

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

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

Кафедра «Учет, анализ и аудит»

**УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА РАСЧЕТНЫХ И ВАЛЮТНЫХ СЧЕ-
ТАХ**

**Выпускная квалификационная работа
(бакалаврская работа)**

**обучающегося заочной формы обучения
направления подготовки 38.03.01 Экономика
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
5 курса группы 06001261
Нерубенко Оксаны Евгеньевны**

Научный руководитель
к.э.н. Пересыпкина Н.Н.

БЕЛГОРОД, 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА РАСЧЕТНЫХ И ВАЛЮТНЫХ СЧЕТАХ	6
1.1. Экономическая сущность денежных средств и особенности организации их учета на расчетных и валютном счетах	6
1.2. Нормативно-правовое обеспечение учета денежных средств	16
ГЛАВА 2. ОРГАНИЗАЦИОННО - ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «СОЛНЫШКО»	22
2.1. Организационная характеристика ООО «Солнышко»	22
2.2. Анализ основных экономических показателей ООО «Солнышко»	26
2.3. Характеристика организации ведения бухгалтерского учета в ООО «Солнышко»	36
ГЛАВА 3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ООО «СОЛНЫШКО»	41
3.1. Первичный учет денежных средств на расчетных и валютных счетах в ООО «Солнышко»	41
3.2. Синтетический и аналитический учет денежных средств на расчетных счетах в ООО «Солнышко»	48
3.3. Синтетический и аналитический учет денежных средств на валютных счетах в ООО «Солнышко»	54
3.4. Мероприятия совершенствования учета и контроля денежных средств в ООО «Солнышко»	62
Заключение	66
Список использованной литературы	69
Приложения	

ВВЕДЕНИЕ

Хозяйственная деятельность экономических субъектов сопряжена с постоянными расчетами, проводимыми большей частью в денежной форме. Все юридические лица и физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность, обязаны хранить свои денежные средства на счетах в банках. Поэтому значительная часть платежей по товарным операциям, а также по финансовым обязательствам производится в безналичном порядке через учреждения банков.

Взаимодействие организаций внутри страны и с иностранными партнерами вызывает необходимость проведения расчетных операций как в российской так и в иностранной валюте. Для этого в любом банке организация вправе открыть неограниченное количество расчетных и валютных счетов для хранения свободных денежных средств и осуществления всех видов расчетных, кредитных и кассовых операций.

Сфера расчетно-кредитных и финансовых операций строго регламентирована и подлежит контролю со стороны различных государственных органов. Это вызывает необходимость неукоснительного соблюдения требований законодательства. Сведения о наличии денежных средств, о поступлении их в организацию и расходовании являются важными для текущего управления, для планирования инвестиций и непрерывного кругооборота. Таким образом, эффективное управление денежными средствами требует достоверной и своевременной информации, источником которой выступает всеобъемлющий, непрерывный и точный бухгалтерский учет.

Одной из основных проблем российских предприятий на сегодняшний день является дефицит денежных средств для осуществления производственно-коммерческой деятельности. Среди причин нехватки денежных средств следует особо выделить нерациональное их использования.

Актуальность рассматриваемых в выпускной квалификационной работе аспектов обосновывается тем, что правильно организованный и строгий учет денежных средств позволяет не только получить необходимую информацию об их состоянии и движении, но и влияет на формирование показателей бухгалтерской финансовой отчетности, ликвидность активов, платежеспособность и кредитоспособность организации и успешность ее функционирования в целом.

Целью выпускной квалификационной работы является изучение порядка организации, проведение анализа и разработка рекомендаций по совершенствованию бухгалтерского учета денежных средств субъектов на валютных и расчетных счетах.

Достижению поставленной цели в выпускной квалификационной работе способствует решение следующих задач:

- изучение организационно-экономической характеристики ООО «Солнышко»;
- рассмотрение экономической сущности денежных средств и теоретических основ их учета;
- оценка первичного учета денежных средств на расчетных и валютных счетах;
- изучение порядка ведения синтетического и аналитического учета денежных средств на счетах в ООО «Солнышко»;
- разработка мероприятий совершенствования учета и контроля денежных средств в организации.

В качестве объекта исследования выступает акционерное общество ООО «Солнышко».

Предметом исследования является порядок организации бухгалтерского учета денежных средств на расчетных и валютных счетах.

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

Теоретической основой работы послужили нормативные и законодательные акты, отечественная научная и учебная литература, периодические издания в области бухгалтерского учета и экономического анализа. В качестве информационной базы для написания работы использовались первичные документы, регистры синтетического и аналитического учета за 2016 год, а также годовая бухгалтерская финансовая отчетность ООО «Солнышко» за период 2014 - 2016 г.г.

Исследование проводилось с использованием методов сравнения, обработки данных, расчетно - аналитических методов, методов горизонтального и вертикального анализа, а также коэффициентного метода, табличного метода представления данных.

В процессе сбора информации использовался метод опроса работников бухгалтерии предприятия ООО «Солнышко».

Работа изложена на 74 страницах компьютерного текста и состоит из введения, трех глав, заключения. Включает 7 таблиц, 2 рисунка, список использованной литературы насчитывает 49 источников, к работе приложено 26 документов.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА РАСЧЕТНЫХ И ВАЛЮТНЫХ СЧЕТАХ

1.1. Экономическая сущность денежных средств и особенности организации их учета на расчетных и валютных счетах

Сегодня денежные средства как экономическая категория претерпевают серьезные изменения, заключающиеся в появлении новых видов. Вместе с тем, сущность любой категории появляется через выполнение ею определенных функций. Исторически сложилось, что денежные средства выполняли пять функций. Однако, в современных условиях в определенной мере выполняются только три функции денег: а) мера стоимости, б) средство обращения и в) средство платежа. Отмена золотого стандарта с декабря 1971 года привела к тому, что утратили свое значение как таковое две функции: а) средство образования сокровищ и б) мировые деньги, которые не могут осуществляться без золота в качестве денег.

Совершенно по-иному определяется сегодня и стоимость денег, в качестве которой подразумевается то количество товаров и услуг, которое можно обменять на денежную единицу (рубль, доллар и иное).

Многие западные экономисты полагают, что «широкое распространение кредитных отношений в промышленно развитых странах привело, в конечном счете, к тому, что сейчас в виде денег выступают, по сути дела, долговые обязательства государства, банков и сберегательных учреждений. Эти обязательства могут выполнять функции денег во многом потому, что государство подтверждает: наличные деньги - это законное платежное средство». Другими словами деньги условно свидетельствуют о «праве на получение товара».

Как показывает время, долговые обязательства успешно выполняют функции денег. Их стоимость или покупательная способность неизменны, стабильны. Каждый готов обменять товар на деньги, когда есть уверенность, что деньги не обесценятся и что их ценность не растает.

В настоящее время к деньгам относят разнообразные долговые обязательства, имеющие разную степень ликвидности.

Денежные средства организации могут находиться в виде наличных денег и денежных документов на расчетных, текущих, специальных счетах в банках, в выставленных аккредитивах, чековых книжках и т. д.

Рассматривая экономическую категорию «денежные средства», многие видные экономисты указывают на состав и форму денежных средств и расчетов, некоторые авторы указывают на выполняемые денежными средствами функции. Несомненно роль денежных средств в хозяйственной деятельности каждого предприятия велика.

Вопросы учета и анализа денежных средств (потоков) на сегодняшний день очень актуальны и рассматриваются зарубежными и отечественными авторами Ж. Перар, Д. Стоун, Д. Г. Сигл, М. И. Баканов, С. Б. А. Бабаев, И. Т. Балабанов, В. В. Бочаров, Л. Т. Гиляровская, О. В. Ефимова, В. В. Ковалев, А. Ш. Маргулис, Е. А. Мизиковский, В. Д. Новодворский, В. Ф. Палий, Н. С. Пласкова, Е. М. Сорокина, А. Н. Хорин, А. Д. Шеремет и др.

Обосновывая актуальность контроля денежных средств, Мустеева Д.М. в своей статье указывает, что: «денежные средства являются наиболее подвижными активами организации, а операции с ними носят глубокий характер, охватывая все сферы финансовой деятельности и считаются наиболее уязвимыми с точки зрения нарушений» [35, с. 28].

Подчеркивая такое свойство денежных средств как ликвидность, Янгалева А.Ф. отмечает, что «денежные средства представляют собой начало и конец производственно-коммерческого цикла» [49, с. 554].

Однако, сами по себе денежные средства не приносят необходимой предприятию прибыли, а вместе с тем влияют на скорость оборачиваемости капитала, замедляя или ускоряя ее. Тем самым, в условиях инфляции денежные средства способствуют увеличению или снижению реальной стоимости временно свободных денежных ресурсов.

Деятельность любого субъекта хозяйствования невозможна без наличных или безналичных расчетов, которые осуществляются посредством использования денежных средств. Денежные средства организации могут находиться: в кассе, на расчетных и валютных счетах, средства, находящиеся на чековых книжках, аккредитивах, корпоративных банковских картах; денежные средства, находящиеся в пути.

Учет денежных средств на расчетных счетах осуществляется через кредитные организации. Основные операции, производимые по расчетным счетам - это перечисление денежных средств платежными поручениями при оплате товаров, материалов, услуг - товарные операции. По не товарным операциям совершаются перечисления денежных средств при расчетах с бюджетом, внебюджетными фондами, арендаторами, кредитными организациями и пр.

Развитие интернет технологий позволило банкам разработать программы бесконтактного обслуживания клиентов. Например, с помощью интернета и программы «Банк-клиент», («Сбербанк Онлайн») многие предприятия проводят операции по расчетным счетам в режиме «он-лайн». Это позволяет экономить время на получение необходимой информации, ускоряет оборачиваемость денежных средств, способствует более эффективному их использованию.

Для осуществления операций с денежными средствами через банк по расчетному счету юридическое лицо или предприниматель открывает в банке счет. Расчетный счет вправе открыть любой хозяйствующий субъект, имеющий статус юридического лица, собственный юридический адрес и самостоятельный баланс. Все операции получения и перечисления денежных

средств по расчетным счетам осуществляется только после получения свидетельства о государственной регистрации. В банк где предполагается открытие расчетного счета предоставляется пакет необходимой документации.

В первую очередь, заявление на открытие расчетного счета, которое выражает желание клиента осуществлять расчеты с контрагентами в данном конкретном банке.

С целью подтверждения статуса предъявляется справка о государственной регистрации юридического лица, а также копии документов, отражающих учредительную политику, как правило, копию устава. Копия должна быть заверена нотариусом.

После предоставления всех документов юридический отдел, отдел экономической безопасности банка проверяют законность созданной компании. Для чего предоставляется выписка из единого государственного реестра юридических лиц или индивидуальных предпринимателей. По завершении проверки и при принятии руководством банка положительного решения клиенту открывается расчетный счет с индивидуальным номером и заключается договор на расчетно-кассовое обслуживание. Руководитель компании выбирает доверенных лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами на счете и указывает эти сведения, оформляя карточки с образцами подписей и оттиском печати организации.

После открытия расчетного счета банк извещает налоговые органы об открытии счета у данной организации.

Порядок хранения и расходования денежных средств, открытия счетов, а также порядок проведения безналичных расчетов и ведения кассовых операций устанавливаются Центральным банком России в соответствии с действующим законодательством.

Для совершения расчетов, при которых производится движение денежных средств по счетам в банках применяются различные платежные документы, являющиеся основой классификации форм расчетов.

Учет денежных средств контролируется с помощью выписки банка. Это документ, в котором отражается поступление на расчетные счета денежных средств и их выбытие с предоставлением аналитических данных по контрагентам. Дополнительно к выписке прикладываются платежные поручения и счета поставщиков.

Как упоминалось ранее, операции по расчетному счету производятся на основании платежных документов. Наиболее распространенными из них на сегодняшний момент являются: платежные поручения, платежные требования, аккредитивы, чеки, объявления на взнос наличными.

Аккредитив создается с целью гарантирования оплаты за поставленную продукцию. Для этого банк открывает отдельный счет, на котором резервирует указанную в аккредитиве сумму, а по окончании сделки переводит ее на счет поставщика. Если чековые книжки или объявления предназначены для движения наличных денег, то платежным поручением принято называть указание обслуживающему банку снять с его расчетного счета конкретную сумму и перевести ее на указанный в документе счет. Чек, по сути, тот же документ, только содержит указание о передаче предъявителю наличности. Объявление на взнос наличными говорит само за себя и используется в момент сдачи купюр и монет в кассу банка.

Проведение внешнеэкономической деятельности субъектами зачастую вызывает необходимость проведения расчетов в иностранной валюте, а, соответственно и открытия в банке валютного счета.

Порядок открытия валютного счета аналогичен открытию счета в национальной валюте. Однако, отражение операций и их учет на валютном счете имеет свои особенности.

Основное отличие заключается в необходимости пересчета иностранной валюты в национальную российскую валюту - рубли. Также, не все организации имеют валютные средства, поэтому им приходится валюту

покупать, а иногда наоборот - продавать. Это также сопряжено с отражением дополнительных операций, влияющих на финансовые результаты компании.

Например, при покупке-продаже иностранной валюты через уполномоченные банки по согласованному фактическому курсу может возникать отрицательная или положительная разница, образующаяся в результате отклонения фактического курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса установленного Центральным банком.

Возникающая при этом разница не может квалифицироваться как курсовая, поскольку она образуется в связи с применением двух видов курса: официального курса ЦБ РФ и фактического курса покупки (продажи) иностранной валюты.

Реальная операция по покупке или продаже валюты совершается по фактическому курсу продажи (покупки), а в учете она отражается по официальному курсу ЦБ РФ.

Если согласованный курс, по которому банком приобретена иностранная валюта для организации, выше, чем официальный курс данной валюты, установленный ЦБ РФ на дату приобретения валюты, то возникает положительная разница между курсом покупки иностранной валюты и официальным курсом ЦБ РФ.

Если согласованный курс, по которому банк продает иностранную валюту организации, меньше, чем официальный курс данной валюты, установленный ЦБ РФ на дату продажи валюты, то возникает отрицательная разница между курсом продажи иностранной валюты и официальным курсом ЦБ РФ.

В соответствии с налоговым учетом для целей налогового учета курсовые разницы относятся к внереализационным доходам или расходам, учитываемым в целях налогообложения прибыли.

В соответствии с НК РФ для целей налогового учета разницы, образующиеся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной

валюты от официального курса ЦБ РФ установленного на дату перехода права собственности на иностранную валюту, относятся к внереализационным доходам или расходам, учитываемым в целях налогообложения прибыли.

В соответствии с Инструкцией по применению Плана счетов поступление экспортной валютной выручки на транзитный валютный счет организации отражается по дебету счета 52 «Валютные счета» (субсчет 52–1 «Транзитные валютные счета») в корреспонденции с кредитом счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Перевод валютной выручки с транзитного валютного счета на текущий валютный счет отражается на счете 52 «Валютные счета» (по дебету субсчета 52–2 «Текущие валютные счета» и кредиту субсчета 52–1 «Транзитные валютные счета»).

Иностранная валюта, списываемая банком по распоряжению организации с текущего валютного счета для продажи, отражается по дебету счета 57 «Переводы в пути» в корреспонденции с кредитом счета 52 «Валютные счета» (субсчет 52–2 «Текущие валютные счета»).

Доходы и расходы от продажи иностранной валюты, а также возникающие при этом курсовые разницы отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Доходы и положительные курсовые разницы отражаются по кредиту счета 91 (субсчет 91–1 «Прочие доходы»). Расходы и отрицательные курсовые разницы отражаются по дебету счета 91 (субсчет 91–2 «Прочие расходы»).

Записи по субсчетам 91–1 «Прочие доходы» и 91–2 «Прочие расходы» осуществляются накопительно в течение отчетного года.

Расходы, связанные с оплатой услуг и комиссии банков, отражаются по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» (субсчет 91–2 «Прочие расходы») в корреспонденции со счетами учета расчетов, например в корреспонденции с кредитом счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

При продаже иностранной валюты к таким расходам организации относится комиссионное вознаграждение банку за оказанные услуги по продаже иностранной валюты.

Ежемесячно сопоставлением дебетового оборота по субсчету 91–2 «Прочие расходы» и кредитового оборота по субсчету 91–1 «Прочие доходы» определяется сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц. Это сальдо ежемесячно (заключительными оборотами на последний день отчетного месяца) списывается с субсчета 91–9 «Сальдо прочих доходов и расходов» на счет 99 «Прибыли и убытки», на котором формируется конечный финансовый результат в целом по всем видам деятельности организации.

В общем случае процесс бухгалтерского учета операций в рублях или в иностранной валюте по счетам в банках, как правило, включает в себя следующие этапы:

составление или получение расчетных документов, отражающих расчетные операции (приход или расход денежных средств на расчетном и валютном счетах);

регистрация расчетных операций в выписках банка (осуществляется банком);

проверка правильности записей в выписках банка по расчетному счету и валютному счету на основании приложенных к ним расчетных и платежных документов;

проставление в выписках банка против каждой; операции номера корреспондирующего счета для использования на следующих этапах учетной работы;

перенос данных из выписок банка в систематические (синтетические) учетные регистры, где они разносятся по счетам бухгалтерского учета.

Начиная с 2010 года в нашу жизнь вошел еще один вид валюты, который вызвал немало спорных аспектов, в том числе и по учету. Принципы

криптографии и функциональные возможности Блокчейн позволили расширить традиционное понятие валюта, что привело к появлению криптовалюты.

Криптовалюта — цифровой актив, учет которого децентрализован, а для гарантирования неизменности цепочки блоков транзакций в Публичном распределенном реестре (Блокчейн) используется криптография.

Виртуальные децентрализованные валюты, в частности Bitcoin, в последнее время пользуются все большей популярностью как способы инвестирования и проведения платежей. Такие инструменты нашли широкое применение как в деятельности компаний, занимающихся электронной коммерцией, так и во внутрихолдинговых расчетах.

Налоговые органы вынуждены принимать во внимание потенциальное использование децентрализованных криптовалют для получения налоговой выгоды. А прочие контролирующие органы уже давно обеспокоены использованием неподконтрольных государству финансовых инструментов, обосновывая свое беспокойство возможной вовлеченностью их владельцев в «осуществление сомнительных операций» или «отмывание денежных средств, полученных преступным путем, и финансирование терроризма». Поэтому в настоящее время криптовалюты как физические, так и юридические лица используют на свой страх и риск.

Каким образом следует отражать в учете компании приобретение и проведение операций с криптовалютой, например, с Bitcoin. В данном случае для целей налогообложения крайне важен способ, которым компания получила в свое распоряжение. По сути, здесь есть три варианта: приобретение монет за реальные деньги (рубли) в обменном пункте, самостоятельная «добыча» с использованием собственных вычислительных мощностей и получение в качестве оплаты за реализованные товары, работы, услуги.

В случае приобретения Bitcoin за рубли, вероятно, стоит рассматривать приобретенную криптовалюту как краткосрочное финансовое вложение по аналогии с ценными бумагами, например векселями. Это позволит отражать в

бухгалтерском учете не только операции по обмену рублей на Bitcoin и наоборот, но и операции с самими монетами, проводящимися без конвертации в рубли. В любом случае перечисление рублей с расчетного счета компании за Bitcoin оставить без отражения в бухучете никак нельзя.

Таким образом, в целом криптовалюту стоит рассматривать не как новый способ экономить на налогах, а как новый инструмент для осуществления уже существующих налоговых схем. В основном, незаконных. Например, таких как реализация компанией неучтенной продукции или обналичивание денежных средств.

На текущий момент полностью легально, не сталкиваясь с претензиями контролирующих органов, использовать криптовалюту в России можно только без ее конвертации в рубли. В прочих же случаях, в связи с неясной правовой ситуацией, использование Bitcoin может привести к привлечению участников схем к уголовной ответственности по статьям о незаконной предпринимательской деятельности, легализации доходов, полученных преступным путем, а в некоторых случаях и мошенничестве.

Как видим, в настоящее время наряду с традиционными видами денежных средств и формами их движения денежных появляются все новые виды, вызывающие немало сложных вопросов связанных с учетом и контролем операций с ними.

Основные задачи учета денежных средств и денежных документов:

- контроль за правильностью документального оформления операций с денежными средствами;
- контроль за законностью указанных операций;
- своевременное и полное отражение в бухгалтерском учете операций с денежными средствами;
- контроль за сохранностью и движением денежных средств;
- проведение инвентаризации денежных средств, денежных документов и анализ результатов инвентаризации;

- своевременное обеспечение денежной наличностью исходя из потребностей организации.

1.2. Нормативно-правовое обеспечение учета денежных средств

Как и любой вид деятельности юридического лица, учет денежных средств регламентируется законодательством Российской Федерации. Система нормативно-правового обеспечения учета денежных средств разработана Департаментом методологии бухгалтерского учета и отчетности Министерства финансов РФ и включает документы четырех уровней: законодательные, нормативные, методические и организационные.

Первый уровень включает законодательные документы: федеральные законы, указы Президента Российской Федерации и постановления Правительства Российской Федерации. К их силу относят:

- Гражданский кодекс РФ. Часть первая и вторая
- Налоговый кодекс РФ. Часть первая и вторая
- Кодекс об административных правонарушениях
- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ
- Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.02 № 86-ФЗ (ред. От 10.01.2003 г. № 5-ФЗ)
- Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.90 № 395-1 (ред. от 25.03.02 № 31-ФЗ).
- Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 09.10.92 № 3615-1 (ред. от 10.02.03 № 28-ФЗ).

Гражданский кодекс РФ является основой регулирования прав собственности, заключения сделок и договоров, возникновения обязательств, их исполнения и т.д. Это позволяет экономически обоснованно вести

бухгалтерский учет, в том числе и денежных средств. Согласно ст.140 ГК РФ платежи на территории РФ осуществляются путем наличных и безналичных расчетов.

Не менее важное значение для целей регулирования взаимоотношений юридических лиц с государственными органами и внебюджетными фондами отводится Налоговому кодексу, определяющему обязанности уплаты налогов, правильности их исчислений и своевременности уплаты, которая производится только посредством перечисления денежных средств по счетам организаций в банках.

Кодекс РФ об административных правонарушениях устанавливает наложение административного штрафа на должностных и юридических лиц при нарушении порядка работы с денежными средствами, расчетно-кассовой и финансовой дисциплины.

Ко второй группе относятся нормативные документы, устанавливающие по отдельным разделам базовые правила ведения бухгалтерского учета, разрабатываемые Министерством финансов РФ.

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (приказ Минфина РФ от 29.07.98 №34н).

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению (приказ Минфина РФ от 31.10. 2000 № 94н) с последующими изменениями и дополнениями.

К третьей группе документов нормативного регулирования бухгалтерского учета относятся методические документы: инструкции; рекомендации; методические указания и разъяснения по применению ПБУ и других документов, подготавливаемые и утверждаемые федеральными органами, общественными объединениями профессиональных бухгалтеров, министерствами и ведомствами на основе и в развитие документов первого и второго уровней. Документы этого уровня носят рекомендательный,

разъясняющий и уточняющий характер по отношению к документам более высоких уровней.

—Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (приказ Минфина РФ от 13.06.95 № 49н).

—Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2000) (приказ Минфина РФ от 10.01.2000 № 2н).

—Унифицированные формы первичной учетной документации по учету кассовых операций по учету результатов инвентаризации (постановление Госкомстата РФ от 18.08.98 № 88 (ред.от 03.05. 2000 № 36).

—«О безналичных расчетах в РФ» (Положение ЦБ РФ от 12.04.01 № 2, ред. от 03.03.03 № 1256-У).

Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2006 регулирует особенности бухгалтерского учета денежных средств в иностранной валюте, заключающиеся в пересчете стоимости этого имущества в рубли, а также учет курсовых разниц. Приложение к данному Положению содержит указание на то, что пересчет активов в рубли производится по курсу, действующему на дату составления отчета. [6].

Содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организации отражаются в Положении по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99). Данное положение устанавливает состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций, являющихся юридическими лицами (кроме кредитных и бюджетных организаций). [8].

Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 устанавливаются правила формирования в бухгалтерском учете информации о доходах коммерческих организаций, являющихся юридическими лицами по

законодательству РФ. Определен порядок отражения доходов в бухгалтерском учете организаций. [9].

Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 устанавливаются правила формирования расходов коммерческих организаций. Определен перечень расходов относящихся на себестоимость продукции. Расходы, относящиеся к операционным расходам, к внереализационным расходам, чрезвычайным расходам. [10]

Рабочие документы, формирующие учетную политику предприятия, а также положения и инструкции, носящие обязательный характер для системы внутреннего регламентирования хозяйственной деятельности организации составляют четвертую группу.

Документы четвертого уровня утверждаются руководителем, а формируются бухгалтерскими, финансовыми и экономическими службами организации. Названия документов, их содержание и статус, принципы построения и взаимодействия между собой, а также порядок подготовки и утверждения руководство организации определяет самостоятельно.

- Учетная политика организации
- Рабочий план счетов
- Регламент документооборота в организации

Одним из основных элементов организации учета операций на расчетных и валютных счетах является изучение и соблюдение законов, правил регулирования и ведения отдельных операций, разработанных как внутри страны, так и на международном уровне.

Основным направлением регулирования операций с денежными средствами на расчетных и валютных счетах российских организаций является государственное регулирование. Это направление обеспечивается указами Президента страны, законами, принятыми Государственной Думой, постановлениями Правительства, приказами и инструкциями министерств и ведомств.

Основными правовыми нормами являются: Гражданский кодекс РФ, Законы РФ «О бухгалтерском учете», «О валютном регулировании и валютном контроле» и пр.

Указанные законодательные акты определяют права и обязанности организаций, виды и условия их деятельности, меры государственного регулирования. Рассмотрим подробнее их влияние на организацию бухгалтерского учета денежных средств.

Одним из основных и наиболее распространенных методов государственного регулирования операций на валютном счете является валютный контроль. Эта форма финансового контроля предполагает, в том числе, и стоимостное воздействие на проведение указанных операций в виде взимания комиссии за проведение валютного контроля. Такие меры не только влияют на форму и содержание первичных документов, но и на величину затрат организации, а также и на финансовый результат. Валютное регулирование влияет на организацию учета валютных средств, учета расчетов с покупателями, учета реализации и пр.

Непосредственное регулирование взаимоотношений по экспортно-импортным сделкам осуществляется на основе заключенного контракта между импортером и экспортером. При этом могут возникать такие формы валютных расчетов как, предоплата, инкассо, аккредитивы и пр. Специфика этих расчетов заключается в пересчете иностранной валюты в рубли, установлении периодичности пересчета, исчислении и отражении в учете курсовых разниц. Порядок оценки имущества и обязательств, выраженных в иностранной валюте регулируется ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте».

Контроль и регулирование операций на валютных и расчетных счетах осуществляют государственные органы власти и управления. Руководство основными направлениями, контроль за деятельностью исполнительных органов, а также разработку и принятие законов в сфере денежного обращения

осуществляет Федеральное Собрание РФ. Президент Российской Федерации выполняет общее руководство государственной политикой.

Проведение в России единой экономической политики и осуществление разработки соответствующих программ возложено на Правительство Российской Федерации.

Особое значение в системе органов государственного регулирования отводится Министерству финансов РФ. Данное ведомство регулирует денежно-кредитную сферу, систему налогообложения, определяет методические основы разработки платежного баланса России.

Для организации бухгалтерского учета денежных средств в иностранной валюте нормативные акты именно этого министерства имеют очень важное значение. Во взаимодействии с Центральным Банком Министерство финансов РФ определяет порядок и рассматривает вопросы финансирования и кредитования экономической деятельности на уровне государства и отдельных организаций. Наряду с этим Центральный банк является главным звеном валютного регулирования страны, определяя сферу и порядок обращения иностранной валюты, издавая нормативные акты, устанавливая правила выдачи лицензий банкам и кредитным учреждениям. В отношении внешнеэкономической деятельности коммерческих организаций Центральный банк участвует в осуществлении валютного контроля.

Учет денежных средств в организации регулируется при помощи положений учетной политики, построенной в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете, нормативными актами министерств и ведомств.

ГЛАВА 2. ОРГАНИЗАЦИОННО - ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «СОЛНЫШКО»

2.1. Организационная характеристика ООО «Солнышко»

Общество с ограниченной ответственностью «Солнышко» было создано 21 декабря 2009 года единственным учредителем, который возглавляет компанию по сегодняшний день - Дьячковым Юрием Александровичем. ООО «Приорите» относится к категории микропредприятий и осуществляет свою хозяйственную на территории Центрально-Черноземного региона, сотрудничая с партнерами из Воронежской, Курской, Липецкой, Брянской областей и города Москвы. Стабильное развитие организации вывело ее на внешний рынок, где клиентами и поставщиками выступают компании Китая, Украины, Казахстана, Белоруссии.

Общество как юридическое лицо, зарегистрированное в Инспекция Федеральной налоговой службы по г. Белгороду, имеет гражданские права и несет гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами.

Основным правоустанавливающим документом для общества Солнышко является его устав (приложение 1). Целью деятельности общества является удовлетворение общественных потребностей юридических и физических лиц в работах, товарах и услугах и получение прибыли.

Предметом деятельности организации является торговля оптовая безалкогольными напитками.

Наряду с основным видом деятельности компания может заниматься:

- Торговлей оптовой мучными кондитерскими изделиями
- Торговлей оптовой кофе, чаем, какао и пряностями

— Торговлей оптовой прочими пищевыми продуктами, включая рыбу, ракообразных и моллюсков

— Торговлей оптовой гомогенизированными пищевыми продуктами, детским и диетическим питанием

— Торговлей оптовой мороженым и замороженными десертами

— Торговлей розничной прочей в специализированных магазинах.

Размер оплаченного уставного капитала составляет 20000 рублей и с момента регистрации общества не изменялся.

Высшим органом управления в ООО «Солнышко» является общее собрание участников общества. В случае с ООО «Солнышко» учредителем является одно физическое лицо, поэтому оно принимает на себя функции общего собрания участников.

К компетенции учредителя (директора) относятся:

- 1) определение Солнышковых направлений деятельности Общества;
- 2) принятие решения об участии Общества в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- 3) утверждение и изменение Устава Общества, в том числе изменение размера уставного капитала Общества;
- 4) образование исполнительных органов Общества и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества управляющему, утверждение такого управляющего и условий договора с ним;
- 5) избрание и досрочное прекращение полномочий ревизора;
- 6) утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;
- 7) распределение прибылей и убытков Общества; принятие решения о распределении чистой прибыли;
- 8) утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю отчетность и иные функции.

Работает в обществе только 1 человек - директор. Все функции по проведению оптовой торговли, и иные хозяйственные операции осуществляет он же.

Рассмотрим основные показатели, характеризующие работу организации за период 2014-2016 гг. (таблица 2.1), составленные на основе информации из годовой бухгалтерской финансовой отчетности за этот период (приложение 2-5).

Таблица 2.1

Экономические показатели финансово-хозяйственной деятельности
ООО «Солнышко» в 2014- 2016 гг.

№	Наименование показателя	2014 год	2015 год	2016 год	Отклонение (+, -)		Темп роста, %	
					2015 г. от 2014 г.	2016 г. от 2015 г.	2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.
1	Выручка, тыс. руб.	16 678	23809	24078	7 131	269	142,76	101,13
2	Себестоимость, тыс. руб.	12986	19852	18687	6 866	-1165	152,87	94,13
3	Прибыль от продаж, тыс. руб.	3 692	3 957	5 391	265	1434	107,18	136,24
4	Чистая прибыль, тыс. руб.	16	431	2082	415	1651	2693,75	483,06
5	Среднесписочная численность, чел.	1	1	1	0	0	100,00	100,00
7	Среднегодовая кредиторская задолженность,	7416	1382	3777	-6 034	2395	18,64	273,30
8	Среднегодовая дебиторская задолженность,	2231	1379	2098	-852	719	61,81	152,14
9	Производительность труда, тыс. руб.	12986	19852	18687	6 866	-1165	152,87	94,13
12	Уровень рентабельности, %	28,43	19,93	28,85	-8,50	8,92		
13	Рентабельность продаж, %	0,10	1,81	8,65	1,71	6,84		

Проанализировав сгруппированные показатели, можно сделать следующие выводы. ООО «Солнышко» наращивает объемы продаж товаров на протяжении трех лет, что обеспечивает получение прибыли от продаж и чистой прибыли. Так, доходы от реализации по основной деятельности в 2015 году увеличились на 7131 тыс.руб. (142,76 %), а в 2016 году еще на 269 тыс.руб. (101,13 %). При этом себестоимость проданной продукции в 2015 году выросла на 6866 тыс. руб. (152,87 %), а в 2016 году снизилась на 1165 тыс.руб. (5,87 %).

Такая динамика повлияла на ежегодный рост прибыли от продаж: в 2015 году в сравнении с 2014 годом увеличение составило 265 тыс.руб. (107,18 %), а в 2016 году еще на 1434 тыс.руб. (136,24 %) против показателей 2015 года.

Чистая прибыль также росла из года в год на протяжении 2014 - 2016 г.г. В 2015 году она увеличилась на 415 тыс.руб. (более чем в 26 раз) и в 2016 году на 1651 тыс.руб. (почти в 5 раз).

Вместе с тем, следует отметить, что уровень рентабельности основной деятельности в 2015 году в сравнении с 2014 годом снизился на 8,5 %, но уже в 2016 году вырос на 8,92% и составил 28,85 %, что является хорошим показателем для торговых организаций. Рентабельность продаж увеличилась на 1,71 % в 2015 году и на 6,84 % в 2016 году составив на конец 2016 года 1,81 %.

ООО «Солнышко» основных средств не имеет, ведет свою хозяйственную деятельность в офисе, полученном в аренду, поэтому в отчетности отсутствуют данные об основных средствах. Прочих внеоборотных активов организация также не имеет, следовательно, определить показатели фондоемкости и фондоотдачи не представляется возможным.

Среднесписочная численность на протяжении последних трех лет не изменялась и составила 1 человек. Производительность труда имеет ту же динамику и такие же показатели как и себестоимость продаж, только это относительный показатель, который отражает выработку на 1 человека.

Среднегодовая стоимость дебиторской и кредиторской задолженности имели тенденцию к снижению в 2015 году в сравнении с 2014 годом и

увеличения в 2016 году. Значительное сокращение кредиторской задолженности произошло в 2015 году на 6034 тыс.руб., также в этом году снизилась и дебиторская задолженность на 852 тыс.руб. Но уже в 2016 году кредиторская задолженность выросла на 2395 тыс.руб., а дебиторская - на 719 тыс.руб. Превышение размера кредиторской задолженности над дебиторской следует рассматривать как фактор эффективной расчетно-финансовой дисциплины. Это говорит о том, что организация больше использует в качестве средств финансирования текущей деятельности краткосрочные заемные источники при этом не отвлекая и собственных средств из оборота.

Подводя итог, можно сказать, что ООО «Солнышко» имеет тенденцию устойчивого развития и наращивания объемов продаж. Однако, не всегда положительные абсолютные изменения свидетельствуют об эффективной финансово-хозяйственной деятельности. Для этого необходимо проанализировать финансовое состояние организации.

2.2. Анализ основных экономических показателей ООО «Солнышко»

Размер и структура денежных средств имеют значительное влияние на платежеспособность организации, ее финансовое состояние. От оптимального соотношения ликвидных активов, в составе которых выделяют денежные средства, и от источников их финансирования зависит ритмичность товарооборота, финансовая устойчивость общества.

Финансовое положение организации можно оценить проанализировав динамику таких показателей как ликвидность и платежеспособность.

Для этого необходимо сопоставить сгруппированные в порядке ликвидности группы активов, расположенные в порядке возрастания

ликвидности и группы пассивов, расположенные в порядке возрастания сроков погашения.

Ликвидность - это способность организации покрывать свои платежные обязательства собственными либо привлеченными со стороны заемными средствами.

По степени ликвидности активы и обязательства баланса делятся на пять групп:

A1 – денежные средства и краткосрочные финансовые вложения абсолютно ликвидные активы;

A2 – дебиторская задолженность со сроком погашения до 12 месяцев и товары отгруженные - быстро реализуемые активы;

A3 – медленно реализуемые активы – это оборотные активы, кроме расходов будущих периодов и расходов с предпринимателями;

A4 – основные средства, нематериальные активы, незавершенное строительство - труднореализуемые активы;

П1 – наиболее срочные обязательства (кредиторская задолженность, кредиты банка, сроки возврата которых наступили);

П2 – среднесрочные обязательства (краткосрочные кредиты банка);

П3 – долгосрочные обязательства (долгосрочные кредиты банка и займы);

П4 – собственный (акционерные) капитал;

Для определения ликвидности баланса сопоставляют части приведенных групп по активу и пассиву, баланс считается ликвидным в том случае, если выполняются следующие неравенства:

$$A1 \geq П1 \quad A2 \geq П2 \quad A3 \geq П3 \quad A4 \leq П4 \quad A5 \leq П5$$

Сопоставим группы активов и пассивов ООО «Солнышко» с целью анализа ликвидности бухгалтерского баланса организации, а затем оценим ликвидность с помощью относительных показателей - коэффициентов ликвидности. Представим данные сопоставления в таблице 2.2.

Таблица 2.2.

Анализ ликвидности бухгалтерского баланса ООО «Солнышко»
за период 2014-2016 гг.

Актив	Сумма активов на 31 декабря, тыс.руб.	Сравнение	Пассив	Сумма пассивов на 31 декабря, тыс.руб.	Отклонение (+\/-)
2014 год					
A1	334	<	П1	1364	-1030
A2	1511	>	П2	0	1511
A3	3463	>	П3	1405	2058
A4	0	<	П4	694	694
Валюта баланса	3463	-	Валюта баланса	3463	
2015 год					
A1	816	<	П1	1399	-583
A2	1246	>	П2	0	1246
A3	3929	>	П3	1405	2524
A4	0	<	П4	1125	1125
Валюта баланса	3929	-	Валюта баланса	3929	
2016 год					
A1	100	<	П1	2378	-2278
A2	2950	>	П2	0	2950
A3	5585	>	П3	0	5585
A4	0	<	П4	3207	3207
Валюта баланса	5585	-	Валюта баланса	5585	

Как видно из таблицы, на протяжении всех трех лет не выполняется первое неравенство $A1 \geq П1$. Это означает, что самых ликвидных активов – денежных средств не достаточно для покрытия срочных обязательств организации. Платежный недостаток по этой группе неравенств составил: в 2014 году – 1030 тыс.руб., в 2015 году – 583 тыс.руб., в 2016 году – 2278 тыс.руб.

Вторая группа неравенств $A2 \geq П2$ показывает насколько возможно погашение среднесрочной задолженности организации за счет мобилизации

дебиторской задолженности. В ООО «Солнышко» денежных средств полученных от истребования дебиторской задолженности было достаточно для погашения краткосрочных кредитов на протяжении изучаемого периода с 2014 года по 2016 год. Кроме того, был платежный излишек в сумме 1511 тыс.руб. в 2014 году, 1246 тыс. руб. – в 2015 году и 2950 тыс.руб. - в 2016 году.

Третья группа соотношений $A3 \geq П3$ показывает может ли быть обеспечивается ли погашение долгосрочных обязательств оборотными активами организации. В ООО «Солнышко» на протяжении всех трех анализируемых лет, как и в предыдущем неравенстве, соблюдается поставленное условие. Также по данной группе отмечается превышение активов над пассивами, что определяет наличие платежного излишка, который составил: в 2014 году 2058 тыс.руб., в 2015 году - 2524 тыс.руб., в 2016 году – 5585 тыс.руб.

Четвертая группа неравенств $A4 \leq П4$ показывает насколько собственного капитала организации достаточно для формирования внеоборотных активов. Так как, внеоборотных активов в ООО «Солнышко» нет, то собственных источников наблюдается в излишке. Таким образом, в будущем можно формировать основные средства, которые будут обеспечены собственными источниками.

В бухгалтерском балансе ООО «Солнышко» не отражены доходы и расходы будущих периодов. Поэтому не возможно проверить выполнение пятой группы соотношений $A5 \leq П5$.

Сопоставив различные группы соотношений активов и пассивов ООО «Солнышко», следует заметить, что выполняется большая их часть 3:1. Таким образом, бухгалтерский баланс ООО «Солнышко» можно считать ликвидным.

Дополнением к абсолютным соотношениям по ликвидности бухгалтерского баланса являются относительные показатели, характеризующие степень обеспечения обязательств оборотными и иными средствами, а также

уровень платежеспособности. Рассчитаем эти показатели и представим в таблице 2.3.

Таблица 2.3.

Показатели, характеризующие ликвидность баланса ООО «Солнышко»

Показатели	Годы			Абсолютное отклонение (+,-)		Относительное отклонение (%)	
	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г. от 2014 г.	2016 г. от 2015 г.	2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.
Денежные средства	334	816	100	482	-716	244	12
Дебиторская задолженность	1511	1246	2950	-265	1 704	82	237
Оборотные средства	3463	3929	5585	466	1 656	113	142
Краткосрочные обязательства	1 364	1 399	2 378	35	979	103	170
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,245	0,583	0,042	0,338	-0,541	238	7
Коэффициент срочной ликвидности	1,353	1,474	1,283	0,121	-0,191	109	87
Коэффициент текущей ликвидности	2,539	2,808	2,349	0,270	-0,460	111	84

Наиболее жесткий критерий платежеспособности это коэффициент абсолютной ликвидности (реальной платежеспособности). Он характеризует абсолютную платежеспособность организации, раскрывает долю краткосрочных обязательств, погашаемых за счет мобильных активов. Нормативная величина не менее 0,2. Чем больше величина этого показателя, тем выше вероятность погашения. За исследуемый период в ООО «Солнышко» показатель абсолютной ликвидности имел неоднозначную тенденцию. В 2015 году он вырос на 0,338, а в 2016 году – снизился на 0,541. Эти изменения вызваны сокращением размера денежных средств почти в 8 раз. Краткосрочные обязательства за этот период выросли, но не более чем в 1,7 раза. Таким

образом, возможность погашения краткосрочной кредиторской задолженности в 2016 году снизилась до 4 % против уровня 58 % в 2015 году.

Потенциальная платежеспособность организации характеризуется с помощью коэффициента текущей ликвидности. Он показывает платежные возможности организации при условии не только своевременных расчетов с дебиторами, но и в случае необходимости продажи запасов. Нормативное значение коэффициента зависит от отрасли деятельности и установлено на уровне более 2. Данный коэффициент показывает какая часть краткосрочных обязательств покрывается за счет суммы денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и краткосрочной дебиторской задолженности, при условии ее полного погашения.

В ООО «Солнышко» коэффициент текущей ликвидности удовлетворяет нормативному значению, но в 2016 году был отмечен самый низкий уровень 2,349. Его снижение составило 46%. Такая динамика свидетельствует о том, что оборотных активов в организации хватает для погашения ее краткосрочных обязательств.

Коэффициент срочной ликвидности раскрывает гарантированную платежеспособность и характеризует долю краткосрочных обязательств, погашаемых не только за счет денежных средств, но и за счет ожидаемых поступлений от дебиторов. Динамика у этого коэффициента аналогична предыдущим: в 2015 году рост на 0,121, а в 2016 году снижение на 0,191.

Финансовое состояние организации характеризуется платежеспособностью. Содержание этого понятия шире чем просто ликвидность. Под платежеспособностью следует понимать способность организации полностью выполнять свои обязательства по долгам, а также наличие у нее денежных средств, необходимых и достаточных для выполнения этих обязательств.

Платежеспособность показывает возможность организации погашать свои платежные обязательства за счет наличных денежных средств. Различают

текущую платежеспособность, которая сложилась на текущий момент времени и перспективную, ожидаемую в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе. Анализ платежеспособности организации проводят на основе показателей бухгалтерского баланса для этого сравнивают платежные средства со срочными платежами [30, с. 248].

Данные анализа сгруппированы и представлены в таблице 2.4.

Таблица 2.4

Анализ платежеспособности ООО «Солнышко»

Показатели	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Отклонение (+,-)	
				2015 г. от 2014 г.	2016 г. от 2015 г.
Платежные средства:					
-денежные средства	334	415	478	81	63
-дебиторская задолженность	1511	1254	5091	-257	3837
Итого платежных средств	1845	1669	5569	-176	3900
Срочные платежи:					
- кредиторская задолженность	1364	1399	2378	-35	-979
Итого срочных платежей	1364	1399	2378	-35	-979
Коэффициент платежеспособности	1,35	1,19	2,34	-0,16	1,15

Проанализировав показатели платежеспособности компании, можно выявить резервы для улучшения ее кредитоспособности. По общим правилам платежеспособность компании определяется наличием необходимых платежных средств для своевременных расчетов с поставщиками, рабочими и служащими по заработной плате, финансовыми органами, налоговиками, банками и прочими контрагентами. Коэффициент платежеспособности определяется соотношением величины платежных средств к размеру срочных платежных обязательств.

Анализ показателей таблицы 2.3 свидетельствует о том, что у ООО «Солнышко» достаточно средств для своевременных выплат персоналу оплаты труда, погашение налоговых обязательств перед бюджетом, отчислений в Пенсионный фонд РФ, Фонд обязательного медицинского страхования РФ и Фонд социального страхования РФ, для оплаты поставщикам и подрядчикам, для погашения иных срочных обязательств. Рост коэффициента за исследуемый период почти в 2 раза говорит о повышении платежеспособности и укреплении гарантий перед кредиторами в получении средств от общества в оплату долгов.

Финансовая устойчивость является составляющим элементом общей устойчивости организации. Она характеризуется сбалансированностью финансовых потоков, наличием мобильных средств, с помощью которых компания может поддерживать свою хозяйственную деятельность в течение определенного периода времени, в том числе обслуживая полученные кредиты и производя продукцию. Цель анализа финансовой устойчивости заключается в оценке способности организации погашать свои обязательства и сохранять права владения имуществом в долгосрочной перспективе.

Выделяют четыре типа финансовой устойчивости организации:

- абсолютная финансовая устойчивость;
- нормальная устойчивость финансового состояния, обеспечивающая платежеспособность организации;
- неустойчивое финансовое состояние;
- кризисное финансовое состояние.

Основой анализа финансовой устойчивости предприятия является соотношение между стоимостью материально-производственных запасов и суммой собственных и заемных источников их формирования.

Сгруппируем показатели с помощью коэффициентов и данные для расчета анализа финансовой устойчивости ООО «Солнышко», представив их в таблице 2.5.

Таблица 2.5

Показатели финансовой устойчивости ООО «Солнышко»

Показатели	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Отклонение (+,-)	
				2015 г. от 2014 г.	2016 г. от 2015 г.
Собственный капитал	694	1 105	3 187	411	2 082
Заемный капитал	2 769	2 804	2 378	35	-426
Долгосрочные обязательства	1 405	1 405	0	0	-1 405
Оборотные активы	3 463	3 929	5 585	466	1 656
Краткосрочные обязательства	1 364	1 399	2 378	35	979
Баланс	3 463	3 929	5 585	466	1 656
Коэффициент финансовой независимости	0,200	0,281	0,571	0,081	0,289
Коэффициент финансовой устойчивости	0,606	0,639	0,571	0,033	-0,068
Коэффициент финансирования	0,251	0,394	1,340	0,143	0,946
Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала	3,990	2,538	0,746	-1,452	-1,791
Коэффициент маневренности	3,024	2,271	1,000	-0,753	-1,271
Коэффициент финансового Левериджа (риска)	3,990	2,538	0,746	-1,452	-1,791
Коэффициент привлечения долгосрочных займов	0,669	0,560	0,000	-0,110	-0,560

Коэффициент финансовой независимости показывает долю активов организации сформированную за счет собственного капитала. Следует отметить положительную динамику данного показателя, так как за период с 2014 года по 2015 год его значение увеличилось почти в 3 раза с 0,200 до 0,571. Это говорит о том что к концу 2016 года 57 % активов общества «Солнышко»

сформировано за счет собственного капитала, преимущественно за счет чистой прибыли.

Коэффициент финансовой устойчивости или стабильности - это один из финансовых коэффициентов, характеризующих (как и коэффициент независимости) долю средств, которые компания сможет длительное время использовать в своем хозяйственном обороте. Определяется коэффициент как соотношение суммы собственного капитала и долгосрочных пассивов к общей стоимости активов предприятия. Рекомендуемое значение данного коэффициента $\geq 0,5$.

В нашем примере у ООО «Солнышко» нормативное значение сохраняется на протяжении трех лет, однако, следует отметить снижение этого показателя в 2016 году на 6,8 % до уровня 0,571. Данное изменение вызвано отсутствием долгосрочных кредитов, которые были у организации в 2014 и 2015 годах.

Коэффициент финансирования показывает, в какой степени активы организации сформированы за счет собственного капитала, и насколько предприятие независимо от внешних источников финансирования. Он рассчитывается как отношение собственных источников к заемным средствам компании. Рекомендуемое значение коэффициента финансирования более 1.

Как видим, ООО «Солнышко» наиболее независимо было от внешних источников финансирования в 2016 году, так как значения коэффициента составили 1,341, что больше уровня 2015 года на 0,946 (94,6 %). С экономической точки зрения это означает, что в случае если кредиторы потребуют свои средства одновременно, ООО «Солнышко», реализовав активы, сможет расплатиться по обязательствам и сохранить за собой права владения предприятием.

Финансовый Лeverидж характеризует соотношение заемного и собственного капитала. Его нормативное значение находится в пределах от 0,5 до 1. Чем выше значение коэффициента финансового риска, тем выше риск

вложения в данную организацию. За последние 3 года показатели устойчиво снижаются - это является положительной тенденцией. Можно сказать, что риск финансовых вложений в ООО «Солнышко» за три года снизился более чем в три раза и компания стала значительно привлекательнее для потенциальных инвесторов.

По результатам выполненного анализа следует сказать, что у ООО «Солнышко» хорошие финансовые и экономические показатели, свидетельствующие о расширении производственно-хозяйственной деятельности общества. Организация обладает достаточно устойчивым финансовым положением, которое улучшается с каждым годом, риски инвестирования в компании. Снижаются, платежеспособность растет.

Таким образом, у ООО «Солнышко» имеется достаточный потенциал для создания эффективной системы финансового развития и привлечения дополнительных инвестиций.

2.3. Характеристика организации ведения бухгалтерского учета в ООО «Солнышко»

Финансовое положение любого экономического субъекта зависит от эффективной организации ведения бухгалтерского учета, подготовки оперативной информации и бухгалтерской финансовой отчетности. В настоящее время Законом « О бухгалтерском учете» предусмотрены несколько вариантов организации порядка ведения учета и составления отчетности, в частности:

1. Ведение бухгалтерского учета и составление финансовой бухгалтерской отчетности самим руководителем организации.

2. Возложение обязанностей по ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской финансовой отчетности на главного бухгалтера или иное уполномоченное лицо, являющееся сотрудником организации.

3. Привлечение на договорной основе сторонних организаций или лиц для введения бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской финансовой отчетности.

ООО «Солнышко» является микроорганизацией, поэтому ее руководитель воспользовался третьим вариантом. Так, ООО «Солнышко» заключило договор на оказание бухгалтерских услуг с ООО «Финком» (г.Белгород) от 25 декабря 2105 года (приложение 7).

В рамках договора предусмотрено:

- Организация бухгалтерского учета и отчетности в ООО «Солнышко» осуществляется на основе максимальной централизации учетно – вычислительных работ с применением современных технических средств и информационных технологий

- ООО «Финком» осуществляет своевременное отражение на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с движением основных средств, товарно-материальных ценностей, денежных средств на основании предоставленных «Заказчиком» первичных документов.

- ООО «Финком» производит правильное начисление налогов и сборов в федеральный, региональный, и местный бюджеты, страховых взносов в государственные внебюджетные и социальные фонды.

- ООО «Солнышко» поручает, а ООО «Финком» принимает на себя обязательство, выполнять в интересах «Заказчика» переданные ему функции.

За оказание услуг по указанному договору ООО «Солнышко» производит оплату с размере 32000 рублей. Вознаграждение уплачивается ежемесячно до 15 числа месяца, следующего за отчетным месяцем путем перечисления указанной суммы на расчетный счет исполнителя.

В обязанности ООО «Финком» по договору входит:

- Не передавать и не показывать третьим лицам находящуюся у «Исполнителя» документацию «Заказчика»

- Предоставлять «Заказчику» материалы в электронном виде на магнитных носителях, а при необходимости – письменные материалы и заключения.

- Выполнять требования «Исполнителя» по подготовке первичной документации

- Оплачивать услуги «Исполнителя» в порядке и сроки, и на условиях настоящего договора.

- Передавать «Исполнителю» материалы и информацию, необходимые для выполнения «Исполнителем» своих обязательств по настоящему Договору.

- Подписывать своевременно акты об оказании услуг «Исполнителем».

За ненадлежащее выполнение сторонами обязательств по договору предусматриваются штрафные санкции.

Необходимо заметить, что ООО «Солнышко» сотрудничает с данной консалтинговой компанией на протяжении более чем 5 лет.

ООО «Финком» для целей ведения бухгалтерского учета разработало учетную политику ООО «Солнышко» и приложения к ней (приложения 6, 8).

Так, в учетной политике предусмотрено, что бухгалтерский учет в 2016 году ведется с использованием специализированной бухгалтерской компьютерной программы «1С-Бухгалтерия». Аналитические и синтетические регистры бухгалтерского учета оформляются автоматизировано и распечатываются не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным периодом.

Учетная политика разработана на основе Закона РФ от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), и Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации.

При оценке статей бухгалтерской отчетности обеспечивается соблюдение допущений и требований, предусмотренных Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации».

Отражение фактов хозяйственной деятельности производится с использованием принципа временной определенности, который подразумевает, что факты хозяйственной деятельности относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

Приобретение и заготовление материалов в бухгалтерском учете отражается с применением счета 10 «Материалы», на котором формируется фактическая себестоимость материалов и отражается их движение. При отпуске материально - производственных запасов в производство и ином выбытии, их оценка производится организацией (кроме товаров, учитываемых по продажной (розничной) стоимости) по средней себестоимости.

Отгруженные товары, сданные работы и оказанные услуги, по которым не признана выручка, отражаются в бухгалтерском балансе по фактической полной себестоимости.

Управленческие расходы, учитываемые по дебету счета 26 «Общехозяйственные расходы», по окончании отчетного периода не распределяются между объектами калькулирования и в качестве условно - постоянных списываются непосредственно в дебет счета 90 «Продажи».

Выручка от продажи товаров (работ, услуг) признается в бухгалтерском учете (субъектами малого предпринимательства, за исключением эмитентов публично размещаемых ценных бумаг) в обычном порядке методом «по начислению».

Пересчет стоимости денежных знаков в кассе организации и средств на банковских счетах (банковских вкладах), выраженной в иностранной валюте, в рубли производится на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности в соответствии

с п. 7 Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006), утверждено Приказом Минфина РФ от 27.11.06 № 154н.

При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется исходя из оценки, определяемой одним из следующих способов: по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

Не применяются: Положение по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008), Положение по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», Положение по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой деятельности» (ПБУ 16/02), Положение по бухгалтерскому учету «Учет договоров строительного подряда» (ПБУ 2/2008).

Факты хозяйственной жизни оформляются первичными учетными документами, составленными на бумажном носителе и (или) в виде электронного документа, подписанного электронной подписью. Принятие к бухгалтерскому учету документов, которыми оформляются не имевшие места факты хозяйственной жизни, в том числе лежащие в основе мнимых и притворных сделок, не допускается.

ГЛАВА 3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ООО «СОЛНЫШКО»

3.1. Первичный учет денежных средств на расчетных и валютных счетах в ООО «Солнышко»

С 1 января 2013 года с вступлением в силу Закона «О бухгалтерском учете» произошли изменения в организации документального оформления хозяйственных операций. В частности, отменено требование об обязательном использовании типовых форм первичных учетных документов. Но некоторые формы документов, используемые в качестве первичных учетных документов, установленные уполномоченными органами продолжают оставаться обязательными. К таким документам относят платежные кассовые и банковские документы.

Например, порядок совершения и оформления операций по расчетным счетам строго регулируется действующим законодательством, правилами, инструкциями и положениями Центрального банка РФ. По расчетным счетам в кредитных организациях производятся в безналичном порядке перечисления по товарным и нетоварным операциям.

На расчетные счета могут поступать взносы учредителей, денежные средства за реализованную продукцию, за выполнение работы, оказанные услуги, а также кредиты банка, сверхлимитные денежные средства из кассы, прочие поступления. С расчетного счета по распоряжению предприятия могут производиться практически любые платежи: поставщикам и подрядчикам за полученные товарно-материальные ценности, работы или услуги, бюджету и внебюджетным фондам, погашаться задолженность по полученным кредитам и ссудам, прочие перечисления.

Для получения возможности проводить такие операции организации должны открывать расчетные счета в банка для чего оформляются договоры на расчетно-кассовое обслуживание. В нем, как правило, указывается: перечень услуг банка, тарифы комиссионных вознаграждений за услуги, сроки обработки платежных документов, условия размещения средств, права, обязанности и ответственность сторон. В ООО «Солнышко» открыты счета в ПАО УКБ «Белгородсоцбанк», с которым заключен такой договор.

Денежные средства на расчетный счет зачисляются на основании типовых денежных и расчетных документов: платежных поручений, банковских ордеров, объявлений на взнос наличными.

Наличные деньги из кассы организации вносятся на расчетный счет на основании объявления на взнос наличными. Форма документа состоит из трех частей: само объявление, приходный ордер и квитанция. Записи во всех трех частях документа аналогичны и представляют собой: указание наименования организации и банка, юридические и платежные реквизиты, сумма цифрами и прописью, источник денежной наличности, подпись вносителя. При сдаче денег в кассу банка выдается квитанция о приеме денег. Объявление на взнос наличными оформляется в операционном зале обслуживающего банка у специалиста.

Получение наличных денег с расчетного счета производится на основании правильно оформленного чека. Для этого банк выдает по заявлению организации выдает ей чековую книжку, в которой все чеки заранее пронумерованы. На каждом из листов чековой книжки проставлены наименование учреждения банка, номер расчетного счета, наименование владельца. При выписке чека на обороте обязательно указывают назначение получаемой суммы: на оплату труда, на хозяйственные расходы и т.д. Исправления в чеках не допускаются. Все реквизиты в чеке заполняют непосредственно на предприятии кассиром. Не разрешается выдача кассиру оформленных подписями и печатью чистых бланков чеков для заполнения их в

банке. Сумму получения в чеке обязательно пишут прописью и с заглавной буквы. Чек выписывают на кассира; не допускается выдавать чеки на предъявителя [29].

Перечисление денежных средств с расчетного счета осуществляется на основании платежных поручений организации - владельца счета. Платежное поручение представляет собой распоряжение банку от владельца счета на перечисление денежных средств с его расчетного счета на счет получателя [31].

Пример.

С расчетного счета ООО «Солнышко» № 40702810600010003215 открытого в ПАО УКБ «Белгородсоцбанк» 03 августа 2016 года по платежному поручению № 136 произведена оплата аренды складских помещений согласно договору аренды № 11/16 от 01.01.2016 г. По счету № 352.

Оплата произведена для ООО «Статус», которое имеет расчетный счет в Белгородском отделении Сбербанка России (приложение 8) в сумме 25463,81 руб. (без НДС).

29 августа 2016 года на расчетный счет ООО «Солнышко» поступила выручка за новогоднюю упаковку согласно договора № 1 от 01.01.2014 г. От ООО «ШокоЛайф-плюс» в сумме 30000,00 руб., в т.ч. НДС 18% - 4576,27 руб. Оплата произведена покупателем на основании платежного поручения № 986 от 29.08.2016 г.

По платежному перечислению № 137 от 04.08.2016 г. Произведено перечисление денежных средств ООО «НПП «Контакт» в сумме 3950 руб., в т.ч. НДС 18% по счету № 520754 за таможенное оформление (приложение 9).

Все платежные поручения формируются в системе «1С», а затем экспортируются в систему «Клиент Банка», подписываются электронно-цифровой подписью директора и отправляются по электронным каналам связи в банк. Далее банк выполняет платежное поручение, о чем имеется отиск банковской печати. Так платежное поручение № 137 исполнено оператором банка Агафоновой Н.Г. 4 августа 2106 года.

Ежедневно, либо в сроки, согласованные с банком, организация получает от него выписку из расчетного счета. Выписка банка - это реестр записей по расчетному счету за соответствующий период: день, неделя, месяц. К выписке прилагаются копии документов, на основании которых зачислены или списаны деньги с расчетного счета. Выписки с банковских счетов выдаются под расписку лицам, имеющим право первой и второй подписи в организации или ее представителю по доверенности.

В ООО «Солнышко» выписки банка можно получать в любое время и за любой период по системе «Клиент банка». В день поступления выписки бухгалтер проверяет правильность отражения записей по расчетному счету на основании приложенных документов и на ее полях проставляет коды корреспондирующих счетов. В случаях обнаружения ошибки в выписке организация в течение 20 дней после ее получения сообщает об этом в банк в письменном виде. В случае утери выписки из счетов, выдается дубликат, но только с письменного распоряжения управляющего банком по заявлению клиента, в котором объясняются причины утраты документов.

Пример.

За август 2016 года была сформирована выписка банка по счету № 40702810600010003215. Согласно выписке на начало месяца на расчетном счете имелся остаток денежных средств в сумме 40278,62 руб. (приложение 10). За месяц на расчетный счет поступило 360000,00 рублей и списано по разным основаниям 392569,00 рублей. Таким образом, остаток на конец месяца - 31.08.2016 года составил 7709,62 руб.

Для проведения валютных операций организации - резиденты и нерезиденты открывают валютные счета в уполномоченных банках. Для открытия счета резидентам на каждую валюту необходимо представить в банк следующие документы:

- нотариально заверенную копию учредительного договора;
- нотариально заверенную копию свидетельства о регистрации;

- две нотариально заверенные карточки с образцами подписей и печати;
- заявление на открытие счета;
- справку из налоговых органов о постановке на учет;
- справку из налоговых органов об открытых у резидента рублевых и валютных счетах в уполномоченных банках РФ;
- справку из органов статистики о присвоенных кодах;
- справку из пенсионного фонда, фонда обязательного медицинского страхования;
- другие документы, в зависимости от установленных требований конкретного банка.

После проверки документов и заключения договора о банковском обслуживании уполномоченные банки открывают резидентам (юридическим лицам и физическим лицам - индивидуальным предпринимателям) текущий валютный счет и в связи с этим одновременно транзитный валютный счет. Транзитный валютный счет необходим для зачисления в полном объеме поступлений в иностранной валюте. Все документы ООО «Солнышко» предоставило в обслуживающий банк в котором были открыты валютные счета в долларах США.

Текущий валютный счет предназначен для учета средств, остающихся в распоряжении организации после продажи по распоряжению клиента экспортной выручки и проведения текущих расчетов в иностранной валюте. С текущего валютного счета осуществляются перечисление денежных средств в оплату задолженности поставщикам, таможенным органам и пр.

Операции с иностранной валютой, производимые по валютному счету оформляются в следующих первичных документах и учетных регистрах:

- платежные документы: поручения, требования, аккредитивы;
- выписки банка из валютного счета;
- чеки на получение наличных денежных средств и объявления на взнос наличными;

-поручение на обязательную продажу валюты и др.

Рассмотрим порядок документального отражения операций на валютном счете.

Для приобретения иностранной валюты с целью перечисления ее иностранному поставщику составляется по установленной банком форме поручение на покупку иностранной валюты (приложение 11,12). К поручению обязательно представляется копия контракта с поставщиков для обоснования цели приобретения иностранной валюты и проверки целесообразности операции отделом валютного контроля банка (приложение 13).

Пример.

2 июня 2016 года ООО «Солнышко» представил в ПАО УКБ «Белгородсоцбанк» поручение на покупку иностранной валюты в сумме 2116,50 \$. Для приобретения валюты в банк перечисляются рублевые средства в сумме 141212,88 руб. курс банка на дату продажи валюты составил 66,72 руб./\$. За приобретение у банка иностранной валюты взимается комиссия в размере 0,4 % согласно тарифам банка.

Валютные средства необходимо зачислить на текущий валютный счет ООО «Солнышко». Операция исполнена 02.06.2016, о чем имеется отметка ответственного исполнителя банка Горбач Н.И.

Организации оплачивают банку комиссионные услуги за конвертацию валюты и за валютные переводы. Оплата также производится на основании платежных поручений, но с расчетного счета (приложение 14, 15).

Пример.

На основании платежного поручения № 114 от 06.07.2016 года с расчетного счета ООО «Солнышко» была перечислена банку оплата за конвертацию валюты в сумме 1000,00 руб.

Также в этот день на основании платежного поручения № 115 были банку перечислены денежные средства в сумме 1285,35 руб. - за валютные переводы.

Налогом на добавленную стоимость эти услуги банка не облагаются.

Перевод валюты иностранному поставщику осуществляется на основании заявления на перевод (приложение 17, 19, 20), в котором указываются код валюты, реквизиты получателя, сумма платежа, дата и прочая информация.

Пример.

30 мая 2016 года в Белгородсоцбанк составлено заявление на перевод иностранной валюты через банк-бенефициар в Гонконге 905,40\$. Расходы на перечисление валютных средств ООО «Солнышко» просит банк списать с текущего валютного счета, для чего банк составляет по просьбе общества платежное поручение (приложение 17).

К заявлению также прикладывается контракт с поставщиком (приложение 18).

Также как и операции по расчетному счету, валютные операции отражаются ежедневно в выписках банка (приложение 21).

12 сентября 2016 года по текущему валютному счету была получена выписка банка (приложение 21). В выписке отражена дата последней операции - 09.08.2016 года.

Курс ЦБ РФ на дату выписки составил 64,1617 руб. /\$.

В выписке отражено поступление иностранной валюты, полученной в результате приобретения - 5750 \$. Также отражено перечисление валюты на счет банка-бенефициара - 5750 \$. Операции отражены также в рублевом эквиваленте соответственно: 374555,00 руб. - по курсу банка, и 368929,78 руб. - по курсу ЦБ РФ.

Входящий и исходящий остаток на 12.09.2016 года не отражен, поэтому пересчет курсовых разниц не производится на эту дату.

Валютные операции подлежат строгому валютному контролю. Так, по каждой операции перечисления денежных средств иностранному поставщику в банк предоставляется справка о валютных операциях (приложение 22,23).

В справке указывается информация о паспорте сделки, дате операции, коде валюты и сумме платежа.

Пример.

12.09.2016 года ООО «Солнышко» составлена справка о валютных операциях в сумме 5750,00 \$. Операция проводится по паспорту сделки № 23Е/16/0107.2016 по документу на перечисление БН/12.09.2016. Справка подписана директором Ю.А. Дьячковым.

Таким образом, обобщая вышесказанное, следует заметить, что для документирования операций по расчетному и валютным счетам в ООО «Солнышко» применяются унифицированные формы первичного учета. При безналичных расчетах в обществе оформляются платежные поручения, объявления на взносы наличными, денежные чеки.

3.2. Синтетический и аналитический учет денежных средств на расчетных счетах в ООО «Солнышко»

Информация о движении денежных средств в безналичной форме, зафиксированная в первичных учетных документах накапливается и обобщается в регистрах аналитического и синтетического учета. Для отражения операций организации о наличии и движении денежных средств на банковском счете в национальной валюте предназначен самостоятельный синтетический счет 51 «Расчетные счета». По отношению к бухгалтерскому балансу данный счет является активным, сальдо по счету дебетовое, поступление безналичных денежных средств на счет организации в банке отражается по дебету счета, а перечисление и прочее списание - по кредиту.

Основанием для отражения записей о хозяйственных операциях, проводимых по расчетному счету являются выписки банка с приложенными оправдательными документами (приложение 11-17).

При получении банковской выписки необходимо проверить тождественность остатка средств на счете, указанного в выписке и остатка в регистре по счету 51 «Расчетные счета». Приложенные к выписке платежные документы позволяют определить экономическое содержание операции и определить правильно корреспонденцию счетов по этой операции.

Выписка банка заменяет собой регистр аналитического учета по расчетному счету и одновременно служит основанием для бухгалтерских записей по нему. Аналитический учет по счету 51 «Расчетные счета» ведется по каждому открытому в банке расчетному счету.

В ООО «Солнышко» расчетный счет открыт только в ПАО УКБ «Белгородсоцбанк».

Выписки банка по расчетному счету из системы «Клиент Банка» можно формировать в любое время, для этого нет необходимости забирать их из банка.

Благодаря применению автоматизированной программы «1С» накопительные и сводные регистры по счету 51 «Расчетные счета» представляют собой регистры совмещенного аналитического и синтетического учета. Среди таких регистров выделяют: оборотную ведомость, анализ счета, оборотно-сальдовую ведомость, Главную книгу, анализ субконто, карточку счета и другие.

Отчет оборотно-сальдовая ведомость по счету 51 «Расчетный счет» это регистр, который содержит информацию об остатках на начало, оборотах по дебету и кредиту и остатках на конец указанного периода по выбранному счету учета безналичных денежных средств.

Отчет Анализ счета 51 «Расчетный счет» это регистр, который также содержит информацию об оборотах счета учета безналичных денежных средств в корреспонденции с другими бухгалтерскими счетами за указанный период, а также остатках на начало и конец этого периода. В отчете приводится детализация данных по корреспондирующим субсчетам, значениям субконто и т.д.

Карточка счета 51 «Расчетный счет» один из самых популярных отчетов в бухгалтерии, он позволяет быстро проверить, откуда на счете появилась та или иная сумма и с каких счетов она пришла. Также карточка счета показывает обороты за период по счету и текущее сальдо.

Отчет не является регламентированным, у него нет строгой формы, но во многих программах его печатную форму снабжают еще и сносками с подписями ответственных лиц.

На основании данных содержащихся в выписках и перенесенных в автоматизированную систему формируются все указанные отчеты. Для рассмотрения корреспонденции операций по счету 51 «Расчетный счет» воспользуемся анализом указанного счета за сентябрь 2016 года (приложение 22) рис. 1.

Как видим совершаемые по расчетному счету операции являются типовыми и повторяются из месяца в месяц, что подтверждает анализ счета по счету 51 «Расчетный счет» за июль 2016 года (приложение 23). Рассмотрим содержание указанных хозяйственных операций и записи их по счетам.

1. Перечисляются с расчетного счета денежные средства в российской валюте для конвертации в иностранную валюту по курсу коммерческого банка в сумме 3144515,14 руб.

Дебет счета 57 «Переводы в пути»

Кредит счета 51 «Расчетный счет»

2. Перечисляется задолженность поставщикам за товар в сумме 120000,00 руб.

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит счета 51 «Расчетный счет»

3. Перечислен в бюджет налог на добавленную стоимость в сумме 806,00 руб.

Дебет счета 68.01 «Расчеты по налогам и сборам»

Кредит счета 51 «Расчетный счет»

51 «Расчетный счет»

С кредита счетов	Дебет	Кредит	В дебет счетов
Счет	Сумма, руб.	Счет	Сумма, руб.
Сальдо на начало периода	102349,62	51 «Расчетные счета»	
60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	358856,98	57 «Переводы в пути»	374555,00
62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	1290390,00	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	262015,75
		68 «Расчеты по налогам и сборам»	806,00
		69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	2718,00
		70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	8194,00
		76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	195500,00
		91 «Прочие доходы и расходы»	5994,88
Дебетовый оборот за период	1649246,98	Кредитовый оборот за период	849,783,63
Сальдо на конец периода	901812,97		

Рис. 1. Схема корреспонденции счета 51 «Расчетный счет», применяемая в ООО «Солнышко»

4. Перечислен в бюджет налог на доходы физических лиц, удержанный из заработной платы сотрудников в сумме 637,00 руб.

Дебет счета 68.02 «Расчеты по налогам и сборам»

Кредит счета 51 «Расчетный счет»

5. Перечислены в фонд социального страхования взносы от фонда оплаты труда сотрудников в сумме 1982,18 руб.

Дебет счета 69.01 «Расчеты по социальному страхованию»

Кредит счета 51 «Расчетный счет»

6. Перечислены взносы в Пенсионный фонд от фонда оплаты труда сотрудников в сумме 261,00 руб.

Дебет счета 69.02 «Расчеты по пенсионному обеспечению»

Кредит счета 51 «Расчетный счет»

7. Перечислены в фонд обязательного медицинского страхования взносы от фонда оплаты труда сотрудников в сумме 459,50 руб.

Дебет счета 69.03 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию»

Кредит счета 51 «Расчетный счет»

8. Перечислены взносы в фонд социального страхования взносы по травматизму от фонда оплаты труда сотрудников в сумме 18,00 руб.

Дебет счета 69.11 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

Кредит счета 51 «Расчетный счет»

9. Перечислена заработная плата сотрудников на лицевой счет в банке в сумме 8194,00 руб.

Дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит счета 51 «Расчетный счет»

10. Перечислено за услуги прочим кредиторам в сумме 59863,81 руб.

Дебет счета 76.5 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит счета 51 «Расчетный счет»

11. Оплачена комиссия банка за оказанные услуги по обслуживанию счета в сумме 32896,57,00 руб.

Дебет счета 91.02 «Прочие расходы»

Кредит счета 51 «Расчетный счет»

12. Зачислена на расчетный счет выручка, поступившая от покупателей в погашение задолженности за отгруженные товары в сумме 3230000,00 руб.

Дебет счета 51 «Расчетный счет»

Кредит счета 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Рассмотрев указанную корреспонденцию счета 51 «Расчетный счет» можно сделать вывод, что ООО «Солнышко» работает с поставщиками по условиям оплаты за отгруженный товар, так как авансовых перечислений по расчетному счету не отражается. Также в организации при расчетах с покупателями за отгруженный товар применяется система расчетов по факту отгрузки. Наличные денежные средства из кассы в банк не сдавались и из банка в кассу не получали, что может свидетельствовать об отсутствии расчетов наличными денежными средствами.

На расчетный счет ООО «Солнышко» поступают денежные средства за проданную продукцию. Но также для других организаций могут отражаться операции по зачислению средств за выполнение работы и услуги на сторону, кредиты банка, свободные денежные средства из кассы, возвращенные авансы, которые ранее перечислялись поставщикам, полученные займы, субсидии и прочие поступления по основной деятельности.

С расчетных счетов производятся практически все платежи, включая платежи поставщикам, расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами, что характерно для деятельности ООО «Солнышко». Наряду с этими перечислениями могут также совершаться операции по погашению задолженности по полученным кредитам и ссудам, лизинговые и арендные платежи, суммы финансовых вложений, дивидендов учредителям, возвраты ранее полученных авансов и другие перечисления.

Вместе с тем в ООО «Солнышко» имеются операции, характерные для организаций, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность - это конвертация валюты. Это определяет дальнейшее направление изучения - учет операций по валютному счету в банке.

3.3. Синтетический и аналитический учет денежных средств на валютных счетах в ООО «Солнышко»

Организации могут открывать валютные счета на территории Российской Федерации в любом банке, уполномоченном Банком России на проведение операций с иностранными валютами. Для проведения валютных операций в организациях открываются параллельно два вида валютных счетов:

текущий валютный счет, который применяется для учета валюты, находящейся в распоряжении организации;

транзитный валютный счет, который применяется для учета поступлений валютной выручки.

Так как, в ООО «Солнышко» осуществляются только импортные операции, а экспорт отсутствует, то валютная выручка не поступает и транзитный валютный счет не используется

Формы расчетов по валютным счетам определяются во внешнеторговых контрактах и могут производиться:

- авансовыми платежами;
- по открытому счету;
- по документарному инкассо;
- по документарному аккредитиву;
- чеками, а также в иных формах.

В ООО «Солнышко» контрактами с партнерами из Китая предусмотрена предварительная 100 % оплата. Т.е. авансовые платежи.

Учет денежных средств в иностранной валюте в ООО «Солнышко» ведется на счете 52 «Валютный счет» аналогично принципам и формам учета операций по расчетному счету. Вместе с тем, отражение операций по счету производится в валюте платежа или иностранной валюте, что определяет

необходимость ее пересчета в национальную валюту. Это и является главной отличительной особенностью учета операций на валютном счете.

Переоценка валютных средств на счете 52 «Валютный счет» производится по официальному курсу только в случаях предусмотренных Положением по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006).

Рассмотрим схематическое отражение операций на счете 52 «Валютный счет» и его корреспонденцию на основе анализа счета за сентябрь 2016 года (Приложение 24) по операциям, проводимым в ООО «Солнышко» (рис.2). Как видим, в течение года совершались операции по покупке иностранной валюты и ее перечислению поставщикам.

52 «ВАЛЮТНЫЙ СЧЕТ»			
С кредита Счетов	Дебет	Кредит	В дебет счетов
Счет	Содержание и сумма операции, руб.	Содержание и сумма операции, руб.	Счет
Сальдо на 01.09.2016 г.			
	409,68 \$ или 18646,61 руб.		
57.11	Зачислена приобретенная «Переводы в уполномоченным банком пути» иностранная валюта:	Перечислено иностранным поставщикам:	60.22
	1) 5750,00 \$ или 368929,78 руб.	1) 5750,00 \$ или 368929,78 руб.	«Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
Дебетовый оборот за сентябрь 2016 года		Кредитовый оборот за сентябрь 2016 года	
	5750,00 \$ или 368929,78 руб.	5750,00 \$ или 368929,78 руб.	
Сальдо на 30.09.2016 г.			
	409,68 \$ или 18646,61 руб..		

Рис. 2. Схема корреспонденции счета 52 «валютный счет» в ООО «Солнышко» за сентябрь 2016 года

Счет 52 «Валютный счет» предназначен для отражения информации о наличии и движении денежных средств в иностранной валюте на валютных счетах организации, открытых в банках на территории Российской Федерации и за ее пределами.

Движение денежных средств на валютном счете организации состоит из двух основных стадий:

1. стадии поступления (зачисления) денежных средств на валютный счет, в результате чего происходит увеличение суммы денежных средств на валютном счете организации;

2. стадии списания (перечисления) денежных средств с валютного счета, в результате чего происходит уменьшение суммы денежных средств на валютном счете организации.

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

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

Положительные курсовые разницы, возникающие при пересчете валюты, отражаются в учете по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» (субсчет 91.01 «Прочие доходы») в корреспонденции с дебетом счетов учета денежных средств, финансовых вложений, расчетов с поставщиками и подрядчиками, расчетов по авансам выданным, расчетов с покупателями и заказчиками, расчетов по авансам полученным, расчетов с разными дебиторами и кредиторами и др.

Отрицательные курсовые разницы, возникающие на валютном счете отражаются по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» (субсчет 91.02 «Прочие расходы») в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств, финансовых вложений, расчетов с поставщиками и подрядчиками, расчетов по авансам выданным, расчетов с покупателями и заказчиками, расчетов по авансам полученным, расчетов с разными дебиторами и кредиторами и др.

Документами, подтверждающими доходы или расходы в виде курсовых разниц по остаткам средств в иностранной валюте в кассе и на валютных счетах организации, являются выписки по валютному счету и бухгалтерские справки-расчеты.

Аналитический и синтетический учет операций по валютному счету оформляется такими же регистрами как и учет операций по расчетному счету: карточка счета, оборотно-сальдовая ведомость, анализ счета, обороты счета и другие.

Для более подробного рассмотрения содержания операций по валютному счету воспользуемся оборотно-сальдовой ведомостью за этот период (приложение 25).

1. Зачислена на валютный счет валютная сумма приобретенная в уполномоченном банке ПАО УКБ «Белгородсоцбанк» в размере 5750,00 \$. Операция совершалась 12 сентября 2016 года. Курс иностранной валюты установленный с 10.09.2016 года по 12.09.2017 года руб. составил 64.1617 руб./\$. Таким образом, рублевый эквивалент приобретенных валютных средств составил:

$$5750 \$ \times 64.1617 \text{ руб./\$} = 368929,78 \text{ руб.}$$

Дебет счета 52 «Валютный счет»

Кредит счета 57.11 «Переводы в пути».

2. Перечислено 12.09.2016 года с валютного счета иностранному поставщику - 5750,00 \$. В рублевом эквиваленте платеж составил:

5750 \$ x 64.1617 руб./\$ = 368929,78 руб.

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит счета 52 «Валютный счет».

3. В июле 2016 года ООО «Солнышко» уплатил банковскую комиссию за покупку иностранной валюты в сумме 13,55 \$ в рублевой оценке на 865,12 руб.

Дебет счета 91.02 «Прочие расходы»

Кредит счета 52 «Валютный счет».

Наряду с рассмотренными операциями, происходившими в ООО «Солнышко» распространенными считаются следующие записи по валютному счету.

4. Зачислена выручка, поступившая от иностранного покупателя

Дебет счета 52 «Валютный счет»

Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

5. Получен краткосрочный кредит в иностранной валюте

Дебет счета 52 «Валютный счет»

Кредит счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»

6. Получен долгосрочный кредит в иностранной валюте

Дебет счета 52 «Валютный счет»

Кредит счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»

7. Отражена положительная курсовая разница, возникшая в результате переоценки остатков валютных средств

Дебет счета 52 «Валютный счет»

Кредит счета 91.01 «Прочие доходы»

8. Перечислено прочим кредиторам за транспортные, брокерские или иные услуги

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит счета 52 «Валютный счет»

9. Перечислено в погашение краткосрочного кредита

Дебет счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»

Кредит счета 52 «Валютный счет»

9. Перечислено в погашение долгосрочного кредита

Дебет счета 67 «Расчеты по долго

10. Отражена отрицательная курсовая разница, возникшая в результате пересчета иностранной валюты

Дебет счета 91.02 «Прочие расходы»

Кредит счета 52 «Валютный счет».

11. Получены наличные денежные средства в кассу в иностранной валюте

Дебет счета 50 «Касса»

Кредит счета 52 «Валютный счет»

12. Возвращены из кассы валютные средства на валютный счет

Дебет счета 52 «Валютный счет»

Кредит счета 50 «Касса».

В бухгалтерском учете операции, связанные с поступлением валютной выручки и с продажей иностранной валюты на внутреннем валютном рынке РФ, могут быть отражены следующими проводками (таблица 3.1).

Наряду с расчетными счетами организации могут иметь счета для учета денежных средств целевого назначения, находящихся в аккредитивах, платежных чековых книжках и иных платежных документах (кроме векселей) и предназначенных для финансирования капитального строительства и других текущих расходов.

Учет данных средств ведется в порядке, аналогичном порядку отражения операций по расчетному счету, но на активном синтетическом счете 55 «Специальные счета в банках», который имеет несколько субсчетов, открываемых для учета движения отдельных платежных документов.

Таблица 3.1

Журнал хозяйственных операций по учету поступления и продажи
выручки в иностранной валюте

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Дебет	Кредит
Поступление экспортной валютной выручки			
1.	Отражено поступление на транзитный валютный счет организации экспортной выручки за отгруженную по контракту продукцию	52.01	62
2.	Отражен перевод поступившей валютной выручки с одного транзитного валютного счета на текущий валютный счет	52.02	52.01
Продажа иностранной валюты			
1.	Списана с текущего валютного счета иностранная валюта, подлежащая продаже	57	52.02
2.	Отражена положительная курсовая разница, возникшая в связи с изменением курса иностранной валюты на дату ее списания с текущего валютного счета и на дату ее продажи	57	91.01
3.	Зачислены на расчетный счет рублевые средства от продажи иностранной валюты	51	91.01
4.	Начислено комиссионное вознаграждение банку за оказанные услуги по продаже иностранной валюты	91.02	76
5.	Оплачено комиссионное вознаграждение банку за услуги по продаже иностранной валюты	76	51
6.	Списана стоимость проданной иностранной валюты	91.02	57
7.	Отражена прибыль (убыток) от продажи валюты (в составе конечного финансового результата)	91.09 (99)	99 (91.09)

В бухгалтерском учете операции по покупке иностранной валюты на внутреннем валютном рынке РФ могут быть отражены следующими проводками (таблица 3.2).

Таблица 3.2

Журнал хозяйственных операций по учету покупки иностранной валюты

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Дебет	Кредит
1.	Перечислены уполномоченному банку с расчетного счета денежные средства на покупку иностранной валюты для расчетов с иностранным поставщиком	76	51
2.	Начислено комиссионное вознаграждение банку за оказанные услуги по покупке иностранной валюты	91.02	76
3.	Оплачено с расчетного счета комиссионное вознаграждение банку за услуги по покупке иностранной валюты	76	51
4.	Отражено поступление на транзитный валютный счет приобретенной иностранной валюты по курсу ЦБ РФ на дату ее поступления	52.01	76
5.	Отнесено на расходы превышение курса покупки иностранной валюты над курсом ЦБ РФ	91.01	76
	или		
6.	Отнесено на доходы превышение курса ЦБ РФ над курсом покупки иностранной валюты	76	91.01

Как видим перечень операций по валютному счету достаточно разнообразны, однако, следует заметить, что в учете ООО «Солнышко» по данным регистров синтетического учета: оборотно-сальдовой ведомости и анализа счета 52 «Валютный счет» выяснили, что пересчет иностранной валюты на начало отчетного периода не производился. Исходя из рассмотренного выше следует наметить пути совершенствования.

3.4. Мероприятия совершенствования учета и контроля денежных средств в ООО «Солнышко»

По итогам проведенного ранее исследования учета операций на расчетном и валютном счете в ООО «Солнышко», можно сделать вывод об осуществлении организацией небольшого количества типовых операций, но в достаточных объемах. Поэтому важное значение в жизнедеятельности любой организации, в том числе на наш взгляд и для ООО «Солнышко», приобретает фактор управления денежными средствами компании, главной целью которого является поддержание их объема на минимально необходимом уровне, в том числе для своевременной оплаты счетов, поддержания постоянной кредитоспособности, оплаты непредвиденных расходов, связанных с коммерческой деятельностью предприятия. Одним из наиболее сложных этапов управления денежными средствами является их оптимизация.

Оптимизация представляет собой процесс реализации комплекса мероприятий, направленных на стимулирование роста денежных поступлений и повышение эффективности их использования. Управление денежными средствами направлено на решение следующих задач:

- 1) ускорение притока денежных средств (инкассации дебиторской задолженности);
- 2) замедление оттоков денежных средств (платежей);
- 3) качественный прогноз движения денежных средств;
- 4) своевременное определение потребности в денежных средствах;
- 5) рациональное инвестирование избытка денежных средств.

Среди основных направлений оптимизации денежных средств можно выделить:

- сбалансирование денежных потоков по объемам;
- синхронизация денежных потоков во времени;

– максимизация чистого денежного потока.

Денежный поток организации — это движение денежных средств: их поступление (приток) и использование (отток) за определенный период времени.

Сбалансированность денежных потоков по объемам должна обеспечить необходимую пропорциональность между дефицитным (отрицательным) и избыточным (положительным) объемом денежных средств.

На результаты хозяйственной деятельности предприятия отрицательное воздействие оказывают, как первый, так и второй объемы. При избытке денежного потока — это потеря реальной стоимости временно неиспользуемых денежных средств от инфляции, потеря потенциального дохода от неиспользуемой части денежных средств в сфере краткосрочного инвестирования и снижение уровня рентабельности активов и собственного капитала предприятия. При дефиците денежного потока — это снижение ликвидности и платежеспособности предприятия, рост кредиторской задолженности, рост доли просроченной задолженности по полученным финансовым кредитам, задержки выплаты заработной платы и повышение продолжительности финансового цикла. Мероприятия по сбалансированности объемов дефицита и избытка денежных средств могут быть следующими:

При избытке денежного потока

1. Увеличение инвестиционной активности предприятия;
2. Расширение или диверсификация деятельности;
3. Досрочное погашение долгосрочных кредитов;
4. Сокращение объема и состава реальных инвестиционных программ;
5. Отказ от финансового инвестирования;
6. Снижение суммы постоянных издержек предприятия.

При дефиците денежного потока:

1. Привлечение дополнительного собственного или долгосрочного заемного капитала;

2. Совершенствование работы с оборотными активами;
3. Избавление от непрофильных внеоборотных активов;
4. Сокращение инвестиционной программы предприятия;
5. Снижение затрат;
6. Привлечение стратегических инвесторов с целью увеличения объема собственного капитала;
7. Дополнительная эмиссия акций;
8. Привлечение долгосрочных финансовых кредитов;
9. Продажа части (или всего объема) финансовых инструментов инвестирования;
10. Продажа (или сдача в аренду) неиспользуемых видов основных средств.

Второе направление оптимизации — синхронизация денежных потоков во времени, суть которой заключается в регулировании притока и оттока денежных средств в целях стабилизации их приемлемого остатка. В процессе синхронизации используются два основных метода — выравнивание и повышение тесноты корреляционной связи между отдельными видами потоков. Выравнивание денежных потоков направлено на сглаживание их объемов в разрезе отдельных интервалов рассматриваемого периода времени. Это дает возможность исключить в определенной степени сезонные и циклические колебания в формировании денежных потоков. Повышение тесноты коррелятивной связи между потоками заключается в разработке не предприятию организационных мероприятий по ускорению привлечения денежных средств и замедлению их выплат в отдельные интервалы времени для повышения синхронности формирования положительного и отрицательного денежных потоков.

Третьим и заключительным направлением является повышение уровня чистого денежного потока. Он во многом определяет финансовое равновесие и темпы роста рыночной стоимости предприятия. В целях увеличения суммы

чистого денежного потока рекомендуется проводить на предприятии следующие мероприятия: – систематический поиск резервов снижения себестоимости продукции (работ, услуг) увеличение ее конкурентоспособности для обеспечения высокой прибыли; – осуществление эффективной ценовой политики, которая обеспечивала бы увеличение уровня доходности от операционной деятельности предприятия; – совершенствование учетной и амортизационной политики, направленной на снижение объемов налоговой нагрузки; – своевременное и полное взыскание штрафных санкций и дебиторской задолженности; – реализация неиспользуемых основных средств, нематериальных активов и производственных запасов. На основе оптимизации денежных средств может быть построено финансовое планирование, включающее в себя систему рационального использования средств для оптимального функционирования предприятия, способного обеспечить максимизацию прибыли для данной организации.

Планирование платежей и контроль за расходованием денежных средств является одной из ключевых задач управления бизнесом. Именно управление денежными потоками дает возможность своевременно и в нужном месте обеспечить потребность бизнеса в том объеме денег, который необходим для достижения поставленных целей.

Эффективным инструментом, позволяющим оперативно управлять движением денежных средств в организации, является платежный календарь. Платежный календарь является инструментом оперативного планирования, управления и контроля над движением денежных потоков организации, а также средством которое обеспечивает эффективный мониторинг процесса расчетов с покупателями и поставщиками. Для решения этих задач в систему платежного календаря входят три основных функциональных блока: планирование платежей (выплат), планирование поступления денежных средств и формирование платежных документов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Денежные средства любой организации представляют собой обязательный объект учета и они могут находиться в виде: наличных денежных средств в кассе, денежных средств на расчетном счете и других счетах в банках. Это обусловлено непрерывным возобновлением кругооборота денежных средств, который служит залогом успешного функционирования каждого предприятия. Правильно организованный бухгалтерский учет денежных средств, контроль их наличия и использования является важным элементом системы управления организацией.

В данной выпускной квалификационной работе были исследованы теоретические основы организации бухгалтерского учета денежных средств на расчетном и валютном счетах, вопросы применения их на практике в ООО «Солнышко», в процессе чего получены следующие результаты.

Изучение вопросов содержания и структуры денежных средств показало, что четкого определения категории «денежные средства» в нормативных актах не представлено.

Исследования проводились по материалам ООО «Солнышко», которое занимается оптовой торговлей безалкогольных напитков. Достижение основной цели коммерческой деятельности - получение прибыли подтверждается выводами выявленными в ходе анализа основных экономических и финансовых показателей.

На протяжении трех последних лет общество наращивало обороты продаж, снижало затраты и увеличивало объемы валовой и чистой прибыли, что отразилось на увеличении рентабельности.

Анализ финансового состояния, заключавшийся в исследовании ликвидности бухгалтерского баланса, определении платежеспособности организации и ее финансовой устойчивости, свидетельствует о наличии

положительных тенденций. Так, в обществе ликвидных активов достаточно для покрытия срочных обязательств, в структуре источников финансирования преобладает собственный капитал, ООО «Солнышко» является платежеспособной организацией и привлекательной с точки зрения инвестирования средств внешними партнерами.

Для организации и ведения бухгалтерского учета привлечены специалисты консалтинговой компании ФинКом.

Таким образом, рассмотренные основные финансово-экономические показатели и элементы организации учетной работы в ООО «Солнышко» позволяют дать положительную оценку его хозяйственной деятельности на данном этапе развития.

Для обеспечения учета наличия и движения денежных средств на расчетном и валютном счетах в ООО «Солнышко» применяется система первичной учетной документации, регистров и счетов бухгалтерского учета. Форма первичных документов установлена законодательно. Правила проведения операций по счетам в банках регламентируются специальными нормативными актами ЦБ РФ.

Обработка информации о хозяйственной деятельности организации, ведение бухгалтерского учета и составление отчетности в ООО «Солнышко» осуществляется с применением программы «1С: Бухгалтерия», а так же систем электронных платежей «Клиент-Банк».

Расчеты наличными деньгами в организации не применяются, а расчеты между организациями производятся в безналичном порядке через их счета, открываемые в кредитных организациях Российской Федерации. ООО «Солнышко» имеет расчетный счет в Белгородском ОСБ № 8592 АК Сберегательного банка Российской Федерации и ПАО УКБ «Белгородсоцбанк».

Расчеты по рублевым и валютным счетам в банке производятся на основании типовых денежных и расчетных документов расчетных документов посредством использование электронной системы «Клиент-Банк». Наиболее

распространенными в практике ООО «Солнышко» являются расчеты платежными поручениями. Зачисление и списание денежных средств на расчетном счете производятся на основании платежно-распорядительных документов, оформляются банковской выпиской. Выписка банка служит регистром аналитического учета. Проверенные и обработанные выписки являются основанием для записей на счетах бухгалтерского учета.

На основании данных содержащихся в выписках автоматизированным способом формируется карточка счета 51 «Расчетный счет». Обобщенные данные переносятся в сводные и накопительные регистры: оборотно-сальдовую ведомость, анализ счета, карточку счета, Главную книгу. Аналогично отражаются операции по валютному счету. Однако, отличие заключается в проведении пересчета иностранной валюты в национальную валюту - рубли и на этой основе отражение возникающих курсовых разниц.

Применение автоматизированной формы учета на исследуемом предприятии позволяет своевременно и в достаточной степени фиксировать информацию о совершаемых операциях с денежными средствами по расчетному и валютному счету путем документирования и отражения на бухгалтерских счетах. Кроме того, такая система учета позволяет бухгалтерам ООО «Солнышко» на основе разнообразных стандартных отчетов проводить всесторонний анализ и контроль учетной информации.

В целом можно отметить соответствие применяемой в организации методики учета операций с денежными средствами действующим в изучаемом 2016 году нормативным документам РФ .

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Российская Федерация. Государственная Дума. Гражданский кодекс Российской Федерации [Текст] Часть первая, вторая, третья, четвертая: по состоянию на 1 января 2008г: офиц. текст/М.:Юрайт,2008.-555с.

2. Российская Федерация. Государственная Дума. Налоговый кодекс Российской Федерации [Текст]. Часть первая, вторая: по состоянию на 1 января 2007г: офиц. текст/М.: Омега-Л,-2006.-814с.- (Кодексы Российской Федерации).

3. О бухгалтерском учете [Текст]: фед. закон от 06.12.2011. № 402-ФЗ:офиц. текст/ Собрание законодательства РФ.- 30.11.2009.-№ 48.- ст. 5711.

4. Об аудиторской деятельности [Текст]: фед.закон от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ (ред. от 28.12.2010): офиц. текст/ Собрание законодательства РФ.- 05.01.2009.-№1.- ст. 15.

5. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Текст]: фед.закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 07.02.2011) / Собрание законодательства РФ. – 15.07.2002. - № 28. – ст. 2790.

6. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкции по его применению [Текст]: приказ Минфина РФ от 31.10.2002 г. № 94Н: офиц. текст/Собрание законодательства РФ.- 05.11.2002.-№39.-ст.4062.

7. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации (ПБУ 1/2008)» [Текст]: приказ Минфина РФ от 06.10.2008 №106н: офиц. текст/Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти.-13.11.2008.- N48.

8. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации (ПБУ 4/99)» [Текст]: приказ Минфина РФ от 06.07.1999 №43н (ред. от 18.09.2006): офиц. текст / Бухгалтерский учет.-2006.- N24.

9. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Текст] Приказ Минфина

РФ от 29.07.1998 №34н (ред. от 26.03.2007): офиц.текст/Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти.-07.05.2007.-N19.

10.Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств (ПБУ 23/11)» [Электронный ресурс] / Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 № 11: <http://base.consultant.ru/>.

11.О формах бухгалтерской отчетности организаций [Текст] Приказ Минфина РФ от 22.07.2003 №67н (ред. от 18.09.2006): офиц.текст/Экономика и жизнь.-2003.-N33.

12.Об утверждении методических указаний о проведении инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 №49 (ред. от 08.11.2010) [Текст]:офиц. текст/Экономика и жизнь. - 1995. - № 29.

13.О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или в кассу индивидуального предпринимателя: [Электронный ресурс] / Указание Банка России от 20.06.2007 №1843-У: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req>

14.=doc;base=LAW;n=77159.

15.Положение о документах и документообороте в бухгалтерском учете [Текст] Приказ Минфина СССР по согласованию с ЦСУ СССР от 24.08.83 г. № 105: офиц.текст/Экономика и жизнь .- 1983.-№26.

16.Аверчев, И.В., Управленческий учет и отчетность. Постановка и внедрение [Текст]/ И.В. Аверчев. - Москва: Вершина, 2007.-512с.

17.Баранова, Л.Г., Федорова, В.С. Блокирование расчетных счетов: отмена решения [Текст]/ Л.Г. Баранова, В.С, Федорова // Налогообложение, учет и отчетность в страховой компании. 2010. N 2. С. 49 - 55.

18.Бунге, Н.Х. Заметка о настоящем положении нашей денежной системы и средствах к ее улучшению [Текст]/ Н.Х. Бунге. - М.: Книга по Требованию, 2012. - 329 с.

19.Валова, С. Финансовые операции с наличными денежными средствами [Текст]/ С. Валова//Бюджетные организации: бухгалтерский учет и налогообложение – 2008. - № 9, с. 24-27.

20.Войко, Д.В. Особенности формирования отчета о движении денежных средств [Текст]/ Д.В. Войко // Аудиторские ведомости. – 2008. - № 8, с.36-39.

21.Гусева Т.А. Порядок ведения денежных расчетов: проблемы правового регулирования[Текст]/Т.А. Гусева//Налоговые споры: теория и практика.- 2006.- №5.

22.Демченко, И. А. Особенности оптимизации потоков денежных средств организаций в период диверсификации экономики / Проблемы развития и направления модернизации современной экономики: монография / М. Г. Лещева, И. Ю. Скляр, Ю. М. Склярова, и др. — Ставрополь: СЕКВОЙЯ, 2014. — 261 с.

23.Долан, Эдвин Дж; Кэмпбелл Колин Д. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика [Текст]/ Долан, Эдвин Дж; Кэмпбелл, Колин Д., Кэмпбелл, Розмари Дж. - Л.: Автокомп, 2012. - 448 с.

24.Иванова, Г.О. Правила обеспечения наличными деньгами получателей средств бюджетов бюджетной системы.[Текст] / Г.О. Иванова // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2009. –№ 16. –с. 36-42.

25.Касимова, Е.А. Отчет о движении денежных средств: способы составления, анализ и внутренний контроль [Текст]/ Е.А. Касимова// Молодой ученый. - 2014. - №4.2. - с. 44-47.

26.Камышанов, П. И. Бухгалтерский (финансовый) учет: Учебник /П. И. Камышанов. — М.: ОМЕГА — Л, 2013. — 656 с. Парушина, Н. В. Анализ движения денежных средств / Н. В. Парушина // Бухгалтерский учет. — 2013. — № 5. — С. 58–60.

27.38.Ковалев, В.В., Волкова, О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учеб.[Текст]/ В.В, Ковалев, О.Н. Волкова. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004. – 424 с.

28.Колосовская, А.С. О каких изменениях нужно помнить при составлении бухгалтерности за 2009 год[Текст]/ А.С. Колосовская//Главная книга.–2010.-№5.-с.85-90.

29.Коцюбинский, А. О. 1С: Бухгалтерия 8.0. Учет операций с денежными средствами / А.О. Коцюбинский, С.В. Грошев. - М.: Триумф, 2016. - 192 с.

30.Курбангалеева, О. Что нужно знать о расчетном счете [Текст]/ О. Курбангалеева// Арсенал предпринимателя. - 2010 – № 5. С. 55 - 65.

31.Куриленко, М.В. Сокращение операций с наличными денежными средствами. [Текст] / М.В. Куриленко //Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2009.- № 16. с. 27- 34.

32.Миронова, А. М. Проблема учета анализа и аудита денежных средств // Молодой ученый. — 2016. — №1. — С. 419-422.

33.Мокроусов, О. «Кассовые» споры в решениях судов [Текст]/ О. Мокроусов // Новая бухгалтерия. – 2011. - № 5. - с. 98 - 110.

34.Патров, В.В., Быков, В.А. Как правильно читать бухгалтерскую отчетность [Текст] В.В. Патров, В.А.Быков.–СПб.: Питер, 2003.

35.Мустеева, Д. М. Аудит денежных средств и контроль за кассовыми операциями [Текст] / Д.М. Мустеева // Молодой ученый. — 2014. — №8. — С. 540-542.

36.Пипко, В.А. Денежные средства: учет, анализ, аудит: Учебное пособие для вузов / Под ред. В. А. Пипко. — Ростов н/Д, Феникс, 2014. — 416 с. Финансовый механизм и право: монография / отв. ред. С. В. Запольский. — М.: КОНТРАКТ, 2014.

37.Познякова Н. А. Организация бухгалтерского учета денежных средств, анализ денежных потоков на примере АО «Восточный порт» (г. Находка) [Текст] // Актуальные вопросы экономики и управления: материалы IV Междунар. науч. конф. (г. Москва, июнь 2016 г.). — М.: Буки-Веди, 2016. — С. 117-120.

38.Пошерстник, Е. Б. Денежные средства и расчеты / Е. Б. Пошерстник. — М.: Герда, 2014. — 312 с. Глушков, И. Е. Бухгалтерский учет на современном предприятии: Эффективное учебное и практическое пособие по бухгалтерскому учету / И. Е. Глушков. — М.: КНОРУС — Экор — книга, 2013. — 808 с.

39.Прокопович, Д.А. Информация отчета о движении денежных средств [Текст]/Д.А, Прокопович// Вестник профессионального бухгалтера. - 2014. - № 5. - с. 10-24.

40.Сергеева, А. Инвентаризация кассы. [Текст] / А.Сергеева // Учреждения культуры и искусства: бухгалтерский учет и налогообложение. — 2009. - № 9.

41.Семенихин, В.В. Денежные расчеты: административная ответственность за нарушения в области кассовых операций [Текст]/ В.В. Семенихин// Бухгалтер и закон.- 2011. — № 5. - с. 29 - 32.

42.Смирнова, М.В. Учет наличных денежных средств и денежных документов [Текст] / М.В. Смирнова // Советник бухгалтера бюджетно сферы. — 2010. -№2. — с. 34-38.

43.Суглобов, А.Е., Жарылгасова, Б.Т. Анализ финансовой отчетности [Текст]: учебник/А.Е. Суглобов, Б.Т. Жарылгасова.-2-е изд.- М.:КНОРУС, 2008.-352с.

44.Рич, Джейсон Краудфандинг. Справочное руководство по привлечению денежных средств [Текст]/ Джейсон Рич. - М.: "И-трейд", 2015. - 344 с.

45.Федорова, Т.И. Что нужно учесть в договоре о материальной ответственности бухгалтера-кассира [Электронный ресурс] / Т.И.Федорова // <http://fin-buh.ru/text/51782-1.html>Список литературы

46.Фролова Т. А. Бухгалтерский учет и налогообложение выданных денежных займов[текст]/ Т.А, Фролова // Вестник ТИУиЭ. - 2015. - №1 (21). - С.40-42.

47.Чепурко Г. В., Тлеужева Л. Х. Инструменты управления в процессе оптимизации денежных потоков// Фундаментальные и прикладные исследования в современном мире. — 2014. — № 8. — С. 54–57 [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://elibrary.ru/download/95230233.pdf>

48.Яковлева, О. Д. Составляем отчет о движении денежных средств {Текст}О.Д. Яковлева// Вестник бухгалтера Московского региона. - 2014. - №5. - с. 16-27.

49.Янглеева, А. Ф. Оптимизация денежных средств на предприятии [Текст] / А.Ф. Янглеева // Молодой ученый. — 2016. — №19. — С. 550-553.