

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»

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

**Выпускная квалификационная работа
(бакалаврская работа)**

**обучающегося заочной формы обучения
направления подготовки 38.03.01 Экономика
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
4 курса группы 06001461
Баклановой Татьяны Ивановны**

Научный руководитель:
к.т.н., доцент Семькина Л.Н.

БЕЛГОРОД, 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА КАК ОБЪЕКТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.....	5
1.1. Понятие, классификация и значение денежных средств.....	5
1.2. Нормативное регулирование и задачи учета денежных средств.....	10
1.3. Денежные средства: сравнительная характеристика национальных и международных стандартов.....	14
2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «ТРАНСАВТО»	20
2.1. Организационная характеристика предприятия.....	20
2.2. Анализ основных экономических показателей.....	25
2.3. Организационные аспекты ведения бухгалтерского учета.....	34
3. СОСТОЯНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ООО «ТРАНСАВТО».....	40
3.1. Учет наличных денежных средств.....	40
3.2. Учет безналичных денежных средств.....	50
3.3. Инвентаризация денежных средств.....	58
3.4. Представление информации о денежных средствах в отчетности.....	64
3.5. Предложения по совершенствованию бухгалтерского учета денежных средств ООО «Трансавто».....	70
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	75
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	79
ПРИЛОЖЕНИЯ	80

ВВЕДЕНИЕ

Денежные средства играют главную роль в экономике любой страны. Все экономические и хозяйствующие субъекты регулярно проводят операции и совершают сделки, используя безналичные и наличные денежные средства. Таким образом, денежные средства являются инструментом, позволяющим развиваться экономическим отношениям и расширяться предприятиям. Денежные средства предприятия включают как кассовую наличность, так и ресурсы на различных банковских счетах, а также денежные средства, относящиеся к децентрализованным резервам, используемым для покрытия убытков в непредвиденных ситуациях. Кроме того, денежные активы являются важнейшим показателем, характеризующим эффективность всех видов деятельности предприятия, поскольку они позволяют рассчитать показатели рентабельности, ликвидности и платежеспособности.

В этой связи выпускная квалификационная работа, выполненная на тему: «Бухгалтерский учет денежных средств» является, несомненно, актуальной.

Целью данной выпускной квалификационной работы является разработка предложений по бухгалтерскому учету денежных средств в исследуемой организации.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующий ряд задач:

- рассмотреть денежные средства как объект бухгалтерского учета;
- изучить организационно-экономическую характеристику исследуемого предприятия;
- изучить состояние бухгалтерского учета денежных средств в исследуемой организации.

В качестве объекта исследования выступает общество с ограниченной ответственностью «Трансавто», а предметом исследования – денежные сред-

ства данного субъекта экономической деятельности в кассе и на расчетных счетах.

Теоретической основой работы послужили нормативные и законодательные акты, отечественная и зарубежная научная и учебная литература, периодические издания в области бухгалтерского учета и экономического анализа.

В качестве информационной базы для написания выпускной квалификационной работы использовалась годовая бухгалтерская отчетность предприятия за период с 2013 по 2015 год.

Обработка информации и в целом выполнение выпускной квалификационной работы производилось с использованием таких методов исследования, как системный подход, синтез, вертикальный и горизонтальный анализ, сравнение и другие.

В процессе сбора информации использовался метод опроса работников бухгалтерской, аналитической и экономической служб ООО «Трансавто».

Работа изложена на 84 страницах компьютерного текста и состоит из введения, трех глав, заключения, включает 18 таблиц, список литературы насчитывает 36 наименований, к работе приложено 16 документов.

В первой главе рассмотрены понятие, классификация и значение денежных средств; нормативное регулирование и задачи учета денежных средств; сравнительная характеристика национальных и международных стандартов финансовой отчетности в отношении денежных средств.

Во второй главе рассмотрена организационно-экономическая характеристика ООО «Трансавто»; проведен анализ основных экономических показателей за 2013-2015 годы; рассмотрены организационные аспекты ведения бухгалтерского учета.

В третьей главе рассмотрено состояние бухгалтерского учета денежных средств в исследуемой организации: документальное оформление, синтетический учет наличных и безналичных денежных средств, проведение инвентаризации, представление информации в отчетности предприятия.

1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА КАК ОБЪЕКТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

1.1. Понятие, классификация и значение денежных средств

Денежные средства играют главную роль в экономике любой страны. Экономические и хозяйствующие субъекты всех форм собственности регулярно проводят операции и совершают сделки, используя безналичные и наличные денежные средства. Таким образом, денежные средства являются инструментом, позволяющим развиваться экономическим отношениям и расширяться предприятиям.

Вопросы представления информации о денежных средствах регламентируются ПБУ 23/11 «Отчет о движении денежных средств». В соответствии с данным положением к денежным средствам относится самая ликвидная часть активов организации, представленная как наличными, так и безналичными платежными средствами в национальной и иностранной валюте. К денежным средствам относятся легко реализуемые ценные бумаги и денежные документы [10].

Денежные средства включают денежную наличность и вклады до востребования, а также эквиваленты денежных средств — «высоколиквидные финансовых вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости» [10].

В соответствии с национальными стандартами учета в отчете о движении денежных средств представлена информация о наличных и безналичных денежных потоках организаций. При этом под денежным потоком понимается совокупность поступлений и платежей денежных средств в ходе хозяйственной деятельности организации. Различают положительный (приток) и отрицательный (отток, выбытие) денежные потоки. Разность между положи-

тельным и отрицательным денежными потоками по каждому виду деятельности или по хозяйственной деятельности организации в целом называется чистым денежным потоком.

Понятие «денежный поток» является обобщающим и включает в свой состав большое количество разнообразных видов потоков денежных средств, возникающих в процессе функционирования организации. Денежные потоки организации классифицируют по ряду основных признаков: виду деятельности, участию в хозяйственных процессах, направлению, уровню оптимальности, временному признаку, моменту оценки стоимости, характеру формирования, временному интервалу (табл. 1.1).

Таблица 1.1

Классификация денежных потоков [16]

Классификационный признак	Виды денежных потоков
Вид деятельности	Операционный
	Инвестиционный
	Финансовый
Участие в хозяйственных процессах	В целом по организации по видам хозяйственной деятельности
	По структурным подразделениям организации по отдельным хозяйственным операциям
Направление	Положительный
	Отрицательный
Уровень оптимальности	Избыточный
	Дефицитный
Временной признак	Ретроспективный (отчетный)
	Оперативный
	Планируемый (прогнозный)
Момент оценки стоимости	По современной стоимости
	По будущей стоимости
Характер формирования	Периодический (регулярный)
	Эпизодический (дискретный)
Временной интервал	С равномерными временными интервалами
	С неравномерными временными интервалами

По виду деятельности различают операционный, инвестиционный и финансовый денежные потоки. Операционный денежный поток связан с осуществлением обычной деятельности организации, приносящей выручку. Инвестиционный денежный поток связан с приобретением, созданием или выбытием внеоборотных активов организации. Финансовый денежный по-

ток связан с привлечением организацией финансирования на долговой или долевой основе, приводящего к изменению величины и структуры капитала и заемных средств организации.

По участию в хозяйственных процессах денежные потоки могут быть связаны как с деятельностью организации в целом, так и с деятельностью ее отдельных подразделений. В первом случае денежные потоки классифицируются по видам хозяйственной деятельности; во втором - по отдельным хозяйственным операциям.

По направлению движения, обусловленному видом деятельности организации, различают положительный (приток) и отрицательный (отток) потоки денежных средств. Положительный денежный поток обусловлен получением доходов организации. Отрицательный денежный поток обусловлен погашением расходов организацией.

По уровню оптимальности различают избыточный и дефицитный денежные потоки. Избыточным называют денежный поток, при котором поступление денежных средств значительно превышает потребность предприятия в их расходовании. Соответственно, дефицитным называется денежный поток, при котором поступление денежных средств не покрывает необходимые расходы предприятия.

По временному признаку различают ретроспективный (отчетный), оперативный и планируемый (прогнозный) денежные потоки.

В зависимости от момента оценки стоимости денежные потоки могут быть оценены по современной или будущей стоимости.

Денежные потоки могут быть сформированы на регулярной (периодической) или эпизодической (дискретной) основе. Это обстоятельство позволяет выделить в отдельную категорию классификацию денежных потоков по временным интервалам в зависимости от их равномерности или неравномерности.

Денежные средства предприятия включают как кассовую наличность, так и ресурсы на различных банковских счетах, а также денежные средства,

относящиеся к децентрализованным резервам, используемым для покрытия убытков в непредвиденных ситуациях. Кроме того, денежные активы являются важнейшим показателем, характеризующим эффективность всех видов деятельности предприятия, поскольку они позволяют рассчитать показатели рентабельности, ликвидности и платежеспособности. Большой объем денежных ресурсов у организации свидетельствует о высокой степени ее ликвидности, а значит, способности своевременно рассчитаться с контрагентами по обязательствам. Это обстоятельство определяет необходимость планирования денежных средств, так как их рациональное распределение по фондам и грамотное использование в финансовой, производственной и инвестиционной деятельности обеспечивает любому предприятию стабильный доход. Основной задачей планирования движения денежных потоков считается своевременное поступление долгов от дебиторов, которое обеспечит погашение задолженности хозяйствующего субъекта перед кредиторами.

Одним из условий осуществления нормальной жизнедеятельности организация является обеспеченность оптимальным объемом денежных средств. Недостаток денежных средств может оказать серьезное негативное влияние на деятельность организации, результатом может стать неплатежеспособность, снижение ликвидности, убыточность и даже прекращение функционирования организации в качестве хозяйствующего субъекта рынка. Избыток денежных средств также может иметь отрицательные последствия для организации, так как избыточная денежная масса, не вовлеченная в производственно-коммерческий оборот, не приносит дохода. Кроме того, на реальную стоимость денег влияют инфляционные процессы, обесценивая их во времени.

Денежные средства в масштабе всего государства также являются важнейшей характеристикой экономического положения страны на международной арене. Правительство совместно с национальным банком регулирует объем денежной массы, находящейся на руках у населения и в расчетах экономических субъектов. Количество наличных средств зависит от спроса и

предложения на рынке. Если создается ситуация значительного увеличения предложения над спросом, то автоматически повышается темп роста инфляции. Бесконтрольность данного процесса со стороны регулирующих органов может привести к разрушению банковской системы и сильнейшему кризису в экономике. Современные денежные средства в большинстве своем являются знаками стоимости, которые, в свою очередь, подразделяются на кредитные деньги и бумажные. Под знаками стоимости подразумевается валюта, чья номинальная стоимость гораздо ниже средств, затраченных на ее производство. То есть, такие деньги не имеют реального обеспечения, а их обращение основано на доверии к государству со стороны населения. Раньше деньгами могли называться только монеты, сделанные из золота и серебра, но они неудобны в использовании, поэтому были введены банкноты. Действительно, бумажные денежные средства гораздо удобнее. Они легче, даже большую сумму можно переносить без особых трудностей и дискомфорта. С момента возникновения кредитных отношений получили свое развитие кредитные деньги. В настоящее время они выступают главными средствами платежа в расчетах между различными контрагентами. В последнее время активно развиваются расчеты с помощью банковских карт, причем владельцами их могут быть как физические, так и юридические лица. Выделяют дебетовые, требующие предварительного депонирования средств на расчетный счет клиента, и кредитовые карты, позволяющие брать у банка сумму в пределах лимита в долг. Польза таких карт не подлежит сомнению, это действительно удобное и простое в применении средство расчетов. Единственным недостатком может быть необходимость наличия специального оборудования.

Для принятия оптимальных управленческих решений, связанных с движением денежных средств, для достижения наилучшего эффекта хозяйственной деятельности необходим систематический детальный анализ и оценка денежных потоков организации.

Таким образом, денежные средства — это наиболее ликвидная часть активов организации, представляющая собой наличные и безналичные платежные средства. Денежные потоки организации классифицируются по ряду признаков: виду деятельности, участию в хозяйственных процессах, направлению, уровню оптимальности, временному признаку, моменту оценки стоимости, характеру формирования, временному интервалу. Денежные активы являются важнейшим показателем, характеризующим эффективность всех видов деятельности предприятия, поскольку они позволяют рассчитать показатели рентабельности, ликвидности и платежеспособности. Для принятия управленческих решений необходим систематический анализ и оценка денежных потоков организации.

1.2. Нормативное регулирование и задачи учета денежных средств

Как и любой вид деятельности юридического лица, учёт денежных средств регламентируется законодательством Российской Федерации. Основным документом, призванным упорядочить стороны хозяйственной деятельности предприятия, является Федеральный закон «О бухгалтерском учёте» от 06.12.2011 № 402-ФЗ. На основании закона бухгалтерский учёт представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного непрерывного и документального учёта всех хозяйственных операций. Таким образом, закон регулирует основные положения бухгалтерского учёта в РФ: объекты, задачи, понятия в учёте, его сферу действия, порядок регулирования, организацию учёта, учетную политику, права и обязанности главного бухгалтера, основные требования к бухгалтерскому учёту, содержание первичной документации, регистров бухгалтерского учета, проведение инвентаризации и т.д.[5].

К числу основных законодательных актов относится Гражданский кодекс РФ, который регулирует права собственности, заключение сделок и до-

говоров, возникновение обязательств, их исполнение и т.д. Всё это достоверно и полно отражает бухгалтерский учёт [1].

Не менее важное значение для целей регулирования взаимоотношений юридического лица с государственными структурами и внебюджетными фондами, играет Налоговый кодекс РФ. Данный документ устанавливает основные элементы налогообложения организации, определяет кассовый порядок учета выручки [4].

Кодекс РФ об административных правонарушениях устанавливает наложение административного штрафа на должностных и юридических лиц при нарушении порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций [2]. Перечень основных законодательных и нормативных документов, определяющих порядок учета денежных средств на территории РФ, представлен в табл. 1.2.

Таблица 1.2

Нормативные документы по бухгалтерскому учету денежных средств

Документ	Действующая редакция	Источник	Регламентирующие нормы
1	2	3	4
Первый уровень нормативного регулирования			
О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ	23.05.2016 г.	[5]	Порядок учета активов, проведения инвентаризации
Налоговый кодекс Российской Федерации (ч. 1 от 31.07.1998 г., № 146 – ФЗ и ч. 2 от 05.08.2000 г., № 117-ФЗ)	28.12.2016 г.	[4]	Устанавливает основные элементы налогообложения организации, определяет кассовый порядок учета выручки
Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ	28.12.2016 г.	[1]	Регулирует основные положения деятельности организаций, определяет формы расчетов денежными средствами и порядок денежных взаимоотношений
Кодекс РФ об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ	07.02.2017	[2]	Административная ответственность должностных лиц при нарушении порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций.

Продолжение табл. 1.2			
1	2	3	4
Второй уровень нормативного регулирования			
ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте»: Приказ Минфина России от 27.11.2006 № 154н	24.12.2010 г.	[7]	Порядок оценки и учета денежных средств в иностранной валюте
ПБУ 9/1999 «Доходы организации»: Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 32н	27.04.2012 г.	[8]	Порядок и правила признания доходов по различным видам деятельности
ПБУ 10/1999 «Расходы организации»: Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 33н	27.04.2012 г.	[9]	Порядок и правила признания расходов по различным видам деятельности
ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств»: Приказ Минфина России от 02.02.2011 № 11н	02.02.2011 г.	[10]	Классификация денежных потоков и правила составления отчета о движении денежных средств
Третий уровень нормативного регулирования			
«Об осуществлении наличных расчетов» : Указание Банка России от 7 октября 2013 г. N 3073-У	07.10.2013 г.	[14]	Определен порядок проведения наличных расчетов на территории России.
Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств: Приказ Минфина России от 13.06.1995 № 49	08.11.2010 г.	[13]	Порядок проведения инвентаризации денежных средств
План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению: Приказ Минфина России от 31.10.2000 № 94н	08.11.2010 г.	[12]	Порядок отражения хозяйственных операций с денежными средствами на счетах бухгалтерского учета
«О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»: Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У	03.02.2015	[15]	Устанавливает порядок ведения кассовых операций и расчет лимита остатка кассы

Положение по бухгалтерскому учёту «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2006 регулирует особенности бухучета имущества и обязательств организаций, стоимость которых выражена в иностранной валюте, заключающиеся в пересчете стоимости этих имущества и обязательств в рубли, учет курсовых разниц.

Приложение к данному Положению содержит указание, что пересчет активов в рубли производится по курсу, действующему на дату составления отчет [7]..

Положением по бухгалтерскому учету 9/99 «Доходы организации» 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 [8]..

Положением по бухгалтерскому учету 10/99 «Расходы организации» устанавливаются правила формирования расходов коммерческих организаций. Определен перечень расходов относящихся на себестоимость продукции и прочих расходов [9].

Положением по бухгалтерскому учету 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» определены правила составления отчета о движении денежных средств, классификация денежных потоков предприятия, порядок представления информации [10].

Указание Банка России «Об осуществлении наличных расчетов» определяет порядок проведения наличных расчетов на территории России. Предельный размер допустимых расчетов наличными деньгами по одному договору определен на уровне 100 тысяч рублей. Расчеты в иностранной валюте допускается осуществлять наличными только в пределах эквивалента указанной суммы. В документе подчеркивается, что нормы по наличным расчетам будут действовать исключительно для юридических лиц и предпринимателей. Обслуживание физических лиц осуществляется без всяких ограничений. Кроме того, лимиты на наличные расчеты банки должны применять как во время действия договора, так и по его окончанию [14].

Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденные приказом Минфина РФ от 13 июня 1995г. № 49, содержат порядок проведения инвентаризации кассы [13].

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению определяет перечень счетов, субсчетов и порядок отражения хозяйственных операций с денежными средствами на счетах бухгалтерского учета [12].

Указание Банка России «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» устанавливает порядок ведения кассовых операций в субъектах экономической деятельности и расчет лимита остатка кассы [15].

Как видно из обзора нормативных документов учет денежных средств достаточно обеспечен. Его постоянное изменение и дополнение направлено на отражение реальных процессов, происходящих в нашей стране.

1.3. Денежные средства: сравнительная характеристика национальных и международных стандартов

Введение Международных стандартов финансовой отчетности (далее МСФО) является необходимым условием для создания благоприятного инвестиционного климата в России. В настоящее время осуществляется конвергенция российских положений по бухгалтерскому учету с Международными стандартами финансовой отчетности. Действующее в России ПБУ 23/2011 является аналогом МСФО 7 «Отчет о движении денежных средств». ПБУ 23/2011 в основном направлено на детальное раскрытие понятий и принципов классификации денежных потоков, но в отличие от МСФО 7 в нем отсутствуют методы формирования денежных потоков.

Между данными нормативными документами существует расхождение в определении эквивалентов денежных средств. В соответствии с МСФО 7 к эквивалентам денежных средств относятся краткосрочные высоколиквидные инвестиции, легко обратимые в заранее известные суммы денежных средств

и подверженные незначительному риску изменения их стоимости [3]. В то же время ПБУ 23/2011 не разграничивает финансовых вложений по срочности обращения. В соответствии с классификацией денежных потоков финансовые вложения со сроком погашения до одного года относятся к краткосрочным, а со сроком погашения более одного года - к долгосрочным. К тому же данное разделение финансовых вложений имеет определенную долю условности [10].

В соответствии с ПБУ 23/2011 используя профессиональное суждение можно отнести к денежным эквивалентам как краткосрочные, так и долгосрочные финансовые вложения. Последние не соответствуют одному из условий признания финансовых вложений в качестве эквивалентов денежных средств, а именно: финансовые вложения должны быть подвержены незначительному риску изменения их стоимости. Для долгосрочных финансовых вложений сложно спрогнозировать и рассчитать степень риска изменения их стоимости в долгосрочной перспективе, так как изменения стоимости могут быть связаны с неконтролируемыми и непредвиденными внешними событиями. Кроме того, отнесение долгосрочных финансовых вложений к эквивалентам денежных средств будет занижать сальдо денежных потоков от инвестиционных операций. С одной стороны, уменьшается активность организации по инвестиционной деятельности, так как именно по инвестиционной деятельности учитываются долговые ценные бумаги (права требования денежных средств к другим лицам), за исключением финансовых вложений, приобретаемых с целью перепродажи в краткосрочной перспективе. С другой стороны, перекалфикация долгосрочных финансовых вложений в эквиваленты денежных средств будет оказывать влияние на изменение платежеспособности организации, на которое обращают внимание кредиторы. Таким образом, будут завышены коэффициенты текущей, быстрой и абсолютной ликвидности [17].

Таким образом, российский стандарт предоставляет свободу в использовании профессионального суждения при отнесении финансовых вложений к денежным эквивалентам. Определение денежных эквивалентов по МСФО является более точным, так как к ним могут быть отнесены только краткосрочные финансовые вложения.

Следует отметить, что в ПБУ 23/2011 не дается определения ни операционной, ни текущей деятельности, а используется такое понятие, как «денежные потоки от текущих операций» [10].

В МСФО 7 определение операционной деятельности изложено кратко и достаточно понятно, то есть определившись, какие операции относятся к инвестиционной и финансовой деятельности, все остальные операции, связанные с основной, приносящей доход, деятельностью и прочей деятельностью, классифицируются как операционная деятельность [3].

Несколько иначе обстоит дело в ПБУ 23/11, где приводится определение «денежных потоков от текущих операций». В соответствии с данным определением к денежным потокам от текущих операций можно относить денежные потоки по обычным видам деятельности, приносящие выручку. Кроме того, существует следующее дополнение к данному определению: денежные потоки от текущих операций, как правило, связаны с формированием прибыли (убытка) организации от продаж [10].

В структуре денежных потоков от операционной деятельности между ПБУ 23/11 и МСФО 7 также существуют различия. Первое отличие, является следствием различий в сфере действия МСФО 7 и ПБУ 23/2011. В соответствии с МСФО 7 к денежным потокам от операционной деятельности можно отнести денежные поступления и выплаты по договорам, заключенным в коммерческих или торговых целях. Согласно ПБУ 23/2011 к денежным потокам от текущих операций относятся: уплата процентов по долговым обязательствам, за исключением процентов, включаемых в стоимость инвести-

ционных активов; поступление процентов по дебиторской задолженности покупателей (заказчиков) [22].

Вторая характерная особенность в структуре денежных потоков от операционной деятельности связана с денежными потоками страховых организаций, к которым по МСФО 7 относятся денежные поступления и выплаты страховой компании по страховым премиям, требованиям, аннуитетам и прочим страховым вознаграждениям. В ПБУ 23/2011 ничего не сказано о денежных потоках страховых организаций. Это различие связано с тем, что для коммерческих организаций, осуществляющих специфические виды деятельности (в данном случае страховых организаций), существует своя нормативно-правовая база.

Между МСФО 7 и ПБУ 23/11 имеются отличия в квалификации полученных процентов. В соответствии с МСФО 7 полученные проценты могут быть отнесены как к операционной, так и к инвестиционной деятельности. Данный факт определяется профессиональным суждением бухгалтера. Так доходы по процентам могут быть отнесены к операционной деятельности, поскольку они включаются в определение прибыли. Эти же доходы могут быть отнесены к инвестиционной деятельности, так как они являются доходами от осуществления инвестиций. Любой из рассмотренных вариантов классификации полученных процентов будет соответствовать требованиям МСФО. Однако, при отнесении полученных процентов к инвестиционной деятельности будет занижено сальдо денежных потоков от операционной деятельности и показано отрицательное сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности. Данный факт является неблагоприятным показателем деятельности предприятия для пользователей финансовой отчетности. Положение по бухгалтерскому учету 23/2011 относит поступления процентов по долговым финансовым вложениям, за исключением приобретенных с целью перепродажи в краткосрочной перспективе, к денежным потокам от инвести-

ционных операций. Классификация полученных процентов по финансовым вложениям в составе инвестиционных операций не противоречит определению денежных потоков от инвестиционных операций, так как данные поступления связаны с приобретением внеоборотных активов предприятия. МСФО 7 предоставляет больше возможностей для бухгалтера в применении своего профессионального суждения при классификации полученных процентов в соответствии с конкретным видом денежных потоков [22].

Между МСФО 7 и ПБУ 23/11 имеются различия и в определении инвестиционной деятельности. Во-первых, в ПБУ 23/2011 вместо понятия «инвестиционная деятельность» используется понятие «денежные потоки от инвестиционных операций». Во-вторых, к денежным потокам от инвестиционных операций относятся операции, связанные с изменением внеоборотных активов. Тем самым вводится критерий ограничения объектов свойством долгосрочности. В МСФО 7 к инвестиционной деятельности, так же как и в ПБУ 23/2011, относится деятельность, связанная с долгосрочными активами. Отличие заключается в том, что к этой же деятельности могут относиться другие инвестиции, которые бухгалтер по своему профессиональному суждению не отнес к эквивалентам денежных средств. Поэтому, к инвестиционной деятельности могут быть отнесены и краткосрочные вложения, так как денежными эквивалентами по МСФО 7 являются только краткосрочные высоколиквидные инвестиции, по которым известны денежные суммы к получению и имеется незначительный риск изменения их стоимости. Таким образом, в отношении инвестиционной деятельности МСФО предоставляют бухгалтеру больше возможностей для применения своего профессионального суждения, что не противоречит перечисленным примерам в МСФО 7, связанным с инвестиционной деятельностью [23].

Существуют различия и в указаниях о способах составления отчета о движении денежных средств. МСФО 7 предусматривает два формата отра-

жения в отчете денежных потоков от операционной деятельности: прямым и косвенным методом. При использовании прямого метода информация берется из учетных записей. При использовании косвенного метода корректируются суммы выручки, себестоимости и другие статьи отчета о совокупной прибыли (в российском учете - отчета о финансовых результатах). Часть отчета о движении денежных средств, используемая для отражения инвестиционной и финансовой деятельности составляется исключительно прямым методом [3]. В России отчет о движении денежных средств составляется прямым методом [10].

Таким образом, ПБУ 23/11 является аналогом международного стандарта МСФО 7. Однако, между указанными нормативными документами существуют различия в отношении используемого понятийного аппарата, квалификации денежных потоков и способов составления отчета. Использование различных видов и методов расчета денежных потоков приводит к ряду проблем, способных снизить информативную ценность полученных результатов.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «ТРАНСАВТО»

2.1. Организационная характеристика ООО «Трансавто»

Общество с ограниченной ответственностью «Трансавто» (далее ООО «Трансавто») создано в мае 2005 года на основе транспортного цеха ОАО «Промгражданстой» и осуществляет свою деятельность на основании Устава (приложение 2) и законодательства Российской Федерации. Общество расположено на территории сахарного завода в г. Алексеевка Белгородской области.

ООО «Трансавто» осуществляет следующие виды деятельности (приложение 2): автомобильные перевозки грузовым специализированным и неспециализированным транспортом; предоставление в аренду грузового и легкового автомобильного транспорта с водителем; техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств; оптовая и розничная торговля автотранспортными средствами, деталями, узлами и принадлежностями к ним; обучение водителей автотранспортных средств.

Уставный капитал общества определяет минимальный размер имущества, гарантирующий интересы его кредиторов и составляет 9343334 руб. Уставный капитал общества может быть увеличен за счет имущества общества или за счет дополнительных вкладов участников или за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в общество. Увеличение уставного капитала допускается только после полной его оплаты. Общество имеет право уменьшить свой уставный капитал путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников общества или погашения долей, принадлежащих обществу.

Высшим органом управления обществом является общее собрание участников, которое проводится ежегодно не ранее чем через два месяца и не

позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года. На общем собрании участников утверждается годовой финансовый отчет, определяются основные направления деятельности, избирается генеральный директор, принимается решение о распределении чистой прибыли, утверждается аудитор и определяется размер оплаты его услуг.

Руководство текущей деятельностью общества осуществляет генеральный директор. В подчинении генерального директора находятся главный инженер, начальники двух автоколонн, начальник управления бизнес-администрирования и финансового анализа, главный бухгалтер. Главный инженер курирует службы главного механика и энергетика, отдел охраны труда и техники безопасности, планово-технический и административно-хозяйственный отделы, канцелярию. В обществе имеется две автоколонны: в одной находятся автотранспортные средства, в другой - специальная техника. Каждый начальник автоколонны курирует ремонтный участок, склад и диспетчерскую службу своего подразделения. Начальник управления бизнес-администрирования и финансового анализа курирует работу экономистов, юрисконсульта, инспектора по кадрам. Главный бухгалтер организует работу бухгалтерской службы (приложение 1).

Имущество общества образуется за счет вкладов в уставный капитал, а также за счет иных источников, предусмотренных действующим законодательством РФ, в частности: получаемых доходов, кредитов банка и других кредиторов, благотворительных взносов и пожертвований, иных источников, не запрещенных законодательством (приложение 2). Общество не создает резервный фонд, однако может образовывать иные фонды, отчисления в которые осуществляются в размере и порядке, установленных общим собранием участников. Финансовый год в обществе совпадает с календарным годом. Генеральный директор и главный бухгалтер общества несут личную ответственность за соблюдение порядка ведения и достоверность учета и отчетности.

В таблице 2.1 представлены основные экономические показатели финансово - хозяйственной деятельности ООО «Трансавто». Для расчета экономических показателей была использована бухгалтерская отчетность общества за 2013-2015 годы (приложения 6-8).

Таблица 2.1

**Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности
ООО «Трансавто» за 2013-2015 гг.**

№ п/ п	Показатели	Годы			Отклонение (+,-)			
		2013	2014	2015	Абсолютное		Относи- тельное (%)	
					2014 к 2013	2015 к 2014	2014 к 2013	2015 к 2014
1	Выручка, тыс.руб.	822648	848930	907627	26282	58697	3,2	6,9
2	Среднесписочная числ., чел.	408	443	487	35	44	8,6	9,9
3	Фонд оплаты труда, тыс.руб.	156303	156707	183475	404	26768	0,3	17,1
4	Материальные затраты, тыс. руб.	230792	238166	286775	7374	48609	3,2	20,4
5	Среднегодовая стои- мость основных средств, тыс. руб.	164649	224138	269389	59489	45251	36,1	20,2
6	Среднегодовая стои- мость дебиторской за- долженности, тыс.руб.	104042	128045	136007	24003	7962	23,1	6,2
7	Среднегодовая стои- мость кредиторской за- долженности, тыс.руб.	94090	204728	231896	110638	27168	117,6	13,3
8	Себестоимость продаж, тыс.руб.	815547	837132	892615	21585	55483	6,8	6,6
9	Прибыль от продаж, тыс.руб.	7101	11798	15012	4697	3214	66,1	27,2
10	Чистая прибыль, тыс.руб.	15300	22550	14859	7250	-7691	47,4	-34,1
11	Производительность труда, тыс.руб.	2016	1916	1864	-99	-52	-5,0	-2,7
12	Среднемесячная зара- ботная плата, руб.	31925	29478	31395	-2447	1917	-7,7	6,5
13	Материалоотдача, руб.	3,56	3,56	3,16	0	-0,4	0	-11,2
14	Материалоемкость, руб.	0,28	0,28	0,32	0	0,04	0	12,5
15	Фондоотдача, руб.	5,00	3,79	3,37	-1,21	-0,42	-24,2	-11,1
16	Фондоемкость, руб.	0,20	0,26	0,30	0,06	-0,04	30,0	-15,4
17	Уровень рентабельн., %	1,87	2,69	1,66	0,82	-1,03		
18	Рентабельн. продаж, %	0,86	1,39	1,65	0,53	0,26		

В рассматриваемом периоде наблюдается незначительное, но устойчивое увеличение выручки общества: в 2014 году по сравнению с 2013 годом на 3,2 %; а в 2015 году по сравнению с 2014 годом еще на 6,9 %. Данный факт свидетельствует об увеличении объемов продаж. В полном соответствии с изменением выручки изменяется себестоимость продаж: она тоже растет. В 2014 году по сравнению с 2013 годом себестоимость продаж увеличилась на 6,8 %, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом увеличение составило 6,6 %. В рассматриваемом периоде произошло увеличение прибыли от продаж: в 2014 году по сравнению с 2013 годом - на 66,1 %, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом еще - на 27,2 %. Несмотря на рост прибыли от продаж, показатель чистой прибыли в 2014 году по сравнению с 2013 годом увеличился на 47,4 %, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом уменьшился на 34,1 %, достигнув в абсолютном выражении показателя 2013 года в 15000 тыс. руб. Рентабельность продаж в течение рассматриваемого периода изменялась в полном соответствии с тенденцией изменения выручки и прибыли от продаж, то есть росла с 0,86 % в 2013 году до 1,65 % в 2015 году. Уровень рентабельности также соответствовал изменению себестоимости продаж и чистой прибыли, достигнув максимального значения 2,69 % в 2014 году.

Увеличение среднегодовой стоимости основных средств в 2014 году по сравнению с 2013 годом на 36,1 %, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом – еще на 20,2 % свидетельствует об их обновлении. В связи с тем, что темпы прироста среднегодовой стоимости основных средств были существенно выше темпов прироста выручки это обстоятельство предопределило тот факт, что показатели фондоотдачи в рассматриваемом периоде несколько снизились с 5,0 руб. в 2013 году до 3,67 руб. в 2015 году. Таким образом, с каждого вложенного рубля в основные средства общество получало от 5 до 3,67 рублей выручки. Соответственно на каждый рубль выручки приходилось от 20 до 30 копеек инвестиций в основные средства.

В рассматриваемом периоде произошло увеличение среднегодовой стоимости как дебиторской, так и кредиторской задолженностей. При этом

абсолютные значения кредиторской задолженности существенно превышали среднегодовые значения дебиторской задолженности. Это свидетельствует о проблемах с платежеспособностью предприятия. Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности увеличилась с 104042 тыс. руб. в 2013 году до 136007 тыс. руб. в 2015 году. Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности увеличилась с 94090 тыс. руб. в 2013 году до 231896 тыс. руб. в 2015 году.

Материальные затраты составляют существенную часть себестоимости продаж. В рассматриваемом периоде наблюдался их рост: в 2014 году по сравнению с 2013 годом на 3,2 %, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом - еще 20,4 %. Поскольку темпы прироста выручки были несколько ниже темпов прироста материальных затрат это обстоятельство привело к уменьшению показателя материалоотдачи с 3,56 руб. в 2013 году до 3,16 руб. в 2015 году. Таким образом, с каждого вложенного рубля в материальные ресурсы общество получало около 3 рублей выручки. Соответственно на каждый рубль выручки приходилось 30 копеек затрат в материальные ресурсы.

Среднесписочная численность работников ООО «Трансавто» ежегодно увеличивалась: в 2014 году по сравнению с 2013 годом на 35 человек или на 8,6 % и в 2015 году по сравнению с 2014 годом еще на 44 человека или на 9,9 %. Такое изменение среднесписочной численности наряду с некоторым ежегодным увеличением фонда оплаты труда практически не привело к изменению ежемесячной заработной платы персонала предприятия. При этом изменение производительности труда в рассматриваемом периоде находилось в границах от 2,7 до 5,0 %.

Таким образом, в рассматриваемом периоде с 2013 по 2015 год в ООО «Трансавто» наблюдается увеличение выручки, прибыли от продаж и чистой прибыли, рост дебиторской и кредиторской задолженностей, некоторое снижение заработной платы персонала.

2.2. Анализ основных экономических показателей деятельности предприятия

В ПБУ 4/99 отмечено, что «бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении». Под финансовым положением понимают комплексную характеристику имущества и источников его формирования, определяющую способность организации к исполнению обязательств в различных экономических ситуациях. К наиболее часто применяемым методам, при помощи которых оценивается финансовое положение предприятия, относится анализ платежеспособности. Необходимо отметить, что другие показатели взаимосвязаны с платежеспособностью.

Платежеспособность – это способность предприятия рассчитываться по своим обязательствам платежными средствами, приемлемыми для кредитора, в сроки, не приводящие к принятию судебных решений по принудительному погашению обязательств. Наиболее известный подход к оценке платежеспособности состоит в реклассификации статей бухгалтерского баланса: статей активов – на 4 группы по скорости возможной реализации; статей пассивов – на 4 группы по срочности их погашения. Такая группировка актива и пассива баланса ООО «Трансавто» представлена в таблице 2.2. Определение платежеспособности проводится путем сопоставления сумм групп активов и пассивов. В результате определяется, достаточно ли активов для погашения обязательств. Для определения ликвидности баланса группы актива и пассива сравниваются между собой [20]. Оценку текущей платежеспособности принято проводить с помощью абсолютных и относительных показателей.

Условиями абсолютной ликвидности является превышение или равенство абсолютных значений быстро - (А1), средне - (А2) и медленно (А3) реализуемых активов над наиболее срочными (П1) обязательствами, кратко -

(П2) и долгосрочными (П3) обязательствами соответственно при обязательном превышении фиксированных пассивов (П4) над труднореализуемыми активами (А4). Условие абсолютной ликвидности представлено соотношениями:

$$A1 \geq П1; \quad A2 \geq П2; \quad A3 \geq П3; \quad A4 \leq П4.$$

Оценка абсолютных показателей ликвидности баланса ООО «Трансавто» за 2013-2015 годы осуществляется с помощью аналитической таблицы 4, по данным которой можно констатировать, что баланс общества не соответствует критериям абсолютной ликвидности. По состоянию на указанные даты быстро- и медленно- реализуемые активы не превышают срочные и долгосрочные обязательства. Однако среднереализуемые активы превышают краткосрочные обязательства. При этом труднореализуемые активы оказываются больше фиксированных пассивов. Таким образом, для баланса ООО «Трансавто» в рассматриваемом периоде за 2013-2015 годы справедливо следующее соотношение активов и пассивов:

$$A1 < П1; \quad A2 > П2; \quad A3 < П3; \quad A4 > П4.$$

Для более наглядной оценки платежеспособности используют относительные показатели, называемые коэффициентами платежеспособности. При расчете данных коэффициентов платежные средства, функцию которых выполняют активы, соотносятся с денежной оценкой обязательств. Расчет коэффициентов платежеспособности ООО «Трансавто» в 2013-2015 годах представлен в таблице 2.3.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую часть краткосрочной задолженности организация (стр. 1500 баланса) может погасить в ближайшее время за счет денежных средств и краткосрочных финан-

совых вложений (сумма строк 1240 и 1250 баланса). Коэффициент абсолютной ликвидности должен находиться в пределах от 0,1 до 0,7 долей единицы.

Таблица 2.3

Коэффициенты платежеспособности ООО «Трансавто» за 2013-2015 гг.

№ п/ п	Показатели	По состоянию на 31.12.			Отклонение			
		2013	2014	2015	Абсолютное (+,-)		Относи- тельное (%)	
					2014 к 2013	2015 к 2014	2014 к 2013	2015 к 2014
ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ								
1	Денежные средства, тыс. руб.	4196	3653	6239	-543	2586	-12,9	70,8
2	Дебиторская задол- женность, тыс. руб.	123876	132214	139801	8338	7587	6,7	5,7
3	Финансовые вложе- ния, тыс. руб.	596	596	596	0	0	0	0
4	Оборотные средства, тыс. руб.	143561	155785	168367	12224	12582	8,5	8,1
5	Краткосрочные обя- зательства, тыс. руб.	183422	295104	228527	111682	-66577	60,9	-22,6
РАСЧЕТНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ								
6	Коэффициент абсо- лютной ликвидности	0,028	0,002	0,029	-0,026	0,027	-92,8	в 13,5 раз
7	Коэффициент быст- рой ликвидности	0,700	0,460	0,764	-0,24	0,304	-34,3	66,1
8	Коэффициент теку- щей ликвидности	0,783	0,528	0,737	-0,255	0,209	-32,6	39,6

В рассматриваемом периоде значения коэффициента абсолютной ликвидности выходят за нижнюю границу допустимого интервала. Этот факт свидетельствует о том, что организация не в состоянии погасить имеющиеся краткосрочные обязательства, направив на эти цели все имеющиеся денежные средства и краткосрочных финансовые вложения.

Коэффициент быстрой ликвидности показывает, какая часть кратко-срочных обязательств организации (стр. 1500 баланса) может быть немед-ленно погашена за счет денежных средств и дебиторской задолженности

(сумма строк 1230 и 1250 баланса). Оптимальное значение коэффициента абсолютной ликвидности составляет 1.

В ООО «Трансавто» числовые значения данного показателя на протяжении всего рассматриваемого периода находятся в интервале от 0,46 до 0,76, что значительно меньше оптимального значения. Это определяет тот факт, что только 70 % всех краткосрочных обязательств может быть немедленно погашено за счет направления на эти цели всех денежных средств и дебиторской задолженности.

Коэффициент текущей ликвидности показывает, какую часть краткосрочных обязательств (стр. 1500 баланса) можно погасить, направив на эти цели все оборотные средства (стр. 1200 баланса). Необходимое значение данного коэффициента должно быть равно 1,5 долей единицы.

В ООО «Трансавто» числовое значение данного показателя в рассматриваемом периоде в два раза меньше рекомендуемого оптимального значения. Это свидетельствует о том, что только две трети краткосрочных обязательств может быть погашено при условии направления на эти цели всех оборотных активов предприятия.

Состояние расчетно-платежной дисциплины в организации оказывает существенное влияние на ее платежеспособность и финансовую устойчивость. Наличие дебиторской задолженности в балансе ООО «Трансавто» и отнесение ее к наиболее ликвидным активам не гарантирует получения денежных средств со стороны дебиторов организации. В свою очередь, кредиторская задолженность относится к краткосрочным обязательствам, а ее остатки по группам кредиторов характеризуют их преимущественное право на имущество организации. Это означает, что в любое время кредиторы могут потребовать погашения долгов. С другой стороны, кредиторскую задолженность можно оценивать как источник краткосрочного привлечения денежных средств.

Статьи денежных средств, дебиторской и кредиторской задолженности участвуют в расчете коэффициента платежеспособности ООО «Трансавто», который характеризует величину покрытия платежными средствами текущей кредиторской задолженности (табл. 2.4).

Таблица 2.4

Анализ платежеспособности ООО «Трансавто» за 2013-2015 годы

Наименование показателей	По состоянию на 31.12.			Отклонение (+;-)	
	2013	2014	2015	2014 к 2013	2015 к 2014
Платежные средства	128072	135867	146040	7795	10173
Срочные платежи	183422	295104	228527	111682	-66577
Коэффициент платежеспособности	0,67	0,46	0,70	-0,21	0,24

Данный коэффициент, показывает платежные возможности организации при условии погашения всей суммы дебиторской задолженности (в том числе «невозвратной»). Увеличение данного показателя в рассматриваемом периоде свидетельствует о возрастании уровня ликвидности этого вида актива и о росте прибыли организации. Необходимо отметить, что к платежным средствам относится дебиторская задолженность и денежные средства; к срочным платежам – краткосрочные обязательства организации. Из таблицы 6 следует, что в рассматриваемом периоде коэффициент платежеспособности показывает не достаточную степень обеспеченности текущих кредиторских обязательств наиболее ликвидными средствами (денежными средствами и дебиторской задолженностью). На 1 рубль срочных платежей в ООО «Трансавто» приходится 0,67 руб. платежных средств по состоянию на 31.12.2013 г., причем данный показатель существенно снижается и составляет 0,46 руб. на 31.12.2014 года. Однако на 31.12.2014 года значение данного показателя увеличивается и составляет 0,7 руб. Таким образом, полностью

используя имеющиеся платежные средства, организация в состоянии погасить только 70 % срочных платежей по состоянию на 31.12.2015 года.

Таблица 2.5

Показатели финансового состояния ООО «Трансавто» за 2013-2015 гг.

№ п/п	Показатели	Нормативное значение	По состоянию на 31.12.			Абсолютное отклонение (+;-)	
			2013	2014	2015	2014г. к 2013 г.	2015 г. к 2014 г.
Исходные данные							
1	Собственный капитал, тыс.руб.	Стр. 1300	105328	127877	152070	22549	24193
2	Долгосрочные обязательства, тыс.руб.	Стр. 1400	16197	19199	40223	3002	21034
3	Краткосрочные обязательства, тыс.руб.	Стр. 1500	183422	295104	228527	111682	66577
4	Внеоборотные активы, тыс.руб.	Стр. 1100	161986	286395	252453	124409	-33942
5	Оборотные активы, тыс.руб.	Стр. 1200	143561	155785	168367	12224	12582
6	Валюта баланса, тыс.руб.	Стр. 1700	305547	442180	420820	136633	-21360
Расчетные показатели							
7	Коэффициент финансовой независимости (стр. 1300 : стр. 1700)	$\geq 0,4-0,6$	0,34	0,29	0,36	-0,05	0,07
8	Коэффициент финансовой устойчивости ((стр.1300+ стр.1400) : стр.1700)	$\geq 0,6$	0,40	0,33	0,46	-0,07	0,13
9	Коэффициент финансирования (стр. 1300 : (стр. 1400 + стр. 1500))	$\geq 0,7$	0,53	0,41	0,57	-0,12	0,16
10	Коэффициент капитализации (стр. 1400 + стр. 1500) : стр.1300)	Не выше 1,5	1,90	2,46	1,77	0,56	-0,69
11	Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования ((стр. 1300-стр.1100) : стр.1200)	$\geq 0,5$	-	-	-	-	-
12	Доля оборотных средств в активах (стр. 1200 : стр. 1700)	$\geq 0,5$	0,47	0,35	0,40	-0,12	0,05

Финансовое состояние предприятия определяется результатами производственной и коммерческой деятельности и характеризуется рядом показателей, значение которых представлены в таблице 2.5. Расчёт выполнен на основе бухгалтерского баланса ООО «Трансавто» за 2015 год (приложение 8).

Коэффициент финансовой независимости находится за пределами нижней границы рекомендуемых значений, что свидетельствует о финансовой зависимости организации. Коэффициент финансовой устойчивости в рассматриваемом периоде также находится за пределами нижней границы оптимальных значения. Это свидетельствует о финансовой неустойчивости организации. Значения коэффициента финансирования от 0,4 до 0,57 свидетельствуют о невозможности ООО «Трансавто» покрытия своих долгов за счет собственного капитала.

Коэффициент капитализации представляет собой величину обратную коэффициенту финансирования и также выходит за область оптимальных значений менее 1,5. В рассматриваемом периоде его значения находятся в пределах 1,7-2,4.

Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования рассчитать не представляется возможным, так как собственный капитал организации меньше суммы внеоборотных активов. Иными словами организация не обеспечена собственными источниками финансирования.

Доля оборотных средств в активах ООО «Трансавто» уменьшается в рассматриваемом периоде с 0,47 до 0,4 доли единицы, т.е. её фактическое значение не достигает установленного норматива.

Одной из целей анализа платежеспособности является своевременное выявление признаков неплатежеспособности (банкротства). В соответствии с действующим в России законодательством основанием для признания предприятия банкротом является невыполнение им обязательств по оплате товаров, работ, услуг или по уплате обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды по истечении трех месяцев со дня срока оплаты.

Все системы прогнозирования банкротства, разработанные зарубежными и отечественными учеными, включают несколько ключевых показателей, характеризующих финансовое состояние организации. На их основе рассчитывается комплексный показатель вероятности банкротства с весовыми коэффициентами у индикаторов. В международной практике для прогнозирования вероятности банкротства и кредитоспособности предприятий используется в том числе индекс кредитоспособности Э.Альмана. Индекс Альмана представляет собой функцию от нескольких показателей, характеризующих экономический потенциал предприятия и результаты его работы за истекший период. В общем виде индекс кредитоспособности (Z-счет) для прогнозирования возможного банкротства имеет следующий вид [36]:

$$Z=0,717x_1+0,847x_2+3,107x_3+0,42x_4+0,995x_5,$$

где: x_1 – отношение оборотного капитала к сумме активов;

x_2 – отношение суммы нераспределенной прибыли к сумме активов;

x_3 – отношение суммы операционной прибыли к общей стоимости активов;

x_4 – отношение собственного капитала к заемному капиталу;

x_5 – отношение объема продаж к общей величине активов.

Значение Z-показателя в диапазоне $Z < 1,23$ означает очень высокую степень вероятности банкротства предприятия, в диапазоне $1,23 < Z < 2,89$ – ситуация неопределенная, значение $Z > 2,9$ характеризует компанию как стабильную и финансово устойчивую.

Значение Z-показателя для ООО «Трансавто» рассчитаны ниже и составляют

2013 г.: $0,717 \cdot 0,469 + 0,847 \cdot 0,344 + 3,107 \cdot 0,023 + 0,42 \cdot 0,530 + 0,995 \cdot 2,692 = 3,600$;

2014 г.: $0,717 \cdot 0,352 + 0,847 \cdot 0,289 + 3,107 \cdot 0,027 + 0,42 \cdot 0,411 + 0,995 \cdot 1,920 = 2,664$;

2015 г.: $0,717 \cdot 0,4 + 0,847 \cdot 0,34 + 3,107 \cdot 0,036 + 0,42 \cdot 0,569 + 0,995 \cdot 2,157 = 3,072$.

В таблице 2.6 представлены исходные данные и расчетные показатели пятифакторной модели Э.Альтмана для ООО «Трансавто» за период с 2013 по 2015 год.

Таблица 2.6

Прогноз вероятности банкротства ООО «Трансавто» за 2013-2015 гг.
(по пятифакторной модели Z-счета Э. Альтмана)

Показатели	Годы		
	2013	2014	2015
Исходные данные			
1.Оборотный капитал, тыс. руб.	143561	155785	168367
2.Активы предприятия, тыс. руб.	305547	442180	420820
3.Нераспределенная прибыль, тыс. руб.	105316	127867	142726
4.Операционная прибыль, тыс. руб.	7101	11798	15012
5.Собственный капитал, тыс. руб.	105328	127877	152070
6.Заемный капитал, тыс. руб.	199619	314303	268750
7.Объем продаж, тыс. руб.	822648	848930	907627
Расчетные показатели			
X_1 (п.1 : п.2)	0,469	0,352	0,400
X_2 (п. 3 : п.2)	0,344	0,289	0,340
X_3 (п.4 : п.2)	0,023	0,027	0,036
X_4 (п. 5 : п.6)	0,530	0,411	0,569
X_5 (п.7 : п.2)	2,692	1,920	2,157
Z	3,600	2,664	3,072

Полученные значения Z-показателя для ООО «Трансавто» в 2013 и 2015 годах превышают значение 2,9. Данное обстоятельство свидетельствует об отсутствии признаков банкротства у предприятия. Однако, в 2014 году значение Z-показателя составляло 2,664, что указывало на неопределенность ситуации.

В целом финансово-хозяйственную деятельность ООО «Трансавто» в рассматриваемом периоде следует признать удовлетворительной: при сохраняющейся тенденции к увеличению выручки и адекватном изменении затрат, организация имеет прибыль, являясь финансово зависимой и не в полной мере платежеспособной.

2.3. Организационные аспекты ведения бухгалтерского учета

Под организацией бухгалтерского учета понимают систему условий и элементов построения учетного процесса с целью получения достоверной и своевременной информации о хозяйственной деятельности организации и осуществления контроля за рациональным использованием производственных ресурсов. Основными слагаемыми системы бухгалтерского учета являются: первичный учет и документооборот, инвентаризация, рабочий План счетов бухгалтерского учета, формы бухгалтерского учета, формы организации учетно-вычислительных работ, объем и содержание отчетности.

В ООО «Трансавто» в полном соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2012 г. ведение бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций и хранение документов бухгалтерского учета организует руководитель данной организации.

В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2012 г. руководитель ООО «Трансавто» возложил ведение бухгалтерского учета на главного бухгалтера. В положении об учетной политике отмечено, что главный бухгалтер руководствуется Положением о ведении бухгалтерского учета и отчетности в РФ, несет персональную ответственность за соблюдение содержащихся в них методических принципов бухгалтерского учета, подчиняется непосредственно руководителю организации и общему собранию учредителей, несет ответственность за ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской и финансовой отчетности. Главный бухгалтер совместно с руководителем общества формирует учетную политику и подписывает документы, служащие основанием для приемки материально-производственных запасов, расчетно-кредитных и финансовых обязательств, денежных средств. Главный бухгалтер не имеет права принимать к

оформлению документы по операциям противоречащим законодательству и нарушающим договорную и финансовую дисциплину (приложение 3).

Бухгалтерия ООО «Трансавто» является одним из структурных подразделений предприятия. В подчинении главного бухгалтера находится заместитель, старший бухгалтер, ведущий бухгалтер, техник по учету, старший таксировщик, таксировщик и делопроизводители. Бухгалтерская служба ООО «Трансавто» решает следующие задачи:

- предоставляет полную и достоверную информацию руководству о финансовом состоянии предприятия, о неблагоприятных ситуациях в сфере материальных поставок и договорных отношений, а также о дефиците денежных средств; регулирует и осуществляет расчетные взаимоотношения с кредиторами и дебиторами, а также с сотрудниками предприятия по оплате труда и средствам, выданным под отчет;
- контролирует работу материально ответственных лиц;
- осуществляет своевременное выполнение предприятием своих обязательств по расчетам с бюджетом и внебюджетными фондами в полном объеме;
- отвечает за четкость и полноту операций по безналичному и наличному денежному обороту организации;
- представляет в срок в контролирующие органы бухгалтерскую, финансовую и налоговую отчетность организации.

В ООО «Трансавто» все хозяйственные операции подлежат оформлению оправдательными документами, которые являются первичными учетными документами. Первичные учетные документы являются основой для сплошного документирования всех хозяйственных операций и ведения бухгалтерского учета. При этом в обществе применяются как унифицированные, так и самостоятельно разработанные формы первичных документов. Все первичные документы составляются в виде, обеспечивающем достоверность отражения совершенных хозяйственных операций и содержащих обязательные реквизиты:

- наименование документа;
- дату составления,
- наименование организации, от имени которой составлен документ;
- содержание хозяйственной операции; измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении;
- наименование должностных лиц, ответственных за совершение операции и правильность ее оформления;
- личные подписи указанных лиц.

Первичные учетные документы составляются в момент совершения операции. Своевременность и качественное оформление первичных документов, передачу их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете, а также достоверность содержащихся в них данных обеспечивают лица, составившие и подписавшие эти документы. Внесение исправлений в кассовые и банковские документы не допускается. В остальные первичные документы исправления могут вноситься лишь по согласованию с участниками хозяйственных операций, что должно быть подтверждено подписями тех же лиц, которые подписали первичные документы, с указанием даты внесения исправлений.

Основой организации первичного учета в ООО «Трансавто» является утвержденный исполнительным директором график документооборота (приложение 4). Документооборот – это тот путь, который проходят документы от момента их создания (выписки) до сдачи на хранение в архив. В графике документооборота определяется круг лиц, ответственных за оформление документов, указывается порядок, место и время прохождения документа с момента составления до сдачи в архив. В соответствии с учетной политикой организации в архив должны поступать следующие документы: годовой финансовый отчет; документы бухгалтерского учета; документы финансовой отчетности; протоколы общих собраний учредителей; документы хозяйственной деятельности и деловой переписки; иные документы, предусмотренные действующими законами, уставом, внутренние документы

предприятия, органов управления. Общество хранит документы по месту нахождения его исполнительного органа или у главного бухгалтера. Учетные бухгалтерские регистры хранятся в подшитом виде в соответствующих папках. Каждая партия документов формируется отдельно по каждому регистру. Сроки хранения документов определяются в соответствии с законодательством.

В ООО «Трансавто» в целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности проводят инвентаризацию имущества и финансовых обязательств согласно порядку и в сроки, установленными в соответствии с Методическими указаниями Минфина России. В ходе инвентаризации проверяется и документально подтверждается наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Годовая плановая инвентаризация проводится перед составлением годового бухгалтерского отчета по состоянию на 1 декабря. Внеплановые инвентаризации проводятся по приказу руководителя общества, а также при смене материально-ответственных лиц. Для проведения инвентаризации назначается комиссия, которая отвечает за полноту и достоверность результатов инвентаризации. Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных средств и денежных средств приходуются и зачисляются на результаты хозяйственной деятельности того месяца, в котором была закончена инвентаризация. Недостача товарно-материальных ценностей и денежных средств, а также порча имущества сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. Если же виновники недостач не установлены или во взыскании с виновных лиц отказано судом, то потери и убытки от недостач и порчи имущества списываются на результаты финансовой деятельности того месяца, в котором было принято обоснованное решение. Не возмещенные потери от стихийных бедствий списываются по особому распоряжению руководителя предприятия на результаты хозяйственной деятельности общества.

В ООО «Трансавто» отчетным годом считается период с 1 января по 31 декабря включительно. Бухгалтерская отчетность, отражающая нарастающим итогом имущественное и финансовое положение предприятия и результаты хозяйственной деятельности за отчетный период, составляется бухгалтерией предприятия. Бухгалтерская отчетность составляется на основе данных синтетического и аналитического учета. В состав отчетности входят: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях капитала, пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете, подтверждается независимым аудитором. Публичность годовой бухгалтерской отчетности заключается в ее передаче территориальному органу государственной статистики. Годовая отчетность предоставляется также в установленные сроки учредителям, инспекции ФНС, внебюджетным и социальным фондам.

Для ведения текущего бухгалтерского учета в бухгалтерии ООО «Трансавто» применяется комбинированная форма счетоводства с элементами журнально-ордерной формы счетоводства через систему учетных регистров, оборотно-сальдовых ведомостей и аналитических карточек. Учет ведется с использованием программы «1С:Бухгалтерия», «1С-Зарплата и кадры», а также вспомогательных накопительных ведомостей, бухгалтерских справок и т.п. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций осуществляется способом двойной записи в рублях и копейках. Бухгалтерский учет ведется в соответствии с рабочим планом счетов, разработанным на основе Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденного Приказом МФ РФ от 31.10.2000 г. № 94н с последующими дополнениями и изменениями.

Учетная политика общества - это выбранная совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности. К способам ведения бухгалтерского учета относятся способы

группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации, способы применения счетов бухгалтерского учета, системы регистров бухгалтерского учета, обработки информации и иные соответствующие способы и приемы.

Учетная политика формируется главным бухгалтером ООО «Трансавто», исходя из установленных в ПБУ 1/2008 допущений и требований, и утверждается руководителем организации. Принятая учетная политика вводится в действие приказом по предприятию и применяется с 1 января года следующего за годом утверждения. Учетная политика ООО «Трансавто» состоит из следующих разделов: общие положения; основные правила ведения бухгалтерского учета; способы ведения бухгалтерского учета; прочие положения учетной политики; организация бухгалтерского архива; бухгалтерская отчетность; внесение изменений и дополнений в учетную политику (приложение 3).

Таким образом, бухгалтерский учет в ООО «Трансавто» ведется бухгалтерией возглавляемой главным бухгалтером согласно рабочему плану счетов в соответствии с графиком документооборота и учетной политикой с использованием компьютерной технологии обработки учетной информации на основе натуральных измерителей и в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимоувязанного их отражения с использованием унифицированных форм первичных документов.

3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ООО «ТРАНСАВТО»

3.1. Учет наличных денежных средств

Денежные средства – это финансовые ресурсы организации, самые высоколиквидные активы, способные обеспечить выполнение обязательств любого вида и уровня. К наличным денежным средствам относятся денежные знаки в виде банкнот и казначейских билетов. Бухгалтерский учет денежных средств в ООО «Трансавто» обеспечивает решение следующих задач:

- полный и своевременный учет и документирование операций по движению денежных средств и расчетов;
- контроль за сохранностью и целевым использованием денежных средств и денежных документов;
- выявление возможностей более рационального использования денежных средств.

В ООО «Трансавто» наличные денежные средства используются для осуществления расчетов с персоналом предприятия, разными дебиторами и кредиторами. Порядок ведения кассовых операций регламентируется указанием банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства». Ответственность за соблюдение порядка ведения кассовых операций возлагается на руководителя организации, главного бухгалтера и кассира.

Для ведения кассовых операций в штате ООО «Трансавто» предусмотрена должность кассира, который назначается приказом руководителя и несет полную материальную ответственность за сохранность денежных средств и денежных документов в кассе. С кассиром заключают договор о полной индивидуальной материальной ответственности. В договоре преду-

смачивается ответственность кассира за сохранность ценностей в кассе организации и за правильное оформление кассовых документов. Договор составляется в двух экземплярах. Один остается у кассира, второй передают в кадровую службу общества. С одной стороны, договор подписывает, назначенный на должность кассира работник, с другой - руководитель организации.

Для хранения, поступления и выдачи наличных денежных средств, в организации создается отдельный участок – касса. В целях сохранности и удобства, помещение кассы должно быть изолировано, специально оборудовано, оснащено охранной и пожарной сигнализацией и находиться недалеко от бухгалтерии. По окончании рабочего дня, все деньги и денежные документы помещаются в сейф, помещение кассы закрывается и опечатывается.

Для ведения операций по приему наличных денег, включающих их пересчет, выдаче наличных денег ООО «Трансавто» распорядительным документом устанавливает максимально допустимую сумму наличных денег, которая может храниться в кассе после выведения в кассовой книге суммы остатка наличных денег на конец рабочего дня. ООО «Трансавто» самостоятельно определяет лимит остатка наличных денег исходя из характера деятельности с учетом объемов поступлений или объемов выдач наличных денег. Наличные денежные средства сверх установленного лимита предприятие обязано сдавать в банк. Сверх установленного лимита наличные деньги могут храниться в кассе только в дни выдачи заработной платы в течение 3 рабочих дней, включая день получения денег в банке. Расчет лимита остатка кассы осуществляется по формуле:

$$L = R : P \cdot N,$$

где L – лимит остатка наличных денег в рублях;

R – объем выдач наличных денег, за исключением сумм наличных денег, предназначенных для выплат заработной платы, стипендий и других выплат работникам, за расчетный период в рублях;

P – расчетный период, за который учитывается объем выдач наличных денег в рабочих днях;

N – период времени между днями получения по денежному чеку в банке.

В 2015 году лимит остатка кассы для ООО «Трансавто» составил 352752 руб. (приложение 9):

$$11288060 : 64 \cdot 2 = 352752 \text{ руб.}$$

Для учета кассовых операций в ООО «Трансавто» применяются следующие унифицированные формы первичных документов и учетных регистров, утвержденных Постановлением Госкомстата России от 18.08.98 N 88: приходный кассовый ордер (ф. № КО-1), расходный кассовый ордер (ф. № КО-2), журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров (ф. КО-3) кассовая книга (ф. КО-4), книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств (ф. КО-5).

Поступление наличных денег в кассу оформляется приходным кассовым ордером, в котором указывается когда, сколько, от кого и на какие цели поступили деньги. Приходный кассовый ордер выписывается в одном экземпляре работником бухгалтерии. Он состоит из двух частей: самого ордера и квитанции, которая выдается как оправдательный документ, лицу, внесшему деньги в кассу (приложение 10). Все кассовые ордера после их исполнения погашаются штампом «Получено».

Выдача наличных денег производится по расходным кассовым ордерам, в которых указывается основание для его составления, кем получены суммы, их размер (приложение 11). Оплата по расходным кассовым ордерам

производится только в день его составления. При оплате кассир подписывает расходный кассовый ордер, и ставит на нем штамп «Оплачено».

Суммы операций записывают в приходных и расходных ордерах не только цифрами, но и прописью. В ООО «Трансавто» приходные ордера подписывает главный бухгалтер, а расходные – главный бухгалтер и руководитель предприятия.

Заработная плата выдается из кассы не по кассовым ордерам, а по платежным ведомостям, подписанным руководителем и главным бухгалтером. При получении денег работники ООО «Трансавто» расписываются в ведомости. Если деньги выдаются по доверенности, то перед распиской в получении денег, кассир указывает «По доверенности». Доверенность остается у кассира и прикрепляется в ведомости. По истечении срока выдачи денег по ведомости, против фамилий лиц, не получивших деньги, кассир ставит штамп «Депонировано» и составляет реестр депонированных сумм. В конце ведомости делается надпись о фактически выплаченных и подлежащих депонированию суммах, которая сверяется с общим итогом и заверяется подписью кассира. Депонированные суммы сдаются в банк и на сданные суммы, выписывается один общий расходный кассовый ордер.

Все кассовые ордера до передачи их в кассу, для обеспечения их сохранности, регистрируются бухгалтерией в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов. В нем записывают дату операции, присваивают каждому документу порядковый номер, отражают целевое назначение полученных и израсходованных наличных денег. Порядковые номера присваиваются отдельно приходным и отдельно расходным кассовым ордерам, при этом идет сквозная нумерация в течение календарного года.

Учет движения денег в кассе ведется в кассовой книге, которая является регистром аналитического учета операций по кассе. Кассовая книга в ООО «Трансавто» ведется автоматизированным способом, то есть ее листы формируются в виде машинограммы «Вкладной лист кассовой книги». Одновременно формируется машинограмма «Отчет кассира». Вышеназванные маши-

нограммы составляются в ООО «Трансавто» к началу следующего рабочего дня, имеют одинаковое содержание и включают все реквизиты, предусмотренные формой кассовой книги. Нумерация листов кассовой книги осуществляется автоматически в порядке возрастания с начала года. Кассир ежедневно после получения машинограмм «Вкладной лист кассовой книги» и «Отчет кассира» проверяет правильность составления указанных документов, подписывает их и передает отчет кассира вместе с приходными и расходными кассовыми документами в бухгалтерию общества (приложение 12).

Синтетический учет операций по кассе в соответствии с рабочим планом счетов ООО «Трансавто» ведется на активном, инвентарном счете 50 «Касса». Оборот по дебету отражает сумму поступивших наличных денежных средств, оборот по кредиту – сумму выданных наличных денежных средств. Сальдо по счету показывает наличие денег в кассе на конец дня. К счету 50 «Касса» в ООО «Трансавто» открыты следующие субсчета: 50.01 «Касса организации»; 50.02 «Операционная касса»; 50.03 «Денежные документы»; 50.04 «Касса по деятельности платежного агента»; 50.21 «Касса организации (в валюте)»; 50.23 «Денежные документы (в валюте)» (приложение 5).

На субсчете 50.01 «Касса организации» учитывают денежные средства в кассе. Для учета кассовых операций с иностранной валютой к счету 50 «Касса» в ООО «Трансавто» открыт субсчет 50.21 «Касса организации (в валюте)» для обособленного учета движения каждой наличной иностранной валюты. Однако в рассматриваемом периоде субсчет 50.21 не использовался.

На субсчете 50.02 «Операционная касса» учитывают наличие и движение денежных средств в кассах эксплуатационных участков, остановочных пунктов, речных переправ, судов, в билетных и багажных кассах портов, вокзалов и т.п. Несмотря на то, что данный субсчет предусмотрен в рабочем плане счетов ООО «Трансавто» в рассматриваемом периоде он не использовался из-за отсутствия операционных касс.

На субсчете 50.03 «Денежные документы» учитываются находящиеся в кассе организации почтовые и вексельные марки, оплаченные железнодорожные и авиабилеты, марки государственной пошлины и другие денежные документы. Денежные документы учитываются в сумме фактических затрат на их приобретение. По дебету субсчета 50/3 учитывается поступление денежных документов, по кредиту их выбытие, сальдо показывает наличие денежных документов в кассе. К субсчету 50.03 «Денежные документы» открыт субсчет второго порядка 50.23 «Денежные документы (в валюте)». Несмотря на то, что данные субсчета предусмотрены в рабочем плане счетов ООО «Трансавто» в рассматриваемом периоде они не использовались из-за отсутствия денежных документов.

Субсчет 50.04 «Касса по деятельности платежного агента» используется, когда приём платежей покупателей-физических лиц осуществляется не самой организацией, а платёжным агентом (банковским оператором, платёжным субагентом и др.) с помощью банковских касс, ЭККА, платежных терминалов или через платёжные системы в интернете. Денежные средства учитываются на данном субсчёте до момента их перечисления на счёт организации. По разным платёжным агентам и видам платежей могут быть открыты отдельные субсчета. Несмотря на то, что данный субсчет предусмотрен в рабочем плане счетов ООО «Трансавто» в рассматриваемом периоде он не использовался из-за отсутствия подобного вида хозяйственных операций.

На рис. 3.1 представлена схема счета 50 «Касса» ООО «Трансавто» за ноябрь 2016 года, составленная на основе данных приложения 15. В течение ноября 2016 года в кассу организации ООО «Трансавто» поступали наличные денежные средства с расчетного счета, от подотчетных лиц, выручка от продажи, от работников организации в погашение материального ущерба, а также прочие поступления от разных дебиторов. В этот же период были проведены следующие выплаты наличных денежных средств: выдано в подотчет работникам организации, выплачены алименты, выдана заработная плата

персоналу, осуществлены прочие выплаты как в пользу работников, так и в пользу юридических лиц.

Счет 50 «Касса»

С кредита счетов	Дебет	Кредит	В дебет счетов
Сн – остаток по счету на начало отчетного периода			
	286661,32 руб.		
51	Поступления с расчетного счета 3562000,00 руб.	Выдано в подотчет 3508322,20 руб.	71
71	Возврат подотчетных сумм 29400,00 руб.	Выплата алиментов 45854,48 руб.	76
62	Выручка от продажи 467162,23 руб.	Выдана заработная плата 606788,75 руб.	70
73	Погашен материальный ущерб 31500 руб.	Прочие выплаты в пользу работников 7809,22 руб.	73
76	Прочие поступления от разных дебиторов 63829,03 руб.	Прочие выплаты 35000 руб. руб.	91
Оборот:	4153891,26 руб.	Оборот:	4203774,65 руб.
Ск – остаток по счету на конец отчетного периода			
	236777,93 руб.		

Рис. 3.1. Схема счета 50 «Касса» за ноябрь 2016 г. по ООО «Трансавто»

На начало и конец месяца в кассе организации имелся остаток наличных денежных средств, который не превышал установленный в ООО «Трансавто» лимит остатка денежных средств в 352752 руб.

В течение рассматриваемого периода из кассы ООО «Трансавто» были проведены выплаты наличных денежных средств в пользу юридических лиц. В соответствии с Указанием Банка России от 07.10.2013 N 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» наличные расчеты в валюте Российской Федерации и иностранной валюте между участниками наличных расчетов в рамках одного договора, заключенного между юридическими лицами, могут производиться в размере, не превышающем 100 тысяч рублей. Наличные расчеты производятся в размере, не превышающем предельный размер

наличных расчетов, при исполнении гражданско-правовых обязательств, предусмотренных договором, заключенным между участниками наличных расчетов, и (или) вытекающих из него и исполняемых как в период действия договора, так и после окончания срока его действия.

Без учета предельного размера наличных расчетов осуществляется расходование наличных денег на следующие цели:

- выплаты работникам, включенные в фонд заработной платы, и выплаты социального характера;
- на личные (потребительские) нужды индивидуального предпринимателя, не связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности;
- выдачу работникам под отчет.

В течение ноября 2016 года хозяйственные операции в хронологической последовательности отражались в карточке по счету 50 «Касса», на основании которой формируется оборотно-сальдовая ведомость по счету, журнал-ордер по счету и анализ счета 50 «Касса» (приложение 15). Следует отметить, что в анализе счета отражены итоговые суммы в разрезе корреспонденции счетов за отчетный период.

Как следует из анализа счета 50 «Касса» в ООО «Трансавто» в ноябре 2016 года» накопительным итогом за месяц были отражены поступившие денежные средства по следующим хозяйственным операциям (приложение 15):

1) поступили в кассу с расчетного счета наличные денежные средства в сумме 3562000,00 руб.

Дт 50.01 «Касса организации» Кт 51 «Расчетные счета»;

2) поступили в кассу от подотчетных лиц неиспользованные подотчетные суммы 29400,00 руб.

Дт 50.01 «Касса организации» Кт 71.01 «Расчеты с подотчетными лицами»;

3) поступила в кассу выручка от продажи товаров, работ, услуг в сумме 467162,23 руб.

Дт 50.01 «Касса организации» Кт 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;

4) поступили денежные средства от материально-ответственных лиц в погашение материального ущерба в размере 31500 руб.

Дт 50.01 «Касса организации» Кт 73.02 «Расчеты по возмещению материального ущерба»;

5) поступили в кассу организации денежные средства от разных дебиторов в категории прочих поступлений на общую сумму 63829,03 руб.

Дт 50.01 «Касса организации» Кт 76.09 «Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Как следует из анализа счета 50 «Касса» в ООО «Трансавто» в ноябре 2016 года» накопительным итогом за месяц были отражены израсходованные (выплаченные) денежные средства по следующим хозяйственным операциям (приложение 15):

1) выдана в подотчет работникам организации – подотчетным лицам общая сумма 3508322,20 руб.

Дт 71.01 «Расчеты с подотчетными лицами» Кт 50.01 «Касса организации»;

2) выплачены алименты по исполнительным листам на общую сумму 45854,48 руб.

Дт 76.41 «Расчеты по исполнительным документам работников» Кт 50.01 «Касса организации»;

3) выдана заработная плата работникам организации 606788,75 руб.

Дт 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» Кт 50.01 «Касса организации»;

4) произведены прочие выплаты в пользу работников на общую сумму 7809,22 руб.

Дт 73.03 «Расчеты по прочим операциям» Кт 50.01 «Касса организации»;

5) произведены прочие выплаты в пользу юридических лиц на общую сумму 35000 руб.

Дт 91.02 «Прочие расходы» Кт 50.01 «Касса организации».

Аналитический учет по счету 50 «Касса» в ООО «Трансавто» организован в разрезе субконто «Движение денежных средств» для учета движений денежных средств по их видам.

Таким образом, для учета наличных денежных средств ООО «Трансавто» использует синтетический счет 50 «Касса». Для учета кассовых операций применяются унифицированные формы первичных документов: приходный кассовый ордер (ф. № КО-1), расходный кассовый ордер (ф. № КО-2), журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров (ф. КО-3) кассовая книга (ф. КО-4), книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств (ф. КО-5). В течение ноября 2016 года в кассу организации ООО «Трансавто» поступали наличные денежные средства с расчетного счета, от подотчетных лиц, выручка от продажи, от работников организации в погашение материального ущерба, а также прочие поступления от разных дебиторов. В этот же период были проведены следующие выплаты наличных денежных средств: выдано в подотчет работникам организации, выплачены алименты, выдана заработная плата персоналу, осуществлены прочие выплаты как в пользу работников, так и в пользу юридических лиц. В течение отчетного периода хозяйственные операции в хронологической последовательности отражались в карточке по счету 50 «Касса», на основании которой формируется оборотно-сальдовая ведомость по счету, журнал-ордер по счету и анализ счета 50 «Касса». Аналитический учет по счету 50 «Касса» в ООО «Трансавто» организован в разрезе субконто «Движение денежных средств» для учета движений денежных средств по их видам.

3.2. Учет безналичных денежных средств

Безналичные деньги являются экономической категорией, и означают все остатки на кредитовых счетах клиентов различных банков. К таким счетам можно отнести: расчетный, текущий, корреспондентский, валютный и счета, необходимые для финансирования капитальных вложений и прочие. Каждая организация вправе открывать в любом банке расчетные и другие счета для хранения свободных денежных средств и осуществления всех видов расчетных, кредитных и кассовых операций. Количество расчетных счетов, которое может быть открыто предприятием в банковских учреждениях, в настоящее время не ограничено.

ООО «Трансавто» для осуществления своей хозяйственной деятельности имеет несколько расчетных счетов открытых в филиале № 3652 ВТБ 24 (ПАО) в г. Воронеже и в Белгородском отделении № 8592 ПАО Сбербанк. Все операции по движению денежных средств на расчетных счетах общества оформляются в соответствии с «Положением о правилах осуществления перевода денежных средств», утвержденных Банком России 19.06.2012 № 383-П (в ред. от 06.11.2015г.). Хозяйственные операции по движению денежных средств проводятся с согласия владельца счета или на основании его распоряжения. Исключения составляют платежи, взыскиваемые в бесспорном порядке по решению Государственного арбитража, суда или финансовых органов. В бесспорном порядке со счетов организации списывают платежи, не внесенные в срок в государственный бюджет, внебюджетные фонды, фонды социального назначения, за таможенные процедуры, платежи по исполнительным и приравненным к ним документам. В безакцептном порядке оплачивают также счета энергоснабжающих, теплоснабжающих и водопроводно-канализационных организаций.

На расчетный счет ООО «Трансавто» поступает выручка от продажи товаров (работ, услуг), суммы в погашение дебиторской задолженности, кредиты банков, займы сторонних организаций и другие входящие платежи.

С расчетного счета ООО «Трансавто» оплачивает свои обязательства и расходы, проводимые в порядке безналичных расчетов, а также осуществляет платежи по различным налогам и сборам, получает наличные деньги на выплату заработной платы работникам организации, на командировочные, хозяйственные расходы и другие цели.

Прием и выдача денег или безналичные перечисления производятся кредитной организацией на основании документов специальных форм: чек денежный, объявление на взнос наличными, платежное поручение, платежное требование-поручение, платежное требование, расчетный чек и др.

Чек (денежный) является приказом организации банку о выдаче с ее расчетного счета указанной в нем суммы наличных денег.

Объявление на взнос наличными выписывается при вносе наличных денег на расчетный счет. Объявление заполняется в одном экземпляре с указанием источника вноса денежных средств и состоит из трех частей: верхняя — остается в банке, средняя (квитанция) — передается кассиру, нижняя (ордер) — возвращается кассиру, но только после проведения банком соответствующей операции и вместе с банковской выпиской. На каждой из трех частей проставляются: дата, от кого приняты деньги, банк получателя и получатель, назначение вноса. В правом верхнем углу первой и второй части проставляется номер расчетного счета и сумму цифрами и прописью. Третья часть заполняется несколько иначе - указывается код банка-получателя и сумма по кредиту. В объявлении на взнос наличными указывается дата их фактического представления в банк. Заполняется на компьютере с сохранением всех реквизитов бланка. Одновременно с оформлением объявления на взнос наличными выписывается расходный кассовый ордер. Для подтверждения полученных денег банк выдает плательщику квитанцию, которая служит оправдательным документом.

Платежное поручение — это приказ организации банку о перечислении определенной суммы с его расчетного счета в адрес получателя. Платежными поручениями могут производиться расчеты с поставщиками, финансовыми органами, вышестоящими организациями, страховыми компаниями и другими организациями. При расчетах между организациями за отпущенную (отгруженную) продукцию широко используются платежные требования-поручения и платежные требования.

При оформлении банковских документов необходимо правильно заполнять все реквизиты, указывать назначение платежа, указывать идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) и номер расчетного счета. Кроме этого по кредитной организации указывать ее наименование, местонахождение, банковский идентификационный код (БИК) и номер корреспондентского счета для проведения безналичных расчетов. Суммы в банковских документах проставляются цифрами и прописью с заглавной буквы.

Все платежи с расчетного счета производятся в порядке календарной отчетности, т.е. в порядке их поступления в банк. При недостаточности денежных средств на счете списание денежных средств со счета осуществляется в последовательности, определенной Гражданским кодексом РФ (ст. 855) по документам, предусматривающим перечисление денежных средств:

- 1) для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью; взыскание алиментов;
- 2) для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих по трудовому договору;
- 3) по отчислениям в государственные внебюджетные фонды;
- 4) по платежам в бюджет;
- 5) по прочим платежам в порядке очередности.

Ежедневно банк выдает ООО «Трансавто» выписки из его расчетного счета с приложением оправдательных документов. Выписка банка представляет собой второй экземпляр лицевого счета, который ведется банком по расчетному счету организации. В выписке указывают начальный и конечный

остатки на расчетном счете и суммы операций, отраженных на расчетном счете. После получения выписки с приложенными первичными расчетными документами в обязательном порядке осуществляются следующие операции:

- сопоставляет остаток средств на расчетном счете на конец дня последней выписки с остатком средств на начало дня следующей выписки;
- проверяет правильность сумм, указанных в выписке, и при обнаружении ошибки немедленно извещает об этом банк. Спорные суммы могут быть опротестованы в течение 10 дней с момента получения выписки;
- контролирует суммы в банковской выписке, то есть отмечает на полях выписки номер соответствующего корреспондирующего счета.

Синтетический учет операций по расчетным счетам в соответствии с рабочим планом счетов ООО «Трансавто» ведется на активном, инвентарном счете 51 «Расчетные счета». Оборот по дебету отражает сумму поступивших безналичных денежных средств, оборот по кредиту – сумму перечисленных контрагентам безналичных денежных средств. Сальдо по счету показывает сумму безналичных денежных средств на расчетных счетах на конец дня. Счет 51 «Расчетные счета» субсчетов не имеет (приложение 5).

На рис. 3.2 представлена схема счета 51 «Расчетные счета» ООО «Трансавто» за ноябрь 2016 года, составленная на основе данных приложения 16. Аналитический учет по счету 51 «Расчетные счета» в ООО «Трансавто» организован по каждому расчетному счету в разрезе субконто «Банковские счета», а также в разрезе субконто «Движение денежных средств» для учета движений денежных средств по их видам. Основанием для записей по счету 51 «Расчетные счета» служит выписка банка и приложенные к ней оправдательные документы (приложение 14).

В течение ноября 2016 года на расчетный счет ООО «Трансавто» поступали наличные денежные средства из кассы, возврат депозита, выручка от покупателей и заказчиков, прочие поступления.

Счет 51 «Расчетные счета»

С кредита счетов	Дебет	Кредит	В дебет счетов
Сн – остаток по счету на начало отчетного периода	1587323,64руб.		
51	Поступления наличных денежных средств из кассы 3562000,00 руб.	Выдано в подотчет 496045,00руб.	71.01
55.03	Закрытие депозитного счета 261303803,15 руб.	Выплата алиментов 207635,00руб.	76.41
60.02	Возврат ранее перечисленного аванса 12880,00 руб.	Выдана заработная плата 15837833,81руб.	70
76.03	Расчеты по причитающимся дивидендам 88799,76 руб.	Оплачены счета поставщиков 44714289,62 руб.	60.01
91.01	Прочие доходы 103600,99 руб.	Оплачены счета разных кредиторов 9492723,74 руб.	76.09
62	Получено от покупателей 95120797,18 руб.	Погашены проценты по кратко-срочным займам 180327,87 руб.	66.04
76.06	Получено от прочих дебиторов 9400,00 руб.	Прочие выплаты 29077,05 руб.	20.01
		Прочие выплаты 4333,00 руб.	26
		Открытие депозитного счета 265054130,57 руб.	55.03
		Прочие расходы 156975,74 руб.	91.02
		Прочие расходы будущих периодов 994956,87 руб.	97.21
		Оплачены налоги и сборы 10908521,57 руб.	68
		Перечислено в государственные внебюджетные фонды 6350309,04 руб.	69
Оборот:	356 639 281 ,08 руб.	Оборот:	357 989 158,88 руб.
Ск – остаток по счету на конец отчетного периода	237445,84 руб.		

Рис. 3.2. Схема счета 51 «Расчетные счета» за ноябрь 2016 г.
по ООО «Трансавто»

В этот же период с расчетного счета ООО «Трансавто» были произведены следующие перечисления денежных средств: выдано в подотчет работ-

никам организации, выплачены алименты, выдана заработная плата персоналу, поставщикам за товары, работы и услуги, разным кредиторам, погашены проценты по краткосрочным займам, помещены свободные денежные средства на депозит, оплачены бюджету налоги и сборы, перечислены платежи во внебюджетные фонды, осуществлены прочие выплаты в пользу юридических лиц с отнесением расходов на счета затрат.

На начало и конец месяца на расчетных счетах организации имелся остаток безналичных денежных средств.

Систематизация и накопление информации о движении денежных средств на расчетных счетах общества, содержащейся в принятых к учету первичных учетных документах, производится в ООО «Трансавто» с помощью регистров бухгалтерского учета, формируемых в программе «1С-Бухгалтерия»: карточка счета, анализ счета, анализ субконто и оборотно-сальдовая ведомость по счету 51 «Расчетные счета» (приложение 16).

Отчет «Карточка счета 51» показывает все бухгалтерские проводки по счету учета безналичных денежных средств по конкретным значениям объектов аналитического учета, выводит остатки на начало и конец периода, обороты за период и остатки после каждой проводки. Отчет «Анализ счета 51» выводит начальное и конечное сальдо по счету учета безналичных денежных средств, обороты счета в корреспонденции со счетами бухгалтерского учета, а также позволяет получить детализацию по субконто, и вывести промежуточные итоги с определенной периодичностью (приложение 16).

Отчет «Анализ субконто» позволяет вывести начальное и конечное сальдо и обороты за период по счетам учета денежных средств, имеющим субконто «Банковские счета» и/или «Статьи движения денежных средств».

Отчет «Оборотно-сальдовая ведомость по счету 51» позволяет получить остатки и обороты по счету, а также детализацию по субконто «Банковские счета» и «Статьи движения денежных средств».

Как следует из анализа счета 51 «Расчетные счета» в ООО «Трансавто» в ноябре 2016 года накопительным итогом за месяц были отражены посту-

пившие денежные средства по следующим хозяйственным операциям (приложение 16):

1) поступили на расчетный счет из кассы организации наличные денежные средства в сумме 3562000,00 руб.

Дт 51 «Расчетные счета» Кт 50.01 «Касса организации»;

2) поступили на расчетный счет средства от закрытия депозитного счета 261303803,15 руб.

Дт 51 «Расчетные счета» Кт 55.03 «Депозитные счета»;

3) осуществлен возврат от поставщиков ранее выданный им аванс в сумме 12880,00 руб.

Дт 51 «Расчетные счета» Кт 60.02 «Расчеты по авансам
выданным»;

4) поступили платежи от покупателей 95120797,18 руб.

Дт 51 «Расчетные счета» Кт 62 «Расчеты с покупателями
и заказчиками»;

5) поступили платежи от прочих дебиторов 9400,00 руб.

Дт 51 «Расчетные счета» Кт 76.06 «Расчеты с прочими
покупателями и заказчиками»;

6) зачислены на расчетный счет организации прочие доходы в общей сумме 103600,99 руб.

Дт 51 «Расчетные счета» Кт 91.01 «Прочие доходы».

Как следует из анализа счета 51 «Расчетные счета» в ООО «Трансавто» в ноябре 2016 года» накопительным итогом за месяц были отражены израсходованные (выплаченные) денежные средства по следующим хозяйственным операциям (приложение 16):

1) выдана в подотчет работникам организации – подотчетным лицам общая сумма 496045,00 руб.

Дт 71.01 «Расчеты с подотчетными
лицами» Кт 51 «Расчетные счета»;

2) произведены перечисления получателям алиментов на общую сумму 207635,00руб.

Дт 76.41 «Расчеты по исполнительным листам работников организации» Кт 51 «Расчетные счета»;

3) перечислена на пластиковые карточки заработная плата работникам организации 15837833,81руб.

Дт 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» Кт 51 «Расчетные счета»;

4) перечислено в погашение кредиторской задолженности поставщикам на общую сумму 44714289,62 руб.

Дт 60.01 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кт 51 «Расчетные счета»;

5) перечислено в погашение кредиторской задолженности прочим кредиторам на общую сумму 9492723,74 руб.

Дт 76.09 «Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами» Кт 51 «Расчетные счета»;

6) оплачены проценты по краткосрочным займам 180327,87 руб.

Дт 66.04 «Проценты по краткосрочным займам» Кт 51 «Расчетные счета»;

7) открыт депозитный счет 265054130,57 руб.

Дт 55.3 «Депозитные счета» Кт 51 «Расчетные счета»;

8) оплачены налоги и сборы на общую сумму 10908521,57 руб.

Дт 68 «Расчеты по налогам и сборам» Кт 51 «Расчетные счета»;

9) перечислены платежи в государственные внебюджетные фонды на общую сумму 6350309,04 руб.

Дт 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» Кт 51 «Расчетные счета».

Таким образом, для учета безналичных денежных средств ООО

«Трансавто» использует синтетический счет 51 «Расчетные счета». Для учета операций по расчетным счетам применяются документы специальных форм: чек денежный, объявление на взнос наличными, платежное поручение, платежное требование-поручение, платежное требование, расчетный чек и др. Основанием для записей по счету 51 «Расчетные счета» служит выписка банка и приложенные к ней оправдательные документы. В течение ноября 2016 года на расчетный счет ООО «Трансавто» поступали наличные денежные средства из кассы, возврат депозита, выручка от покупателей и заказчиков, прочие поступления. В этот же период с расчетного счета ООО «Трансавто» были произведены следующие перечисления денежных средств: выдано в подотчет работникам организации, выплачены алименты, выдана заработная плата персоналу, поставщикам за товары, работы и услуги, разным кредиторам, погашены проценты по краткосрочным займам, помещены свободные денежные средства на депозит, оплачены бюджету налоги и сборы, перечислены платежи во внебюджетные фонды, осуществлены прочие выплаты в пользу юридических лиц с отнесением расходов на счета затрат. Систематизация и накопление информации о движении денежных средств на расчетных счетах общества, содержащейся в принятых к учету первичных учетных документах, производится в ООО «Трансавто» с помощью регистров бухгалтерского учета, формируемых в программе «1С-Бухгалтерия»: карточка счета, анализ счета, анализ субконто и оборотно-сальдовая ведомость по счету 51 «Расчетные счета».

3.3. Инвентаризация денежных средств

В соответствии со ст. 11 Федерального закона № 402-ФЗ от 06.12.2011 г. в редакции 23.05.2012 г. «О бухгалтерском учете» активы и обязательства подлежат инвентаризации. При инвентаризации выявляется фактическое наличие соответствующих объектов, которое сопоставляется с данными регистров бухгалтерского учета. Случаи, сроки и порядок проведения инвентаризации, а также перечень объектов, подлежащих инвентаризации, опреде-

ляются экономическим субъектом, за исключением обязательного проведения инвентаризации. Обязательное проведение инвентаризации устанавливается законодательством Российской Федерации, федеральными и отраслевыми стандартами. Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием объектов и данными регистров бухгалтерского учета подлежат регистрации в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому относится дата, по состоянию на которую проводилась инвентаризация.

Основными задачами, которые решаются в ходе проведения инвентаризации денежных средств в ООО «Трансавто», являются:

- недопущение хищения средств из кассы;
- проверка соответствия данных, отраженных в кассовых документах с фактически имеющимися наличными и иными ценностями;
- проверка правильности ведения учетных документов;
- выявление нарушений ведения кассовых операций.

Инвентаризация денежных средств в ООО «Трансавто» проводится в соответствии с «Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств», утвержденных Приказом Минфина РФ от 13.06.95 г . № 49 (в ред. 08.11.10 г.). Инвентаризации подлежат денежные средства как на расчетных счетах, так и в кассе организации.

Для проведения инвентаризации в ООО «Трансавто» приказом по предприятию создается инвентаризационная комиссия.

В ООО «Трансавто» перед началом проведения инвентаризации безналичных денежных средств на расчетных счетах проверяются имеющиеся договоры о банковском обслуживании. Инвентаризация денежных средств на расчетных счетах в банках проводится 1 раз в год при составлении годовой бухгалтерской отчетности.

Инвентаризация денежных средств ООО «Трансавто», находящихся в банках на расчетных счетах, производится путем сверки остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах по данным бухгалтерии организации, с

данными выписок банков. По результатам инвентаризации денежных средств ООО «Трансавто» по состоянию на 31.12.2015 года, находящихся на хранении в банках, расхождения между учетными данными организации и сведениями, предоставленными банком, не обнаружены.

В случае выявления в результате инвентаризации безналичных денежных средств на расчетных счетах организации сумм, ошибочно отнесенных в кредит (а) или в дебет (б) расчетных счетов, указанные суммы относятся в состав расчетов по претензиям до урегулирования. Для отражения данных фактов составляются следующие записи на счетах бухгалтерского учета:

- а) Дт 76.02 «Расчеты по претензиям» Кт 51 «Расчетные счета»,
- б) Дт 51 «Расчетные счета» Кт 76.02 «Расчеты по претензиям».

После урегулирования расчетов и восстановления в учете ошибочно списанных с расчетных счетов или зачисленных на расчетные счета сумм составляются обратные записи:

- а) Дт 51 «Расчетные счета» Кт 76.02 «Расчеты по претензиям»,
- б) Дт 76.02 «Расчеты по претензиям» Кт 51 «Расчетные счета».

В соответствии с п. 7 указания ЦБ РФ от 11 марта 2014 г. N 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» все мероприятия по обеспечению сохранности наличных денег при ведении кассовых операций, хранении, транспортировке, порядок и сроки проведения проверок фактического наличия наличных денег определяются юридическим лицом.

В учетной политике ООО «Трансавто» предусмотрено проведение инвентаризации имущества для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности. В ходе инвентаризации проверяется и документально подтверждается наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Отмечено, что выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета регулируются в следующем порядке: излишки денежных средств подлежат оприхо-

дованию и зачислению на финансовые результаты; недостача – относится на виновных лиц. Если же виновники недостач не установлены или во взыскании с виновных лиц отказано судом, то потери (убытки) от недостач и порчи списываются на издержки производства того месяца, в котором было принято обоснованное решение. В учетной политике ООО «Трансавто» ничего не сказано о периодичности проведения текущих инвентаризаций денежной наличности в кассе предприятия, отмечено лишь, что годовая плановая инвентаризация проводится перед составлением годового бухгалтерского отчета по состоянию на 1 декабря.

Инвентаризация денежных средств в обязательном порядке проводится в следующих случаях:

- перед датой составления годовой бухгалтерской отчетности;
- в случаях реорганизации, ликвидации или иного преобразования предприятия;
- при смене материально-ответственных лиц;
- в случае хищения или при чрезвычайных обстоятельствах.

Инвентаризация кассы является инструментом внутреннего контроля для оценки ведения хозяйственных операций. Внезапные проверки способствуют сокращению нарушений в части ведения кассовых документов и учета наличных денежных средств в кассе. В процедуре проведения инвентаризации кассы можно условно выделить четыре этапа (табл. 3.1). По итогам инвентаризации кассы могут быть выявлены следующие нарушения: несоблюдение лимита остатков по кассе; не соответствие фактической наличности в кассе с данными бухгалтерских документов; списание сумм, не оформленных документально; некорректное заполнение первичных документов, не совпадение дат получения наличных денежных средств в банке и оприходованием их в кассе организации.

По итогам инвентаризации кассы ООО «Трансавто» 31 декабря 2015 года инвентаризационной комиссией было установлено, что фактическое наличие денежных средств в кассе предприятия совпадает с учетными дан-

ными – остатком по кассовой книге, выведенным на 31.12.2015 года. Данный факт подтвержден Актом инвентаризации денежных средств в кассе ООО «Трансавто», составленным в двух экземплярах. Акт подписан председателем и членами инвентаризационной комиссии и материально-ответственным лицом – кассиром общества. Один экземпляр акта передан в бухгалтерию общества, а второй - материально-ответственному лицу.

Таблица 3.1

Основные этапы процедуры проведения инвентаризации

Этапы	Содержание	Документирование
1.Подготовка	Директор издает приказ о проведении инвентаризации, в котором указывают дату проведения, сроки представления отчета о результатах проверки, состав инвентаризационной комиссии.	Приказ о проведении инвентаризации
	Кассир дает расписку о том, что все поступившие денежные средства оприходованы, а выбывшие списаны в расход с указанием последних номеров приходных и расходных кассовых ордеров. В кассовой книге выводится остаток.	Расписка Кассовая книга
2.Проверка наличия денежных средств	Члены инвентаризационной комиссии в обязательном присутствии кассира пересчитывают остаток наличности в кассе с указанием номинала купюр и их количества. Ценные бумаги и иные ценности пересчитывают поштучно. Данные записывают и сверяют с остатком по кассовой книге, выведенном к началу инвентаризации.	Рабочие документы комиссии
	Члены инвентаризационной комиссии проверяют условия хранения денежных средств, правильность работы программного обеспечения в части отражения кассовых документов в системе.	
3.Оформление результатов проверки	Оформляется акт инвентаризации денежных средств, который подписывают все члены комиссии.	Акт инвентаризации (ИНВ-15)
	В случае выявления отклонений фактического наличия денежных средств от сальдо по кассовой книге в виде излишков или недостачи составляется сличительная ведомость. С кассира берут объяснительную записку о причинах возникновения отклонений.	Сличительная ведомость Объяснительная записка
4. Анализ результатов	Разработка мероприятий по устранению выявленных нарушений. Издание приказа по предприятию об отражении в учете результатов инвентаризации. Отражение выявленных отклонений в учете.	Приказ об отражении выявленных отклонений по итогам инвентаризации

В соответствии с «Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств», утвержденных Приказом Минфина РФ от 13.06.95 г. № 49 (в ред. 08.11.10 г.) все выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием денежных средств в кассе организации и данными бухгалтерского учета должны быть урегулированы в периоде их обнаружения.

Излишки денежных средств, выявленные при инвентаризации, включаются в состав прочих доходов организации:

Дт 50.01 «Касса организации» Кт 91.01 «Прочие доходы».

Недостача, выявленная при инвентаризации денежных средств, предварительно относится на счет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей», а затем списывается по назначению:

Дт 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» Кт 50.01 «Касса организации».

Если недостача денежных средств и документов допущена по вине материально-ответственного лица, то ее сумма списывается за счет материально-ответственного лица:

Дт 73.02 «Расчеты по возмещению материального ущерба» Кт 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

Материально-ответственное лицо может погашать недостачу путем удержания из заработной платы (а) или путем внесения наличных денежных средств непосредственно в кассу организации (б):

а) Дт 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» Кт 73.02 «Расчеты по возмещению материального ущерба»;

б) Дт 50.01 «Касса организации» Кт 73.02 «Расчеты по возмещению материального ущерба».

В случае отсутствия виновного лица по решению суда сумма недостачи денежных средств списывается на прочие расходы организации:

Дт 91.02 «Прочие расходы» Кт 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

Таким образом, при инвентаризации денежных средств выявляется их фактическое наличие, которое сопоставляется с данными регистров бухгалтерского учета. Инвентаризация кассы является инструментом внутреннего контроля для оценки ведения хозяйственных операций. Внезапные проверки способствуют сокращению нарушений в части ведения кассовых документов и учета наличных денежных средств в кассе. В учетной политике ООО «Трансавто» предусмотрено проведение инвентаризации имущества для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности. В ходе инвентаризации проверяется и документально подтверждается наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Отмечено, что выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета регулируются в следующем порядке: излишки денежных средств подлежат оприходованию и зачислению на финансовые результаты; недостача – относится на виновных лиц. Если же виновники недостач не установлены или во взыскании с виновных лиц отказано судом, то потери (убытки) от недостач и порчи списываются на издержки производства того месяца, в котором было принято обоснованное решение. В учетной политике ООО «Трансавто» ничего не сказано о периодичности проведения текущих инвентаризаций денежной наличности в кассе предприятия, отмечено лишь, что годовая плановая инвентаризация проводится перед составлением годового бухгалтерского отчета по состоянию на 1 декабря. Результаты инвентаризации денежных средств оформляются актом инвентаризации. По итогам инвентаризации денежных средств ООО «Трансавто» по состоянию на 31.12.2015 года не обнаружено расхождений между фактическим наличием денежных средств и данными бухгалтерского учета.

3.4. Представление информации о денежных средствах в отчетности

Нормативные документы в области бухгалтерского учета определяют круг информации о движении денежных средств, подлежащей отражению в

бухгалтерской (финансовой) отчетности организации. Информация о денежных средствах представлена в следующих формах годовой бухгалтерской отчетности организации: бухгалтерском балансе, отчете о движении денежных средств, пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету.

В соответствии с ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» в составе бухгалтерской отчетности раскрывается информация о курсовых разницеах и приводится официальный курс иностранной валюты к рублю, установленный ЦБ РФ, на отчетную дату. Курсовые разницеа отражаются в бухгалтерском учете отдельно от других видов доходов и расходов организации, в том числе финансовых результатов от операций с иностранной валютой. В бухгалтерской отчетности раскрывается величина курсовых разницеах:

- образовавшихся по операциям пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте или в рублях;
- зачисленных на счета бухгалтерского учета, отличные от счета учета финансовых результатов организации.

В соответствии с ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» в составе бухгалтерской отчетности раскрывается следующая информация:

- состав денежных средств и денежных эквивалентов;
- увязка сумм, представленных в отчете о движении денежных средств, с соответствующими статьями бухгалтерского баланса;
- используемые в учетной политике подходы для отделения денежных эквивалентов от других финансовых вложений; для пересчета в рубль величины денежных потоков в иностранной валюте; для свернутого представления денежных потоков;
- имеющуюся возможность привлечь дополнительные денежные средства;
- имеющиеся денежные средства, недоступные для использования.

Указанная информация должна найти отражения в пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету.

Для представления информации о денежных средствах организации в бухгалтерском балансе, отчете о движении денежных средств, пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, используются данные об оборотах и остатках по счетам учета денежных средств 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», содержащиеся в регистрах бухгалтерского учета ООО «Трансавто».

В бухгалтерском балансе ООО «Трансавто» за 2015 год показан остаток денежных средств по строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» второго раздела баланса «Оборотные активы» (табл. 3.2, приложение 8).

Таблица 3.2

Представление информации о денежных средствах в бухгалтерском балансе ООО «Трансавто» за 2015 год. (тыс. руб.)

Наименование показателя	Код строки	По состоянию на 31.12.		
		2015 г.	2014 г.	2013 г.
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	6239	3553	4196

Основная информация о денежных средствах в разрезе видов деятельности ООО «Трансавто»: текущей, инвестиционной и финансовой, - представлена в отчете о движении денежных средств. В отчете о движении денежных средств отражаются платежи общества и поступления в общество денежных средств и денежных эквивалентов, а также их остатки на начало и конец отчетного периода в сопоставлении с аналогичными показателями предыдущего года (приложение 8).

Формирование показателей отчета о движении денежных средств начинается с представления информации о денежных потоках от текущих операций. Текущая (основная или операционная) деятельность приносит организации основную величину дохода. В таблице 3.3 представлен общий порядок формирования показателей отчета о движении денежных средств по текущим операциям, в том числе на примере ООО «Трансавто».

Таблица 3.3

Формирование денежных потоков от текущих операций [34]
(на примере ООО «Трансавто» за 2015 год)

Наименование показателей	Код строки	Формирование показателей	Сумма, тыс. руб.	
			2015 г.	2014 г.
Поступления – всего	4110	Сумма строк с 4111 по 4119	900831	861534
в том числе: от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	Дебетовый оборот по сч. 50, 51, 52, 55 в кор. со сч. 62 Дебетовый оборот по сч. 51 в кор. со сч. 57	887070	851648
арендных платежей, лицензионных плате- жей, роялти, комисси- онных и иных анало- гичных платежей	4112	Дебетовый оборот по сч. 50, 51, 52, 55 в корреспонденции со сч. 76	-	-
от перепродажи финан- совых вложений	4113	Дебетовый оборот по сч. 50, 51, 52, 55 в корреспонденции со сч. 76	-	-
прочие поступления	4119	Дебетовый оборот по сч. 50, 51, 52, 55 в кор. со сч. 68, 69, 71, 73, 98, 91- 1	13761	9886
из них: бюджетные субсидии	4119.1	Дебетовый оборот по сч. 50, 51, 52, 55 в кор. со сч. 86	-	-
Платежи – всего	4120	Сумма строк с 4121 по 4125	(769731)	(706132)
в том числе: поставщикам (подр.) за сырье, материалы, ра- боты, услуги	4121	Кредитовый оборот по сч. 50, 51, 52, 55 в корреспонденции со сч. 60, 76	(455213)	(439744)
в связи с оплатой труда работников	4122	Кредитовый оборот по сч. 50, 51 в корреспонденции со сч. 70	(172222)	(147349)
процентов по долговым обязательствам	4123	Кредитовый оборот по сч. 51, 52 в корреспонденции со сч. 66, 67	-	-
налога на прибыль ор- ганизаций	4124	Кредитовый оборот по сч. 51 в кор- респонденции со сч. 68	-	-
прочие платежи	4129	Кредитовый оборот по сч. 50, 51, 52, 55 в кор. со сч. 57, 68, 69, 71, 73, 76, 91-2	(142296)	(119039)
Сальдо денежных пото- ков от текущих опера- ций	4100	Строка 4110 – строка 4120	131100	166402

Второй раздел отчета о движении денежных средств ООО «Трансавто» посвящен денежным потокам от инвестиционных операций. Инвестиционная деятельность – это деятельность организации по приобретению и выбытию долгосрочных активов, которые не относятся к денежным эквивалентам. Данный раздел позволяет определить уровень затрат организации на приобретение и создание внеоборотных активов, которые обеспечивают получение прибыли в будущем (табл. 3.4).

Таблица 3.4

Формирование денежных потоков от инвестиционных операций [34]
(на примере ООО «Трансавто» за 2015 год)

Наименование показателей	Код строки	Формирование показателей	Сумма, тыс. руб.	
			2015 г.	2014 г.
Поступления – всего	4210	Стр. 4211 + стр. 4212 + стр. 4213 + стр. 4214 + стр. 4219	6283	11458
в том числе:				
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	Дебетовый оборот по сч. 50, 51, 52 в кор. со сч. 62 и 76	6283	11458
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	Деб. об. по сч. 50, 51, 52 в кор. со сч. 76 (в части поступлений от продажи акций и долей других организаций)	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	Дебетовый оборот по сч. 50, 51, 52 в кор. со сч. 76, 73 и 58-3	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	Дебетовый оборот по сч. 50, 51, 52 в кор. со сч. 76	-	-
прочие поступления	4219	Деб. об. по сч. 50, 51, 52 в кор. со сч. 62 и 76	-	-
Платежи – всего	4220	Стр. 4221 + стр. 4222 + стр. 4223 + стр. 4224 + стр. 4229	(63048)	(55331)
в том числе:				
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	Кредитовый оборот по сч. 50, 51, 52 в кор. со сч. 60, 76	(63048)	(55331)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	Кредитовый оборот по счетам 50, 51, 52 в кор. со сч. 58-1 и 58-4	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	Кредитовый оборот по счетам 50, 51, 52 в кор. со сч. 58-2, 58-3, 76, 73	-	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	Кред. об. по сч. 50, 51, 52 в кор. со сч. 66, 67 (в части сумм, начисленных по этим счетам в кор. со сч. 08)	-	-
прочие платежи	4229	Кред. об. по сч. 50, 51, 52 в кор. со сч. 60 и 76	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	Стр. 4210 – стр. 4220	(56765)	(43873)

Заключительный раздел отчета о движении денежных средств ООО «Трансавто» представляет информацию о денежных потоках от финансовых операций. Финансовая деятельность – это деятельность организации, приводящая к изменению в размере и составе внесенного капитала и заемных средств организации. Этот раздел позволяет сформировать базу для прогнозирования требований кредиторов и акционеров в отношении будущих денежных потоков организации, а также будущих потребностей организации в привлечении долгового и долевого финансирования (табл. 3.5).

Таблица 3.5

Формирование денежных потоков от финансовых операций [34]
(на примере ООО «Трансавто» за 2015 год)

Наименование показателей	Код строки	Формирование показателей	Сумма, тыс. руб.	
			2015 г.	2014 г.
Поступления – всего	4310	Стр. 4311 + стр. 4312 + стр. 4313 + стр. 4314 + стр. 4319	27900	2300
в том числе:				
получение кредитов и займов	4311	Дебетовый оборот по сч. 50, 51, 52 в кор. со сч. 66, 67	27900	2300
денежных вкладов собственников (участников)	4312	Дебетовый оборот по сч. 50, 51 в кор. со сч. 75-1	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	Дебетовый оборот по сч. 50, 51, 52 в кор. со сч. 76	-	-
от выпуска облигаций, векселей и др. долговых ценных бумаг	4314	Дебетовый оборот по сч. 50, 51, 52 в кор. со сч. 76	-	-
прочие поступления	4319	Деб. оборот по сч. 50, 51, 52 в кор. со сч. 76	-	-
Платежи – всего	4320	Стр. 4321 + стр. 4322 + стр. 4323 + стр. 4329	(99649)	(114571)
в том числе:				
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выхода из состава участников	4321	Кредитовый оборот по счетам 50, 51 в кор. со сч. 75-1	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	Кредитовый оборот по счетам 50, 51 в кор. со сч. 75	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	Кредитовый оборот по счетам 50, 51 в кор. со сч. 76, 66, 67	-	-
прочие платежи	4329	Кред. Об. по сч. 50, 51 в кор. со сч. 76	(99649)	(114371)
Сальдо денежных потоков от фин. операций	4300	Строка 4310 – строка 4320	(71749)	(112071)

Продолжение таблицы 3.5

Наименование показателей	Код строки	Формирование показателей	Сумма, тыс. руб.	
			2015 г.	2014 г.
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	+ (-) Строка 4100 + (-) строка 4200 + (-) строка 4300	2586	(542)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	Сальдо по счетам 50, 51, 52, 55, 57 на 1 января отчетного года	3653	4196
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	Строка 4450 + (-) строка 4400	6239	3654
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	Курсовые разницы, которые образовались в результате отличия курса валюты на дату заполнения Отчета и на дату совершения операций в иностранной валюте	-	-

Таким образом, информация о денежных средствах представлена в следующих формах годовой бухгалтерской отчетности организации: бухгалтерском балансе, отчете о движении денежных средств, пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету. Для представления информации о денежных средствах организации используются данные об оборотах и остатках по счетам учета денежных средств 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», содержащиеся в регистрах бухгалтерского учета ООО «Трансавто». Основная информация о денежных средствах в разрезе видов деятельности ООО «Трансавто»: текущей, инвестиционной и финансовой, - представлена в отчете о движении денежных средств. В отчете о движении денежных средств отражаются платежи общества и поступления в общество денежных средств и денежных эквивалентов, а также их остатки на начало и конец отчетного периода в сопоставлении с аналогичными показателями предыдущего года.

3.5. Предложения по совершенствованию бухгалтерского учета денежных средств в ООО «Трансавто»

В результате детального изучения организации и ведения аналитического и синтетического учета денежных средств в ООО «Трансавто» выявлено практически полное соответствие бухгалтерского учета установленным тре-

бованиям.

Вместе с тем необходимо отметить, что организации учета денежных средств в ООО «Трансавто» присущи некоторые недостатки:

- в учетной политике предприятия дается ссылка на утративший силу федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 26 ноября 1996 г.; не закреплены регистры синтетического учета; не закреплена периодичность проведения текущих инвентаризаций денежной наличности в кассе предприятия (приложение 3);
- в графике документооборота первичных и сводных учетных документов не отражены документы по движению денежных средств;
- не заполняются все реквизиты первичных документов.

В целях единообразия отражения в бухгалтерском учете операций с денежными средствами рекомендуется дополнить учетную политику организации информацией следующего содержания (таблица 3.6).

Таблица 3.6

Уточняющие формулировка учетной политики ООО «Трансавто»

Раздел учетной политики	Формулировки учетной политики ЗАО «Хлебозавод»	
	действующая	предлагаемая
1. Общие положения	1.1. Установить, что формы и методы бухгалтерского учета применяются в соответствии с требованиями закона «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 26.11. 1996 г.	1.1. Установить, что формы и методы бухгалтерского учета применяются в соответствии с требованиями закона «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 г.
2. Основные правила ведения бухгалтерского учета	2.5.Учет ведется с использованием машинных носителей информации (1С-Зарплата кадры, 1С-Бухгалтерия).....	2.5.Учет ведется с использованием машинных носителей информации (1С-Зарплата кадры, 1С-Бухгалтерия): оборотно-сальдовых ведомостей, карточек счета, анализа счета.....
	2.8.Годовая плановая инвентаризация проводится перед составлением годового бухгалтерского отчета по состоянию на 1 декабря....	2.8. Дополнить текстом: «Текущие инвентаризации денежной наличности проводятся не реже 1 раза в месяц».

Формальное требование федерального закона «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 г. заключается в издании приказа о закреплении

используемых форм регистров синтетического учета. В этой связи предлагается прописать перечень используемых регистров синтетического учета в п. 2.5. раздела 2. «Основные правила ведения бухгалтерского учета» учетной политики ООО «Трансавто», а сами формы регистров привести в приложении к учетной политике.

Основными регистрами программ «1С-Зарплата кадры» и «1С-Бухгалтерия», используемыми в ООО «Трансавто» являются оборотно-сальдовые ведомости (табл. 3.7), карточки счетов, анализ счетов (табл. 3.8). За основу берется официальный План счетов, с которым соотносятся указанные регистры (табл. 3.9). При этом определяется тип регистров для каждого счета. Именно эти документы приводятся в приложении к учетной политике.

Таблица 3.7

Форма регистра «Оборотно-сальдовая ведомость по счету 50»

Счет, наименование объектов аналитического учета	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Дебет	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит

Таблица 3.8

Форма регистра «Анализ счета 50»

Счет	Корреспондирующий счет	Дебет	Кредит
	Начальное сальдо		
	Начальное сальдо		
	...		
	Оборот		
	Конечное сальдо		

Таблица 3.9

Определение типа регистров для каждого счета

N счета	Наименование счета	Параметры детализации		Формирование регистров бухгалтерского учета				Ф.И.О. лица, ответственного за ведение регистров
		синтетический учет	аналитический учет	Анализ счета	ОСВ	Карточка счета по кредиту счета	Карточка счета	
50	Касса	Виды	Статьи движения денежных средств	X	X	X	X	
51	Расчетные счета	Банковские счета	Статьи движения ДС	X	X	X	X	
55	Специальные счета в банках	Виды	Статьи движения ДС	X	X	X	X	

Таким образом, таблица 3.9 получена путем переработки плана счетов 1С путем более общего описания аналитического учета и его сокращения. В таблице есть столбец «ФИО лица, ответственного за ведение регистров». Это связано с тем, что в ст. 10 Закона «О бухгалтерском учете» среди обязательных реквизитов регистра значится ссылка на лицо, ответственное за ведение регистра и его подпись.

В целях совершенствования организации и ведения синтетического учета денежных средств предлагается к использованию график документооборота, представленный в таблице 3.10.

Таблица 3.10

Рекомендуемая к использованию в ООО «Трансавто»
форма графика документооборота

№	Наименование документа	Регистрируемая операция	Создание документа		
			К-во экз.	Исполнители	Срок исп.
1	2	3	4	5	6
1	Приходный кассовый ордер	Приход	1	Бухгалтер	По факту совершения операции
2	Расходный кассовый ордер	Расход	1	Бухгалтер	
3	Платежная ведомость	Расход	1	Бухгалтер	
4	Акт инвентаризации	Состояние денежных средств	2	Комиссия	
5	Платежное поручение	Расход	4	Бухгалтер	
6	Платежное требование-поручение	Приход	4	Бухгалтер	

Продолжение таблицы 3.10

Проверка документа			Утверждение документа	Обработка докум.		Передача в архив	
Ответственный	Порядок предст.	Срок предст.		Исполнитель	Срок исполнения	Исполнитель	Срок исполн.
7	8	9	10	11	12	13	14
П.1-6 Бухгалтер	П.1-6 После оформления	П.1-6 В день оформления	П.1-6 В день оформления	П.1-6 Бухгалтер	П.1-6 Не позднее дня, следующего за представлением документа	П.1-6 Бухгалтер	П.1-6 По истечении года

Закрепить в практике ведения бухгалтерского учета и неуклонное выполнение следующего требования: все реквизиты первичных документов должны быть заполнены.

Проведение данных мероприятий позволит упорядочить документооборот в организации, регламентировать порядок учета операций с основными средствами.

Таким образом, в результате изучения состояния аналитического и синтетического учета денежных средств в ООО «Трансавто» выявлено практически полное соответствие бухгалтерского учета установленным требованиям. Вместе с тем необходимо отметить имеющиеся недостатки: в учетной политике предприятия дается ссылка на утративший силу федеральный закон, не закреплены регистры синтетического учета денежных средств и периодичность проведения текущих инвентаризаций денежной наличности в кассе предприятия; в графике документооборота не отражены документы по движению денежных средств; заполняются не все реквизиты первичных документов.

В целях единообразия отражения в бухгалтерском учете операций с денежными средствами рекомендуется дополнить учетную политику организации информацией о регистрах синтетического учета денежных средств и периодичности проведения текущих инвентаризаций денежной наличности в кассе; дополнить график документооборота документами по движению денежных средств; заполнять все реквизиты первичных документов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Денежные средства — это наиболее ликвидная часть активов организации, представляющая собой наличные и безналичные платежные средства. Денежные потоки организации классифицируются по ряду признаков: виду деятельности, участию в хозяйственных процессах, направлению, уровню оптимальности, временному признаку, моменту оценки стоимости, характеру формирования, временному интервалу. Денежные активы являются важнейшим показателем, характеризующим эффективность всех видов деятельности предприятия, поскольку они позволяют рассчитать показатели рентабельности, ликвидности и платежеспособности. Для принятия управленческих решений необходим систематический анализ и оценка денежных потоков организации.

Учёт денежных средств регламентируется законодательством Российской Федерации. К числу нормативных документов относятся федеральные законы, кодексы, постановления правительства РФ, положения по бухгалтерскому учету, методические указания, указания Центробанка РФ, то есть учет денежных средств обеспечен законодательной и нормативной базой. Его постоянное изменение и дополнение направлено на отражение реальных процессов, происходящих в нашей стране.

ПБУ 23/11 является аналогом международного стандарта МСФО 7. Однако, между указанными нормативными документами существуют различия в отношении используемого понятийного аппарата, квалификации денежных потоков и способах составления отчета. Использование различных видов и методов расчета денежных потоков приводит к ряду проблем, способных снизить информативную ценность полученных результатов.

Общество с ограниченной ответственностью «Трансавто» создано в мае 2005 года на основе транспортного цеха ОАО «Промгражданстой». Основными видами деятельности общества являются: автомобильные перевозки грузовым специализированным и неспециализированным транспортом;

предоставление в аренду грузового и легкового автомобильного транспорта с водителем; техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств; оптовая и розничная торговля автотранспортными средствами, деталями, узлами и принадлежностями к ним; обучение водителей автотранспортных средств. В рассматриваемом периоде с 2013 по 2015 год в ООО «Трансавто» наблюдается увеличение выручки, прибыли от продаж и чистой прибыли, рост дебиторской и кредиторской задолженностей, некоторое снижение заработной платы персонала.

В целом финансово-хозяйственную деятельность ООО «Трансавто» в рассматриваемом периоде следует признать удовлетворительной: при сохраняющейся тенденции к увеличению выручки и адекватном изменении затрат, организация имеет прибыль, являясь финансово зависимой и не в полной мере платежеспособной.

Бухгалтерский учет в ООО «Трансавто» ведется бухгалтерией возглавляемой главным бухгалтером по типовому плану счетов в соответствии с графиком документооборота и учетной политикой с использованием компьютерной технологии обработки учетной информации на основе натуральных измерителей и в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимоувязанного их отражения с использованием унифицированных форм первичных документов.

Для учета наличных денежных средств ООО «Трансавто» использует синтетический счет 50 «Касса». Для учета кассовых операций применяются унифицированные формы первичных документов: приходный кассовый ордер (ф. № КО-1), расходный кассовый ордер (ф. № КО-2), журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров (ф. КО-3) кассовая книга (ф. КО-4), книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств (ф. КО-5). В течение ноября 2016 года в кассу организации ООО «Трансавто» поступали наличные денежные средства с расчетного счета, от подотчетных

лиц, выручка от продажи, от работников организации в погашение материального ущерба, а также прочие поступления от разных дебиторов. В этот же период были проведены следующие выплаты наличных денежных средств: выдано в подотчет работникам организации, выплачены алименты, выдана заработная плата персоналу, осуществлены прочие выплаты как в пользу работников, так и в пользу юридических лиц. В течение отчетного периода хозяйственные операции в хронологической последовательности отражались в карточке по счету 50 «Касса», на основании которой формируется оборотно-сальдовая ведомость по счету, журнал-ордер по счету и анализ счета 50 «Касса». Аналитический учет по счету 50 «Касса» в ООО «Трансавто» организован в разрезе субконто «Движение денежных средств» для учета движений денежных средств по их видам.

Для учета безналичных денежных средств ООО «Трансавто» использует синтетический счет 51 «Расчетные счета». Для учета операций по расчетным счетам применяются документы специальных форм: чек денежный, объявление на взнос наличными, платежное поручение, платежное требование-поручение, платежное требование, расчетный чек и др. Основанием для записей по счету 51 «Расчетные счета» служит выписка банка и приложенные к ней оправдательные документы. В течение ноября 2016 года на расчетный счет ООО «Трансавто» поступали наличные денежные средства из кассы, возврат депозита, выручка от покупателей и заказчиков, прочие поступления. В этот же период с расчетного счета ООО «Трансавто» были произведены следующие перечисления денежных средств: выдано в подотчет работникам организации, выплачены алименты, выдана заработная плата персоналу, поставщикам за товары, работы и услуги, разным кредиторам, погашены проценты по краткосрочным займам, помещены свободные денежные средства на депозит, оплачены бюджету налоги и сборы, перечислены платежи во внебюджетные фонды, осуществлены прочие выплаты в пользу юридических лиц с отнесением расходов на счета затрат. Систематизация и накопление информации о движении денежных средств на расчетных счетах общества, содержащейся в принятых к учету первичных учетных документах, произво-

дится в ООО «Трансавто» с помощью регистров бухгалтерского учета, формируемых в программе «1С-Бухгалтерия»: карточка счета, анализ счета, анализ субконто и оборотно-сальдовая ведомость по счету 51.

При инвентаризации денежных средств выявляется их фактическое наличие, которое сопоставляется с данными регистров бухгалтерского учета. Инвентаризация кассы является инструментом внутреннего контроля для оценки ведения хозяйственных операций. Внезапные проверки способствуют сокращению нарушений в части ведения кассовых документов и учета наличных денежных средств в кассе. В учетной политике ООО «Трансавто» предусмотрено проведение инвентаризации имущества для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности. В ходе инвентаризации проверяется и документально подтверждается наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Отмечено, что выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета регулируются в следующем порядке: излишки денежных средств подлежат оприходованию и зачислению на финансовые результаты; недостача – относится на виновных лиц. Если же виновники недостач не установлены или во взыскании с виновных лиц отказано судом, то потери (убытки) от недостач и порчи списываются на издержки производства того месяца, в котором было принято обоснованное решение. В учетной политике ООО «Трансавто» ничего не сказано о периодичности проведения текущих инвентаризаций денежной наличности в кассе предприятия, отмечено лишь, что годовая плановая инвентаризация проводится перед составлением годового бухгалтерского отчета по состоянию на 1 декабря. Результаты инвентаризации денежных средств оформляются актом инвентаризации. По итогам инвентаризации денежных средств ООО «Трансавто» по состоянию на 31.12.2015 года не обнаружено расхождений между фактическим наличием денежных средств и данными бухгалтерского учета.

Нормативные документы в области бухгалтерского учета определяют круг информации о движении денежных средств, подлежащей отражению в бухгалтерской (финансовой) отчетности организации. Информация о денежных средствах представлена в следующих формах годовой бухгалтерской отчетности организации: бухгалтерском балансе, отчете о движении денежных

средств, пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету.

Информация о денежных средствах представлена в следующих формах годовой бухгалтерской отчетности организации: бухгалтерском балансе, отчете о движении денежных средств, пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету. Для представления информации о денежных средствах организации используются данные об оборотах и остатках по счетам учета денежных средств 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», содержащиеся в регистрах бухгалтерского учета ООО «Трансавто». Основная информация о денежных средствах в разрезе видов деятельности ООО «Трансавто»: текущей, инвестиционной и финансовой, - представлена в отчете о движении денежных средств. В отчете о движении денежных средств отражаются платежи общества и поступления в общество денежных средств и денежных эквивалентов, а также их остатки на начало и конец отчетного периода в сопоставлении с аналогичными показателями предыдущего года.

В результате детального изучения организации и ведения аналитического и синтетического учета денежных средств в ООО «Трансавто» выявлено практически полное соответствие бухгалтерского учета установленным требованиям. Вместе с тем необходимо отметить, что в организации учета денежных средств имеются недостатки: в учетной политике предприятия дается ссылка на утративший силу федеральный закон, в учетной политике не закреплены регистры синтетического учета денежных средств и периодичность проведения текущих инвентаризаций денежной наличности в кассе предприятия; в графике документооборота не отражены документы по движению денежных средств; заполняются не все реквизиты первичных документов.

В целях единообразия отражения в бухгалтерском учете операций с денежными средствами рекомендуется дополнить учетную политику организации информацией о регистрах синтетического учета денежных средств и периодичности проведения текущих инвентаризаций денежной наличности в кассе; дополнить график документооборота документами по движению денежных средств; заполнять все реквизиты первичных документов.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30 ноября 1994 года N 51-ФЗ // КонсультантПлюс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения: 19.03.2017).
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 07.03.2017) 30 декабря 2001 года N 195-ФЗ // КонсультантПлюс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/ (дата обращения: 19.03.2017).
3. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 N 160н) (ред. от 07.05.2013) // КонсультантПлюс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_123286/ (дата обращения: 19.03.2017).
4. Налоговый кодекс РФ. Актуальная редакция НК РФ от 28.12.2016 с изменениями, вступившими в силу с 01.01.2017 // Кодексы и законы РФ: правовая справочно-информационная система URL: http://kodeks.systems.ru/nk_rf/ (дата обращения: 26.03.2017).
5. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 N 402-ФЗ // КонсультантПлюс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения: 26.03.2017).
6. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 N 34н (ред. от 24.12.2010, с изм. от 08.07.2016) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 27.08.1998 N 1598) // КонсультантПлюс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20081/ (дата обращения: 26.03.2017).

7. Приказ Минфина РФ от 27.11.2006 N 154н (ред. от 24.12.2010) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006)» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 17.01.2007 N 8788) // КонсультантПлюс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_65496/ (дата обращения: 26.03.2017).
8. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 32н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации ПБУ 9/99» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1791) // КонсультантПлюс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_6208/ (дата обращения: 26.03.2017).
9. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 33н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1790) // КонсультантПлюс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_12508/ (дата обращения: 26.03.2017).
10. Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 N 11н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011)» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 29.03.2011 N 20336) // КонсультантПлюс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_112417/ (дата обращения: 19.03.2017).
11. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» // КонсультантПлюс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_7152/ (дата обращения: 26.03.2017).
12. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» // КонсультантПлюс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_29165/ (дата обращения: 26.03.2017).

13. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств // КонсультантПлюс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_7152/ (дата обращения: 19.03.2017).
14. Указание Банка России от 07.10.2013 N 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» (Зарегистрировано в Минюсте России 23.04.2014 N 32079) // КонсультантПлюс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_162480/ (дата обращения: 19.03.2017).
15. Указание Банка России от 11.03.2014 N 3210-У (ред. от 03.02.2015) "О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства" (Зарегистрировано в Минюсте России 23.05.2014 N 32404) // КонсультантПлюс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_163618/ (дата обращения: 19.03.2017).
16. Бухгалтерский учет и отчетность. Учебное пособие (для бакалавров и магистров) [Текст] / Под общ. ред. Д.А.Ендовицкого. – М.: Кнорус, 2015. – 360 с.
17. Вахрушина, М.А. Международные стандарты финансовой отчетности [Текст] / М.А. Вахрушина. – М.: Национальное образование, 2014. – 656 с.
18. Герасимова, В.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности промышленного предприятия: учебное пособие [Текст] / В.Д. Герасимова. – М.: КНОРУС, 2016. – С. 358.
19. Гетьман, В.Г. и др. Бухгалтерский учет. Учебник [Текст] / В.Г. Гетьман и др. – М.: Инфра-М, 2016. – С. 717.
20. Донцова, Л.В., Никифорова, Н.А. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности. Практикум [Текст] / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – М.: Дело и сервис, 2015. – 228 с.
21. Дмитриева, И.М. Бухгалтерский финансовый учет: учебник [Текст] / И.М. Дмитриева. – М.: Юрайт, 2016. – С. 495.

22. Невешкина, Е.В., Ремизова, Е.Ю., Султанова, Г.С. МСФО: учет и отчетность. Практическое пособие [Текст] / Е.В.Невешкина, Е.Ю.Ремизова, Г.С.Султанова. – М.: ОМЕГА-Л, 2014.- С. 144.
23. Палий, В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности. Учебник [Текст] / В.Ф.Палий. – М.:Инфра-М, 2013.- С. 510.
24. Пласкова, Н.С. Финансовый анализ деятельности организаций: учебник [Текст] /Н.С.Пласкова. – М.:Инфра-М, 2016.- С. 368.
25. Плотникова, Л.К. и др. Анализ финансовой отчетности [Текст] /Л.К.Плотникова. – М.: КноРус, 2016.- С. 286.
26. Чуев, И.Н. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебник [Текст] / И.Н. Чуев, Л.Н. Чуева. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2014. - 368 с.
27. Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: практическое пособие [Текст]/ А.Д. Шеремет. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 208 с.
28. Капкаева Н.В., Семыкина Л.Н. Отчет о движении денежных средств: российский и международный опыт //Сборник научных трудов VI Международной научно-практической заочной конференции "Актуальные проблемы развития национальной и региональной экономики"[Текст].- Белгород: ООО "Эпицентр", 2015 - С. 105-107
29. Семыкина Л.Н. Проблемные аспекты косвенного метода анализа движения денежных средств //Сетевой научный журнал "Научный результат", серия Экономические исследования - 2015.Т. 1. № 3 (5). с. 95-106 - URL: <http://rr.bsu.edu.ru/index.php/ru/archive/81>(дата обращения: 19.03.2017).
30. Семыкина Д.И., Семыкина Л.Н., Залевская Н.А. Проблемы анализа отчета о движении денежных средств //Научное мышление молодых ученых: настоящее и будущее: Материалы международной студенческой научной конференции, 31 марта - 2 апреля 2015 года: В 4 частях[Текст].- Белгород: Изд-во БУКЭП, 2015 . - Ч. 1. - 560 с.

- 31.Семыкина Д.И., Семыкина Л.Н. Проблемные аспекты анализа денежных средств //Сборник научных трудов VI Международной научно-практической заочной конференции "Актуальные проблемы развития национальной и региональной экономики" [Текст] - Белгород: ООО "Эпицентр", 2015 - С. 323-326
- 32.Семыкина Л.Н., Семыкина Д.И. Проблемные аспекты анализа показателей отчета о движении денежных средств в России // Экономический и финансовый потенциал систем хозяйствования: теория и практика: коллективная монография [Текст]. - Донецк: Донбасс [ДонНУЕТ], 2015. - С. 230-245.
- 33.Термины. Бухгалтерский учет URL: http://www.audit-it.ru/terms/accounting/denezhnye_ekvivalenty.html /(дата обращения: 11.11.2016).
- 34.Порядок заполнения отчета о движении денежных средств URL: <http://nalogobzor.info/>(дата обращения: 11.11.2016).
- 35.Финансово-кредитный энциклопедический словарь URL: http://finance_loan.academic.ru/(дата обращения: 11.11.2016).
- 36.Оценка вероятности банкротства Модель Альтмана (Z модель). Пример расчета // Экспертиза и оценка. URL: <http://atxp.org/index.php> (дата обращения: 19.03.2017).

ПРИЛОЖЕНИЯ

- Приложение 1. Структура предприятия ООО «Трансавто»
- Приложение 2. Устав ООО «Трансавто»
- Приложение 3. Положение «Об учетной политике ООО «Трансавто»»
- Приложение 4. График документооборота ООО «Трансавто»
- Приложение 5. Рабочий план счетов ООО «Трансавто»
- Приложение 6. Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2013 год
- Приложение 7. Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2014 год
- Приложение 8. Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 год
- Приложение 9. Расчет лимита остатка наличных денег
- Приложение 10. Приходный кассовый ордер № 877 от 17.11.2016 г.
- Приложение 11. Расходный кассовый ордер № 9806 от 17.11.2016 г.
- Приложение 12. Кассовая книга за 17 ноября 2016 г.
- Приложение 13. Платежное поручения № 8056 от 30.11.2016 г.
- Приложение 14. Выписка операций по лицевому счету за 30.11.2016 г.
- Приложение 15. Анализ счета 50 за ноябрь 2016 г.
- Приложение 16. Анализ счета 51 за ноябрь 2016 г.