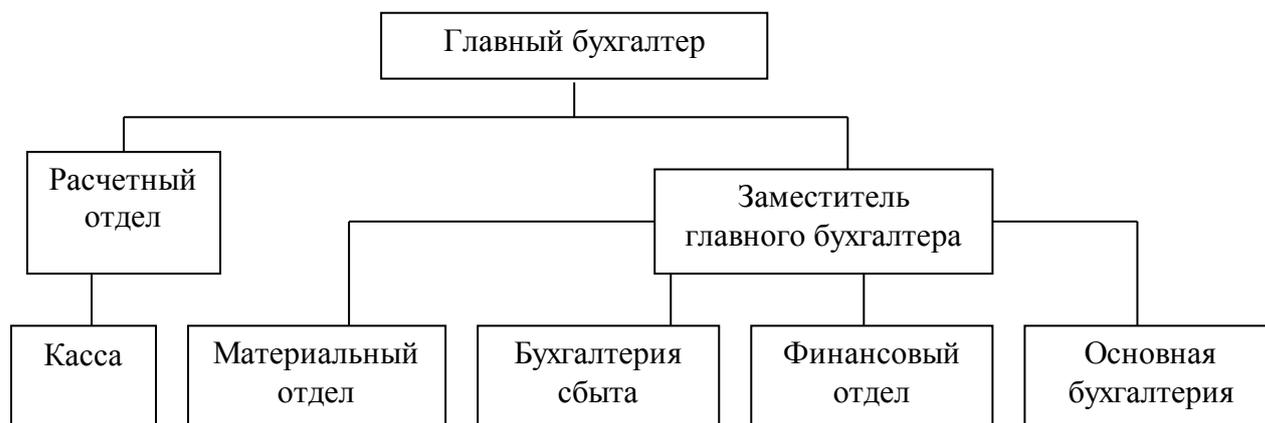


Рис. 1.2. Схема бухгалтерии ОАО «Завод ЖБК-1»

Бухгалтерский учет в ОАО «Завод ЖБК-1» ведется с применением программного обеспечения «1С 8,0 – Управление производственным предприятием».

Основные показатели финансово-хозяйственной, характеризующие деятельность предприятия за период 2013-2015 гг., рассчитанные при помощи бухгалтерской отчетности (прил. 4-18), представлены в таблице 1.1.

Как видно из таблицы 1.1 ОАО «Завод ЖБК №1» по результатам производственной деятельности за 2013-2015 гг. показало хорошие результаты, хотя необходимо отметить, что в 2014-2015 г. финансовое состояние предприятия немного ухудшилось.

В связи со снижением производства выручка от продаж снизилась на 138222 тыс. руб. (6,06%) в 2014 г. и на 482917 тыс. руб. (15,675) снизилась в 2015 г. соответственно.

Себестоимость проданной продукции в 2014 г. увеличилась на 1106 тыс. руб. (0,07%) по сравнению с 2013 г. В 2015 г. произошло снижение себестоимости на 352413 тыс. руб. по отношению к 2014 г.

Таблица 1.1

Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности

ОАО «Завод ЖБК №1» за 2013-2015 гг.

№ п/п	Показатели	Годы			Отклонение			
		2013	2014	2015	Абсолютное (+,-)		Относит. (%)	
					2014г от 2013г	2015г от 2014г	2014г к 2013г	2015г к 2013г
1	Выручка, тыс. руб. - в действующих ценах - в сопоставимых ценах	2280464 2280464	2142242 1923017,9	1659325 1469729,8	-138222 -357446,1	-482917 -453288,1	-6,06 -15,67	-15,67 -31,39
2	Себестоимость продукции (работ, услуг), тыс. руб.	1659728	1660834	1308421	1106	-352413	0,07	-21,22
3	Прибыль от продажи продукции, тыс. руб.	424931	273909	156660	-151022	-117249	-35,54	-42,81
4	Чистая прибыль, тыс. руб.	303546	211741	118655	-91805	-93086	-30,24	-43,96
5	Среднесписочная численность работников, чел.	1385	1374	1359	-11	-15	-0,79	-1,09
6	Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	1195561	1370457	1392405	174896	21948	14,63	1,60
7	Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс. руб.	433178	755145	980241	321967	225096	74,33	29,81
8	Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс. руб.	204812	288287	269270	83475	-19017	40,76	-6,60
9	Материальные затраты на выпуск продукции, тыс. руб.	2357537	1878966	1528724	-478571	-350242	-20,30	-18,64
10	Производительность труда, тыс. руб.	1646,54	1559,13	1220,99	-87,41	-338,14	-5,31	-21,69
11	Материалоотдача тыс. руб.	0,96	1,14	1,09	0,18	-0,05	18,75	-4,39
12	Материалоёмкость, тыс. руб.	1,04	0,88	0,92	-0,16	0,04	-15,38	4,55
13	Фондоотдача, руб.	1,91	1,56	1,19	-0,35	-0,37	-18,32	-23,72
14	Фондоёмкость, руб.	0,52	0,64	0,84	0,12	0,20	23,08	31,25
15	Уровень рентабельности, %	13,31	9,88	7,15	-3,43	-2,73	-	-
16	Рентабельность продаж, %	18,63	12,79	9,44	-5,84	-3,35	-	-
17	Индекс цен	-	1,114	1,129	-	-	-	-

Снижение себестоимости продукции обусловлено внедрением супер современной техники, ресурсосберегающих технологий, новых более экономичных и износостойких материалов, улучшением условий организации труда и управления производством и др. Снижение себестоимости свидетельствует об экономической эффективности технологического процесса.

Снижение прибыли от продаж ОАО «Завод ЖБК №1» в 2014 г. на 151022 тыс. руб. (35,54%) и на 117249 тыс. руб. (42,81%) в 2015 г. подтверждает снижение таких показателей, как производительность труда, которая снизилась в 2014 г. 87,41 тыс. руб. и в 2015 г. на 338,14 тыс. руб.

Чистая прибыль ОАО «Завод ЖБК №1» в 2014 г. ниже на 91805 тыс. руб. (30,24%), чем в 2013 г. И ниже на 93086 тыс. руб. в 2015 г. по сравнению с 2014г. Это снижение произошло за счет снижения затрат на производство продукции.

За счет сокращения рабочих мест и снижения объема деятельности предприятия, среднесписочная численность работников ОАО «Завод ЖБК №1» сократилась на 11 человек в 2014 г. и на 15 человек в 2015 г.

Основные средства ОАО «Завод ЖБК №1» постоянно обновляются, об этом говорят темпы роста. В 2014 г. произошло увеличение на 14,63% по сравнению с 2013 г., в 2015 г. на 1,60% по сравнению с 2014 г.

Дебиторская задолженность увеличилась в конце 2014 г. на 321967 тыс. и в конце 2015 г. на 225096 тыс. руб. Увеличение дебиторской задолженности может свидетельствовать о неосмотрительной кредитной политике предприятия по отношению к покупателям либо об увеличении объема продаж, либо неплатежеспособности и банкротстве части покупателей. С другой стороны, счета дебиторов уменьшатся, если предприятие сократит отгрузку продукции. Следовательно, рост дебиторской задолженности не всегда оценивается отрицательно.

Снижение кредиторской задолженности в 2015 г. на 19017 тыс. руб. вновь увеличило разрыв между ними. Снижение кредиторской задолженности свидетельствует о снижении уровня платежеспособности организации.

Материальные затраты в 2014 г. снизились на 478571 тыс. руб. (20,30%) по сравнению с 2013 г., и в 2015 г. на 350242 тыс. руб. (18,64%) - снизились по сравнению с 2014 г. Такое снижение затрат могло быть вызвано различными причинами, среди которых: изменение ассортимента выпускаемой продукции и т.д.

Материалоотдача в 2014 г. увеличилась на 0,18 руб. по сравнению с 2013г., а в 2015 г. на 0,05руб. Сократилась по сравнению с 2014 г. Снижение материалоотдачи говорит о не эффективном использовании ресурсов организации.

Материалоемкость наоборот в 2014 г. снизилась на 0,16 руб. по сравнению с 2013 г., а в 2015 г. на 0,04 руб. увеличилась. Увеличение материалоемкости продукции свидетельствует о перерасхоже материальных ресурсов на предприятии.

Фондоотдача в 2013-2015 гг. снизилась на 0,35 руб. и 0,37 руб., что говорит о не эффективные использования основных средств у предприятия.

Фондоемкость наоборот увеличилась на 0,12 руб. 0,20 руб. в 2014 г. и 2015 г. соответственно.

Уровень рентабельности продаж показывает на сколько прибыльная и эффективная деятельность предприятия. Снижение рентабельности в 2014-2015г. на 3,43% и 2,73% говорит о тенденции снижения эффективности бизнеса.

Снижение рентабельности продаж в 2014 г на 5,84% по сравнению с 2013г. и на 3,35 % в 2015 г. по отношению к 2014 г. говорит о том, что предприятие работало в отчетном периоде менее рентабельно, чем в предыдущие годы.

Исследовать структуру и динамику имущества и источников его формирования ОАО «Завод ЖБК №1» можно при помощи сравнительного аналитического баланса. Сравнительный аналитический баланс можно получить из исходного баланса путем уплотнения отдельных статей и дополнения его показателями структуры, а также расчетами динамики. Аналитический баланс

полезен тем, что сводит воедино и систематизирует те расчеты, которые обычно осуществляет аналитик при ознакомлении с балансом.

Динамика состава и структуры имущества представлена в таблице 1.2.

Таблица 1.2

Динамика состава и структуры имущества ОАО «Завод ЖБК №1»

за 2013-2015 гг.

Наименование показателя	2013 год		2014 год		2015 год		Изменения, (+,-)				Темп роста, %	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	2014г./2013г.		2015г./2014г.		2014г./2013г.	2015г./2014г.
							абс. (+,-)	относ. %	абс. (+,-)	относ. %		
Основной капитал, тыс. руб.	1533946	55,69	1485833	47,47	1400911	45,74	-48113	-8,22	-84922	-1,73	-3,14	-5,72
Оборотный капитал, тыс. руб.	1220583	44,31	1644012	52,53	1661760	54,26	423429	-18,78	17748	1,73	34,69	1,08
Всего имущества, в том числе:	2754529	100	3129895	100	3062671	100	375366	-	-67224	-	13,63	-2,15
- собственные средства, тыс. руб.	2413363	87,61	2626030	83,90	2744685	89,62	212667	-3,71	118655	5,72	8,81	4,52
- заемные средства, тыс. руб.	341166	12,39	503865	16,10	317986	10,38	162699	3,71	-185879	-5,72	47,69	-36,89

Показатели структурной динамики отражают долю участия каждого вида имущества в общем изменении совокупных активов. Их анализ позволяет сделать вывод о том, какие активы увеличились за счет привлеченных финансовых ресурсов, а какие уменьшились за счет их оттока.

Как можно видеть из таблицы 1.2, общая стоимость имущества ОАО «Завод ЖБК №1», включая деньги и средства в расчетах увеличились в 2014 г. на 375366 тыс. руб. или на 13,63%, а в 2015 г. на 67224 тыс. руб. или на 2,15%. Снизилась по сравнению с 2014 г.

Основной капитал в 2014 г. на 48113 тыс. руб. или на 3,14% меньше по сравнению с 2013 г., и на 84922 тыс. руб. (5,72%) меньше в 2015 г. по сравнению с 2014 г. Снижение стоимости основного капитала в отчетном году

произошло за счет снижения стоимости основных средств.

Оборотный капитал ОАО «Завод ЖБК №1» в структуре имущества в 2014-2015 г. составляет большую долю по сравнению с основным. Увеличение стоимости оборотного капитала на 423429 тыс. руб. (34,69%) в 2014 г. и на 17748 тыс. руб. (1,08%) в 2015г. может быть результатом неэффективной политики (затоваривания склада, выбора дорогих источников финансирования).

Собственные средства ОАО «Завод ЖБК №1» увеличились: в 2014 г. на 212667 тыс. руб. или на 8,81%, и в 2015 г. на 118655 тыс. руб. или на 4,52%.

Заемные средства в 2015 г. на 185879 тыс. руб. (36,89%) снизились в 2015 г. по сравнению с 2014 г.

В динамике собственный капитал на протяжении исследуемого периода больше заемного капитала. Это говорит о том, что структура капитала менялась в сторону меньшей зависимости организации.

Ликвидность организации – это его способность погашать свои обязательства активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств. Ликвидность предполагает устойчивую платежеспособность организации равенство между ее активами и обязательствами [29, с. 260].

Анализ ликвидности организации – это анализ ликвидности баланса. Он заключается в сравнении средств по активу, которые сгруппированы по степени ликвидности и расположены в порядке убывания с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения в порядке возрастания сроков.

Для определения ликвидности следует сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву. Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения:

$$A1 \geq П1, A2 \geq П2, A3 \geq П3, A4 \leq П4$$

Выполнение первых трех неравенств с необходимостью влечет выполнение и четвертого неравенства, поэтому практически существенным является сопоставление итогов первых трех групп по активу и пассиву.

Четвертое неравенство носит "балансирующий" характер и в то же время имеет глубокий экономический смысл: его выполнение свидетельствует о соблюдении минимального условия финансовой устойчивости - наличии у предприятия собственных оборотных средств.

Платежеспособность - это способность организации своевременно и полностью выполнить свои платежные обязательства, вытекающих из торговых, кредитных и иных операций платежного характера. Оценка платежеспособности организации производится с помощью коэффициентов платежеспособности, являющихся относительными величинами и определяется на конкретную дату

Анализ платежеспособности необходим не только для организации с целью оценки и прогнозирования финансовой деятельности, но и для внешних инвесторов (банков). Прежде чем выдавать кредит, банк должен удостовериться в кредитоспособности заемщика. То же должны сделать и организации, которые хотят вступить в экономические отношения друг с другом [35, с. 148].

Достаточно высокий уровень платежеспособности организации является обязательным условием возможности привлечения дополнительных заемных средств и получения кредита. Кроме того, в эту группу входят показатели, позволяющие судить о возможности организации функционировать в дальнейшем.

Показатели, характеризующие ликвидность баланса и платежеспособность организации представлены в таблице 1.3.

Снижение в 2015 г. денежных средств на счетах на 54798 тыс. руб. и снижение краткосрочных обязательств на 206108 тыс. руб. свидетельствует, как правило, об ослаблении финансового состояния предприятия. Увеличение дебиторской задолженности в 2014 г. на 359888 тыс. руб. и 90304 тыс. руб. в 2015 г. свидетельствует о не своевременной оплате покупателями продукции. Оборотные средства снизились на 1012 тыс. руб. в 2015 г. Снижение оборотных средств означает снижение расходов хозяйствующего субъекта, т.е. увеличение

доходной части финансового плана. Снижение суммы финансовых вложений в 2014 г. на 1044 тыс. руб. и в 2015 г. на 6719 тыс. руб. способствует вовлечению финансовых средств в основную деятельность предприятия и улучшению его финансового состояния.

Таблица 1.3

Показатели ликвидности и платежеспособности

ОАО «Завод ЖБК №1» за 2013-2015 гг.

Показатели	Годы			Абсолютное, (+,-)		Относительное, %	
	2013	2014	2015	2014 г. от 2013 г.	2015 г. от 2014 г.	2014 г. к 2013 г.	2015 г. к 2014 г.
Денежные средства	3306	55288	490	51982	-54798	1572,35	-99,11
Дебиторская задолженность	575201	935089	1025393	359888	90304	62,57	9,66
Финансовые вложения	19979	18935	12216	-1044	-6719	-5,23	-35,48
Оборотные средства	274	1014	2	740	-1012	270,07	99,80
Кредиторская задолженность	204249	372324	166216	168075	-206108	-206108	-55,36
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,11	0,20	0,07	0,09	0,13	81,82	65,00
Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	2,88	2,71	5,47	-0,17	2,76	-5,90	101,84
Коэффициент текущей ликвидности	5,86	4,42	8,75	-1,44	4,33	-24,57	97,96
Коэффициент платежеспособности	7,16	5,21	14,45	-1,95	9,24	-27,23	177,35

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую часть текущей краткосрочной задолженности организация может погасить в ближайшее время за счет денежных средств и приравненных к ним финансовых вложений. В ОАО «Завод ЖБК №1» этот показатель за 2014 год вырос на 0,09 и составил 0,20 на конец года 2014 года, в 2015 году показатель снизился на 0,13 и на конец года составил 0,07, что говорит о не способности погашения краткосрочных финансовых вложений предприятия.

Коэффициент промежуточной ликвидности характеризует степень покрытия текущих обязательств в сроки, которые понадобятся для возврата или реализации краткосрочной дебиторской задолженности. Коэффициент промежуточной ликвидности показывает снижение покрытия наиболее ликвидными и быстрореализуемыми активами краткосрочных обязательств предприятия. В 2014 году по сравнению с 2013 годом коэффициент снизился на 0,17 и на конец 2014 года составил 2,71, в 2015 году коэффициент вырос на 2,76 и на конец года составил 5,47, что значительно выше единицы.

Коэффициент текущей ликвидности позволяет установить, в какой кратности текущие активы покрывают краткосрочные обязательства. Это наиважнейший показатель платежеспособности. Значение показателя ниже двух, это говорит о неплатежеспособности предприятия, а значительное превышение оборотных активов над краткосрочными обязательствами нежелательно, так как свидетельствует о неэффективном использовании предприятием своего имущества. В ОАО «Завод ЖБК №1» этот коэффициент составил на конец 2013 года 5,86 к концу 2014 года коэффициент сократился на 1,44 и составил 4,42, в 2015 году коэффициент увеличился на 4,33 и в конце года был равен 8,75, что говорит о незначительном увеличении платежеспособности предприятия.

Коэффициент платежеспособности составил в 2013 г. – 7,16, в 2014 г. – 5,21 и в 2015 г. – 14,45, что значительно превышает 1, соответственно предприятие является платежеспособным.

Финансовая устойчивость организации - это способность объекта хозяйствования функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, гарантирующее его платежеспособность и инвестиционную привлекательность в долгосрочной перспективе в границах допустимого уровня риска [45, с. 207].

Порядок расчета данных показателей для ОАО «Завод ЖБК №1» представлен в аналитической табл. 1.4.

Коэффициент финансовой независимости показывает долю активов организации, которые покрываются за счет собственного капитала. Оставшаяся доля активов покрывается за счет заемных средств.

Как видно из таблицы 4, в ОАО «Завод ЖБК-1» наблюдается не устойчивая тенденция к росту удельного веса собственных источников финансирования в общей сумме пассивов предприятия. Так, если в конце 2013 года собственные средства составляли 88% источников, то к концу 2015 года увеличились до 90%. Коэффициент концентрации заемного капитала показывает, сколько заемного капитала приходится на единицу финансовых ресурсов или же, фактически, частицу заемного капитала в общем размере финансовых ресурсов предприятия.

Таблица 1.4

Показатели, характеризующие финансовую устойчивость

ОАО «Завод ЖБК №1» за 2013-2015 гг.

Показатели	Годы			Отклонение (+;-)	
	2013	2014	2015	2014 г. от 2013 г.	2015 г. от 2014 г.
Собственный капитал	2413363	2626030	2744685	212667	118655
Заемный капитал	341166	503865	317986	162699	-185879
Долгосрочные обязательства	132922	131541	128060	-1381	-3481
Краткосрочные обязательства	208244	372324	189926	164080	-182398
Баланс	2754529	3129895	3062671	375366	-67224
Коэффициент концентрации собственного капитала (финансовой независимости)	0,88	0,84	0,90	-0,04	0,06
Коэффициент концентрации заемного капитала	0,12	0,16	0,10	0,04	-0,06
Коэффициент финансовой зависимости	1,15	1,19	1,12	0,04	-0,07
Коэффициент текущей задолженности	0,08	0,12	0,06	0,04	-0,06
Коэффициент устойчивого финансирования	0,92	0,88	0,94	-0,04	0,06
Коэффициент финансового левериджа (риска)	0,14	0,19	0,12	0,05	-0,07

Соответственно заемного капитала в ОАО «Завод ЖБК №1» приходится на конец 2013 г. - 12% и на конец 2014 г. - 16% и на конец 2015 г. – 10% соответственно.

Коэффициент финансовой зависимости - показывает, в какой степени организация зависит от внешних источников финансирования, сколько заемных средств привлечено организацией на 1 руб. собственного капитала. Он показывает также меру способности организации, ликвидировав свои активы, полностью погасить кредиторскую задолженность.

Коэффициент показывает, что на 1 рубль заемного капитала в конце 2013 года приходилось 1,15 рублей собственного, в конце 2014 года – уже на 0,04 рубля больше, а к концу 2015 года показатель снизился еще на 0,07 рублей и составил 1,12 рублей.

Коэффициент текущей задолженности - характеризует долю краткосрочного заемного капитала в общей сумме капитала.

Как показано в таблице доля краткосрочного заемного капитала в общей сумме капитала составила в 2013 -2015 гг. – 8%, 12% и 6% соответственно.

Коэффициент устойчивого финансирования показывает, какая часть актива финансируется за счет устойчивых источников, то есть долю тех источников финансирования, которые организация может использовать в своей деятельности длительное время

В конце 2013 года 92 % активов предприятия покрывается за счет устойчивых, долгосрочных источников финансирования. К концу анализируемого периода наблюдается увеличение данного показателя до 94%, что говорит о незначительном увеличении уровня финансовой устойчивости ОАО «Завод ЖБК №1».

Коэффициент финансового левериджа показывает процент заимствованных средств по отношению к собственным средствам компании.

Как следствие, на 1 рубль собственного капитала в конце 2013 года приходилось 14 копеек заемного, а в конце 2014 года на 1 рубль собственного капитала приходилось уже 19 копеек заемного. И в конце 2015 года – 12

копеек. Не высокие показатели коэффициента свидетельствуют о незначительном уровне зависимости предприятия в отчетном периоде от кредиторов.

Таким образом, ОАО «Завод ЖБК-1» - один из крупнейших производителей современных строительных материалов с использованием новейших мировых технологий. Основными видами деятельности является: изготовление железобетонных изделий. Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод о том, что на ОАО «Завод ЖБК №1» за период с 2013г. по 2015 г. наблюдается отрицательная тенденции развития объемных и качественных показателей деятельности. Упала выручка от реализации продажи изделий завода, снизилась рентабельность, уменьшилась прибыль от продаж, чистая прибыль.

1.2. Понятие денежных средств, их функции и виды расчетных операций

Денежные средства являются обязательной составляющей в нашей повседневной жизни. Среднестатистический современный член нашего общества не имеет возможности предположить себе рыночную экономику без валютного обращения. Средства образовались на конкретном шаге домашней жизни сообщества, и их выход в свет стало грандиозным шагом вперед по преодолению узости бартерного обмена [54, с. 45].

Средства – это отличительный продукт, стихийно выделившийся из товарного мира и ставший повальным эквивалентом. Сущность средств традиционно ориентируется их функциями. Рассмотрим их подробнее:

- меры цены, где средства выступают как образцовые, счетные для измерения цены готовой продукции, обретенных продуктов, издержек живого и овеществленного труда и т. д.;

- средства обращения, где они представлены полноценными средствами и их заменителями для претворения в жизнь товарного обмена. Функционирование наличных средств как средства обращения дает

нескончаемую цепь перевоплощения продуктов (Т) в средства (Д) и наличных средств в продукт (Т—Д—Т);

- средства платежа, где они выступают как полноценные наличные средства и их заменители, включая «кредитные деньги» (векселя). В данной функции средства применяются при безналичных расчетах с поставщиками, подрядчиками, клиентами, и еще при расчетах наличными с сотрудниками по оплате труда, выплате пособий, пенсий, выигрышей по облигациям и т. д.;

- средства скопления, где им предоставляется возможность накапливаться на счетах юридических лиц, на вкладах физических лиц, но, к раскаянию, страна покуда вполне не гарантирует их сохранность, ибо это скопление выполняется неполноценными наличными средствами. Ежели же это скопление будет производиться полноценными наличными средствами, тогда они будут скрупулезно исполнять функцию сокровища;

- крупные (всемирные) средства, где они выступают в форме слитков золота, и в случае потребности производят их реализацию в размен на заграничную валюту с дальнейшим внедрением ее в роли средств платежа.

Все функции средств считаются объектом бухгалтерского учета.

Главный канал (поток) получения капитала (в кассу организации и на ее счета в банках) – спасение за проданную покупателям продукцию, произведенные работы и оказанные услуги. Помимо того, валютные средства имеют все шансы попадать в форме муниципальных дотаций и компенсаций, приобретенных кредитов и займов, взносов учредителей, возмещения издержек по страховым случаям и прочих источников [53, с. 164].

При данном поступление и применение капитала могут быть как в Русской (национальной), так и в заграничной СКВ. От присутствия капитала находятся в зависимости своевременность закрытия обязанностей (платежеспособность) и экономическая устойчивость организации.

В идущих в ногу со временем условиях, при товарно-денежных отношениях, в ходе купли-продажи, исполнения работ и предложения услуг,

ублажения разного семейства жалоб и обещаний, а еще распределения и перераспределения капитала встают валютные расчеты.

Расчеты - это система организации и регулировки платежей по валютным притязаниям и обещаниям. Они разделяются на наличные и безналичные [27, с. 185].

При безналичных расчетах прецедент оплаты продуктов создается по эпизоду поступления средств на счетах в банках, а при расчетах наличными средствами – по эпизоду поступления капитала в кассу организации. Реализация продукции (услуг), скопление и распределение спасения и выгоды, Специализированных средств, расчеты с поставщиками, получение и возврат банковских кредитов, и пр домашние операции опосредуются как правило безналичным валютным оборотом.

Порядок безналичных расчетов определен Положением о безналичных расчетах в РФ от 19 июня 2012 г. № 383-П (в ред. от 19.05.2015). Все компании и организации должны сохранять собственные валютные средств на счетах в банке. Расчеты осуществляются исключительно через банк. Притязание платежа обязано выставляться или перед отгрузкой продуктов, или вслед за ней.

Основой безналичных расчетов на предприятии считаются межбанковские расчеты-электронный документооборот. Поручение на зачисление и списание средств величается авизо.

На территории нашей страны перевод капитала осуществляется в масштабах последующих форм безналичных расчетов:

- расчетов платежными поручениями;
- расчетов по аккредитиву;
- расчетов чеками;
- расчеты векселями;
- расчеты в форме перевода капитала по просьбе получателя капитала (прямое дебетование);
- расчеты в форме перевода электронных валютных средств.

Формы безналичных расчетов по товарным операциям и хозяйственным уговорам обозначается по последующим показателям [55, с. 44].

1. По прецеденту совершения сделки (отгрузки продукции, продукта и т.д.):

- подготовительная либо авансовая плата продукции, (работ и услуг);
- плата по прецеденту совершения сделки.

2. По условиям оплаты сделки различают формы расчетов:

- акцептную;
- безакцептную;
- аккредитивную форму расчетов (предварительное резервирование средств для оплаты сделки);
- плановые платежи;
- зачет обоюдной задолженности (взаиморасчеты).

3. По применяемым платежным средствам:

- в отсутствии платежных средств (расчеты платежными поручениями);
- чековая форма расчетов;
- вексельная форма расчетов.

4. По источникам средств, привлекаемых для финансирования сделки:

- с помощью собственных средств организации;
- с помощью кредитов и иных заемных средств;
- с помощью средств клиента (при посреднической деятельности).

Акцепт - это ответ лица, к которому адресована оферта, о её принятии. Акцепт - единодушие на плату. По российскому законодательству акцепт обязан быть полным и абсолютным (принятие предложения на других условиях признаётся новой офертой).

Подготовительная плата и плановые платежи совершаются с внедрением платежных поручений.

1. Расчеты платежными поручениями.

Платежное поручение – указание обладателя счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести

некую валютную необходимую сумму на счет получателя средств, открытый в данном или же ином банке. Платежное поручение исполняется банком в срок, предусмотренный законодательством, или же в более краткий срок, установленный уговором банковского счета или определяемый используемыми в банковской практике обычаями делового оборота [20, с. 116].

При применении акцептной формы расчетов поставщик, отгрузив продукцию, выставляет («на инкассо») в обслуживающий его банк платежное притязание на плательщика и копии отгрузочных документов, т.е. поручает банку произвести плату этого платежного требования. Банк поставщика передает платежное притязание в банк плательщика, а последний – лично плательщику.

При подготовительном акцепте банк списывает средства со счета плательщика, не получив от него в установленные сроки (три дня, не полагая дня поступления в банк, расчетных документов) отказа от акцепта.

Дальнейший акцепт представляет списывание средств незамедлительно по поступлении в банк платежного требования, но в случае отказа плательщика от акцепта в течении установленного срока, средства подлежат восстановлению на его счете. Схематично форму расчетов платежными поручениями вполне возможно предположить грядущим образом (рис.1.3).

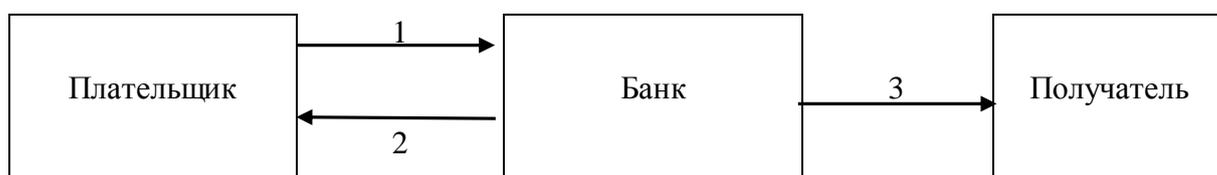


Рис. 1.3. Форма расчетов с помощью платежного поручения

При безакцептной форме расчетов средства с расчетного счета плательщика списываются без его согласия. Это вполне возможно в случаях:

- штрафных наказаний к организации со стороны налоговых органов и внебюджетных фондов;

- штрафных наказаний к организации по решению суда и др.

При расчетах меж организациями по хозяйственным уговорам предписанная форма в наше время не используется.

2. Расчеты аккредитивами.

Аккредитив – относительное валютное обещание банка, выдаваемое им по поручению клиента в пользу торговца, по коему банк-эмитент может произвести платеж торговцу при исполнении им критерий аккредитива.

Аккредитивы бывают документарные и валютные. Валютный аккредитив – именной документ, адресованный банком-эмитентом иному банку и имеющий указ о выплате средств в особый срок. Документарный аккредитив применяется для расчетов за продукты [25, с. 26].

Аккредитивы бывают отзывные и безотзывные, обработанные и непокрытые, переводные либо трансферабельные, револьверные либо повторяемые. В РФ имеют все шансы раскрываться обработанные либо непокрытые, отзывные или же безотзывные аккредитивы. Оставшиеся виды аккредитивов употребляются при интернациональных расчетах.

Обработанными (депонированными) считаются аккредитивы, при открытии которых банк-эмитент перечисляет средства плательщика (собственные или же заемные) в управление банка поставщика (исполняющий банк). Банк поставщика зачисляет данные средства на специальный балансовый счет на весь срок воздействия обещаний банка-эмитента [25, с. 27].

Непокрытый (гарантированный) аккредитив может раскрываться в выполняющем банке методом предоставления ему права списывать необходимую сумму аккредитива со счета банка-эмитента.

Отзывной аккредитив быть может изменен или же аннулирован банком-эмитентом в каждый момент без подготовительного уведомления торговца, а безотзывной аккредитив не имеет возможности быть изменен либо аннулирован без подготовительного согласия бенефициара (получателя валютных средств).

Рассмотрим схему расчетов посредством аккредитивов (рис. 1.4).

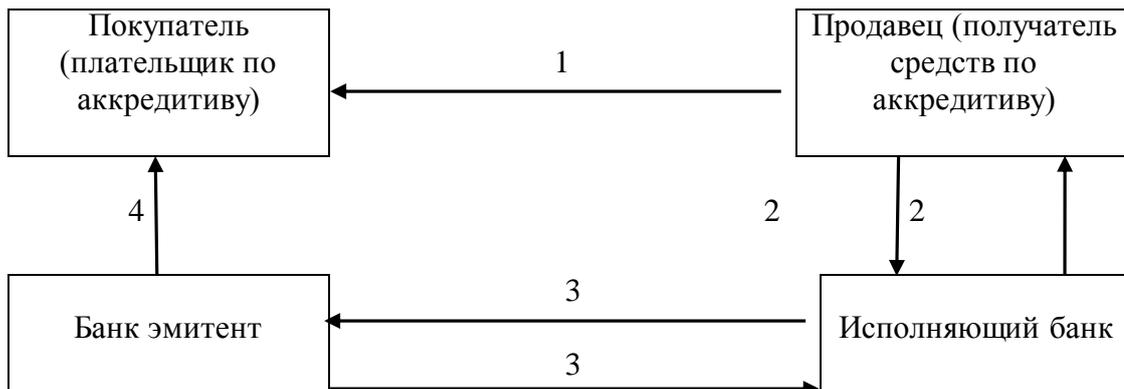


Рис. 1.4. Аккредитивная форма расчетов

Главное превосходство расчетов аккредитивами – залог платежа. Если поставщик не убежден в платежеспособности клиента, то в таком случае употребляется данная форма расчетов. Аккредитив выставляется на достаточно веский (до 1-го месяца) срок. Недочет аккредитивной формы расчетов содержится в замедлении оборачиваемости используемых средств.

3. Расчеты чеками.

Апробированной и позитивно себя зарекомендовавшей считается чековая форма расчетов.

Расчетный чек – это документ, имеющий указ собственника счета банку о выплате указанной в нем суммы конкретному личику. Чек непременно обязан иметь покрытие. Он считается ценной бумагой и обязан иметь последующие реквизиты:

- название «Чек»;
- поручение плательщику выплатить некую сумму;
- название плательщика и распоряжение счета, с которого обязан быть сделан платеж;
- распоряжение СКВ платежа;
- распоряжение даты и места составления чека;
- подпись лица, выписавшего чек.

Неимение в чеке даже кого-то из отмеченных реквизитов лишает его силы.

Рассмотрим схему расчетов с помощью чеков (рис. 1.5).

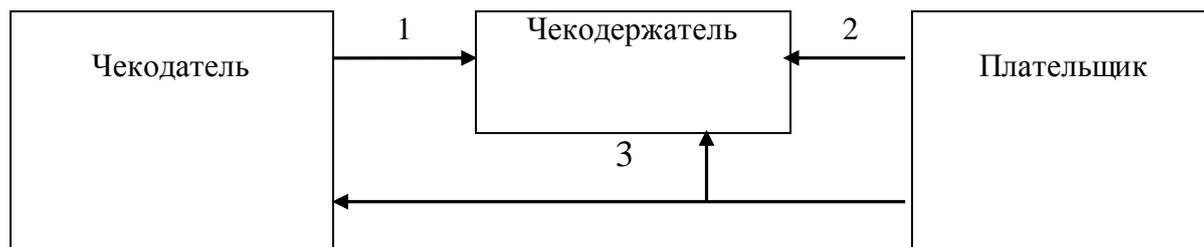


Рис. 1.5. Чековая форма расчетов

Различают несколько видов чеков: предъявительские и именные, ордерные.

Предъявительский чек выписывается на предъявителя (он передается обычным вручением); именной - на явное личико с указанием его имени, фамилии и отчества на лицевой стороне чека; ордерный - в пользу конкретного лица или же по его приказу. Держатель ордерного чека может передать его свежему обладателю при помощи индоссамента. Но ордерный чек быть может передан новенькому собственнику необыкновенно при наличии индоссамента, т.е. надписи на используемой стороне [27, с. 188].

Поручительство за плату чека, закрепленное гарантийной надписью, величается авалем. Гарантийная надпись делается на лицевой стороне чека. Залог платежа средством авалья быть может абсолютной либо выборочной. Авалистом по чеку вправе выступить хоть какое личико помимо плательщика. Аваль выражается словами «считать за аваль» и имеет распоряжение, кем и за кого он дан. Аваль подписывается авалистом с указанием места его жительства (для физического лица) либо места его нахождения (для юридического лица) и даты совершения авалья.

Для получения платежа чек предъявляется банку-плательщику или же банку, обслуживающему чекодержателя, на инкассо. После оплаты чека плательщик вправе настоятельно попросить передачи ему чека с распиской о получении платежа.

4. Вексельная форма расчетов. Операции с векселями регламентируются Положением о переводном и незатейливом векселе, утвержденным Федеральным законом «О переводном и обычном векселе» от 11 марта 1997 г. № 48-ФЗ.

Вексель – это значимая бумага, удостоверяющая ничем не обусловленное обещание векселедателя выплатить векселедержателю обусловленную необходимую сумму при пришествии предусмотренного векселем срока.

Рассмотрим схему расчетов с помощью векселя (рис.1.6).

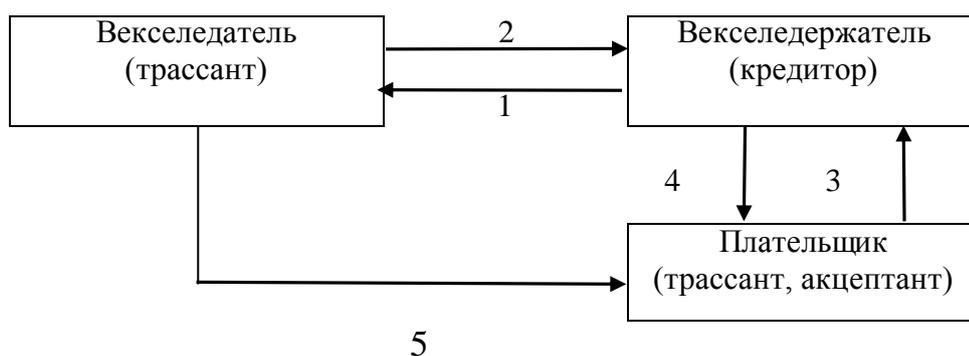


Рис. 1.6. Вексельная форма расчетов

Векселя бывают несложные и переводные. При оформлении сделки при помощи незатейливого векселя примут участие 2 лица – векселедатель и векселеполучатель. Векселеполучатель отгружает продукт или же оказывает услугу, векселедатель выписывает вексель. При пришествии срока оплаты векселеполучатель предъявляет вексель к оплате [34, с. 125].

Вексель быть может выписан в каждый СКВ. В случае если он выписан в заморской СКВ, тогда попадает в разряд денежных ценностей.

Плановые платежи как форма безналичных расчетов используются в случаях, когда:

- контрагентов уговора не организуют ни предоплата, ни плата по прецеденту совершения сделки;
- размер сделки при решении уговора известен ориентировочно и может уточняться в процессе ее реализации;

- сделка реализуется на протяжении долгого периода и плата ее осуществляется на протяжении этого периода, как правило, равными частями вне зависимости от ритма поставок.

5. При претворении в жизнь безналичных расчетов в форме перевода капитала по просьбе получателя средств (прямое дебетование) оператор по переводу капитала на основании уговора с плательщиком исполняет списание капитала с банковского счета плательщика с его согласия (акцепта плательщика) по постановлению получателя средств (далее - притязание получателя средств).

Рассмотрим схему расчетов в форме перевода капитала по просьбе получателя капитала (прямое дебетование) (рис. 1.7).

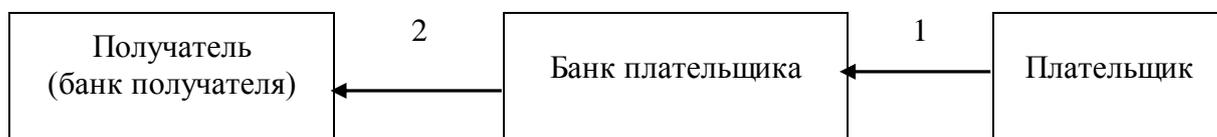


Рис. 1.7. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя денежных средств (прямое дебетование)

При претворении в жизнь безналичных расчетов в форме перевода капитала по просьбе получателя средств используется платежное требование.

Платежное притязание оформляется, предъявляется, принимается к выполнению и исполняется в электронном форме, на картонном носителе с электронно-цифровой подписью.

Платежное притязание, предъявляемое через банк получателя средств, на самом деле для представления в банк получателя средств на протяжении 10 календарных дней со дня, последующего за днем его составления.

6. При претворении в жизнь безналичных расчетов в форме перевода электронных капитала заказчик дает валютные средства оператору электронных капитала на основании заключенного с ним уговора [54, с. 47].

Рассмотрим схему расчетов в форме перевода электронных капитала (рис. 1.8).

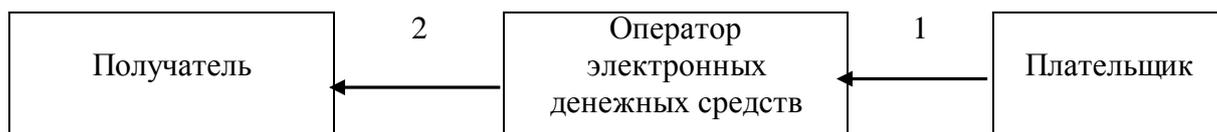


Рис. 1.8. Расчеты в форме перевода электронных денежных средств

Оператор электронных капитала принимает во внимание валютные средства, предоставленные клиентом, методом формирования записи, отражающей объем обязанностей оператора электронных подписей перед клиентом в сумме предоставленных им капитала (далее - остаток электронных валютных средств). Перевод электронного капитала осуществляется методом одновременного принятия оператором электронных капитала постановления клиента, убавления им остатка электронных капитала плательщика и увеличения им остатка электронных капитала получателя средств на необходимую сумму перевода электронных валютных средств.

Исходя из вышесказанного, делаем вывод, что расчеты - это система организации и регулировки платежей по валютным притязаниям и обещаниям. Главной формой расчетов считается валютная. Она может осуществляться наличными средствами и в безналичном порядке. Безналичные расчеты выполняются при участии банка методом списания валютных сумм со счета плательщика и зачисления их на счет получателя. На территории России переводы капиталов осуществляются в масштабах последующих форм безналичных расчетов: расчетов платежными поручениями, расчетов по аккредитиву, расчетов чеками, расчеты векселями, расчеты в форме перевода капитала по просьбе получателя капитала (прямое дебетование), перевод электронных валютных средств с электронно- цифровой подписью.

1.3. Цели, принципы и задачи учета денежных средств.

Валютные средства считаются деталью используемых активов. Они нужны предприятию для воплощения расчетов меж поставщиками и

подрядчиками, для воплощения платежей в бюджет, расчетов с кредитными учреждениями, для выдачи труженикам получки, премий и для претворения в жизнь иных видов выплат [27, с. 192].

Валютные средства поступают на предприятие от клиентов за проданные продукты и оказанные услуги, от банков в форме ссуд, от учреждений и организаций в порядке временной поддержки и др.

Базой капитала компании считаются благоприятные отношения фирмы с разными организациями и учреждениями и доверительные отношения, связанные с реализацией работ, услуг и воплощением иных домашних операций.

Валютные средства компании передаются в кассу предприятия в форме наличных средств, валютных документов, на счетах в банках, в выставленных аккредитивах, открытых особенных счетах и др.

Бухгалтерский учет капитала имеет главное значение для верной организации валютного обращения, организации расчетов и кредитования на производстве. Учет капитала имеет значение в укреплении платежной дисциплины и в действенном применении экономических ресурсов компании. Потому весьма важен контроль за соблюдением кассовой дисциплины, верностью и эффективностью применения валютных средств, сохранение конфиденциальности валютных документов, окружающих в кассе фирмы.

Актуальное значение для благоденствия фирм имеет своевременность валютных расчетов, тщательнейшим образом поставленный учет кредитных и расчетных операций, сохранение тайны расчетов.

Целью бухгалтерского учета валютных средств, расчетных и кредитных операций – считается контроль за соблюдением кассовой и расчетной дисциплины, верностью и эффективностью применения капитала и кредитов, обеспечение сохранности валютной наличности и документов в кассе. В условиях рыночной экономики бухгалтерия обязана исходить из принципа, что профессиональное внедрение наличных средств и капитала само по себе может приносить предприятию вспомогательный прибыль. Потому надо неустанно

мыслить о разумном вложении пока что вольных капитала для получения выгоды (в депозиты банков, акции и облигации посторонних фирм, вкладывательные фонды и т.д.) [21, с. 85].

Из данной цели вытекают последующие главные задачки бухгалтерского учета валютных средств:

- ревизия и аудит документального дизайна и законности операций с валютными средствами, своевременное и абсолютно точное отражение их в учете;

- обеспечение своевременности, полноты и верности расчетов по всем видам платежей и поступлений, соблюдение инструкций и положений по применению валютных средств;

- своевременное выявление итогов инвентаризации валютных средств, валютных документов;

- конфиденциальность сохранности валютных средств, валютных документов в кассе и прочих местах их хранения и выдачи, бесперебойное улаживание валютной наличностью необходимых дел организации, где по условиям расчетов либо отталкиваясь от нрава работы, она необходима;

- управление валютными потоками, исследование полномочий более здравого инвестиции вольных капитала как источника денежных вложениям, приносящих доход;

- контроль за оплатой счетов, получение долгов с заемщиков и дебиторов, наблюдение за затратами, совершаемыми методом оплаты с расчетного счета и из кассы;

- внедрение на предприятии более широкого использования безналичных расчетов [39, с. 106].

Решение данных задач во многом находится в зависимости от конкретного соблюдения последующих главных основ учета валютных средств:

1. Вольные валютные средства обязаны храниться лишь в банке, и их выдача и внедрение осуществляются согласно с целевым назначением.

2. Платежи могут осуществляться в безналичном порядке после отгрузки товарно-материальных ценностей, исполнения работ и предложения услуг или же в одно и то же время с ними. Предшествующая плата допускается только в случаях, предусмотренных законодательством и учетной политикой организации.

3. Платежи могут проходить с согласия (акцепта) плательщика либо по его поручению; без согласия - лишь в случаях, предусмотренных работающим законодательством.

4. Платежи изготавливаются с помощью собственных средств плательщика либо с помощью кредитов банка.

5. Списание со счета капитала в размере, достаточном для улаживания всех предъявляемых к организации требований, осуществляется в порядке поступления постановлений клиента и прочих документов на списание.

6. Если на счетах предприятия недостаточное количество капитала, не полностью удовлетворяются все предъявляемые к ней требования, то выполняется списание данных средств методом внедрения установленной последовательности платежей (порядок ее будет изложен далее). Погашение требований в порядке календарной последовательности поступления документов учитывает улаживание данных требований методом списания средств, имеющих отношение к одной очереди [50, с. 33].

Таким образом, целью бухгалтерского учета валютных средств, расчетных и кредитных операций – считается контроль за соблюдением кассовой и расчетной дисциплины, верностью и эффективностью применения капитала и кредитов, обеспечение сохранности валютной наличности и документов в кассе. Основным учетом бухгалтерского капитала является: ревизия верности документального дизайна и законности операций с валютными средствами, своевременное и абсолютное отражение их в учете; обеспечение своевременности, полноты и верности расчетов по всем видам платежей и поступлений, соблюдение инструкций и методических рекомендаций по применению валютных средств; своевременное выявление

эффектов инвентаризации валютных средств, валютных документов и др. Решение данных задач во многом находится в зависимости от точного соблюдения последующих ключевых основ учета валютных средств: вольные валютные средства обязаны храниться исключительно в банке, и их выдача и внедрение осуществляются согласно с целевым назначением; платежные документы реализуются в безналичном порядке после отгрузки товарно-материальных ценностей, исполнения работ и предложения услуг либо в одно и тоже время с ними. Предшествующая плата допускается только в случаях, предусмотренных законодательством и учетной политикой организации; списание со счета капитала в размере, достаточном для ублажения всех предъявляемых к организации требований, осуществляется в порядке поступления постановлений клиента и прочих документов на списание.

2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ОАО «ЗАВОД ЖБК №1»

2.1. Документальное оформление движения денежных средств в кассе и на расчетном счете

Для учета перемещения капитала в кассе в ОАО «Завод ЖБК №1» установлены изначальная документация и отчетность, регламентированные Порядком ведения кассовых операций в РФ. Сообразно ей используются последующие типовые межведомственные формы изначальных документов и учетных регистров:

Форма № 0310001 «Приходный кассовый ордер» предназначен для оформляется кассовых операция по приему комиссионных наличных средств предприятием. (Приложение 19);

Форма № 0310002 «Расходный кассовый ордер» предназначен для дизайна кассовых операций по выдаче наличных средств (Приложение 20);

Форма № 0310003 «Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов» (Приложение 21). В журнальчике показывают реквизиты (номера и даты составления) всех приходных и расходных кассовых ордеров, выписанных в организации;

Форма № 0310004 «Кассовая книга» создана для учета перемещения наличных х средств компании (Приложение 22);

Форма № 0310005 «Книга учета принятых и выданных кассиром валютных средств» используется для учета средств, выданных кассиром из кассы фирмы иным кассирам либо доверенному личику (раздатчику), а еще учета возврата наличных средств и кассовых документов по сделанным операциям (Приложение 23).

Поступление наличных средств в кассу и выдачу из кассы ОАО «Завод ЖБК №1» переоформляют приходными и расходными кассовыми ордерами. Приходные ордера подписывает крупнейший бухгалтер или же личико, им

уполномоченное, а расходные – глава организации и крупнейший бухгалтер либо лица, ими уполномоченные. В тех случаях, когда на прилагаемых к расходным кассовым ордерам документах, заявлениях наличествует разрешительная подпись управляющего организации, подпись управляющего на расходных кассовых ордерах не обязательна.

Прием и выдача наличных средств по кассовым ордерам в ОАО «Завод ЖБК №1» имеют все шансы производиться исключительно в день их составления. При выдаче средств по расходному кассовому ордеру или же заменяющему его документу отдельному личику кассир потребует предъявления документа, удостоверяющего персона получателя, записывает название и номер документа, кем и когда он выдан и отбирает расписку получателя.

Для претворения в жизнь расчетов наличными средствами ОАО «Завод ЖБК №1» имеет кассу и ведет кассовую книжку по установленной форме. В кассе вполне возможно беречь маленькие валютные суммы около установленного банком лимита для оплаты небольших домашних затрат, выдачи авансов на командировки и прочих маленьких платежей. Превышение установленных лимитов в кассе допускается только на протяжении 3 дней во время выплаты заработной платы труженикам организации, пособий по временной нетрудоспособности, пенсий, пособий и стипендий.

Предел остатка кассы ориентируется отгалкиваясь от размеров налично-денежного оборота компаний с учетом отличительных черт режима его работы, около и сроков сдачи наличных капитала в учреждения банков, обеспечения сохранности и уменьшения встречных перевозок ценностей. Ответственность несет директор предприятия.

ОАО «Завод ЖБК №1» сдает в банк всю валютную наличность сверх установленных лимитов остатка наличных средств в кассе в порядке и сроки, слаженные с обслуживающими банками. Предел остатка наличных средств в кассе предприятие устанавливает без помощи других.

Предел остатка наличных средств рассчитывается по формуле:

$$L=V/P \times N_c \quad (1)$$

где: L - предел остатка наличных средств в рублях;

V - размер поступлений наличных средств за проданные продукты, сделанные работы, оказанные услуги за расчетный период в руб. ;

P - расчетный период, определяемый юридическим лицом, за который учитывается размер поступлений наличных средств за проданные продукты, произведенные работы, оказанные услуги, в трудящихся днях ;

N_c- период времени меж днями сдачи в банк юридическим лицом наличных средств, поступивших за проданные продукты, произведенные работы, оказанные услуги, в трудящихся днях. Отмеченный период времени не обязан превосходить 7 трудящихся дней, а при месторасположении юридического лица в населенном пт, в каком отсутствует банк, - четырнадцати трудящихся дней.

Предел кассы в ОАО «Завод ЖБК №1» составляет 150 тыс. руб. За перерасход лимита в кассе несет ответственность главный бухгалтер предприятия.

Выдача наличных средств под доклад выполняется из кассы ОАО «Завод ЖБК №1». ОАО «Завод ЖБК №1» дает наличные средства под доклад на хозяйственно-операционные затраты.

Работники отправляющиеся в командировку, взявшие наличные денежные средства под отчет из кассы предприятия, должны не позже 3 дней по прибытии из командировки, на которую они выданы, предъявить в бухгалтерию компании отчетную документацию об израсходованных суммах, приложить чеки и билеты на проезд к месту командировки и обратно, и произвести завершающий расчет по ним. Выдача наличных средств под отчет делается если соблюдать условие полного отчета точного подотчетного лица по раньше выданному ему авансу.

В ОАО «Завод ЖБК №1» оплата труда работникам, выплата пособий по общественному страхованию совершается кассиром по платежным поручениям, путем перечисления денежных средств в банк, с которым

заключено соглашение. Платежное поручение подписывается электронно-цифровой подписью директора организации и главным бухгалтером. Далее банк автоматически распределяет денежные средства на лицевой счет каждого работника. Бывают случаи, когда наличные средства выдаются из кассы по доверенности, тогда в тексте расходного ордера после имени, фамилии и отчества получателя наличных средств указываются фамилия, фамилия и отчество лица, которому поручено получение средств. Когда наличные средства выдают по ведомости, перед распиской в получении средств кассир указывает: «По доверенности». Доверенность остается у кассира и прикрепляется к расходному кассовому ордеру либо платежной ведомости. Разовые выдачи наличных средств на оплату труда производятся, как правило, по расходным кассовым ордерам.

Для учета средств, выданных из кассы по доверенности или возврата остатка наличных средств после командировки и оплаченных документов кассир ведет Книгу учета принятых и выданных кассиром наличных средств. Выдача и возврат наличных средств и оплаченных документов оформляются подписями.

После прохождения платежных поручений на оплату труда через банк, выплаты пособий по соц страхованию кассир ОАО «Завод ЖБК №1»

а) в платежной (расчетно-платежной) ведомости против имени лиц, которым не произведены отмеченные выплаты, ставит штамп либо делает отметку от руки: «Депонировано»;

б) составляет реестр депонированных сумм;

в) в конце платежной (расчетно-платежной) ведомости делает надпись о практически выплаченных и подлежащих депонированию суммах, сверить их с единым результатом по платежной ведомости и скрепить надпись собственной подписью. Если средства выдавались не кассиром, а иным лицом, тогда на ведомости в добавок делает надпись: «Деньги по ведомости давал (подпись)».

Выдача средств кассиром и раздатчиком по одной ведомости запрещается;

г) записывает в кассовую книжку практически выплаченную необходимую сумму и ставит на ведомости штамп: «Расходный кассовый ордер № _____».

Бухгалтерия ОАО «Завод ЖБК №1» изготавливает ревизию отметок, изготовленных кассиром в платежных (расчетно-платежных) ведомостях, и подсчет выданных и депонированных по ним сумм. Депонированные суммы сдаются в банк, и на сданные суммы оформляется 1 единый расходный кассовый ордер.

Выдача приходных и расходных кассовых ордеров или же заменяющих их документов на руки, вносящим или же получающим средства, запрещается.

Приходные и расходные кассовые ордера либо заменяющие их документы до передачи в кассу регистрируются бухгалтерией в журнальчике регистрации приходных и расходных кассовых документов. Расходные кассовые ордера, оформленные на платежных (расчетно-платежных) ведомостях на плату труда и прочих приравненных к ней платежей регистрируются после их выдачи.

Все поступления и выдачи наличных средств ОАО «Завод ЖБК №1» принимают во внимание в кассовой книжке. Число листов в кассовой книжке заверяется подписями управляющего и основного бухгалтера этой фирмы. В распечатанной кассовой книге не допускаются подчистки и неоговоренные корректировки, если делается исправление в документе, то пишется от руки правильный текст и делается надпись «исправленному верить» и подпись.

Корректирующие записи заверяются подписями кассира, и еще основного бухгалтера ОАО «Завод ЖБК №1» либо лица, его заменяющего (по приказу). Записи в кассовую книжку выполняются кассиром сразу после получения или же выдачи наличных средств по любому ордеру либо иному заменяющему его документу. Каждодневно в конце рабочего дня, кассир подсчитывает результаты операций за день, выводит остаток средств в кассе на последующее количество и передает в бухгалтерию в роли отчета кассира 2-ой отрывной лист

с приходными и расходными кассовыми документами под расписку в кассовой книге.

В ОАО «Завод ЖБК №1» все операции проходящие в кассовой книге проводится автоматизированным методом в программном комплексе 1-с бухгалтерия , листы формируются в электронном виде «Вкладной лист кассовой книги» В одно и тоже время с ней складывается распечатка «Отчет кассира». Электронные отчеты оформляется к началу последующего рабочего дня, обязаны иметь одно и то же содержание и включать все реквизиты, предусмотренные формой кассовой книжки.

Нумерация листов кассовой книжки в программном комплексе осуществляется автоматом в порядке возрастания с начала года. В электронном виде «Вкладной лист кассовой книги» последним за каждый месяц обязано автоматом печататься общее число листов кассовой книжки за каждый месяц, ну а в заключительной за календарный год - общее число листов кассовой книжки за год. Кассир после получения распечаток «Вкладной лист кассовой книги» и «Отчет кассира» должен выяснить верность составления отмеченных документов, подписать их и передать доклад кассира сообщая с приходными и расходными кассовыми документами в бухгалтерию под расписку во вкладном листе кассовой книжки.

По завершении календарного года (или по мере необходимости) распечатанные документы «Вкладной лист кассовой книги» брошюруются в хронологическом порядке. Общее число листов за год заверяется подписями управляющего и основного бухгалтера компании и книжка опечатывается. Контроль за верным ведением кассовой книжки возлагается на основного бухгалтера ОАО «Завод ЖБК №1».

Выдача средств из кассы, не подтвержденная распиской получателя в расходном кассовом ордере либо ином заменяющем его документе, в оправдание остатка наличных средств в кассе не принимается. Данная сумма считается недостачей и взыскивается с кассира. Наличные средства, не

подтвержденные приходными кассовыми ордерами, считаются избытком кассы и зачисляются в достаток предприятия.

Регистрами учета, в каких отражаются кассовые операции, считаются журнал- ордер № 1 по кредиту счета 50 «Касса» и ведомость № 1а по дебету счета 50 (Приложение 24,25).

Журнал-ордер примут на вооружение для фиксирования кредитовых оборотов; ведомость №1 - дебетовых оборотов по счету 50. Записи проводят с расчленением операций по корреспондирующим счетам.

Причиной для бухгалтерских записей в журнале-ордере № 1 и ведомости № 1 считаются проверенные доклады кассира с приложенными к ним первичными документами. Записи в журнале-ордере изготавливают результатами за день на основании расходной части докладов кассира с приложенными первичными документами. Сначала первичные документы группируют по корреспондирующим счетам, и однородные операции отображают совокупной суммой за день. При маленьком числе операций в хозяйстве допускаются записи по результатам отчета кассира за 2-3 дня.

В ведомости № 1 записи делают подобным методом на основании докладов кассира, лишь по их приходной части с подготовительной группировкой документов по корреспондирующим счетам.

Остаток средств в кассе проявляют в ведомости лишь на начало года и на конец каждого месяца. На протяжении месяца для контроля и оперативных целей употребляют эти о остатках средств, приведенные в отчете кассира.

Журнал-ордер № 1 и ведомость 1 считаются регистрами годичного обращения. Они брошюруются в форме тетрадей с вкладными листами и открываются для учета кассовых операций на календарный год. Единый кредитовый оборот из журнала- ордера № 1 записывается в основную книжку в долг счета 50, а компоненты его суммы по дебетуемым счетам переносят в дебет надлежащих счетов.

При внутривозраженном контроле весомое значение имеет обоюдная сверка оборотов в регистрах учета. Потому, до того как перенести результаты

журнала- ордера № 1 по кредитовым оборотам в основную книжку их по любому корреспондирующему счету сверяют с данными иных регистров. После сверки регистров обороты по счету 50 «Касса» разносят в основную книгу.

Учет капитала в кассе на основании изначальных документов, кассовых докладов, журналчика регистрации приходных и расходных ордеров проводится в журнале- ордере № 1 по кредитовому показателю, а дебет счета 50 «Касса» отражается в ведомости.

Глава ОАО «Завод ЖБК №1» оснастил кассу (изолированное здание, созданное для приема, выдачи и временного хранения наличных денег) и обеспечил сохранность наличных средств в помещении кассы, также при доставке их из учреждения банка и сдаче в банк. Доступ в здание кассы личикам, не имеющим дела к ее работе, воспрещается.

Касса ОАО «Завод ЖБК №1» застрахована согласно с работающим законодательством. Хранение в кассе наличных средств и прочих ценностей, не принадлежащих этому предприятию, возбраняется. Кассир согласно с работающим законодательством о материальной ответственности трудящихся и служащих несет полную материальную обязанность за сохранность всех принятых им ценностей и за вред, причиненный предприятию как в следствии умышленных поступков, так и в следствии небрежного либо бесчестного дела к собственным обязанностям.

В сроки, установленные управляющим компании, также при смене кассиров в ОАО «Завод ЖБК №1» выполняется непредвиденная проверка кассы с полным полистным пересчетом валютной наличности и проверкой иных ценностей, оказавшихся в кассе. Остаток валютной наличности в кассе сверяется с данными учета по кассовой книжке. Для производства проверки кассы приказом управляющего ОАО «Завод ЖБК №1» назначается комиссия, которая составляет акт. При обнаружении ревизией недостачи или же избытка ценностей в кассе в акте указывается их сумма и происшествия зарождения.

Обязанность за соблюдение около ведения кассовых операций возлагается на управляющего ОАО «Завод ЖБК №1», основного бухгалтера и кассиров. Банки постоянный проводят проверку соблюдение предприятиями требований Около ведения кассовых операций.

Валютные расчеты с народонаселением выполняется ОАО «Завод ЖБК №1» с неотъемлемым применением контрольно-кассовых автомашин. Фирмы, что обязаны использовать контрольно-кассовые машины, обязаны:

- регистрировать контрольно-кассовые машины;
- применять исправные контрольно-кассовые машины для воплощения валютных расчетов с населением;
- давать потребителю (клиенту) сообща с покупкой (после предложения услуги) отпечатанный контрольно-кассовой машинкой чек за покупку (услугу);
- обеспечивать сотрудникам налоговых органов и центров техобслуживания контрольно-кассовых автомашин свободный доступ к контрольно-кассовым машинам.

Контрольно-кассовые машины, применяемые для валютных расчетов с народонаселением, подлежат регистрации в налоговых органах по месту нахождения компании и пребывают на техническом обслуживании в региональных центрах техобслуживания контрольно-кассовых автомашин либо конкретно на предприятиях - изготовителях контрольно-кассовых автомашин.

У бухгалтера ОАО «Завод ЖБК №1» выработана привычка; при поступлении документов в бухгалтерию непременно проводить проверку их по форме, арифметически и по существу.

Ревизия по форме дает возможность удостовериться, что для дизайна данной домашней операции принят на вооружение подходящий бумага унифицированной формы, и все его реквизиты переполнены. Использование бланков устаревших и свободной формы не допускается.

При счетной проверке характеризуют верность подсчетов и выявляют вполне вероятные промахи, допущенные при таксировке и подсчетах итоговых сумм.

Ревизия по существу ориентирована на установление законности и необходимости производимой домашней операции. Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ возбраняется брать на себя к выполнению и оформлению первичные документы по хозяйственным операциям, противоречащим действующему законодательству. После выяснения документов по кассовым операциям и кассового отчета в специальной его графе в ОАО «Завод ЖБК №1» проставляют номера корреспондирующих счетов.

По предложению налоговых органов кредитные организации в слаженные сроки имеют все шансы воплощать в жизнь около предоставленной им зонам ответственности выяснения установленных налоговыми органами прецедентов нарушений организациями около работы с валютной наличностью независимо от даты их зарождения. Впрочем данные выяснения не носят неперменного (планового) характера.

При установлении налоговыми органами в процессе документальных проверок прецедентов нарушения критерий работы с валютной наличностью независимо от даты их происхождения про это информируются банки, осуществляющие расчетно-кассовое сервис этих организаций, либо подходящие денежные органы.

Валютные средства ОАО «Завод ЖБК №1», хранящиеся на расчетных счетах, принимают во внимание на интенсивном синтетическом счете 51 «Расчетные счета». В дебет этого счета записывают поступления капитала на расчетный счет, ну а в кредит – сокращение капитала на расчетном счете. Причиной для записей по расчетному счету работают выписки банка с приложенными к ним оправдательными документами.

Учет операций по счету 51 «Расчетные счета» проводится в журнале-ордере № 2, ведомости № 2 (Приложение 26,27). Обороты по кредиту счета 51 «Расчетные счета» записываются в журнале-ордере № 2, а по дебету - в ведомости № 2. Причиной для записи работают выписки из расчетного счета. Неотъемлемое условие для наполнения регистров - применение одной строчки

для любой выписки независимо от того, за какое количество дней она составлена.

Записи как в журнале-ордере, так и в ведомости делаются в разрезе корреспондирующих счетов с дебетом и кредитом счета 51 «Расчетные счета». Данные характеристики позволяют подвергать анализу информаторы поступления капитала на расчетные счета организации за сообразный отчетный период (день, квартал, месяц), и еще воплощать в жизнь контроль за целевым внедрением средств и исполнением обязанностей перед бюджетом и т.д.

По расчетному счету имеют все шансы осуществляться наличные и безналичные расчеты. При наличных расчетах перемещение средств на расчетном счете

оформляется валютным чеком и объявлением на взнос наличными.

Наличные средства банк берет на себя на расчетный счет ОАО «Завод ЖБК №1» по объявлению на взнос наличными. Объявление наполняют в некоем экземпляре, в нем показывают источник вносимых средств. На принятые суммы банк дает кассиру квитанцию, которая работает причиной для составления расходного кассового ордера списания капитала в кассе.

Банки исполняют операции по счетам на основании расчетных документов. Расчетный документ представляет из себя оформленное в форме документа на картонном носителе либо, в установленных случаях, электронного платежного документа. При претворении в жизнь безналичных расчетов применяются последующим расчетным документом:

Платежными поручениями имеют все шансы производиться:

Перечисления капитала за поставленные продукты, сделанные работы, оказанные услуги.

Бухгалтер ОАО «Завод ЖБК №1» оформляет эту операцию грядущей бухгалтерской записью: дебет 51 «Расчетный счет» с кредита 62 «Расчеты с потребителями и заказчиками».

Перечисления капитала в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды.

При претворении в жизнь этой операции на рассматриваемом предприятии оформляют грядущую запись: дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам», 69 «Расчеты по соц страхованию и обеспечению» с кредита 51 «Расчетный счет».

Возврат кредита и процентов по нему переоформляют в соответствии с этим последующими записями: дебет 66 «Расчеты по кратковременным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долговременным кредитам и займам» с кредита 51 «Расчетный счет»; дебет 91 «Прочие прибыли и расходы» с кредита 51.

2.2. Синтетический учет кассовых операций

Информация о наличии и перемещении капитала в кассе организации отражается на интенсивном счете 50 «Касса». Сальдо счета проявляет необходимую сумму наличных средств в кассе организации на начало месяца. Оборот по дебету - суммы, поступившие наличными в кассу, а оборот по кредиту - суммы, выданные наличными.

50-1 «Касса организации»;

50-2 «Операционная касса»;

50-3 «Денежные документы» и т.д.

На субсчете 50-1 «Касса организации» в ОАО «Завод ЖБК №1» предусматриваются валютные средства в кассе организации. Когда организация изготавливает кассовые операции с заморской СКВ, тогда к счету 50 «Касса» обязаны быть открыты надлежащие субсчета для обособленного учета движения любой наличной заграничной валюты.

На субсчете 50-2 «Операционная касса» в ОАО «Завод ЖБК №1» предусматриваются присутствие и перемещение капитала в кассах товарных компаний (пристаней) и эксплуатационных участков, остановочных пт, речных пере-прав, судов, билетных и багажных кассах портов (пристаней), вокзалов, кассах хранения билетов, кассах филиалов взаимосвязи и т.п. Он открывается

организациями (в частности, организациями автотранспорта и связи) при необходимости.

На субсчете 50-3 «Денежные документы» в ОАО «Завод ЖБК №1» предусматриваются находящиеся в кассе организации почтовые марки, марки Гос. пошлины, вексельные марки, оплаченные авиабилеты и др денежные документы. Валютные документы предусматриваются на счете 50 «Касса» в сумме фактических расходов на приобретение.

Учет кассовых операций в ОАО «Завод ЖБК №1» проводится по любой выдаче или же поступлению капитала с группировкой их по видам поступлений и выдач. Аналитический учет валютных документов и прочих ценностей, оказавшихся в кассе,- по их видам и местам хранения.

Схема постройки счета 50 «Касса» по этим анализа счета 50 «Касса» (приложение 28) представлена на рис. 2.1.

Счет 50 «Касса»

Дт			Кт
Сальдо на начало периода	1580,00		
С кредита счетов	Содержание хозяйственной операции и сумма (руб.)		В дебет счетов
51	Поступили денежные средства в кассу 32600,00		
		Выдана из кассы заработная плата работникам организации 21712,55	70
		Выданы денежные средства из кассы подотчет 9472,65	71
Обороты за период	32600,00	Обороты за период	31185,20
Сальдо на конец периода	2994,80		

Рис. 2.1. Схема строения счета 50 «Касса» в ОАО «Завод ЖБК-1»

Валютные средства имеют все шансы попадать в кассу ОАО «Завод ЖБК №1» при возврате подотчетных сумм от сотрудников ОАО «Завод ЖБК №1». Остаток подотчетных сумм ориентируется на основании авансового отчета, его поступление оформляется приходным кассовым ордером.

Бухгалтерские записи по учету капитала в кассе ОАО «Завод ЖБК-1» карточки счета 50 «Касса» (приложение 29) будут следующими.

Таблица 2.1

Основные корреспонденции по учету денежных средств в кассе в
ОАО «Завод ЖБК №1»

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма, тыс. руб.
		Дебет	Кредит	
1	Поступила в кассу организации оплата от покупателей товар	50.1	62.1	816,00
2	Возвращен в кассу остаток суммы выданной в подотчет на покупку канцелярских товаров	50.1	71.1	100,00
3	Выданы из кассы организации денежные средства в подотчет	71.1	50.1	400,00
4	Возвращен излишек предоплаты покупателем за товар	62.2	50.1	1 093,50
5	Поступили в кассу организации денежные средства за приобретенный товар	50.1	62.1	5 568,00
6	Выдана аванс из кассы организации работнику	70	50.1	2188,72
7	Выплачена заработная плана работнику организации	70	50.1	16 500,00

Непременное условие для наполнения регистров - внедрение одной строчки для любой выписки независимо от того, за какой период она составлена. Число занятых строк Журнала-ордера №2-АПК и ведомости №2а за каждый месяц обязано быть одним и тем же и точно также числу приобретенных за данный период выписок из банка. Как в Журнальчике ордере №2-АПК, так и в ведомости №2 суммы записываются в разрезе корреспондирующих счетов с дебетом и кредитом счета 51.

Присутствие данных признаков за каждый отчетный период дает возможность счетным труженикам подвергать анализу информаторы поступления капитала на расчетный счет фирмы, контролировать целевое применение средств, выполнение обещаний перед бюджетом и другими домашними органами.

Рассмотрим операции по кассе за 08.02.2016 г.

1. ОАО «Завод ЖБК №1» согласно приходного кассового ордера №112 от 08.02.2016 г. (приложение 19) получил авансовый платеж наличными капиталом под грядущую отгрузку продукта на необходимую сумму 35400 рублю, в том числе НДС - 5400 руб.

В бухгалтерском учете ОАО «Завод ЖБК №1» отражаются записи:

Дебет 50.1 «Касса организации»

Кредит 62.1 «Расчеты согласно неподтвержденной оплате»

- 35400 руб. на необходимую сумму поступившего авансового платежа в кассу ОАО «Завод ЖБК №1»;

Дебет 62.1 «Расчеты согласно неподтвержденной оплате»

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам»

5400 руб. на необходимую сумму НДС от поступившего авансового платежа.

2. ОАО «Завод ЖБК №1» выполнило выдачу средств под доклад работнику Медведеву А.Г. в сумме 11 500 руб. Средства были выданы с целью приобретения бумаги для дел бухгалтерии. По прецеденту покупки бумаги, Медведев дал авансовый доклад и квитанцию о оплате на необходимую сумму 9 840 рублю, НДС 1501 руб. Остаток неиспользованных средств внес в кассу.

В учете ОАО «Завод ЖБК №1» эти операции были отражены последующим образом:

Дебет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Кредит 50.1 «Касса организации»

- 11500 руб. Медведеву А.Г. выданы средства под отчет;

Дебет 10 «Материалы»

Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

- 8339 руб. К учету принята обретенная бумага (9 840 руб. - 1 501 руб.);

Дебет 19 «Налог на добавленную цену по полученным ценностям»

Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

- 1501 руб. Удалена сумма НДС от цены полученной бумаги;

Дебет 68.2 «Налог на добавленную стоимость»

Кредит 19 «Налог на добавленную цену по полученным ценностям»

- 1501 руб. Сумма НДС принята к вычету;

Дебет 50.1 «Касса организации»

Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

- 1660 руб. Медведевым А.Г. возвращена сумма неиспользованных средств в кассу (11 500 руб. - 9 840 руб.).

3. ОАО «Завод ЖБК №1» была передана инкассатору наличная розничная спасение для доставки в банк и зачисления на расчетный счет в сумме 856 000 руб. Сообразно уговору, цена инкассаторских услуг составляет 0,15% от инкассируемой суммы.

В учете ОАО «Завод ЖБК №1» были изготовлены такие проводки:

Дебет 57 «Переводы в пути»

Кредит 50.1 «Касса организации»

- 856000 руб. Наличная спасение передана инкассатору для доставки в банк;

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 57 «Переводы в пути»

- 856000 руб. Валютные средства поступили в банк и зачислены на расчетный счет ОАО «Завод ЖБК №1»;

Дебет 91.2 «Прочие прибыли и расходы»

Кредит 51 «Расчетные счета»

- 1284 руб. Списана сумма инкассаторских услуг за прием и пересчет наличных средств (856 000 руб. * 0,15%).

4. ОАО «Завод ЖБК №1» было принято решения о распределении выгоды, приобретенной по результатам 2015 года, меж соучастниками сообщества - учредителем Петренко и директору Деготькову О.В. Доля учредителя Петренко, который не классифицируется работником ОАО «Завод ЖБК №1!», составляет 465 000 рублей, доля директора Деготькова - 118 000 руб.

В учете ОАО «Завод ЖБК №1» были созданы такие проводки:

Дебет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»

Кредит 75.2 «Расчеты с учредителями»

- 456000 руб. Начисление суммы распределенной выгоды

Дебет 72.2 «Расчеты с учредителями»

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам»

- 59260 руб. Удержание НДФЛ от суммы выгоды, распределенной в пользу учредителя Петренко (456 000 руб. * 13%);

Дебет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»

Кредит 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

- 118000 руб. Начисление суммы распределенной выгоды

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам»

-15340 руб. Удержан НДФЛ от суммы выгоды в пользу Деготькова (118 000*13%);

Дебет 75.2 «Расчеты с учредителями»

Кредит 50.1 «Касса»

-396740 руб. Выплата дохода учредителю Петренко

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит 50.1 «Касса»

-102660 руб. Выплата дохода директору Деготькову.

Последовательность обработки и производства записей по учету капитала в кассе ОАО «Завод ЖБК-1» представлена в форме рисунка (схема 2.2).

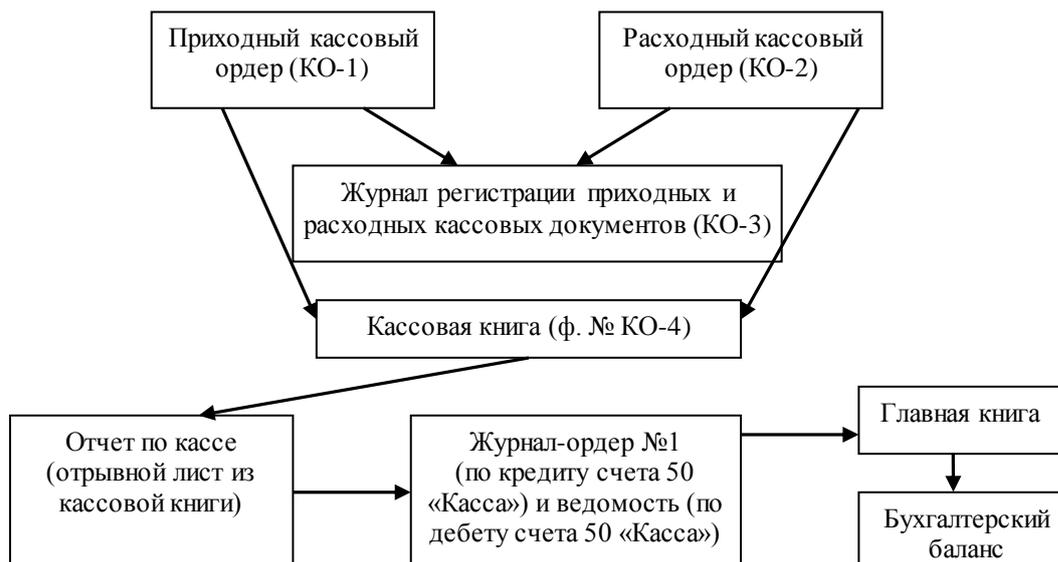


Схема 2.2. Записи по учету денежных средств в кассе ОАО «Завод ЖБК-1»

Валютные средства в кассу ОАО «Завод ЖБК-1» имеют все шансы попадать от учредителей организации в роли вклада в уставный капитал. Вклады учредителей ориентируются учредительным уговором и протоколом собрания учредителей.

Учет расчетов с соучастниками сообщества по валютным и имущественным вкладам в уставный капитал проводится с применением счета «75 «Расчеты с учредителями». К данному счету учтены субсчета:

75-1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»;

75-2 «Расчеты по выплате доходов».

Доказательством прецедента принятия валютного вклада от соучастника считается квитанция к приходному кассовому ордеру, скрепленная печатью организации.

Выбытие валютных потоков из кассы ОАО «Завод ЖБК №1» может случиться в следствии воплощения организацией вложений наличными валютными средствами. для учета вложениям (в казенные значимые бумаги, акции, облигации и другие значимые бумаги иных организаций, уставные (складочные) капиталы иных организаций, выставленные займы) в бухгалтерском учете учтен счет 58 «Финансовые вложения».

Выбытие валютных потоков из кассы ОАО «Завод ЖБК №1» отражается по кредиту счета 50 «Касса» в корреспонденции с различными счетами в зависимости от назначения расходов.

Таким образом, информация о наличии и перемещении валютных потоков в кассе ОАО «Завод ЖБК №1» отражается на интенсивном счете 50 «Касса». Сальдо счета проявляет необходимую сумму наличных средств в кассе организации на начало месяца. Оборот по дебету - суммы, поступившие наличными в кассу, а оборот по кредиту - суммы, выданные наличными. Валютные потоки в кассу ОАО «Завод ЖБК №1» имеют все шансы попадать от учредителей организации в роли вклада в уставный капитал. Вклады учредителей ориентируются учредительным уговором и протоколом собрания учредителей. Выбытие валютных потоков из кассы ОАО «Завод ЖБК №1» отражается по кредиту счета 50 «Касса» в корреспонденции с различными счетами в зависимости от назначения расходов.

2.3. Синтетический учет операций по расчетному счету

Для синтетического учета операций по расчетным счетам в бухгалтерии ОАО «Завод ЖБК №1» проводится энергичный счет 51 «Расчетные счета».

По дебету отражаются остатки вольных капитала организации на начало месяца и их поступления.

По кредиту отражается списание капитала с расчетных счетов в погашение задолженности организации поставщикам и подрядчикам за материальные ценности, произведенные работы и оказанные услуги, бюджету, банку за приобретенные кредиты, внебюджетным фондам и другим кредиторам, а еще суммы, выданные организации наличными в кассу.

Сообразно статье 861 «Наличные и безналичные расчеты» ГК РФ: «Безналичные расчеты выполняются через банки, другие кредитные организации, в каких открыты подходящие счета, ежели другое не вытекает из закона и вовсе не обусловлено используемой формой расчетов». Сообразно

статье 11 Налогового кодекса РФ счетами (счетом) признаются расчетные (текущие) и другие счета в банках, открытые на основании уговора банковского счета, на что зачисляются и с которых имеют все шансы расходоваться валютные средства организаций и личных коммерсантов [1].

Суммы, ложно отраженные в дебете либо кредите счета 51 «Расчетные счета» и выявленные при проверке выписок кредитной организации, записываются в ОАО «Завод ЖБК №1» на счете 76 «Расчеты с различными дебиторами и кредиторами» счет 76-2 «Расчеты по претензиям». Неоднозначные или же ложные суммы, обнаруженные бухгалтерией на протяжении 10 дней с даты получения выписки из расчетного счета, имеют все шансы быть опротестованы в банке.

Схема постройки счета 51 «Расчетный счет» по этим анализа счета 51 «Расчетный счет» (приложение 30) представлена на рис. 2.3.

Счет 51 «Расчетный счет»

Дт			Кт
Сальдо на начало периода	41656,00		
С кредита счетов	Содержание хозяйственной операции и сумма (руб.)		В дебет счетов
		Перечислены денежные средства в кассу организации с расчетного счета 42520,00	50
		Перечислены денежные средства поставщикам за материалы 19632,00	60
62	Поступили платежи от покупателей и заказчиков за товар 14320,56		
67	Получен организацией долгосрочный кредит 25000,00		

		Перечислены налоги в бюджет 4200,00	68
		Перечислены суммы во внебюджетные фонды 5720	69
76	Поступили денежные средства от прочих дебиторов 18300,00	Оплачены денежные средства прочим кредиторам 18300,00	76
		Оплачены прочие расходы организации 4800,00	91
Обороты за период	57620,56	Обороты за период	95172,00
Сальдо на конец периода	410456		

Рис. 2.3. Схема строения счета 51 «Расчетный счет» ОАО «Завод ЖБК-1»

По синтетическому учету счета 51 за 9 февраля 2016 года в ОАО «Завод ЖБК №1» отражены последующие финансово-хозяйственные операции:

1. Зачислены на расчетный счет валютные средства из кассы организации.

Дебет 51 «Расчетный счет»

Кредит 50-1 «Касса организации (в рублях)» -273000 руб.

2. Зачислены на расчетный счет валютные средства, раньше числящиеся как «переводы в пути» (вечерняя касса)

Дебет 51 «Расчетный счет»

Кредит 57 «Переводы в пути» - 50000 руб.

3. Поступили на расчетный счет валютные средства от поставщика (ошибочно перечисленные)

Дебет 51 «Расчетный счет»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» -110000 руб.

4. Поступили на расчетный счет валютные средства от потребителей за проданную продукцию

Дебет 51 «Расчетный счет»

Кредит 62 «Расчеты с потребителями и заказчиками» - 159759 руб. 05 коп.

5. Зачислен на расчетный счет кратковременный кредит банка.

Дебет 51 «Расчетный счет»

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» - 572271 руб. 18 коп.

6. Поступили на расчетный счет валютные средства за оказанные услуги (ошибочно перечисленные)

Дебет 51 «Расчетный счет»

Кредит 76-5 «Прочие расчеты с дебиторами и кредиторами» - 8100 руб.

7. Перечислены с расчетного счета валютные средства в погашение задолженности перед поставщиками.

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит 51 «Расчетный счет» - 162137 руб. 44 коп

8. Перечислены с расчетного счета валютные средства потребителям (возврат ложно перечисленных сумм)

Дебет 62 «Расчеты с потребителями и заказчиками»

К 51 «Расчетный счет» - 13080 руб.

9. Перечислены с расчетного счета валютные средства в погашение задолженности по краткосрочным кредитам банка.

Дебет 66-6 «Расчеты с банками по учету краткосрочных долговых обязательств»

Кредит 51 «Расчетный счет» - 607545 руб.26 коп

10. Перечислены с расчетного счета валютные средства в погашение задолженности по налогам и сборам.

Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Кредит 51 «Расчетный счет» - 23399 руб.

11. Перечислены с расчетного счета валютные средства в погашение задолженности по общественному страхованию, пенсионному обеспечиванию, неотъемлемому врачебному страхованию.

Дебет 69 «Расчеты по пенсионному страхованию»

Кредит 51 «Расчетный счет» - 43582 руб.

12. Оплачены с расчетного счета оказанные услуги.

Дебет 76 «Расчеты с различными дебиторами и кредиторами»

Кредит 51 «Расчетный счет» - 54136 руб.12 коп

13. Оплачены с расчетного счета пени, штрафы

Дебет 91 «Прочие прибыли и расходы»

Кредит 51 «Расчетный счет»- 43 руб. 91коп.

На расчетный счет ОАО «Завод ЖБК №1» поступает спасение за реализованную продукцию, авансовые платежи, ссуды банка, дебиторская задолженность, наличные средства из кассы и т.д.

Операции по расчетным счетам в бухгалтерском учете ОАО «Завод ЖБК №1» отражаются на основании выписок из расчетных счетов в банках и приложенных к ним оправдательных денежно-расчетных документов.

Выписка из расчетного счета в банке меняет собой регистр аналитического учета по счету 51 «Расчетные счета» и в одно и тоже время работает причиной для составления бухгалтерских записей.

Приобретенная из учреждения банка выписка (приложение 31) проверяется и обрабатывается, проставляются корреспондирующие счета (коды), а по затратам на содержание и использование автомашин и оборудования, общепроизводственным и общехозяйственным затратам, расчетам с бюджетом и иным, помимо того, проставляются и коды заметок.

Бухгалтерские электропроводки по учету операций по расчетному счету в ОАО «Завод ЖБК №1» сообразно карточки счета 51 «Расчетный счет» (приложение 32) будут следующими:

Таблица 2.2

Основные корреспонденции по учету денежных средств на расчетном счете

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма, тыс. руб.
		Дебет	Кредит	

1	Оплачены с расчетного счета расходы на приобретение вентиля запорного	60.2	51	8104,52
2	Оплачены с расчетного счета расходы на приобретение нержавеющей стали	60.1	51	400000,00
3	Оплачена комиссия банка за безналичный перевод денежных средств	91.2	51	25,00
4	На расчетный счет зачислены денежные средства от покупателей и заказчиков за приобретенные гофроподдоны	51	62.1	200000,00
5	На расчетный счет переведен остаток денежных средств по договору факторинга от дебиторов и кредиторов	51	76.5	7567,06
6	Произведена оплата с расчетного счета за земельный участок	62.2	51	118000,00
7	Оплачено страхование транспорта	76.1	51	4751,25

С расчетного счета каждый банк оплачивает обещания, затраты и поручения организации, проводимые в порядке безналичных расчетов, и еще дает средства на плату труда и текущие домашние дела. Операции по зачислению сумм на расчетный счет или же списанию с него банки изготавливают на основании письменных распоряжений ОАО «Завод ЖБК-1» (денежных чеков, объявлений на взнос средств наличными, платежных требований и др.). Исключения оформляют платежи, взыскиваемые в неоспоримом порядке по решению Муниципального арбитража, суда или же денежных органов.

Последовательность обработки и производства записей по учету капитала на расчетном счете представлена на схеме 2.4.

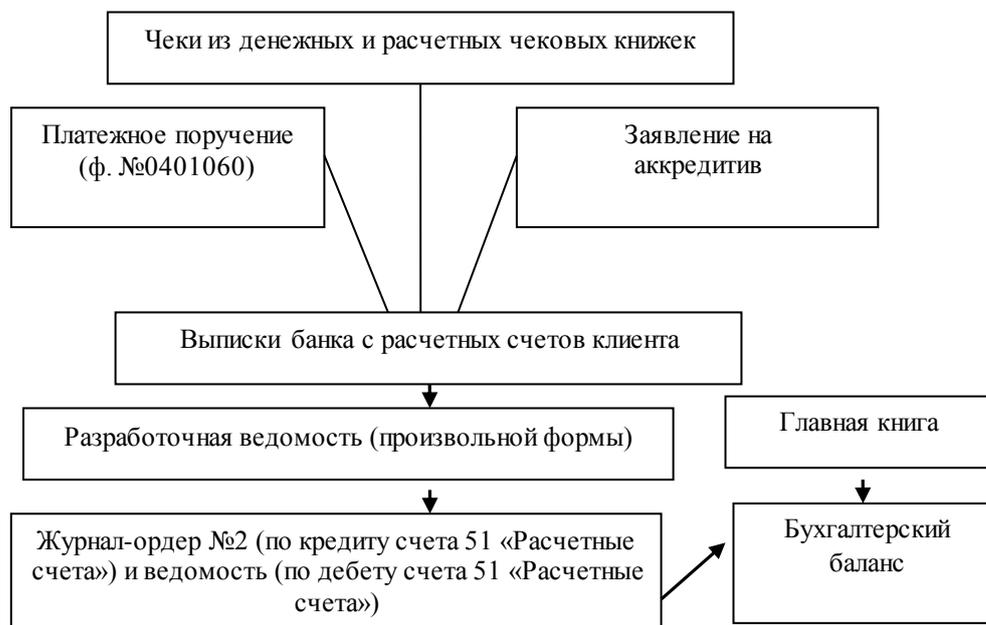


Схема 2.4. Записи по учету денежных средств на расчетном счете
ОАО «Завод ЖБК-1»

В ОАО «Завод ЖБК-1» расчетные документы оформляются в форме электронного платежного документа. Заполняются они (кроме чеков) при помощи технических средств. Чеки выписывают вручную чернилами темного либо голубого цвета.

В сроки, слаженные с организацией, банки выдают ей выписки из ее расчетного счета с приложением оправдательных документов.

Учет капитала в ОАО «Завод ЖБК №1» решает задачи оперативного контроля за сохранностью наличных и безналичных капитала в организации. Помимо этого, главной задачей учета считается достоверное и своевременное документирование операций с капиталом и контроль их целевого использования.

Таким образом, для синтетического учета операций по расчетным счетам в бухгалтерии ОАО «Завод ЖБК №1» проводится интенсивный счет 51 «Расчетные счета». По дебету отражаются остатки вольных валютных потоков организации на начало месяца и их поступления. По кредиту отражается списание валютных потоков с расчетных счетов в погашение задолженности

организации поставщикам и подрядчикам за материальные ценности, произведенные работы и оказанные услуги, бюджету, банку за приобретенные кредиты, внебюджетным фондам и другим кредиторам, также суммы, выданные организации наличными в кассу. На расчетный счет ОАО «Завод ЖБК №1» поступает спасение за реализованную продукцию, авансовые платежи, ссуды банка, дебиторская задолженность, наличные средства из кассы и т.д. С расчетного счета каждый банк оплачивает обещания, затраты и поручения организации и др.

2.4. Инвентаризация денежных средств

Специальное внимание во время выполнения инвентаризации надлежит уделять инвентаризации валютных средств, валютных документов и бланков документов жесткой отчетности.

Порядок ведения кассовых операций не устанавливает периодичность проведения инвентаризаций. Но считается, что лучший период для проведения инвентаризаций кассы считается 1 календарный месяц.

При подсчете фактического присутствия валютных символов и прочих ценностей в кассе принимаются к учету наличные средства, значимые бумаги и валютные документы (почтовые марки, марки Казенной пошлины, вексельные марки, путевки в санатории и домов отдыха, авиабилеты и др.). Ревизия фактического присутствия бланков значимых бумаг и прочих бланков документов жесткой отчетности выполняется по видам бланков (например, по акциям: именные и на предъявителя, пафосные и обыкновенные), с учетом исходных и конечных номеров тех или же других бланков, и еще по любому месту хранения и материально - сознательным лицам.

Проведение инвентаризации в ОАО «Завод ЖБК-1» быть может неотъемлемым в последующих случаях:

- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- при смене кассира;

- в случае если обнаружены прецеденты хищения наличных денег;
- ежели наличные средства были частично или же вполне уничтожены в следствии стихийного бедствия, пожара, иных чрезвычайных ситуаций.

Порядок и сроки проведения инвентаризации в ОАО «Завод ЖБК-1» описывает глава. Инвентаризацию проводит Специализированная комиссия, назначенная приказом руководителя.

В состав комиссии, как правило, включают adeptов администрации фирмы, тружеников бухгалтерии и других профессионалов (например, старших кассиров, профессионалов по контрольно-кассовым машинам и т. д.).

При проведении инвентаризации комиссия в ОАО «Завод ЖБК-1» проводит проверку достоверность этих бухгалтерского учета и фактического присутствия валютных средств, различных ценностей и документов, окружающих в кассе, методом полного пересчета.

В одно и тоже время с проверкой фактического присутствия капитала и валютных документов в кассе ОАО «Завод ЖБК-1» ведется проверка:

- верности дизайна изначальных расходных документов - наличие подписей получателей наличных средств, присутствие подписи руководителя организации и основного бухгалтера на расчетно-платежных (платежных) ведомостях на выплату заработной платы и других платежных документах, для которых присутствие предписанных подписей необходимо для воплощения расходования валютных средств;

- полнота и верность оприходования валютных средств, полученных в учреждении банка. Наличные средства обязаны быть оприходованы в кассе в день их получения в банке. Ревизия осуществляется средством проведения сплошной сверки этих выписок о состоянии расчетного счета организации в кредитной организации с данными кассовой книги;

- полнота и своевременность оприходования наличных средств, сданных по приходным кассовым ордерам;

- соблюдение лимита остатка наличных средств в кассе на протяжении отчетного года.

Отдельные выяснения кассовых операций и присутствия капитала в ОАО «Завод ЖБК-1» имеют все шансы делаются :

- учредителями фирм, вышестоящими организациями (в случае их наличия), и еще аудиторами (аудиторскими фирмами) согласно с заключенными уговорами. При производстве документальных ревизий и проверок на предприятиях они изготавливают ревизию кассы и проводят проверку соблюдение кассовой дисциплины.

- учреждениями банков, что должны постоянный проверять соблюдение предприятиями требований Около ведения кассовых операций.

- органами внутренних дел около собственной зоны ответственности, - проверки тех. укрепленности касс и кассовых пт, обеспечения критерий сохранности средств и ценностей на предприятиях.

Помимо того, во время выполнения инвентаризации наличных капитала в ОАО «Завод ЖБК-1» ведется сплошная ревизия состояния расчетов с материально - сознательными личиками по выданным подотчетным суммам. Проверяется правомерность выдачи подотчетных сумм (лицам, с которыми заключены уговоры о уверенностью материальной ответственности, а еще личикам, направляемым в казенные или же производственные командировки), верность определения сумм, выдаваемых под доклад (на домашние дела - согласно с нормами, установленными отдельным распорядительным документом управляющего организации, на приобретение имущества - около реальной необходимости, при казенных командировках - согласно с проведенным расчетом), своевременность закрытия подотчетных сумм (представления авансового отчета и сдачи неиспользованного остатка).

Помимо прочего в ОАО «Завод ЖБК-1» проводят проверку соблюдение требований Инструкций ведения кассовых операций в части обеспечения сохранности денежных средств при их перевозке и хранении.

Для дизайна инвентаризации используют формы первичной учетной документации, к ним относятся:

- ИНВ – 15 «Акт инвентаризации наличных валютных средств» (Приложение 33);

- ИНВ – 16 «Инвентаризационная опись значимых бумаг и бланков документов взыскательной отчетности»;

- КМ – 9 «Акт о проверке наличных капитала кассы».

Итоги инвентаризации в ОАО «Завод ЖБК-1» оформляется Актом инвентаризации наличных валютных средств. Данная же форма акта используется для отблески итогов инвентаризации фактического присутствия различных ценностей и документов (наличных наличных средств, марок, чеков (чековых книжек) и других), оказавшихся в кассе организации.

Эффекты инвентаризации оформляются актом в 2 экземплярах и подписываются всеми членами комиссии и лицами, серьезными за сохранность ценностей, и случаются для сведения управляющего ОАО «Завод ЖБК-1». 1 экземпляр акта передается в бухгалтерию организации, 2 - остается у материально ответственного лица. При смене материально сознательных лиц акт составляется в 3-х экземплярах. 1 экземпляр передается материально сознательному личику, сдавшему значения, 2-ой - материально ответственному личику, принявшему значения, и третий - в бухгалтерию.

Во время инвентаризации операции по приему и выдаче валютных средств, различных ценностей и документов не производятся.

В ОАО «Завод ЖБК-1» имеют все шансы кроме того проводиться неожиданные ревизии кассы. Эта проверка возможна:

- по инициативе управляющего организации;
- по просьбе налоговой инспекции.

Проверку кроме того проводит Специализированная комиссия, назначенная приказом управляющего. В случае если проверку проводят по требованию налоговой инспекции, в состав комиссии включают ее работника (проверяющего).

Проверка ведутся в сроки, установленные управляющим ОАО «Завод ЖБК-1», а еще при смене кассиров на каждом предприятии, с полным

полистным пересчетом валютной наличности и проверкой иных ценностей, окружающих в кассе. Остаток денежной наличности в кассе сверяется с данными учета по кассовой книге.

При обнаружении ревизией недостачи либо избытка ценностей в кассе ОАО «Завод ЖБК-1» в акте указывается их сумма и происшествия возникновения.

Итоги проверки отражаются в акте о проверке наличных капитала кассы (форма № КМ – 9).

Разновидностью инвентаризации кассы вполне возможно именовать повседневную сверку этих фактического присутствия капитала и этих учета, проводимую лично бухгалтером – кассиром. Сверку подходяще воплощать в жизнь до выведения результатов по кассовой книге.

Отражение инвентаризации капитала в ОАО «Завод ЖБК-1» оформляются последующими бухгалтерскими проводками:

Найдены избытки валютных средств:

Дебет 50 « Касса », 450

Кредит 91 « Многие другие прибыли и затраты »,
субсчет 1 «Прочие доходы»; 450

Выявленные в следствии инвентаризации недостачи взыскиваются с кассиров:

Списание отсутствующих средств в кассе:

Дебет 94 « Недостачи и утраты от порчи ценностей » 450

Кредит 50 «Касса»; 450

Предъявление иска кассиру:

Дебет счета 73 «Расчетов с персоналом по иным операциям»
субсчет 2 «Расчетов по возмещению материального ущерба»,

Кредит 94 « Недостач и утрат от порчи ценностей »;

По мере вноса кассира в возмещении недостач делаются записи:

Дебет 50 «Касса», 150

51 «Расчетный счет»,

70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»,

Кредит счета 73 «Расчетов с персоналом по остальным операциям» 150.

Этим образом, в ОАО «Завод ЖБК-1» ведутся проверки кассы с полным полистным пересчетом наличных средств и прочих ценностей, окружающих в кассе, в сроки, установленные управляющим фирмы. Проверку кассы проводит инвентаризационная комиссия, назначенная приказом по предприятию. Члены комиссии в пребывании кассира проводят проверку присутствия полистным пересчетом всех средств, оказавшихся в кассе, квитанции на сданные для хранения значения, значимые бумаги, бланки жесткой отчетности, а еще ведение кассовой книжки и порядок хранения денег.

2.5. Пути совершенствования учета денежных средств в ОАО «Завод ЖБК №1»

Валютные средства ОАО «Завод ЖБК №1» имеют все шансы пребывать в форме наличных средств в кассе, храниться в банке на расчетных счетах, на специализированных счетах по целевым средствам, на специальных счетах, а аналогично употребляться в форме аккредитивов, чековых книг и др.

Для учета всех видов капитала в проекте счетов отличается специальный раздел со счетами:

50 «Касса»,

51 «Расчетные счета»,

52 «Валютные счета»,

55 «Специальные счета в банках»,

57 «Переводы в пути».

Анализируя постановку учёта капитала в бухгалтерии ОАО «Завод ЖБК №1», надлежит отметить, что на общем фоне пренебрежения основной массой требований, предъявляемых к наполнению изначальных документов и бухгалтерских регистров, учёт операций по валютным счетам в хозяйстве ведётся на должном уровне. Главная первопричина этого показывается нам в взыскательной

регламентации этого участка учёта со стороны страны, при чём ОАО «Завод ЖБК №1» непрерывно чувствует контроль над собой в данной области со стороны обслуживающих банковских учреждений, налоговых администраций и прочих органов.

Впрочем при всей строгости и регламентированности невозможно не отметить возможность совершенствования качества работы бухгалтерии ОАО «Завод ЖБК №1» на данном участке.

В целях увеличения производительности операций в условиях рыночных взаимоотношений организации ОАО «Завод ЖБК №1» нужно исполнять главные задачи, стоящие перед учетом валютных потоков и расчетов. До этого всего, нужно обеспечить своевременное и верное документирование операций по движению валютных потоков и расчетов. Важным является оперативный, ежедневный контроль за сохранностью наличных средств и значимых бумаг в кассе компании, и еще контроль за внедрением средств строго по целевому назначению, за верными и своевременными расчетами с бюджетом, банками, персоналом, за соблюдением форм расчетов, установленных в уговорах с потребителями и поставщиками.

Чрезвычайно главным в увеличении производительности работы предприятия считается исследование вероятностей разумного инвестиции независимых капитала как источника финансовых, вложениям, приносящих доход.

В нынешнее время бухгалтерия ОАО «Завод ЖБК №1» использует работающим Намерением счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной работы организаций и компаний, одобренного Приказом МФ РФ от 31.10.2000г. №94н.

Для более точного контроля за перемещением валютных средств, расчетов с потребителями и поставщиками, получения актуальной и упорядоченной информации о работы организации, считаю целесообразным в ОАО «Завод ЖБК №1» внедрение к счету 51 «Расчетный счет» последующих субсчетов:

51.1 - расчеты с многократными поставщиками

51.2 - расчеты с покупателями

51.3 - расчеты с бюджетом

Открытие этих субсчетов дает возможность улаживать такие задачи как:

- контроль за соблюдением установленных инструкций расчетных взаимоотношений и верном документальном оформлении финансово-хозяйственных операций.

- своевременность расчетов со всеми контрагентами и предотвращение выхода в свет просроченных сумм дебиторской или же кредиторской задолженности, а аналогично связанных с данным уплаты пеней и штрафов.

- гораздо прирастить прибыль компании и уменьшит привлечение заемных средств, и в соответствии с этим увеличить экономическую стабильность и бизнес активность предприятия.

Ключевыми задачами бухгалтерии по учету валютных потоков являются: обеспечение их сохранности и верности применения, взыскательное соблюдение установленных инструкций ведения кассовых и банковских операций, верное оформление перемещения капитала в документах и регистрах бухгалтерского учета.

Методология бухгалтерского учета валютных потоков в ОАО «Завод ЖБК №1» не нарушается. Тем не меньше, выявлен ряд недостатков:

- оформление изначальных документов с нарушением установленных требований;

- некорректное отражение операций по валютным средствам в учетных регистрах;

- нарушается график документооборота, а непосредственно сроки неожиданных проверок кассы;

- эта организация не инкассируется;

- при сдаче капитала в банк, кассир не сопровождается;

- кассир организации навещает банк с незаполненным чеком, подписанным управляющим ОАО «Завод ЖБК №1»;

- крупнейший бухгалтер не день за днем обрабатывает банковские выписки;

- реестр депонированных сумм не составляется;

- не осуществляется сверка соотношения записей в предписанных банковских выписках и приложениях к ним;
- случается отсрочка в бюджет поставщикам из-за недоступности капитала на расчетном счете;
- не назначена приказом управляющего организации комиссия для проведения проверки кассы;
- внеплановые ревизии в кассе не проводятся;
- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности инвентаризация не ведется, что считается нарушением п.2ст.12 Федерального закона «О бухгалтерском учете».

Для уничтожения данных дефектов вполне возможно предложить пути улучшения учета валютных средств:

1. Усилить контроль по срокам предоставления докладов кассира основному бухгалтеру.
2. Управлению ОАО «Завод ЖБК №1» кроме того усилить контроль над формированием инвентаризационной комиссией, т.к. неимение при инвентаризации в том числе и одно члена комиссии, включенного в ее состав, работает причиной для признания последствий инвентаризации недействительными.
3. Рекомендовано проводить непредвиденную инвентаризацию кассы и расчетов с подотчетными личиками, для значимого выявления отклонений в бухгалтерском учете.
4. Нужно увеличить уровень ответственности сотрудников за несоблюдение сроков предоставления авансовых отчетов.
5. Увеличить уровень ответственности кассиров за несоблюдение околоведения кассовых операций, методом использования административных санкций: выговоров, замечаний, увольнений.
6. Нужно смотреть за наполнением всех реквизитов оправдательных документов, также исполнять порядок списания затрат при неимении оправдательных документов.

Так как в ОАО «Завод ЖБК №1» учет проводится с внедрением индивидуальных РС и программного обеспечения, то:

- нужно будет постоянное обновление версии программы «1С-8,0 Управление производственным предприятием», связанное с усовершенствованием версии, корректировкой погрешностей в модулях, обновление информационной базы по нормативным и законодательным актам, и еще с конфигурацией формы документов.

- Программным комплексом учитывается возможность формирования промежуточного отчета на любую дату, т.е. перед началом инвентаризации в кассе нужна абсолютная сверка по оборотам всех счетов, корреспондирующих с кассой.

Данные процедуры разрешат получать своевременную и достоверную информацию о наличии в кассе валютных средств, порядке их поступления и расходования, будут содействовать облегчению процесса установки последовательности платежей и определению суммы, вносимой на расчетный счет компании. Помимо того, налаженный контроль за ходом дизайна исходящих платежных поручений и требований дает возможность беречь на услуге банка за восстановление либо переоформление платежных документов.

Таковым образом, для учета всех видов капитала в намерении счетов отличается специальный раздел со счетами: 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Переводы в пути». В целях увеличения производительности операций в условиях рыночных взаимоотношений организации ОАО «Завод ЖБК №1» нужно будет исполнять ключевые задачи, стоящие перед учетом валютных потоков и расчетов. До этого всего, нужно обеспечить своевременное и верное документирование операций по движению валютных потоков и расчетов. Существенным является оперативный, ежедневный контроль за сохранностью наличных средств и значимых бумаг в кассе компании, и еще контроль за внедрением средств строго по целевому назначению, за верными и своевременными расчетами с бюджетом, банками, персоналом, за соблюдением форм расчетов, установленных в уговорах с потребителями и поставщиками. Чрезвычайно существенным в увеличении производительности

работы предприятия считается исследование вероятностей разумного инвестиционного потока независимых капитала как источника ,приносящего доход предприятия.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ОАО «Завод ЖБК-1» - 1 из основных изготовителей передовых стройматериалов с внедрением суперсовременных нано- технологий. Главными видами работы является: изготовление железобетонных продуктов и составных частей КЖД для объектов общественного, культурного, домашнего, жилищного и промышленного назначения; создание столярных изделий; строительство крупнопанельных и кирпичных жилых социальных домов, таунхаусов, участие в ипотечных программах, монтаж гаражей «под ключ» и др. Из всего вышесказанного вполне возможно сделать заключение о отрицательной направленности становления больших и высококачественных характеристик работы ОАО «Завод ЖБК №1». В последнее время на лицо - снижение выгоды от продаж, рентабельности продаж, снижение заказов на поставку товаров. Имеется понижение признаков фондоотдачи, что определяет наименее действенное внедрение главных фондов предприятия.

Расчеты - это система организации и регулировки платежей по валютным притязаниям и обещаниям. Главной формой расчетов считается валютная. Она может осуществляться наличными средствами и в безналичном порядке. Безналичные расчеты выполняются при участии банка методом списания валютных сумм со счета плательщика и зачисления их на счет получателя. Переводы капиталов осуществляются в масштабах последующих форм безналичных расчетов: расчетов платежными поручениями, расчетов по аккредитиву, расчетов чеками, расчеты векселями, расчеты в форме перевода капитала по просьбе получателя капитала (прямое дебетование), расчеты в форме перевода электронных валютных средств. Все электронные перечисления заверяются электронно-цифровой подписью.

Цель бухгалтерского учета валютных средств, расчетных и кредитных операций – абсолютный контроль за соблюдением кассовой и расчетной дисциплины, верность и эффективность применения капитала и кредитов, обеспечение сохранности валютной наличности и документов в кассе.

Основой бухгалтерского учета денежного капитала является: ревизия верности документального дизайна и законности операций с валютными средствами, своевременное и абсолютное отражение их в учете; обеспечение своевременности, полноты и верности расчетов по всем видам платежей и поступлений, соблюдение инструкций и положений по применению валютных средств; своевременное выявление последствий инвентаризации валютных средств, валютных документов и др. Решение данных задач во многом находится в зависимости от точного соблюдения последующих главных основ учета валютных средств: вольные валютные средства обязаны храниться лишь в банке, и их выдача и внедрение осуществляются согласно с целевым назначением; платежи изготавливаются в безналичном порядке после отгрузки товарно-материальных ценностей, исполнения работ и предложения услуг либо в одно и тоже время с ними.

Документация - это прием дизайна домашних операций подходящими документами. Бухгалтерские документы применяются для передачи постановлений от распорядителя исполнителю, для управления работы.

Информация о наличии и перемещении валютных потоков в кассе ОАО «Завод ЖБК №1» отражается на интенсивном счете 50 «Касса». Сальдо счета демонстрирует необходимую сумму наличных средств в кассе организации на начало месяца. Оборот по дебету - суммы, поступившие наличными в кассу, а оборот по кредиту - суммы, выданные наличными. Валютные потоки в кассу ОАО «Завод ЖБК №1» имеют все шансы попадать от учредителей организации в роли вклада в уставный капитал. Вклады учредителей ориентируются учредительным уговором и протоколом собрания учредителей. Выбытие валютных потоков из кассы ОАО «Завод ЖБК №1» отражается по кредиту счета 50 «Касса» в корреспонденции с различными счетами в зависимости от назначения расходов.

Для синтетического учета операций по расчетным счетам в бухгалтерии ОАО «Завод ЖБК №1» проводится интенсивный счет 51 «Расчетные счета». По дебету отражаются остатки вольных валютных потоков организации на начало

месяца и их поступления. По кредиту отражается списание валютных потоков с расчетных счетов в погашение задолженности организации поставщикам и подрядчикам за материальные ценности, произведенные работы и оказанные услуги, бюджету, банку за приобретенные кредиты, внебюджетным фондам и другим кредиторам, и еще суммы, выданные организации наличными в кассу. На расчетный счет ОАО «Завод ЖБК №1» поступает спасение за реализованную продукцию, авансовые платежи, ссуды банка, дебиторская задолженность, наличные средства из кассы и т.д. С расчетного счета каждый банк оплачивает обещания, затраты и поручения организации и др.

В ОАО «Завод ЖБК-1» ведутся проверки кассы с полным полистным пересчетом средств и прочих ценностей, оказавшихся в кассе, в сроки, установленные управляющим компании. Проверку кассы проводит инвентаризационная комиссия, назначенная приказом по предприятию. Члены комиссии в пребывании кассира проводят проверку присутствие полистным пересчетом всех средств, оказавшихся в кассе, квитанции на сданные для хранения значения, значимые бумаги, бланки взыскательной отчетности, и еще ведение кассовой книжки и порядок хранения денег.

В целях увеличения производительности операций в условиях рыночных взаимоотношений организации ОАО «Завод ЖБК №1» нужно будет скрупулезно исполнять ключевые задачи, стоящие перед учетом валютных потоков и расчетов. До этого всего, нужно обеспечить своевременное и верное документирование операций по движению валютных потоков и расчетов. Важным является оперативный, ежедневный контроль за сохранностью наличных средств и значимых бумаг в кассе фирмы, и еще контроль за внедрением средств строго по целевому назначению, за верными и своевременными расчетами с бюджетом, банками, персоналом, за соблюдением форм расчетов, установленных в уговорах с потребителями и поставщиками. Чрезвычайно существенным в увеличении производительности работы предприятия считается исследование способностей здорового инвестиции вольных капитала как источника финансовых, вложений, приносящих доход

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Российская Федерация. Государственная Дума. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая, вторая, третья, четвертая: по состоянию на 1 января 2016 г: офиц. текст/М.: Юрат, 2016.-555с.

2. Российская Федерация. Государственная Дума. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая, вторая: по состоянию на 1 января 2016 г: офиц. текст/М.:Омега-Л,-2016.-814с.- (Кодексы Российской Федерации).

3. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 06.12.2011г. № 402-ФЗ (в ред. от 04.11.2014); Оформ. Е.Осьминой: офиц. текст / М.:Омега-Л,-2015.-16с - (Законы Российской Федерации).

4. О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт: Федеральный закон от 22.05.2003. № 54-ФЗ (в ред. от 05.05.2014) // СПС «КонсультантПлюс».

5. О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ (в ред. от 04.11.2014) // СПС «КонсультантПлюс».

6. Федеральный закон «О переводном и простом векселе» от 11.03.1997 № 48-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

7. О формах бухгалтерской отчетности организаций: Приказ министерства финансов РФ от 02.07.2010 г. № 66н (в ред. от 04.12.2012) // СПС «КонсультантПлюс».

8. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ. Утверждено приказом Минфина РФ от 29.07.1998г. № 34н (в ред. от 24.12.2010. № 186н) // СПС «КонсультантПлюс».

9. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации». ПБУ 1/2008. Утверждено приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н; (в ред. Приказа Минфина РФ от 27.04.2012. № 55н) // СПС «КонсультантПлюс»

10. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте». ПБУ 3/2006. Утверждено приказом Минфина РФ от 27.11.2006 №154н; (в ред. Приказа Минфина РФ от 24.12.2010 № 186н) // СПС «КонсультантПлюс».

11. Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств». ПБУ 23/2011. Утверждено приказом Минфина РФ от 02.02.2011 № 11н. // СПС «КонсультантПлюс».

12. Положение «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации» от 05.01.1998 г. № 14-П. (ред. от 31.10.2002) // СПС «КонсультантПлюс».

13. Положение ЦБ РФ «О безналичных расчетах в Российской Федерации» от 03.10.2002 г. № 2-П. (в ред. от 19.06.2012.) // СПС «КонсультантПлюс».

14. Положение «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации» от 12.10.2011 № 373-П // СПС «КонсультантПлюс».

15. Постановление Госкомстата РФ « Об утверждении унифицированных форм первичной ученой документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» от 18.08.1998 г. № 88 (в ред. от 03.05.2000) // СПС «КонсультантПлюс».

16. Указание ЦБР «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицам по одной сделке» от 14.11.2001 г. № 1050-У // СПС «КонсультантПлюс».

17. Абрютина, М.С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: учеб. - практ. Пособие [Текст] / М.С. Абрютина, А.В. Грачев. - М.: дело и сервис, 2012. - 256 с.

18. Бабаев А.С. Бухгалтерский учет [Текст]: учебник / А. С. Бакаев, П. С. Безруких, Н. Д. Врублевский. – М.: Бухгалтерский учет, 2014.- 356с.

19. Бочкарева, И. И. Бухгалтерский учет [Текст] / И.И. Бочкарева, Г.Г. Ленина. - М.: Проспект, 2014.- 352 с.

20. Бланк, И.А. Управление денежными потоками [Текст] / И.А. Бланк. - К.: Ника-Центр, Эльга, 2014.- 412 с.
21. Безруких, П.С. Бухгалтерский учет: учебник для вузов [Текст] / П.С. Безруких. - М.: Бухгалтерский учет, 2013. - 197 с.
22. Басовский, Л.Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие [Текст] / Л.Е. Басовский, Е.Н. Басовская. - М.: ИНФРА-М, 2012.- 487 с.
23. Власова, В.М. Основы бухгалтерской отчетности [Текст] / В.М. Власова.- М.: Финансы и статистика, 2014.- 248 с.
24. Вещунова Н.Л. Бухгалтерский учет [Текст]: учебник. – 2-е изд, перераб. и доп / Н.Л. Вещунова, Л.Ф. Фомин. – М.: Финансы и статистика, 2011.- 457с.
25. Гутова, А.В. Управление денежными потоками: теоретические аспекты [Текст] / А.В. Гутова // Финансовый менеджмент. - 2013. - № 4.- С. 25-32.
26. Глушков, И.Е. Бухгалтерский (налоговый, финансовый, управленческий) учет на современном предприятии: эффективная настольная книга бухгалтера [Текст] / И.Е. Глушков.- М.: КноРус, 2013.- 270 с.
27. Денежные средства и расчеты: учет, анализ, аудит. Учеб. пособие для вузов [Текст] / под общей ред. проф. В.А. Пипно. – Ростов н/Д: «Феникс», 2012.- 452 с.
28. Жиднева В.В. Экономика предприятия [Текст]/ В.В. Жиднева, Ю.Н. Каптейн. – М.: ИНФРА-М, 2010- 133с.
29. Дыбаль, С.В. Финансовый анализ: теория и практика: учеб. пособие [Текст]/ С.В. Дыбаль. - СПб.: Издательский дом «Бизнес-пресса», 2015.- 470с.
30. Кирьянова, З.В. Теория бухгалтерского учета [Текст] / З.В. Кирьянова. - Финансы и статистика 2013.- 512 с.
31. Коваль, Л.С. Бухгалтерский учет [Текст] / Л.С. Коваль. - М.: Гелиос АРВ, 2014. - 340 с.

32. Козлова Е.П. Бухгалтерский учет [Текст]/ Е.П. Козлова, Н.В. Патрушин, Т.Н. Бабченко, Е.Н. Галанина. - М.: Финансы и статистика, 2011. – 354с.
33. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учёт [Текст]: учебное пособие (на основе Нового Плана счетов).- 4-е изд., перераб. и доп./ Н.П. Кондраков - М.: ИНФРА-М, 2012.-640 с.
34. Колпакова, Г.М. Финансы. Денежное обращение. Кредит. учеб. пособие. 2-е изд., перераб. и доп [Текст] / Г.М. Колпакова.- М.: Финансы и статистика, 2013.- 298 с.
35. Кравченко, Л.И. Анализ хозяйственной деятельности [Текст] / Л.И. Кравченко. - М.: Новое знание, 2014.- 264 с.
36. Кравченко Л.Н. Учет и анализ банкротств: учебное пособие [Текст] / Л.Н. Кравченко, И.А. Слабинская.- Белгород: Изд-во БГТУ, 2010.- 306 с.
37. Кутер, М.И. Теория бухгалтерского учета: Учебник. - 2-е изд., перераб. и доп. [Текст] / М.И. Кутер. - М.: Финансы и статистика, 2012. - 521 с.
38. Малькова, Т. Н. Теория и практика международного бухгалтерского учета: учеб. пособие [Текст] / Т.Н. Малькова. - СПб.: Издательский дом «Бизнес-пресса». 2014.- 336 с.
39. Маренков Н.Л. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность в коммерческих организациях [Текст]: учеб. пособие / Н.Л. Маренков. – М.: Издательство «Экзамен», 2013.- 312с.
40. Мельник, М.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Текст] / М.В. Мельник, Е.Б. Герасимова. - М: Форум, 2015.- 239 с.
41. Пипко, В.А. Денежные средства: учет, анализ, аудит [Текст] / В.А. Пипко. – М.: «Финансы и статистика», 2014.- 412 с.
42. Пипко В. А. Настольная книга бухгалтера и аудитора [Текст] / В.А. Пипко, Л.Н. Булавина. – М.: Финансы и статистика, 2011.- 527с.
43. Рогуленко, Т.М. Бухгалтерский учет: учебник [Текст]/ Т.М. Рогуленко, В.П. Харьков. - М.: Финансы и статистика, 2013.- 487с.

44. Русалёва, Л.А. Теория бухгалтерского учёта: учеб. пособие [Текст] / Л.А. Русалева. - Ростов н/Д.: Феникс, 2012.- 387 с.
45. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия [Текст] / Г.В. Савицкая. – Минск.: ООО «Новое знание», 2012. - 411 с.
46. Семенихин, В.В. Бухгалтерский учет и отчетность [Текст] / В.В. Семенихин. - М.: ЭКСМО, 2014.- 520с.
47. Слабинская И. А. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие [Текст] / И. А. Слабинская, Л. Н. Кравченко. - Белгород: Изд-во БГТУ, 2012.- 307 с.
48. Спетко, Л.Т. Экономика предприятия: учебное пособие [Текст] / Л.Т. Спетко. - Белгород: Кооперативное образование, 2012.- 410 с.
49. Тараканова, Л.А. Бухгалтерский учет [Текст] / Л.А. Тараканова, С.А. Горина. - М.: Приор, 2012.- 354 с.
50. Хорин, А.Н. Бухгалтерский учет и предпринимательство [Текст] / А.Н. Хорин // Бухгалтерский учет - №8. - 2012. - С. 33-37.
51. Чуев, И.Н., Чечевицына Л.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник [Текст]/ И.Н. Чуев. - М.: Издательско-торговая кооперация «Дашков и К», 2013.- 325 с.
52. Шеремет, А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности [Текст] / А.Д. Шеремет .- М.: РИОР, 2012.- 620 с.
53. Шуляк, П.Н. Финансы предприятия: Учебник [Текст] / П.Н. Шуляк. - М.: Издательский дом «Дашков и К», 2014.- 298 с.
54. Юцковская, И.Д. Наличное денежное обращение в организации [Текст] / И.Д. Юцковская // Финансовые и бухгалтерские консультации. - № 4. - 2015. - С. 45-48.
55. Януреев, С.В. Преимущества безналичных расчетов [Текст] / С.В. Янурев // Бизнес и банки. - №14. – 2013. - С. 44-46.
56. <http://consultant.ru>
57. <http://mvf.klerk.ru>

Приложения

Приложение 1. Устав ОАО «Завод ЖБК №1»

Приложение 2. Учетная политика ОАО «Завод ЖБК №1»

Приложение 3. План счетов финансово-хозяйственной деятельности ОАО «Завод ЖБК №1»

Приложение 4. Бухгалтерский баланс ОАО «Завод ЖБК №1» за 2013 г.

Приложение 5. Отчет о финансовых результатах ОАО «Завод ЖБК №1» за 2013 г.

Приложение 6. Отчет о движении капитала ОАО «Завод ЖБК №1» за 2013 г.

Приложение 7. Отчет о движении денежных средств ОАО «Завод ЖБК №1» за 2013 г.

Приложение 8. Пояснение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2013 г.

Приложение 9. Бухгалтерский баланс ОАО «Завод ЖБК №1» за 2014 г.

Приложение 10. Отчет о финансовых результатах ОАО «Завод ЖБК №1» за 2014 г.

Приложение 11. Отчет о движении капитала ОАО «Завод ЖБК №1» за 2014 г.

Приложение 12. Отчет о движении денежных средств ОАО «Завод ЖБК №1» за 2014 г.

Приложение 13. Пояснение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2014 г.

Приложение 14. Бухгалтерский баланс ОАО «Завод ЖБК №1» за 2015 г.

Приложение 15. Отчет о финансовых результатах ОАО «Завод ЖБК №1» за 2015 г.

Приложение 16. Отчет о движении капитала ОАО «Завод ЖБК №1» за 2013 г.

Приложение 17. Отчет о движении денежных средств ОАО «Завод ЖБК №1» за 2015 г.

Приложение 18. Пояснение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2015 г.

Приложение 19. Приходный кассовый ордер

Приложение 20. Расходный кассовый ордер

Приложение 21. Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов

Приложение 22. Кассовая книга

Приложение 23. Книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств

Приложение 24. Журнал-ордер №1

Приложение 25. Ведомость №1

Приложение 26. Журнал-ордер №2

Приложение 27. Ведомость №2

Приложение 28. Анализ счета 50 «Касса»

Приложение 29. Карточка счета 50 «Касса»

Приложение 30. Анализ счета 51 «Расчётный счет»

Приложение 31. Выписка из банка

Приложение 32. Карточка счета 51 «Расчетный счет»

Приложение 33. Акт инвентаризации наличных денежных средств