

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

**ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ**  
**КАФЕДРА УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА**

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

Выпускная квалификационная работа  
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
заочной формы обучения, группы 06001352  
Кривцовой Анастасии Алексеевны

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

БЕЛГОРОД 2018

## Оглавление

|                                                                                                                            |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Введение.....                                                                                                              | 3  |
| 1. Теоретические основы организации учета денежных средств на предприятии.....                                             | 5  |
| 1.1. Значение и задачи учета денежных средств в организации.....                                                           | 5  |
| 1.2. Методика учета денежных средств в кассе и на расчетном счете предприятия.....                                         | 7  |
| 1.3. Нормативное регулирование учета денежных средств в организациях.....                                                  | 20 |
| 2. Организационно-экономическая характеристика ОАО «Белгородский Абразивный завод».....                                    | 25 |
| 2.1. Характеристика организационно-хозяйственной деятельности ОАО «Белгородский Абразивный завод».....                     | 25 |
| 2.2. Анализ основных экономических показателей ОАО «Белгородский Абразивный завод».....                                    | 28 |
| 2.3. Характеристика организации ведения бухгалтерского учета в ОАО «Белгородский Абразивный завод».....                    | 34 |
| 3. Бухгалтерский учет операций в кассе и на расчетном счете в ОАО «Белгородский Абразивный завод».....                     | 37 |
| 3.1. Бухгалтерский учет операций на расчетном счете в ОАО «Белгородский Абразивный завод».....                             | 37 |
| 3.2. Бухгалтерский учет операций по кассе в ОАО «Белгородский Абразивный завод».....                                       | 44 |
| 3.3. Пути совершенствования учета денежных средств в кассе и на расчетном счете в ОАО «Белгородский Абразивный завод»..... | 49 |
| Заключение.....                                                                                                            | 51 |
| Список литературы.....                                                                                                     | 55 |
| Приложения                                                                                                                 |    |

## ВВЕДЕНИЕ

Хозяйственная деятельность любого предприятия неосуществима без проведения денежных расчетов. Практически все организации имеют дело с денежными средствами, которые проводятся через расчетный счет или через кассу предприятия. Бухгалтерский учет денежных средств требует повышенного внимания. Особое внимание обращается на своевременное и правильное оформление операций по движению денежных средств, использование их по направлению и полной сохранности. Осуществляя хозяйственную деятельность, предприятие производит расчеты как внутри самого предприятия, так и вне его. Внутренние расчеты производятся для выплаты заработной платы работникам предприятия, командировочных, подотчетных сумм, дивидендов акционерам и др. Внешние расчеты возникают при оплате поставок продукции, выполнения работ, оказания услуг, закупки сырья и материалов, уплаты налогов, взносов во внебюджетные фонды, получения и возврата кредита и др. Вышеизложенное определяет актуальность темы данной работы.

Цель работы – определить пути совершенствования учета денежных средств в кассе и на расчетном счете предприятия.

Для решений поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить теоретические основы учета денежных средств;
- рассмотреть основные требования к ведению бухгалтерского учета денежных средств по расчетному счету и кассе;
- исследовать бухгалтерский учет операций в кассе и на расчетном счете в ОАО «Белгородский Абразивный Завод»

Объектом исследования является ОАО «Белгородский Абразивный Завод». Предметом данного исследования является учет денежных средств.

Информационно-аналитической базой является отчетность ОАО «Белгородский Абразивный Завод» с 2015 года по 2017 год.

В ходе исследования использовалась литература по экономическому анализу, бухгалтерскому учету, а также нормативно-законодательные документы. Кроме этого использовались статьи отечественных и зарубежных авторов.

Выпускная квалификационная работа написана на 61 странице компьютерного текста, включает в себя: введение, три главы, заключение, 5 таблиц, 4 рисунка, список литературы насчитывает 51 наименование, к работе приложено 12 документов.

В первой главе представлены теоретические основы учета денежных средств, раскрыта экономическая природа учета денежных средств, определено значение и важность правильной организации учета денежных средств.

Во второй главе отражены результаты исследуемой организационно-экономической характеристики экономического субъекта, представлены анализы использования денежных средств предприятием.

В третьей главе отражены операции по движению денежных средств в ОАО «Белгородский Абразивный Завод» и предложены пути совершенствования учета денежных средств.

# 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА ПРЕДПРИЯТИИ

## 1.1. Значение и задачи учета денежных средств организации

Учет денежных средств ведется на основании действующего законодательства и норм бухгалтерского учета. Важно бухгалтерии предприятия обратить внимание на хозяйственные операции с использованием денежных средств.

Лытнева Н.А. [3] считает, что в бухгалтерском учете основой денежного капитала являются денежные средства - это активы предприятия, имеющие ликвидность, наиболее близкую к наличным денежным средствам.

Денежные средства необходимы для расчетов в процессе хозяйственной деятельности:

1. с покупателями (за проданные товары, услуги);
2. с поставщиками товаров, работ, услуг;
3. с персоналом (по заработной плате, подотчетным суммам и т.д.);
4. с бюджетом (по налогам, сборам);
5. по претензиям.

Расчеты предприятия с юридическими и физическими лицами наличными денежными средствами проводятся через кассу предприятия и безналичным путем, через счета в учреждениях банка. Важная задача бухгалтерии - правильное использование и контроль за сохранностью денежных средств, отмечает Бабаев Ю.А [27]. Платежеспособность предприятия и финансовые операции зависят во многом от бухгалтерии.

Основными задачами бухгалтерского учета денежных средств являются:

- Своевременный и правильный учет денежных средств и успешные операции по их движению;
- Контроль, сохранность и предназначенное использование наличных денежных средств и денежных документов;
- Соблюдение контроля за кассовой и расчетно-платежной дисциплины;
- выявление возможностей более рационального использования денежных средств.

В соответствии с инструкцией Центрального банка Российской Федерации предприятие обязано хранить свободные денежные средства в учреждениях банков. Предприятие обязано иметь кассу и вести кассовую книгу для работы с наличными денежными средствами. При расчете с физическими лицами, предприятие должно принимать наличные денежные средства с применением контрольно-кассового аппарата. Кассир несет ответственность за сохранность денежных средств, документов и ведение кассовых операций.

Обслуживающий предприятие банк устанавливает лимит, в котором указывается сумма разрешенных для хранения денежных средств. Превышать лимит в кассе разрешено в течение трех рабочих дней, когда предприятие выдает заработную плату работникам.

Руководитель, главный бухгалтер и кассир предприятия являются ответственными за правильность ведения кассовых операций. Обслуживающий предприятие банк, один раз в два года проверяет порядок ведения кассовых операций. Работники, часто нарушающие кассовую дисциплину, наказываются по закону Российской Федерации и штрафом от предприятия. Если предприятие нарушает работу с денежными средствами и ведение кассовых операций, то руководителю выписывается штраф в размере 50-кратной минимальной месячной заработной платы.

Для расчета денежными средствами, между предприятием и юридическим лицом, установлена максимальная сумма в размере 10 тыс. руб. Максимальная сумма расчетов денежными средствами для физических лиц и индивидуальных предпринимателей не установлена.

Учет денежных средств на предприятии ведется с использованием счетов:

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

У предприятия должны быть свободные денежные средства, что бы иметь возможность оплатить непредвиденные операции и рекомендуется хранить их в банке на расчетном счете. По мнению В.И. Видяпина [20] должно быть разделение денежных потоков по видам деятельности. Это связано с различиями в требованиях, которые применяются к отчетной информации. В финансовой деятельности предприятия важно оценить возможность компании распоряжаться денежными средствами на поддержание хозяйственного процесса и выявить увеличение оборотов.

## **1.2. Методика учета денежных средств в кассе и на расчетном счете предприятия**

Бухгалтерский учет денежных средств показывает их движение на предприятии. Учет ведется на счетах: 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет», 55 «Специальные счета в банках», включая субсчета «Аккредитивы», «Чековые книжки», «Депозитные счета», счет 57 «Переводы в пути».

Федеральным законом «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа» от 22.05.2003 № 54-ФЗ[15] сказано, что для приема, хранения и использования наличных денежных средств в организации должно быть специально оборудованное помещение - касса, удовлетворяющее требованиям безопасности и надежности. В случае потери денег, при перевозке

из банка в кассу или наоборот, вся ответственность ложится на руководителя предприятия, ему следует позаботиться о безопасности перевозки. Хранение в кассе наличных денежных средств и других ценностей, не принадлежащих данному предприятию, запрещается [12].

Поступление наличных денежных средств в кассу оформляется приходными кассовыми ордерами (ф. № КО-1), которые должны быть пронумерованы по порядку с начала отчетного года. К приходному кассовому ордеру выдается квитанция, которая подтверждает выдачу наличных денежных средств. Выдача наличных денежных средств из кассы оформляется расходными кассовыми ордерами. Документы на выдачу денежных средств подписываются руководителем и главным бухгалтером организации.

Если предприятие имеет нескольких кассиров или заработная плата выдается не самим кассиром, то ведется книга учета принятых и выданных кассиром денег (форма КО-5). Важно, чтобы первичные документы были правильно оформлены и заполнены все реквизиты. При заполнении приходных и расходных кассовых ордеров никакие исправления не допускаются. Первичные документы оформляются согласно Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденному приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н (ред. от 11.04.2018). Первичные документы для учета кассовых операций оформляются на бумажном носителе или в электронном виде.

Первичные документы содержат следующие реквизиты:

- наименование документа (формы);
- код формы;
- дата составления документа;
- наименование организации, от имени которой составлен документ;
- содержание хозяйственной операции;
- измерители хозяйственной операции (в натуральном и денежном выражении);

- наименование должностей работников, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления;
- личные подписи этих работников и их расшифровки.

Документы заполняются в одном экземпляре, шариковой ручкой или на компьютере. Помарки или исправления в этих документах не допускаются. Документы заверяются печатью. [29, с.476].

Кассир обязан вести журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров, в которых им присваиваются порядковые номера. Журнал открывается отдельно на приходные и на расходные кассовые ордера. Расходные кассовые ордера, как и приходные, нумеруются с начала отчетного года. Иногда разрешается заменить расходный кассовый ордер на платежные или расчетно-платежные ведомости на выдачу заработной платы; заявление на выдачу денег и др. Для выписки расходного кассового ордера у работника бухгалтерии должно быть основание. В расходном кассовом ордере в строке «Основание» указывается цель, на которую выдаются деньги, а в строке «Приложение» указывается документ, послуживший основанием для выписки расходного кассового ордера [10, с.418]. На основании приходных и расходных кассовых ордеров бухгалтер записывает в кассовую книгу информацию о поступлении и выдаче наличных денег. Ей стоит уделять особое внимание.

Кассовая книга - это регистр аналитического учета, защищающий интересы, как кассира, так и организации [9]. Записи в кассовую книгу производятся по мере совершения кассовых операций, оформленных первичными документами. Правила оформления кассовой книги указаны в п. 4.6 указания №3210-У и Постановлением Госкомстата России от 18.08.1998 (изм. 02.06.2015) г. №88. Записи в кассовой книге ведутся в двух экземплярах через копировальную бумагу. Второй экземпляр отрывается и служит отчетом кассира. Исправления, сделанные корректурным способом, заверяются подписями кассира и главного бухгалтера [10, с.418]. Организация имеет одну кассовую книгу. Ее листы пронумерованы, прошнурованы, а сама книга опечатана сур-

гучной или мастичной печатью. Количество листов в кассовой книге заверяется подписями руководителя и главного бухгалтера данной организации. Контролирует ведение кассовой книги главный бухгалтер [11, с.418].

Предприятие в кассе хранит денежные средства только в пределах лимита. Лимит денежных средств устанавливает обслуживающий банк, но предприятие может изменять лимит в случае увеличения наличного денежного оборота. При несоблюдении порядка ведения кассовых операций предприятие и должностное лицо, допустившее нарушение, подвергаются штрафу в размере 40-50 тыс. руб. и 4-5 тыс. руб. соответственно (п.15.1 КоАПРФ).

Лимит остатка кассы - предельно допустимый остаток наличных денежных средств, который может храниться в кассе организации. Определенную сумму наличных денег предприятие хранит в кассе для использования на текущие расходы. Все наличные денежные средства сверх лимита, должны быть в обязательном порядке сданы в банк на свой расчетный счет. Если предприятие не согласовало с обслуживающим ее банком лимит, то на него накладываются штрафные санкции. В кассе допустимо оставлять денежные средства для выдачи заработной платы, командировочных, выплат социального характера, но они могут храниться в кассе не более 3 рабочих дней, включая день получения денежных средств в учреждении банка [18, с 112]. В соответствии с Указанием Центрального банка РФ от 07.10.2015 г. № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» этот лимит составляет 100 000 рублей [13]. Сдача денежной наличности в банк оформляется объявлением на взнос наличных денег. На принятую по объявлению сумму выдается квитанцию, которая является оправдательным документом для списания денег по кассе.

Для контроля движения денежных средств используются контрольно-кассовые машины (ККМ). Законодательством РФ разрешено применение ККМ для денежных расчетов с юридическими и физическими лицами по товарным операциям или по оказанию бытовых услуг. При использовании ККМ кассир обязан выдать клиенту кассовый чек. Исключение составляют предприятия, ко-

торые используют документы строгой отчетности, заменяющие чеки ККМ [17, с 304].

Контрольно-кассовая техника, применяемое предприятие должно:

- быть зарегистрировано в налоговых органах по месту учета организации;
- быть в исправном состоянии с учетом установки соответствующих пломб;
- иметь фискальную память и эксплуатироваться в фискальном режиме [16, с 93].

В конце рабочего дня кассир подсчитывает итоги кассовых операций за день, выводит остаток денежных средств в кассе на следующий день и передает в бухгалтерию отчет с приходными и расходными кассовыми документами под расписку в кассовой книге (на первом экземпляре). Бухгалтерия по истечению рабочего дня принимает к учету контрольную кассовую ленту. Первичные документы по ревизии кассы должны храниться в организации в течение 5-ти лет.

Для учета движения денежных средств в кассе предприятия используется активный счет 50 «Касса» в корреспонденции с кредитом разных счетов и оформляют приходным кассовым ордером. По дебету отражается поступление денежных средств, денежных документов в кассу с разных счетов (51, 52, 60, 62, 76 и т. д.), а по кредиту — суммы выданных наличных денежных средств и денежных документов. Ордер выписывается в одном экземпляре и подписывается главным бухгалтером и кассиром.

Счет 50 «Касса» имеет следующие субсчета:

1. «Касса организации» применяется для учета движения денежных средств в кассе.
2. «Операционная касса» используется предприятием, в составе которого имеются почтовые отделения, железнодорожные кассы, пристани, приемные пункты службы быта и др.
3. «Денежные документы» используется для учета оплаченных денежных документов — авиабилетов, санаторных путевок, почтовых марок, вексельных марок и марок государственной пошлины. Де-

нежные документы оформляются по приходным кассовым и расходным кассовым ордерам, на основе которых составляется отчет о движении денежных документов.

В обязательном порядке на приходном кассовом ордере проставляются дата и номер, заполняются все реквизиты. Одновременно заполняется квитанция к приходному кассовому ордеру, которая подписывается главным бухгалтером или уполномоченным лицом. Отрывную квитанцию заверяют печатью организации, регистрируют в журнале регистрации приходных кассовых документов и передают человеку, сдавшему деньги в кассу. Если наличные деньги (например, на выдачу зарплаты) были получены в банке, то квитанцию подшивают к банковским документам [31, с.198]. Если денежные средства приняты от юридического лица, то пишется его название, если от физического лица - фамилия, имя, отчество (в родительном падеже). Сумма проставляется цифрами и прописью [27, с. 330].

Для учета иностранной валюты в кассе организации открываются дополнительные субсчета к счету 50 «Касса».

Рассмотрим порядок учета на счете 50:

1. Дт 50 Кт 51 – поступили денежные средства в кассу с расчетного счета;
2. Дт 50 Кт 71 – оприходованы деньги, полученные в возврат от подотчетных лиц;
3. Дт 50 Кт 66 – поступили деньги в порядке краткосрочного кредита (займа);
4. Дт 50 Кт 55 - поступили деньги в кассу со специального счета в банке;
5. Дт 50 Кт 90/1 – поступила выручка от реализации продукции, работ и услуг в кассу организации;
6. Дт 70 Кт 50 – выдана заработная плата из кассы;
7. Дт 71 Кт 50 – выданы деньги подотчетным лицам;

8. Дт 26 Кт 50 – оплачены мелкие общехозяйственные расходы из кассы;
9. Дт 51 Кт 50 – внесены деньги из кассы на расчетный счет;
10. Дт 66 Кт 50 – внесены деньги из кассы на погашение задолженности по кредитам;
11. Дт 50/3 Кт 51,76 – приобретение денежных документов;
12. Дт 26 Кт 50/3 – использование марок на общехозяйственные расходы;
13. Дт 50,51 Кт 50/3 при реализации путевок.

Журнал-ордер 1-АПК служит регистром журнально ордерной формы учета, в котором отражаются кассовые операции.

Заработная плата, пособия, премии выплачиваются по платежным ведомостям, а по истечению трех рабочих дней бухгалтер выписывает расходный кассовый ордер на общую сумму [30, с.138]. В подписанные документы, оформленные в электронном виде, внесение исправлений не допускается [40].

Большая часть расчетов между предприятиями осуществляется безналичным путем. Безналичный расчет происходит перечислением денежных средств со счета плательщика на счет получателя. С расчетного счета производятся такие платежи, как: оплата поставщикам за материалы, погашение задолженности, социальное страхование, получение денежных средств в кассу для выдачи заработной платы, командировочных, премий и т.п. Выдача денежных средств и безналичные перечисления осуществляются банком на основании разрешения руководителя организации.

Для открытия расчетного счета в банк необходимо предоставить следующие документы:

- заявление на открытие счета;
- временное свидетельство о регистрации, выданное регистрирующим органом;
- прошнурованные и пронумерованные, заверенные нотариально или регистрирующим органом копии устава и учредительного договора;

- заверенные в установленном порядке в двух экземплярах банковские карточки с образцами подписей и оттиска печати;
- решение учредителей о создании предприятия (протокол собрания);
- копия приказа руководителя о назначении главного бухгалтера;
- документ, подтверждающий постановку предприятия на налоговый учет.

Банк может потребовать другие документы (например: копии приказов о назначении руководителя и главного бухгалтера фирмы).

При открывании расчетного счета, предприятие обязано поставить в известность налоговую инспекцию по месту постановки на учет в течение 7 дней (ст.23 НКРФ). При невыполнении этого требования, фирма будет оштрафована на 5000 рублей (ст.118 НКРФ), а руководитель - на сумму от 1000 до 2000 рублей (ст. 15.4 КоАПРФ). После открытия расчетного счета на него вносится 50 % суммы, определенного в договоре. Операции на расчетном счете могут происходить наличными и безналичными расчетами.

Руководитель и главный бухгалтер являются распорядителями денежных средств на расчетных счетах. Они подписывают все документы, согласно которым происходит списание денег со счетов. В некоторых случаях банк имеет право списывать определённые денежные средства с расчетного счета без согласия его владельца (например, проценты за использование банка, суммы по просроченным налогам и сборам, по исполнительным листам и т.д.).

На расчетные счета предприятия поступают: выручка за реализованную продукцию, работы, услуги; авансовые платежи; кредиты банка; деньги из кассы. Через расчетный счет оплачиваются налоги и ведутся расчеты с органами государственного социального страхования и обеспечения, поступают и возвращаются банковские кредиты и другие заемные средства. Четкая организация расчетов позволяет избежать уплаты пени и неустоек. При внесении наличных денежных средств оформляется объявление на взнос наличными. При снятии средств с расчетного счета используются денежные чеки.

Денежный чек служит приказом о выдаче банком с расчетного счета предприятия указанной в чеке суммы наличных денежных средств. Денежный чек состоит из отрывного листа и корешка чека. На отрывном листе указывается цель получения денежных средств, сумму, которая снимается с расчетного счета, а также паспортные данные лица, получающего деньги.

На основании заявления, книжку с денежными чеками предприятие получает в банке. Предприятие так же получает от банка выписку из расчетного счета. К выписке прилагаются денежно-расчетные документы, на основании которых произведены операции по расчетному счету.

Договор, который заключается между банком и клиентом при безналичном расчете, является одним из важнейших документов. Все безналичные расчеты производятся через банк на основании расчетных документов, которые представляют собой оформленные в письменном виде распоряжения предприятия на перечисление средств; формы их должны соответствовать установленным стандартам, и они должны содержать следующие реквизиты:

- наименование расчетного документа;
- номер документа, число, месяц и год его оформления (число и год указываются цифрами, а месяц – прописью; на расчетных документах, заполняемых на компьютерах, допускается обозначение месяца цифрами);
- наименование и местонахождение банка плательщика, его банковский идентификационный номер (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;
- наименование плательщика, его идентификационный номер (ИНН), номер счета в банке;
- наименование получателя средств, номер его счета в банке;
- наименование и местонахождение банка получателя (в чеке не указывается), его банковский идентификационный номер (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;

- назначение платежа (в чеке не указывается) с выделением налога, подлежащего уплате отдельной строкой (в противном случае должно быть указано, что налог не уплачивается);
- сумма платежа, обозначенная цифрами и прописью;
- очередность платежа и вид операции.

При безналичной форме расчетов используют: платежные поручения; платежные требования, расчетные чеки, инкассовые поручения. Наиболее распространённой формой расчетов является расчеты платежными поручениями. Платежное поручение представляет собой письменное распоряжение плательщика обслуживающему его учреждению банка о перечислении определенной суммы денежных средств со своего счета на счет другого предприятия в том же или другом банке. Расчеты платежными поручениями имеют ряд достоинств по сравнению с другими формами расчетов: относительно простой и быстрый документооборот, ускорение движения денежных средств, возможность предварительно проверить качество оплачиваемых товаров или услуг, возможность использовать данную форму расчетов при нетоварных платежах. Платежное поручение выписывается плательщиком на бланке установленной формы, содержащем все необходимые реквизиты для совершения платежа и предоставления в банк, как правило, в 4-х экземплярах, каждый из которых имеет свое определенное назначение:

- 1-й экземпляр используется в банке плательщика для списания средств со счета плательщика и остается в документах для банка;
- 4-й экземпляр возвращается плательщику со штампом банка в качестве расписки о приеме платежного поручения к исполнению;
- 2-й и 3-й экземпляры платежного поручения отсылаются в банк получателя платежа; при этом 2-й экземпляр служит основанием для зачисления средств на счет получателя и остается в документах для этого банка, а 3-й экземпляр прилагается к выписке со счета получателя как основание для подтверждения банковской проводки.

Учёт денежных средств на расчетных счетах ведется на активном счете 51 «Расчетные счета», по дебету отражается остаток денежных средств, а по кредиту – списание. Обороты по кредиту счета регистрируются в журнале – ордере на основании выписок банка, а по дебету — в ведомости. После завершения операции суммы с одноименными корреспондирующими счетами каждой выписки прикрепляются и записываются в журнал-ордер и ведомость. Дебетовое сальдо счета 51 означает наличие средств на расчетном счете на начало месяца, обороты по дебету - увеличение, т. е. поступление средств, а по кредиту - уменьшение, т. е. списание средств.

По дебету счета 51 "Расчетные счета" отражаются следующие основные операции:

1. Сдача наличных денег на счета в банке:
  - дебет счета 51 "Расчетные счета",
  - кредит счета 50 "Касса".
2. Зачисление выручки от продажи продукции (работ, услуг):
  - дебет счета 51 "Расчетные счета",
  - кредит счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками",
  - кредит счета 90-1 "Выручка".
3. Зачисление средств, поступивших за реализованные основные средства, материалы, нематериальные активы, и иных активов:
  - дебет счета 51 "Расчетные счета",
  - кредит счета 91-1 "Прочие доходы".
4. Зачисление на счета краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов:
  - дебет счета 51 "Расчетные счета",
  - кредит счета 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам",
  - кредит счета 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам".

5. Зачисление неиспользованных остатков аккредитивов и чековых книжек:

- дебет счета 51 "Расчетный счет",
- кредит счета 55 "Специальные счета в банках".

6. Зачисление полученных от других организаций штрафов, пени, неустоек за нарушение условий договоров:

- дебет счета 51 "Расчетные счета",
- кредит счета 91-1 "Прочие доходы".

7. Зачисление дебиторской задолженности:

- дебет счета 51 "Расчетные счета",
- кредит счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

8. Зачислены суммы, полученные от поставщиков в погашение недостач:

- дебет счета 51 "Расчетные счета",
- кредит счета 76-2 "Расчеты по претензиям".

По кредиту активного счета 51 "Расчетные счета" записываются следующие основные операции:

1. Поступили денежные средства в кассу с расчетного счета:

- дебет счета 50 "Касса",
- кредит счета 51 "Расчетные счета".

2. Оплата поставщикам и подрядчикам за продукцию, работы, услуги:

- дебет счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками",
- кредит счета 51 "Расчетные счета".

3. Перечисление налоговых платежей в бюджет:

- дебет счета 68 "Расчеты по налогам и сборам",
- кредит счета 51 "Расчетные счета".

4. Уплата процентов банку по ссудам:

- дебет счета 91-2 "Прочие расходы",
- кредит счета 51 "Расчетные счета".

5. Погашение задолженности по банковским векселям (номинальная стоимость векселя):
  - дебет счета 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам",
  - кредит счета 51 "Расчетные счета".
6. Погашение задолженности по полученным кредитам и займам:
  - дебет счета 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам",
  - дебет счета 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам",
  - кредит счета 51 "Расчетные счета".
7. Перечисление в погашение задолженности органам социального страхования и обеспечения:
  - дебет счета 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"
  - кредит счета 51 "Расчетные счета".
8. Осуществление финансовых вложений:
  - дебет счета 58 "Финансовые вложения"
  - кредит счета 51 "Расчетные счета".
9. Погашение кредиторской задолженности:
  - дебет счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"
  - кредит счета 51 "Расчетные счета".

Журнал-ордер 2-АПК является регистром бухгалтерского учета, в котором отражаются операции по расчетному счету при журнально-ордерной форме учета.

Счет 51 «Расчетные счета» обобщает информацию о наличии и движении денежных средств в валюте РФ на расчетных счетах предприятия, открытых в кредитных учреждениях. Кроме расчетных счетов предприятие может иметь в банках и другие активные счета: 52 "Валютные счета", 55 "Специальные счета в банках". Учет операций по этим счетам похож на учет операций по расчетным счетам. Аналитический учет по счету 52 "Валютные счета" должен вестись по каждому счету, открытому для хранения денежных средств в иностранной ва-

люте. А по счету 55 надо обеспечить получение данных о движении денежных средств в аккредитивах, депозитах, чеках и т. п.

### **1.3. Нормативное регулирование учета денежных средств организации**

Учет денежных средств осуществляется в соответствии с действующим законодательством и нормами бухгалтерского учета. Все хозяйственные операции по использованию денежных средств нуждаются в особом внимании со стороны бухгалтерии предприятия.

Учет денежных средств в Российской Федерации регламентируется правовыми и нормативными документами.

Нормативное регулирование учета денежных средств осуществляется:

1. Нормами права, содержащимися в соответствующих нормативных правовых актах;
2. Методическими (техническими) нормами, содержащимися в соответствующих актах методического (нормативно-технического) характера.

В Плате счетов бухгалтерского учета есть специальный раздел 5 "Денежные средства", который нужен для учета операций всех видов денежных средств в иностранной и российской валютах. Первичные документы служат основанием для отражения движения денежных средств в бухгалтерском учете.

К основным нормативным актам и документам по учету денежных средств, расчетов и банковского кредита в Российской Федерации относятся:

1. Первый уровень наряду с другими законодательными актами образует:
  - Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ - определяет правовые основы бухгалтерского учета денежных средств, его содержание, принципы, организацию, основные

направления бухгалтерской деятельности и составление отчетности [50].

- Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (с изменениями и дополнениями вступил в силу с 14.05.2018) «О валютном регулировании и валютном контроле» - рассматриваются принципы и регулирование валютного контроля, определяет основы проведения операций с валютными денежными средствами в РФ [51].
- Федеральный закон № 54-ФЗ от 22.05.2003 «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа» - регламентирует сферу применения контрольно-кассовой техники, требования к ней, порядок и условия ее регистрации и применения; обязанности юридических и кредитных предприятий, применяющих контрольно-кассовую технику; контроль за применением контрольно-кассовой техники [15].
- Федеральный закон РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств" – отражены единые правила проведения инвентаризации, устанавливает порядок проверки фактического наличия денежных средств, а так же правильное оформление инвентаризационных разниц и результатов инвентаризации [56].

2. На втором уровне регулирование учета денежных средств ПБУ, в котором закреплены правила составления отчета о движении денежных средств коммерческими организациями.

- Положение по бухгалтерскому учету 1/98 от 06.10.2008 «Учетная политика организации» № 60н (ред. от 28.04.2017) - устанавливает основные нормы и принципы бухгалтерского учета, методы оценки активов и обязательств, требование к составу и содержанию показателей бухгалтерской отчетности, методологические основы предприятия учета денежных средств [5].

- Положение по бухгалтерскому учету 3/2006 от 27 ноября 2006 г «Учет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте» - рассматривается порядок учета иностранной валюты, пересчета с иностранной валюты в рубли, учет курсовых разниц, активов и обязательств, используемых организацией для расчетов за пределами РФ, устанавливает основные нормы и порядок формирования учетной и отчетной информации [52].
- Положение по бухгалтерскому учету 4/99 № 43н. от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) «Бухгалтерская отчетность организации (ПБУ 4/99)» - устанавливают единые требования к бухгалтерскому учету состав и формы бухгалтерской отчетности: денежное измерение объектов, обязанность и организация ведения, учетная политика, первичные учетные документы, регистры, общие требования ведения и состав отчетности, отчетный период и дата, особенности отчетности при реорганизации и ликвидации, внутренний контроль, принципы регулирования [53].
- Положение по бухгалтерскому учету 4/99 № 43н. от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) «Бухгалтерская отчетность организации (ПБУ 4/99)» - устанавливают единые требования к бухгалтерскому учету состав и формы бухгалтерской отчетности: денежное измерение объектов, обязанность и организация ведения, учетная политика, первичные учетные документы, регистры, общие требования ведения и состав отчетности, отчетный период и дата, особенности отчетности при реорганизации и ликвидации, внутренний контроль, принципы регулирования [53].
- Положение по бухгалтерскому учету 4/99 № 43н. от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) «Бухгалтерская отчетность организации (ПБУ 4/99)» - устанавливают единые требования к бухгалтерскому учету состав и формы бухгалтерской отчетности: денежное измерение объектов, обязанность и организация ведения,

учетная политика, первичные учетные документы, регистры, общие требования ведения и состав отчетности, отчетный период и дата, особенности отчетности при реорганизации и ликвидации, внутренний контроль, принципы регулирования [53].

- Положение по бухгалтерскому учету 10/99 от 06.05.1999 N 33н (ред. от 06.04.2015) - Определяет понятие расходов, классификацию, принцип формирования, критерии признания расхода в отчетности [2].

- Положение по бухгалтерскому учету 19/02 «Учет финансовых вложений №126н.» от 10.12.2002 N 126н (ред. от 06.04.2015) - Определяет понятие и классификацию финансовых вложений, устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете необходимой информации о движении вложенных финансовых средств [55].

3. На третьем уровне регулирования наиболее важными документами являются «Методические рекомендации (указания)», инструкции, комментарии, письма Минфина РФ и других ведомств.

- «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств" (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (ред. от 05.07.2017) - рассматриваются порядок и правила перевода денежных средств по банковским счетам в рамках применяемых форм безналичных расчетов [58].

- Налоговый кодекс РФ (часть вторая № 117-ФЗ) - рассматриваются налогообложение операций по движению денежных средств, сроки и способы уплаты налогов (страховые взносы (ФСС РФ, ФОМС, ПФР), ежемесячные авансовые платежи, платежи, налог на добавленную стоимость). По итогам года налог платится не позднее 15-го числа следующего месяца, а налог на добавленную стоимость (НДС) — не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом [49].

- 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" – отражается план счетов и инструкция к применению, приведены коды счетов для учета денежных средств, а также даны рекомендации по учету [57].

- Гражданский кодекс РФ (части I-II) - определяет основания приобретения и перехода права собственности на денежные средства, правила оформления и выполнения договоров гражданско- правового характера [48].

4. Четвертый уровень – это рабочие документы по бухгалтерскому учету самого предприятия.

- Рабочие документы конкретной организации (учетная политика организации, рабочий план счетов, график документооборота и т.п.) - Определяют правила и порядок ведения бухгалтерского учета денежных средств в конкретной организации.

Таким образом, сделаем вывод, что нормативные акты обширны, довольно сложны и в условиях рыночной экономики динамичны.

Бухгалтерия предприятия должна быть внимательна и с отличным знанием бухгалтерского учета. Для того, чтобы вести правильно бухгалтерский учет, нужно строго соблюдать законодательства РФ.

Для ведения денежных расчетов, банк применяет документы:

1. «Положение о порядке ведения кассовых операций в РФ»;
2. «Положение о порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ в части, касающейся организации порядка банками приема денежной наличности и ее выдачи организациям»;
3. «Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ»;
4. «Указание об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в РФ между юридическими лицами по одной сделке»;
5. «Инструкция о расчетных, текущих и бюджетных счетах, открываемых в учреждениях банков» [6].

## **2. ОРГАНИЗАЦИОННО – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОАО «БЕЛГОРОДСКИЙ АБРАЗИВНЫЙ ЗАВОД»**

### **2.1. Характеристика организационно-хозяйственной деятельности ОАО «Белгородский Абразивный Завод»**

Белгородский опытно-промышленный абразивный завод был создан на основании решения ВСНХ СССР №115-Р от 30.05.1964, как опытное производство по изготовлению шлифовальной шкурки на синтетических связующих. Базой для него послужили недостроенные производственные корпуса деревообрабатывающего завода.

Белгородский абразивный завод - главный в России производитель гибкого шлифовального инструмента. Выпускает широкий ассортимент универсальных абразивных инструментов и товаров народного потребления. Завод был принят в эксплуатацию в декабре 1966 г. С июля 1967 г стал серийно выпускать свою основную продукцию.

Органом управления ОАО «Белгородский Абразивный Завод» являются Общее собрание акционеров, совет директоров и генеральный директор. Генеральным директором ОАО «Белгородский Абразивный Завод» с апреля 2014 г. является Инга Анатольевна Загустина. Она является единоличным исполни-

тельно-распорядительным лицом общества, возглавляет дирекцию, представляет во вне интересы Общества и действует от его имени без доверенности.

ОАО «Белгородский Абразивный Завод» более 40 лет занимается выпуском шлифовальной шкурки и изделий из нее. В настоящее время, благодаря успешно проведенному техническому перевооружению, ОАО "Белгородский Абразивный Завод" может удовлетворить текущие потребности рынка в шлифовальной шкурке на различных видах основ и связующих, а также в широком ассортименте изделий из шлифовальной шкурки. На предприятии активно внедряются новые передовые технологии изготовления инструмента, мощный производственный потенциал обеспечивает оперативное выполнение заказов потребителей, лабораторный и испытательный комплекс предприятия контролирует все этапы изготовления продукции от сырья к готовому изделию.

Многолетний опыт работы ОАО «Белгородский абразивный завод», квалифицированный персонал, уникальное оборудование, а также сотрудничество с зарубежными партнерами в сфере поставок сырья и современного оборудования позволяют на сегодняшний день производить широкий ассортимент высококачественного изготовления изделий для обработки всех видов материала. В связи с ростом производства и объема продаж, за последние 10 лет в два раза возросло количество работников предприятия.

Постоянное повышение качества и расширение ассортимента товаров, разумная стоимость, сжатые сроки исполнения заказа и индивидуальный подход к каждому потребителю составляют основу плодотворной деятельности компании и позволяют им достойно конкурировать на рынке с крупнейшими мировыми производителями гибкого абразивного инструмента. Сейчас предприятие поставляет на отечественный рынок порядка 30 % продукции. Несколько месяцев назад здесь запустили новую производственную линию.

В прошлом году предприятие выпустило продукции на 1,37 млрд. рублей. По словам директора БАЗ Инги Анатольевны Загужиной, завод вполне способен увеличить объемы реализации до 2 млрд. рублей в год. Падение курса рубля отразилось на нынешних показателях. В марте этого года здесь запустили

новую производственную линию, позволяющую выпускать более 10 млн. кв. м продукции за год. Работы по её установке заняли около 12 месяцев, проект потребовал вложений в размере 340 млн рублей. На линии одновременно занято восемь человек, всего же на производстве шлифовальной шкурки работает 57 человек.

Белгородский завод поставляет продукцию, как на российский рынок, так и в страны ближнего зарубежья - Украину, Белоруссию, Казахстан, Узбекистан, Молдавию, Киргизию и Литву. По словам Инги Анатольевны, его предприятие производит 32 % реализуемой в России шлифовальной шкурки, остальные 68 % составляет импорт. Поддержка на государственном уровне помогла бы увеличить мощности производства, уверен руководитель предприятия. Сейчас, при возможности производства в 10 млн. кв. м шлифовальной шкурки, завод продаёт только 6 млн.

На протяжении последних 10 лет ОАО «Белгородский абразивный завод» осуществляется широкомасштабное техническое перевооружение. Предприятием реализован проект по созданию современного производства полного цикла, соответствующего мировому уровню. Построены новые цеха, внедрено высокопроизводительное технологическое оборудование известных европейских фирм, что позволило организовать выпуск высококачественной конкурентоспособной шлифовальной шкурки всех типов.

Новым этапом в развитии производства стало внедрение линии по производству шлифовальной шкурки фирмы «Peter Schwabe», которая позволяет изготавливать высококачественную продукцию в автоматическом режиме на различных видах основы (бумага, ткань, фибра и т.д.) на скорости до 50 м/мин. при ширине 1650 мм и в объеме 10 млн м<sup>2</sup> продукции в год.

Благодаря реализованным мероприятиям заводом увеличены выпуск гибкого абразивного шлифовального инструмента в 2 раза, налоговые отчисления в консолидированный бюджет области, созданы новые рабочие места. Стоимость реализации проекта составила 340 млн рублей.

В настоящее время ОАО «Белгородский абразивный завод» производит следующие изделия:

1. Дельта» изделия самосцепляющиеся;
2. Конусы шлифовальные усеченные;
3. Круги шлифовальные лепестковые, лепестковые торцевые, лепестковые с оправкой (КЛО);
4. Ленты для ручных шлифовальных машин;
5. Ленты для узколенточных шлифовальных машин;
6. Ленты для широколенточных шлифовальных машин;
7. Листы шлифовальные самозакрепляющиеся;
8. Трубки шлифовальные;
9. Шлифовальная шкурка в рулонах и бобинах;
10. Шлифовальные диски фибровые.

## **2.2. Анализ основных экономических показателей ОАО «Белгородский Абразивный Завод»**

Важную роль в повышении эффективности работы ОАО «Белгородский Абразивный завод» играет экономический анализ производственно-хозяйственной деятельности. Он является составной частью экономических методов управления. Анализ отражает общее состояние дел на предприятии в производственной, финансовой, хозяйственной, коммерческой, социальной сферах.

Для характеристики финансового положения предприятия используются различные коэффициенты, расчет которых основан на объединении показателей баланса. Основой его расчета являются бухгалтерские балансы общества за определенный период (Приложение 1). Финансовые результаты деятельности

ОАО «Белгородский Абразивных завод» определяются суммой полученной прибыли и уровнем дохода.

Доходы и расходы организации подразделяются на две группы:

- доходы и расходы от обычных видов деятельности;
- прочие доходы и расходы.

Проведем анализ финансово-хозяйственной деятельности ОАО «Белгородский Абразивный завод». В 2015 г. размер чистой прибыли составляет 96 тыс. 126 руб. Она получена не только от реализации товаров и услуг, но и от прочей операционной деятельности. В 2016 и 2017 годах размер чистой прибыли увеличился и составил на конец 2017 года 165 тыс. 225 руб., что на 61 тыс. 456 руб. больше показателя в 2016 году.

Выручка от продажи продукции так же увеличилась на конец 2017 года и составила 1 млн. 412 тыс. 281 руб. Причиной увеличения выручки в ОАО «Белгородский Абразивный завод» являются внедрение новых передовых технологий, что помогает оперативно выполнять заказы потребителей, а также увеличение объема продаж выпускаемой продукции.

Фондоотдача является показателем эффективности производства. Возрастанием данного показателя является увеличение выручки продажи продукции. Рентабельность продаж организации за период 2015-2016 гг. значительно уменьшилась. Причиной спада являлась недостаточно эффективная деятельность завода, но в 2017 году этот показатель увеличился. Причиной увеличения рентабельности в ОАО «Белгородский Абразивный завод» стало повышения эффективности работы на заводе.

Таблица 1

**Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности  
ОАО «Белгородский Абразивный завод»**

| №<br>п/<br>п | Показатели                                                    | Годы    |           |           | Отклонение        |                           |                     |                          |
|--------------|---------------------------------------------------------------|---------|-----------|-----------|-------------------|---------------------------|---------------------|--------------------------|
|              |                                                               | 2015    | 2016      | 2017      | Абсолютное(+,-)   |                           | Относительное (%)   |                          |
|              |                                                               |         |           |           | 2016г от<br>2015г | 2017<br>г от<br>2016<br>г | 2016г<br>к<br>2015г | 2017<br>г к<br>2016<br>г |
| 1            | Объём выпущенной продукции (работ, услуг), тыс. руб.          | 866 821 | 1 042 171 | 1 192 710 | 175 350           | 150 539                   | 120                 | 114                      |
| 2            | Выручка от продажи продукции (работ, услуг), тыс. руб.        | 981 390 | 1 152 000 | 1 412 281 | 170 610           | 260 281                   | 117                 | 122                      |
| 3            | Среднесписочная численность работников, чел.                  | 360     | 352       | 400       | -8                | 48                        | -102                | 113                      |
| 4            | Среднегодовая стоимость основных средств, тыс.руб.            | 574 539 | 590 259   | 593 450   | 15 720            | 3 191                     | 102                 | 100                      |
| 5            | Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс.руб.   | 86 224  | 81 911    | 84 994    | 2 881             | -4 313                    | 103                 | -105                     |
| 6            | Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс. руб. | 77 096  | 91 747    | 108 077   | 14 651            | 16 333                    | 119                 | 118                      |
| 7            | Материальные затраты на выпуск продукции, тыс.руб.            | 226 123 | 232 024   | 262 557   | 5 901             | 30 533                    | 103                 | 113                      |
| 8            | Себестоимость продукции (работ, услуг), тыс. руб.             | 859 289 | 994 768   | 1 186 809 | 135 479           | 192 041                   | 115                 | 119                      |
| 9            | Прибыль от продажи продукции, тыс.руб.                        | 122 101 | 157 232   | 225 472   | 35 131            | 68 240                    | 129                 | 143                      |
| 10           | Чистая прибыль, тыс. руб.                                     | 96 126  | 103 769   | 165 225   | 91 201            | 61 456                    | 108                 | 159                      |
| 11           | Производительность труда, тыс. руб.                           | 2 408   | 2 961     | 2 982     | 553               | 21                        | 123                 | 101                      |
| 12           | Материалоотдача, тыс. руб.                                    | 4,3     | 5         | 5,4       | 0,7               | 0,4                       | 116                 | 108                      |
| 13           | Материалоёмкость, тыс. руб.                                   | 0,3     | 0,23      | 0,22      | -0,07             | - 0,01                    | -23,3               | -4,3                     |
| 14           | Фондоотдача, руб.                                             | 1,7     | 2         | 2,4       | 0,3               | 0,4                       | 118                 | 120                      |
| 15           | Фондоёмкость, руб.                                            | 0,6     | 0,5       | 0,4       | -0,1              | -0,1                      | -117                | -120                     |
| 16           | Уровень рентабельности,%                                      | 12,4    | 13,6      | 16        | 1,2               | 2,4                       | 109                 | 118                      |
| 17           | Рентабельность продаж,%                                       | 20,7    | 15,8      | 19        | -4,9              | 3,2                       | -123                | 120                      |

В таблице 2 рассмотрим показатели, характеризующие ликвидность баланса ОАО «Белгородский Абразивный завод» на конец года.

Таблица 2

Показатели, характеризующие ликвидность баланса в ОАО «Белгородский Абразивный Завод»

| Показатели                                | Годы      |           |           | Абсолютное(+,-) |                | Относительное (%) |               |
|-------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------------|----------------|-------------------|---------------|
|                                           | 2015      | 2016      | 2017      | 2016г от 2015г  | 2017г от 2016г | 2016г к 2015г     | 2017г к 2016г |
| Денежные средства                         | 1 314 904 | 1 617 332 | 1 779 560 | 302 428         | 162 228        | 123               | 110           |
| Дебиторская задолженность                 | 83 811    | 80 012    | 89 976    | -3 799          | 9 964          | -104              | 112           |
| Финансовые вложения                       | -         | -         | 1 013     | -               | 1 013          | -                 |               |
| Оборотные средства                        | 415 742   | 508 629   | 726 547   | 92 887          | 217 918        | 122               | 143           |
| Краткосрочные обязательства               | 43 813    | 47 934    | 60 143    | 4 121           | 12 209         | 110               | 125           |
| Коэффициент абсолютной ликвидности        | 30        | 34        | 30        | 4               | -4             | 113               | -112          |
| Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности | 4,1       | 5,7       | 7,5       | 1,6             | 1,8            | 139               | 132           |
| Коэффициент текущей ликвидности           | 9,5       | 10,6      | 12,1      | 1,1             | 1,5            | 112               | 114           |

Из таблицы 2 видно, что общая сумма оборотных средств за 3 исследуемых года на ОАО «Белгородский Абразивный завод» увеличилась на 217 тыс. 918 руб. и составила 726 тыс. 547руб.

Денежные средства в кассе и на счетах в банке в период с 2016-2017г. возросли на 162 тыс. 228 руб. и составили 1 млн. 779 тыс. 560 руб. Коэффициент абсолютной ликвидности в 2015–2016 гг. непрерывно растет, что говорит о хорошей тенденции развития завода, но в 2017 году он уменьшился на 12%. В 2015 г. ежедневно подлежали погашению 9 % краткосрочных обязательств, а в 2016 г. - 25%, что является очень хорошим показателем. Значение коэффициента быстрой ликвидности за анализируемый период возрастал и в 2015 г. – со-

ставило 1,83 а в 2017 г. - 7,5. Это свидетельствует о том, что завод способен погашать краткосрочные обязательства за счет быстрореализуемых активов. На протяжении всего анализируемого периода растет значение коэффициента текущей ликвидности, что показывает превышение оборотных активов над краткосрочными финансовыми обязательствами, которое обеспечивает резервный запас для компенсации убытков - на заводе этого запаса достаточно для покрытия убытков.

Одним из основных показателей, характеризующих финансовое состояние ОАО «Белгородский Абразивный завод», является его платежеспособность. Анализ платежеспособности проводят на основании сравнения: наиболее легко реализуемые активов - платежных средств, а именно денежные средства и дебиторская задолженность и срочных обязательств, в которые входят задолженность по оплате труда, по налогам и сборам, в государственные внебюджетные фонды.

Таблица 3

## Анализ платёжеспособности ОАО «Белгородский Абразивный завод»

| Показатели                                                  | 2015 г.   | 2016 г.   | 2017 г.   | Отклонение (+,-) |                  |
|-------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|------------------|------------------|
|                                                             |           |           |           | 2016г от 2015г   | 2017 г от 2016 г |
| 1                                                           | 2         | 3         | 4         | 5                | 6                |
| Платёжные средства:                                         |           |           |           |                  |                  |
| -Денежные средства                                          | 1 253 948 | 1 378 921 | 1 382 413 | 124 973          | 3 492            |
| -Дебиторская задолженность                                  | 83 811    | 80 012    | 89 976    | -3 799           | 9 964            |
| Итого платёжных средств                                     | 1 337 759 | 1 458 933 | 1 472 389 | 128 772          | 13 456           |
| Срочные платежи:                                            |           |           |           |                  |                  |
| -Задолженность по оплате труда                              | 13 611    | 18 236    | 19 785    | 4 625            | 1 549            |
| -Задолженность перед государственными внебюджетными фондами | 3 978     | 5 042     | 6 206     | 1 064            | 1 164            |
| -Задолженность по налогам и сборам и т.д.                   | 7 555     | 12 562    | 14 683    | 5 007            | 2 121            |
| Итого срочных платежей                                      | 25 144    | 35 840    | 40 674    | 10 696           | 4 834            |
| Коэффициент платёжеспособности                              | 11,7      | 10,8      | 10,5      | -0,9             | 0,3              |

Данные таблицы 3 показывают, что наибольшее значение денежные средства имели в 2017 г. Дебиторская задолженность, в 2016 году уменьшилась и составила 80 тыс. 012 руб., но в 2017 году опять возросла и составила 89 тыс. 976 руб., что на 9 тыс. 964 руб. больше чем в 2016 г. Сумма платёжных средств имела положительную динамику во всем анализируемом периоде.

Срочные платежи в течение трех лет также возросли. Наибольшую задолженность можно увидеть в оплате труда.

Коэффициент платёжеспособности уменьшается в течение рассматриваемых трех лет. В 2015 г. коэффициент был равен 11,7, следовательно, организация являлась платёжеспособной и имела возможность погасить свои платёжные обязательства денежными средствами.

### **2.3. Характеристика организации ведения бухгалтерского учета в ОАО «Белгородский Абразивный завод»**

Главным подразделением бухгалтерского учета является бухгалтерия в ОАО «Белгородский Абразивный Завод». Бухгалтерия несет ответственность за правильное ведение бухгалтерского учета. В бухгалтерии ОАО «Белгородский Абразивный завод» работают 5 человек: главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера, бухгалтер по реализации товара, бухгалтер-кассир, бухгалтер по работе с поставщиками.

Обязанности, которые выполняет главный бухгалтер в ОАО «Белгородский Абразивный завод»:

- несет ответственность за организацию бухгалтерского и налогового учета;
- разрабатывает учетную политику для целей бухгалтерского учета и налогообложения;
- занимается ведением учета основных средств;
- занимается ведением расчетов налогов и учета расчетов по налогам и сборам;
- составляет финансовую и налоговую отчетность предприятия.

Обязанности, которые выполняют бухгалтера в ОАО «Белгородский Абразивный Завод»:

- ведут учет расходов по оплате труда, расчетов кредитов и займов;
- начисляют основную и дополнительную заработную плату работникам и прочие выплаты;
- отвечают за правильное и своевременное отчисление в ФСС, ПФР и ФОМС;
- составляют декларации по страховым взносам;
- ведут все счета по учету расчетов;

- ведут учет краткосрочных кредитов и займов.

Право на подпись первичных документов в ОАО «Белгородский Абразивный завод» имеет генеральный директор и главный бухгалтер.

Рабочее место каждого бухгалтера оборудовано компьютером с нужными для работы программами и принтером. Все программы, установленные на компьютер бухгалтеров – лицензионные. Также, в кабинете главного бухгалтера находится сейф, в котором хранятся все денежные средства, а в кабинете бухгалтеров стоит сейф для хранения всей документации. Формы первичных документов, для выдачи зарплаты и учета о выполненных работах ОАО «Белгородский Абразивный завод» разрабатывает и утверждает самостоятельно.

Бухгалтерский учет ведется в специализированной бухгалтерской программе-1С: Предприятие 8.

Большинство предприятий регулярно проводят инвентаризацию собственных материально-технических ценностей для обеспечения их сохранности и создания достоверных данных бухгалтерского учета. Данная процедура происходит в определенные сроки, установленные законодательством, и в обязательном присутствии лиц, материально ответственных за имущество предприятия. В ОАО «Белгородский Абразивный завод» инвентаризация происходит раз в год в присутствии материально ответственных лиц. Все данные по окончании инвентаризации заносятся в программу 1С: Предприятие и после сверяются полученные результаты с остатками.

Бухгалтерский отдел разрабатывает финансовый план на месяц и следит за его выполнением. Они участвуют в разработке мероприятий, которые помогают повысить финансовое положение завода.

В ОАО «Белгородский Абразивный завод» используется автоматизированная журнально-ордерная форма бухгалтерского учета. Она ведется на основе шахматного принципа регистрации операций. Сумма принимаемых денег отражается сразу по дебету и кредиту.

В ОАО «Белгородский Абразивный Завод» ведутся такие журналы-ордера, как:

1. «Касса»;
2. «Расчётный счёт»;
3. «Кредиты банков и займы»;
4. «Расчёты с поставщиками и подрядчиками»;
5. «Расчеты с подотчётными лицами»;
6. «Учет товарно-материальных ценностей»;
7. «Учёт финансовых вложений».

В состав годовой бухгалтерской отчётности включаются:

1. бухгалтерский баланс - форма №1;
2. отчёт о финансовых результатах - форма №2;
3. отчёт о движении капитала - форма №3;
4. отчёт о движении денежных средств - форма №4;
5. приложение к бухгалтерскому балансу - форма №5;
6. пояснительная записка.

### 3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ В КАССЕ И НА РАСЧЕТНОМ СЧЕТЕ В ОАО «БЕЛГОРОДСКИЙ АБРАЗИВНЫЙ ЗАВОД»

#### 3.1. Бухгалтерский учет операций на расчетном счете в ОАО «Белгородский Абразивный завод»

ООО «Белгородский Абразивный завод» работает с безналичным расчетом. Все свои свободные денежные средства хранит на расчетном счете в банке ВТБ. На расчетном счете ОАО «Белгородский Абразивный завод» происходят основные движения денежных средств по предприятию. Туда поступает выручка за продукты, по розничной торговле, за реализованные товары, авансовые платежи по оптовым поставкам, банковский кредит, дебиторская задолженность, деньги от поставщиков, уплачиваются налоги и страховые взносы и т.д.

На рис. 1. представлен документооборот операций по расчетному счету в ОАО «Белгородский Абразивный завод».

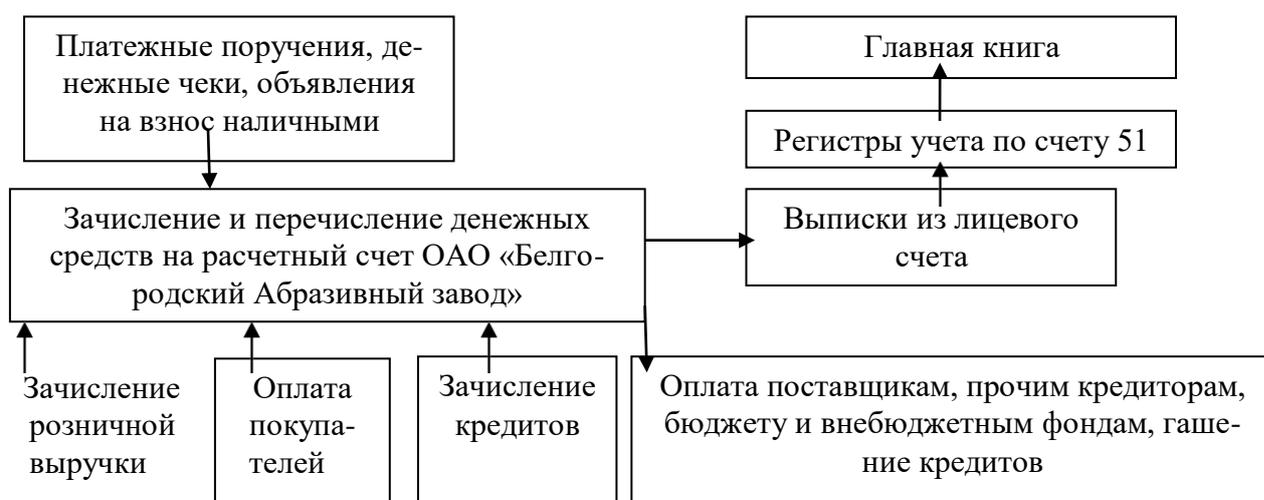


Рис. 1. Документооборот операций по расчетному счету в ОАО «Белгородский Абразивный завод»

Зачисление или списание денежных средств на расчетный счет, ВТБ производит на основании письменных распоряжений Инги Анатольевны или главного бухгалтера ОАО «Белгородский Абразивный завод».

Денежные средства ОАО «Белгородский Абразивный завод», хранящиеся на расчетных счетах, учитывают на активном синтетическом счете 51 «Расчетные счета». В дебет записывают поступления денежных средств на расчетный счет, а в кредит – уменьшение денежных средств на расчетном счете (Приложение 5).

| С<br>кредита<br>счетов | Счет 51 «Расчетные счета»                                  |                                                                           | В<br>дебет<br>счетов |
|------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|----------------------|
|                        | Сальдо начальное – 21 593 271,26                           |                                                                           |                      |
| 51                     | Списание денежных средств на заработную плату – 142 012,92 | Выплачена заработная плата                                                | 70                   |
| 64                     | Оплачено покупателем                                       | Зачисление денежных средств Карпенко Е.В.-1 687,32                        | 51                   |
| 51                     | Поступление оплаты от ООО «СТК»                            | Оплата (без определения аванса) «Союз Текстильных Компаний – 2 000 000,00 | 60.02                |
| 62.08                  | Оплата «БИС-ЗИТАР»-500 000,00                              | Получена оплата от «БИС-ЗИТАР»                                            | 51                   |
| 62.08.1                | Оплата «ПИНСКДРЕВ ХК» - 405 120,00                         | Получена оплата от «ПИНСКДРЕВ ХК»                                         | 51                   |
|                        | Оборот по дебету – 1 047 132,92                            | Оборот по кредиту – 2 001 687,32                                          |                      |
|                        | Сальдо конечное – 29 271 096,34                            |                                                                           |                      |

Рис.2. Схема строения счета 51 «Расчетные счета» в ОАО «Белгородский Абразивный завод»

Списание денежных средств с расчетного счета ОАО «Белгородский Абразивный завод» происходит в порядке календарной очередности поступления расчетно-платежных документов. Ежедневно ВТБ выдает выписки из расчетного счета ОАО «Белгородский Абразивный завод» с приложением оправдательных документов (Приложение 4). В выписке указывается начальный и конечный остатки на расчетном счете и суммы операций, отраженных на расчетном

счете. При получении выписки, бухгалтерия проверяет правильность сумм. Ошибки, найденные бухгалтером, сообщаются сразу менеджеру банка и исправляются им в течение десяти дней с момента получения выписки.

Денежный чек ОАО «Белгородский Абразивный завод» применяет для выплаты наличных денег в банке. На основании чека ВТБ выдает указанную в нем сумму наличных денежных средств с расчетного счета завода. Чековые книжки ОАО «Белгородский Абразивный завод» получает в банке ВТБ по заявлению Инги Анатольевны. Они являются бланками строгой отчетности и хранятся в сейфе главного бухгалтера.

На каждую полученную в ВТБ сумму бухгалтер выписывает приходный кассовый ордер на имя получателя с указанием номера чека. Денежные чеки подписывает Инга Анатольевна и главный бухгалтер и ставит печать завода. Исправления и поправки не допускаются.

Наличные деньги ВТБ принимает на расчетный счет ОАО «Белгородский Абразивный Завод» по объявлению на взнос наличными. Для учета операций, отражаемых на счете 51 «Расчетный счет» в ОАО «Белгородский Абразивный завод» бухгалтера ведут журнал-ордер и ведомость. Записи там ведутся на основании выписок банка из расчетного счета и приложенных к ним документов, на основании которых списаны или зачислены денежные средства, а также документы, выписанные предприятием.

В выписке указывается:

- номер расчетного счета клиента;
- дата предыдущей выписки и ее исходящий остаток (он же является входящим остатком для последующей выписки);
- номера документов, на основании которых зачислены или списаны денежные средства;
- корреспондирующий счет-шифр бухгалтерии банка, которым кодированы финансовые операции предприятия;
- суммы по дебету и кредиту;

- остаток наличия средств на дату выписки

Таблица 4

Журнал хозяйственных операций по счету расчетному счету в ОАО «Белгородский Абразивный завод»

| № | Наименование хозяйственной операции                                        | Дебет | Кредит | Сумма        | Примечание                                                 |
|---|----------------------------------------------------------------------------|-------|--------|--------------|------------------------------------------------------------|
| 1 | Перечисление налога «Центр гигиены и эпидемиологии в Белгородской области» | 60.02 | 51     | 9 661,84     | Платежное поручение исходящее 00004159 от 01.03.2018 10:46 |
| 2 | Оплата «КРОНА-АС»                                                          | 51    | 64     | 16 996,72    | Платежное поручение входящее 00002697 от 01.03.2018        |
| 3 | Оплата «Ракитянский арматурный завод»                                      | 51    | 62.08  | 34 338,00    | Платежное поручение входящее 00002791 от 01.03.2018        |
| 4 | Оплата ООО «СТК»                                                           | 60.02 | 51     | 2 000 000,00 | Платежное поручение исходящее 00004148 от 01.03.2018       |
| 5 | Оплата «БИС-ЗИТАР»                                                         | 51    | 62.08  | 500 000,00   | Платежное поручение входящее 000002828 от 01.03.2018       |
| 6 | Оплата «ВСМПО-Ависма»                                                      | 51    | 62.08  | 3 000 000,00 | Платежное поручение входящее 00002798 от 01.03.2018        |
| 7 | Списание денежных средств                                                  | 70    | 51     | 142 012,92   | Платежное поручение исходящее 00004155 от 01.03.2018       |

При осуществлении безналичных расчетов ОАО «Белгородский Абразивный завод» использует платежные поручения, платежные требования и инкассовые поручения. Платежные поручения составляются в банк на бланке-формой 0401060 и являются распоряжением ОАО «Белгородский Абразивный завод», для перевода определенных денежных средств на счет получателя, открытый в этом или другом банке (Приложение 6). Платежное поручение может быть, как в бумажном, так и в электронном виде. Платежные поручения исполняются банком только при достаточном наличии денежных средств на счету плательщика, а принимаются независимо от наличия денежных средств на нем. Поручение исполняется банком в срок.

Платёжными поручениями ОАО «Белгородский Абразивный завод» производится перечисление денежных средств:

- за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, для предварительной оплаты товаров, работ, услуг, или для осуществления периодических платежей;
- в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды. При осуществлении данной операции в ОАО «Белгородский Абразивный завод» составляют следующую запись: дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» с кредита 51 «Расчетный счет»;
- в целях возврата/размещения кредитов (займов)/депозитов и уплаты процентов по ним. Возврат кредита и процентов по нему оформляют соответственно следующими записями: дебет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» с кредита 51 «Расчетный счет»; дебет 91 «Прочие доходы и расходы» с кредита 51;
- в других целях, предусмотренных законодательством или договором. Общий срок осуществления безналичных расчётов не должен превышать:
- два операционных дня в пределах территории субъекта РФ;
- пять операционных дней в пределах территории РФ.

При выставлении платежного требования бухгалтер ОАО «Белгородский Абразивный завод» делает записи: дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» с кредита 51 «Расчетный счет». Согласно указанию банка, ОАО «Белгородский Абразивный завод» может хранить в своих кассах наличные деньги только в пределах установленного лимита. Вся остальная сумма выручки должна сдаваться в банк для зачисления на расчетный счет.

ОАО «Белгородский Абразивный завод» сдает выручку либо в кассу банка (дневная и вечерняя), либо инкассатору. Выручка, внесенная в кассу банка,

на расчетной счет сразу не зачисляется, поэтому ее учитывают на предусмотренном счете 57 «Переводы в пути». С инкассаторской службой у ОАО «Белгородский Абразивный завод» сдача выручки установлена по договоренности.

Выдача наличных под отчет на командировочные расходы, производится в пределах сумм, которые рассчитал бухгалтер завода. Выдача наличных производится по расходному кассовому ордеру (Приложение 7).

ОАО «Белгородский Абразивный завод» осуществляет через свой расчетный счет следующие операции:

1. Расчеты с покупателями и заказчиками.

На расчетный счет предприятия поступают платежи за покупку товара в магазине «Альтаир» и столовой. Покупателями являются физические лица.

2. Расчеты с поставщиками и подрядчиками.

Оформлением заказов и контролем их выполнения занимаются директор ОАО «Белгородский Абразивный завод» и начальник отдела снабжения. Договора на поставку заключаются от имени директора ОАО «Белгородский Абразивный завод». Контроль за сроками расчетов с поставщиками производит начальник отдела снабжения, а принятием решения по оплате производит главный бухгалтер или директор ОАО «Белгородский Абразивный завод». Оплата за приобретенные материалы осуществляется бухгалтером по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Поступление денежных средств и их расход отражается по счету 51 в оборотно-сальдовой ведомости (Приложение 8).

3. Расчеты с бюджетами и внебюджетными фондами.

Предприятие осуществляет налоговые платежи в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Российский фонд обязательного медицинского страхования. Организация выплачивает следующие виды федеральных налогов и сборов:

- налог на доходы физических лиц. Сумма налога на доходы физических лиц определяется исходя из дохода, выплачиваемого сотрудникам ОАО «Белгородский Абразивный завод».

- Единый социальный налог. Сумма единого социального налога определяется исходя из величины налоговой базы, относящейся к обособленному подразделению.
- Налог на прибыль. Сумму налога на прибыль определяют на основе расчетных весовых коэффициентов, определенных как доля среднесписочной численности работников и остаточной стоимости амортизируемого имущества ОАО «Белгородский Абразивный завод».

Организация выплачивает следующие виды региональных налогов и сборов:

- Налог на имущество. Сумма налога определяется исходя из стоимости имущества организации ОАО «Белгородский Абразивный завод».
- Налог с продаж. Сумму налога определяют исходя из стоимости товаров, работ и услуг, реализованных по месту нахождения ОАО «Белгородский Абразивный завод».

Из местных налогов предприятие платит земельный налог.

Все операции по расчетному счету отражаются в компьютерной бухгалтерии с помощью документа «Выписка банка» (Приложение 9). При проведении документа автоматически формируются бухгалтерские проводки. После занесения всех выписок в конце месяца печатается автоматический анализ счета 51 (Приложение 10). Сальдо счета показывает, сколько свободных средств предприятия находится на хранении в банке на определенную дату. Таким образом, учет денежных средств на расчетном счете осуществляется согласно Положению о безналичных расчетах.

### **3.2. Бухгалтерский учет операций по кассе в ОАО «Белгородский Абразивный завод»**

Для учета поступления и выдачи наличных денежных средств в кассе ОАО «Белгородский Абразивный завод» в 2007 – 2008 гг. применяли кассовую книгу. Кассовая книга в ОАО «Белгородский Абразивный завод» была пронумерована, прошнурована и опечатана мастичной печатью. Количество листов в кассовой книге заверено подписями Инги Анатольевны и главного бухгалтера.

С 2009 г. Движение денежных средств в ОАО «Белгородский Абразивный завод» ведется автоматизированным способом в электронной кассовой книге (Приложение 11).

Для приема, хранения и расходования наличных денежных средств ОАО «Белгородский Абразивный завод» имеет специальное помещение - кассу, ключ от нее хранится главного бухгалтера, дубликат у директора завода. В кассе хранятся денежные средства завода. Запрещено хранить в кассе личные деньги и ценности. Ответственность за сохранность средств несет директор ОАО «Белгородский Абразивный завод», при этом с бухгалтером-кассиром заключен договор о полной материальной ответственности.

За ведение документации, выдачу и прием средств из кассы и в кассу несет ответственность бухгалтер-кассир завода. В случае отсутствия бухгалтера-кассира, его заменяет главный бухгалтер предприятия. Так как в ОАО «Белгородский Абразивный завод» есть розничный магазин «Альтаир» и «Корунд», то за каждую кассу отвечают продавцы-кассиры. Все они отчитываются главному бухгалтеру ОАО «Белгородский Абразивный завод».

Помещение кассы изолированно и оборудовано в соответствии с требованиями по технической укреплённости касс и оснащено средствами охранно-пожарной сигнализации. С кассирами ОАО «Белгородский Абразивный завод» заключены договора о полной материальной ответственности. Вся выручка ма-

газинов «Альтаир», «Корунд» и столовой пробивается через контрольно-кассовую технику.

Перемещений денежной наличности из операционной кассы в центральную кассу ОАО «Белгородский Абразивный завод» производится на основании приходно – кассового ордера от центральной кассы. В конце рабочего дня, в определенные дни, кассиры сдают наличность инкассаторам. Корешок ПКО является отчетом о сдаче выручки в кассу.

Для учета кассовых операций в ОАО «Белгородский Абразивный завод» применяются следующие документы:

- приходные ордера (Приложение 11);
- расходные ордера (Приложение 12);
- книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств;
- расчетно-платежные ведомости.

Основные хозяйственные операции по движению денежных средств в кассе ОАО «Белгородский Абразивный завод» отражает в журнале хозяйственных операций.

Таблица 5

Журнал хозяйственных операций по кассе в ОАО «Белгородский Абразивный завод»

| № | Наименование хозяйственной операции                                    | Дебет | Кредит | Сумма        | Примечание                                 |
|---|------------------------------------------------------------------------|-------|--------|--------------|--------------------------------------------|
| 1 | Внесены в кассу излишне выплаченные суммы по заработной плате          | 50-1  | 70     | 30 000,00    | Приходный кассовый ордер                   |
| 2 | Получены деньги в кассу с расчетного счета                             | 50    | 51     | 200 000,00   | Расходный кассовый ордер 187 от 30.03.2018 |
| 3 | Выданы деньги на командировку                                          | 71    | 50     | 14 500,00    | Расходный кассовый ордер 213 от 10.04.2018 |
| 4 | Выдана заработная плата                                                | 70    | 50     | 1 218 179,34 | Расходный кассовый ордер 201 от 09.04.2018 |
| 5 | Получена выручка за реализацию товара магазин «Альтаир»                | 51    | 90     | 11 884,64    | Приходный кассовый ордер 364 от 11.04.2018 |
| 6 | Получение аванса от покупателей в счет поставки товаров (работ, услуг) | 50    | 62     | 12 650,00    | Чек ККМ                                    |
| 7 | Выдача займа работнику                                                 | 73-1  | 50     | 10 000,00    | Расходный кассовый ордер" (КО-2)           |

Все документы ведет бухгалтер-кассир. Ведение данных документов называется первичный учет кассовых операций.

Движение документов схематично представлено в виде схемы на рис. 3.



Рис. 3. Документооборот кассовых операций в ОАО «Белгородский Абразивный завод»

В ОАО «Белгородский Абразивный завод» используются следующие виды наличных денежных расчетов:

1. Прием денежных средств от клиентов.

Расчеты с клиентами ведут кассиры-операционисты ОАО «Белгородский Абразивный завод» через операционную кассу.

Контрольно-кассовые машины, используемые ОАО «Белгородский Абразивный завод» зарегистрированы в установленном порядке. В подтверждение исполнения обязательств по договору купли-продажи шлифовальных изделий выдается отпечатанный контрольно-кассовой машиной чек. В торговом зале, в специально выделенных местах, вывешены ценники на предъявленные для клиентов товары. На ежедневные отчеты кассиров собирается и заполняется ведомость по счету 50 «Касса».

Прием наличных денег кассой предприятия от юридических лиц производится по приходным кассовым ордерам, подписанным главным бухгалтером. Так же, при приеме денег выдается квитанция к приходному кассовому ордеру, которую подписывают так же главный бухгалтер либо кассир. Квитанция заверяется печатью (штампом) кассира или оттиском кассового аппарата.

2. Сдача наличности в банк.

В начале 1 квартала каждого года ОАО «Белгородский Абразивный завод» предоставляет в банк письменное заявление и расчет по форме № 0408020 «Расчет на установление предприятию лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денежных средств из выручки, поступающей в кассу». Данная форма помогает организации установить лимит остатка наличных денег на утро следующего дня, порядка и срока сдачи выручки в банк.

Т.к. денежные средства в банк сдаются ежедневно, минимальный лимит остатка для ОАО «Белгородский Абразивный Завод» равен 3000 руб. Денежная наличность, которая является выручкой за день и превышает минимальный дневной лимит в кассе, в конце рабочего дня сдается на расчетный счет завода. Первичным документом при этом выступает объявление на взнос наличными.

### 3. Выдача заработной платы персоналу предприятия.

Выплата заработной платы сотрудникам ОАО «Белгородский Абразивный завод» осуществляется наличными 2 раза в месяц 5-го и 25-го числа каждого месяца. Выплата заработной платы, командировочные расходы и пособия по временной нетрудоспособности производится бухгалтером-кассиром. На платежной ведомости делается разрешительная надпись в кассу о выдаче денег и подписывается директором и главным бухгалтером, где указывают срок выдачи денег и суммы прописью (Приложение 7). После получения или выдачи денег по приходным и расходным кассовым ордерам, бухгалтер-кассир ставит свою подпись на приложенных к ним документах, после проверки их наличия ставит штамп с отметкой «получено» или «оплачено».

### 4. Расчеты с подотчетными лицами.

Выдача наличных денег под отчет производится из кассы предприятия по расходному кассовому ордеру.

| С<br>кредита<br>счетов | Счет 50 «Касса»                                    |                                                            | В<br>дебет<br>счетов |
|------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------|
|                        | Сальдо начальное – 19 325 836,50                   |                                                            |                      |
| 51                     | Снятие денежных средств                            | Получили денежные средства с расчетного счета – 500 000,00 | 50                   |
| 50                     | Инкассировали денежные средства в банк- 890 500,00 | Сдача наличности в банк                                    | 57                   |
| 50                     | Выплачена заработная плата работникам – 360 000,00 | Выплата заработной платы                                   | 71                   |
| 60                     | Расчет с ООО «МБС» - 180 000,00                    | Оплачено за товар ООО «МБС»                                | 50                   |
| 90                     | Поступление денежных средств за товар              | Продажа товара с магазина «Корунд» - 480 000,00            | 50                   |
|                        | Оборот по дебету – 1 430 500                       | Оборот по кредиту – 980 000                                |                      |
|                        | Сальдо конечное – 21 172 690,34                    |                                                            |                      |

Рис. 4. Схема строения счета 50 «Касса» в ОАО «Белгородский Абразивный завод»

Денежные средства ОАО «Белгородский Абразивный завод», хранящиеся в кассе, учитывают на активном синтетическом счете 50 «Касса». К счету 50 «Касса» открыт субсчет 50-1 «Касса организации». В дебет записывают поступления денежных средств на расчетный счет, а в кредит – уменьшение денежных средств на расчетном счете

### **3.3. Пути совершенствования учета денежных средств в кассе и на расчетном счет в ОАО «Белгородский Абразивный Завод»**

Главной задачей бухгалтерского учета является формирование полной и достоверной информации о хозяйственных процессах и результатах деятельности предприятия (фирмы). Так как прибыль является одним из основных качественных показателей деятельности предприятия, характеризуется эффективность работы финансовый результат предприятия, особую важность приобретают вопросы учета и аудита прибыли.

В ходе выполнения работы, было выявлено, что ОАО «Белгородский Абразивный завод» достаточно платежеспособен и ликвиден. В ходе изучения бухгалтерского учета денежных средств ОАО «Белгородский Абразивный завод» выяснено, что бухгалтерский учет в организации осуществляется главным бухгалтером. Учет на предприятии ведется по единой форме бухгалтерского учета на основе принципов начисления и с применением журнально-ордерной системы посредством автоматизированной системы учета. Бухгалтерский учет денежных средств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ - в рублях и копейках.

Предлагаются мероприятия по совершенствованию учета денежных средств.

Приобрести более новую программу «1 С Бухгалтерия» 8.1 вместо «1 С Бухгалтерия» 8.0.

При оформлении расходных и приходных кассовых ордеров отсутствуют подписи руководителя и главного бухгалтера. Для исправления данной ошибки следует все расходные и приходные ордера утвердить руководителем и главным бухгалтером.

Нарушается график внезапных проверок кассы. Для исправления ошибки следует проводить внезапную инвентаризацию, для своевременного выявления нарушений в бухгалтерском учете.

При сдаче денежных средств в банк, кассир не сопровождается руководителем или главным бухгалтером. Для исправления ошибки, рекомендуется повысить контроль и пересмотреть ответственность кассиров. При нарушении обязанностей кассиром, применять административные санкции.

Выполнение предложенных рекомендаций позволит: повысить эффективность и оперативность обработки первичных документов; повысить качество работы кассиров; обеспечить улучшение ведения бухгалтерского учета на заводе, а так же избежать штрафных санкций. Выполнение этих рекомендаций повысит эффективность производственной деятельности ОАО «Белгородский Абразивный завод», а также повысит эффективность ведения бухгалтерского учета денежных средств в кассе.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе работы было выявлено, что денежные средства ОАО «Белгородский Абразивный Завод» находятся в кассе в виде наличных денег, денежных документов, на счетах в банках, в выставленных аккредитивах, открытых особых счетах и др.

Одной из важнейших задач бухгалтерского учета является контроль сохранности денежных средств и их целенаправленное использование. От успешности выполнения заводом зависит платежеспособность, своевременность платежей и расчетов с поставщиками и подрядчиками предприятия.

Основными задачами денежных средств являются:

- контроль за сохранностью наличных денежных средств и ценных бумаг в кассе предприятия;
- контроль за использованием денежных средств строго по назначению;
- контроль за правильными и своевременными расчетами с бюджетом, банками, персоналом;
- контроль за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и поставщиками;
- своевременная выверка расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности;
- диагностика состояния абсолютной ликвидности предприятия;
- прогнозирование способности предприятия погасить возникшие обязательства в установленные сроки;
- способствование грамотному управлению денежными потоками предприятия.

Было установлено, что расчеты между предприятиями наличными денежными средствами, проходящие через кассу, лимитируются законодательством.

По согласованию с обслуживающим банком устанавливается лимит остатка наличных денежных средств в кассе. Денежные средства, превышающие лимит, сдаются в банк в установленные сроки. Наличные денежные средства на хозяйственные расходы выдаются только работникам предприятия. Произведенные расходы подтверждаются чеком или иным документом.

Расчеты между предприятиями производятся переводом денежных средств на их расчетные счета, открытые в банковских организациях. Формы расчетов между предприятиями установлены нормативными документами Банка России.

Основными задачами бухгалтерского учета В ОАО «Белгородский Абразивный Завод» являются:

- обеспечение контроля за наличием и движением имущества, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов;
- своевременное выявление нарушений в хозяйственно-финансовой деятельности и мобилизация внутрихозяйственных резервов.

Органом управления ОАО «Белгородский Абразивный завод» являются: общее собрание акционеров, совет директоров и генеральный директор. Генеральным директором ОАО «Белгородский Абразивный завод» с апреля 2014 г. является Инга Анатольевна Загустина. Она является единоличным исполнительно-распорядительным лицом общества и возглавляет дирекцию. ОАО «Белгородский Абразивный завод» более 40 лет занимается выпуском шлифовальной шкурки и изделий из нее. В настоящее время, благодаря успешно проведенному техническому перевооружению, ОАО "Белгородский Абразивный завод" в состоянии удовлетворить текущие потребности рынка в шлифовальной шкурке на различных видах основ и связующих, а также в широком ассортименте изделий из шлифовальной шкурки. Составляется бухгалтерская отчетность по результатам работы всего предприятия.

С юридическими и физическими лицами, предприятие производит расчеты наличными и безналичными денежными средствами. Денежные средства являются основой любого предприятия, поэтому контроль за ними должен быть

очень хорошим. Для учета денежных средств применяются расходные и приходные кассовые ордера, электронный журнал кассовых операций, расчетно-платежные ведомости.

Учет наличных денежных средств отражается на счете 50 «Касса». Приход наличных денежных средств отражается по дебету счета 50 «Касса», а расход наличных денежных средств отражается по кредиту счета 50 «Касса». На основании кассовых отчетов бухгалтер ОАО «Белгородский Абразивный Завод» ежедневно записывает данные в журнал-ордер, а в конце месяца на основании итогов каждого счета и оборота по дебиту и кредиту подсчитывает общее сальдо.

Учет операций по расчетному счету в ОАО «Белгородский Абразивный завод» ведется на счете 51 «Расчетный счет». На основании выписки банка и платежного поручения ведется расход денежных средств. В конце рабочего дня или на следующий день бухгалтер ОАО «Белгородский Абразивный Завод» обрабатывает банковскую выписку.

Бухгалтерский учет в ОАО «Белгородский Абразивный завод» ведется в программе «1С: Предприятие 8.0». По результатам анализа, можно сделать вывод, что ОАО «Белгородский Абразивный Завод» намного улучшил свой доход по сравнению с предыдущим годом. Расчеты в ОАО «Белгородский Абразивный завод» проводятся путем наличных и безналичных денежных средств. Для работы с наличными денежными средствами ОАО «Белгородский Абразивный завод» имеет кассовый аппарат. Завод соблюдает все требования, установленные Порядком ведения кассовых операций в РФ.

Наличные деньги в кассе ОАО «Белгородский Абразивный завод» хранятся в пределах установленного банком лимита согласованного с Ингой Анатольевной. Для информации о наличии и движении денежных средств на расчетном счете ОАО «Белгородский Абразивный завод» используется счет 51 «Расчетные счета». Поступления денежных средств на расчетный счет отражаются по дебету счета 51.

Рассмотрев движения денежных потоков в ОАО «Белгородский Абразивный завод» можно сделать следующие выводы:

Полученные денежные средства ОАО «Белгородский Абразивный завод» полностью покрывают текущие платежи. Финансовую ситуацию в ОАО «Белгородский Абразивный Завод» можно оценить положительно. Завод за 2017 год увеличил свой доход.

Так же к основным плюсам учета денежных средств в ОАО «Белгородский Абразивный завод» следует отнести высокую эффективность системы внутреннего контроля за движением и сохранностью денежных средств.

Рассмотрев бухгалтерский учет денежных средств в ОАО «Белгородский Абразивный завод» каких-либо нарушений или недостатков выявлено не было. В целом, можно сделать вывод, что данное предприятие соблюдает все требования в работе и не имеет расхождений с данными отраженными в документах.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99: утверждено Приказом МФ РФ от 6 мая 2015 г. № 33н.
2. Лытнева Н.А. Денежные средства / Бухгалтерский учет. - 2016. - № 24.
3. Инструкция Центрального банка Российской Федерации от 04.01.2016 г. № 18
4. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский учет. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.-529с.
5. Кондраков Н. П. Бухгалтерский учет: Учебник - 3-е изд., перераб. и доп. - М.:ИНФРА-М, 2016. - 656с.
6. Терентьева Т. В. Теория бухгалтерского учета. 2015, - 208с.
7. Видяпина В. И. Бакалавр экономики. (Хрестоматия) Том 2. 2015. - 418с.
8. Никандрова Л. К., Акатьева М. Д. Бухгалтерский (финансовый) учет: Учебное пособие М: МГУП, 2017. 418с
9. Указание Банка России от 11.03.2015 г. № 3210-У (ред. от 19.06.2017) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства».
10. Указание Банка России от 07.10.2016 г. №3073-У «Об осуществлении наличных расчетов»
11. Жуков В. Ф. Деньги. Кредит. Банки. Налично-денежный оборот в РФ. Учебник. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2017. - 537с.
12. Федеральный закон "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа" от 22.05.2015 N 54-ФЗ
13. Швецкая В. М., Головкин Н. А. Бухгалтерский учет. Учебник. 3-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ, 2015, - 304с.
14. Чугина О. В. Бухгалтерский и налоговый учет - СПб. : Питер, 2016. - 112с.

15. Постановление Госкомстата России от 18.08.2015 г. №88 (ред. от 03.05.2000) «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации»;
16. Дараева Ю. А. Теория бухгалтерского учета: конспект лекций. 2015. - 172с.
17. Видяпина В. И. Бакалавр экономики. (Хрестоматия) Том 2. 2016. - 418с.
18. Устав ОАО «БАЗ». - П. 2.
19. Коллективный договор ОАО «БАЗ» на 2015-2017 г.г., продл. до 2020 г.( утв. Совместным заседанием проф. комитета и Администрации города 14.03.2015) – Белгород, 2015 – п.5
20. Правила внутреннего трудового распорядка (утв. ген. директором ОАО «БАЗ» 25.11.2016). – Белгород, 2016. – П.1-6
21. Устав ОАО «БАЗ». - П. 3.
22. Гиляровская Л.Т. Экономический анализ: учеб. пособие / Л.Т. Гиляровская - М.: Юнити - Дана, 2015. - 330 с
23. Астахов В.П. Бухгалтерский учёт и валютный контроль во внешнеэкономической деятельности. - Ростов н/Д.: Феникс, 2016. - 541 с.
24. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский учёт. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 476 с.
25. Богаченко В.М. Бухгалтерский учёт.- Ростов н/Д.: Феникс, 2015- 138 с.
26. Глушков Е.И., Киселёва Т.В. Бухгалтерский (налоговый, финансовый, управленческий) учёт на современном предприятии. Т. 1. - М.: КноРус, 2016. - 1016 с.
27. Гусаковская Е.Г. Новое в работе с наличными денежными средствами. // Бухгалтерский учёт. 2015. - № 21.
28. Ковалёва А.М. Финансы и кредит. - М.: Финансы и статистика, 2015. - 512 с.
29. Козлова Е.П. Бухгалтерский учёт в организациях. М.: Финансы и статистика, 2015.- 752 с.
30. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учёт. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 640 с.

31. Луговой А. В. Учет приобретения и эксплуатации кассовых аппаратов. // Бухгалтерский учет. - 2016. - № 2.
32. Лытнева Н. А. Учет валютных операций. // Бухгалтерский учет. - 2015. - № 8.
33. Новодворский В. Д. Бухгалтерский учет и отчетность организации. - М.: Бухгалтерский учет, 2015. - 366 с.
34. Юрчикова Ю.В. Предприятие рассчитывается наличными деньгами: как не допустить ошибку. //Главбух. - 2016. -№ 2.
35. Бакаев А.С. Годовая бухгалтерская отчетность коммерческой организации. – М., 2015.
36. Бакадоров В.Л., Алексеев П.Д. Финансово-экономическое состояние предприятия. Практическое пособие. – М.: Изд-во ПРИОР, 2015.
37. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. – 4-е изд. – М., 2016.
38. Бреславцева Н.А. Дипломное проектирование по специальности 060500 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». – Шахты: «ЮРГУЭС», 2015
39. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности. – М., 2015.
40. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. – М., 2016.
41. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. – М., 2015.
42. Попова Р.Г., Самонова И.Н., Доброседова И.И. Финансы предприятий. – СПб.: Питер, 2015.
43. Русалева Л.А. Теория бухгалтерского учета: учебное пособие. – Ростов-на-Дону: «Феникс», 2015.
44. Ульянов И.П., Попова Л.В. Детализация учета и цены. – М., 2017.
45. Гражданский кодекс РФ (часть I-II).
46. Налоговый кодекс РФ (часть вторая № 117-ФЗ).
47. Положение по бухгалтерскому учету 4/99 № 43н. от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) «Бухгалтерская отчетность организации (ПБУ 4/99)».

48. Положение по бухгалтерскому учету 9/99 от 06.05.1999 N 32н (ред. от 06.04.2015).
49. Федеральный закон РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2015) "Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств".
50. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2015) "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению".
51. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств" (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (ред. от 05.07.2017).

## ПРИЛОЖЕНИЯ

- Приложения 1 Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2015г., на 31 декабря 2016 г., на 31 декабря 2017 г.;
- Приложения 2 Отчет о движении денежных средств за 2015г., 2016 г., 2017 г.;
- Приложение 3 Выписка из лицевого счета № 40702.810.2.05250005913 за период с 11.04.2018г. по 11.04.2018г. включительно;
- Приложение 4 Карточка счета 51 за март 2018 г;
- Приложение 5 Платежные поручения № 247, 5345, 5350, 603;
- Приложение 6 Расходный кассовый ордер № 213;
- Приложение 7 Оборотно-сальдовая ведомость по счету 51 за март 2018 г;
- Приложение 8 Выписка банка № 054;
- Приложение 9 Анализ счета 51 за март 2018 г;
- Приложение 10 Касса за 10.04.2018;
- Приложение 11 Приходные кассовые ордера № 353, 364;
- Приложение 12 Расходные кассовые ордера № 187, 210.