

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ИЖЕВСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»**

Кафедра бухгалтерского учета, финансов и аудита

Допускается к защите:
зав. кафедрой д.э.н., профессор
_____ Р. А. Алборов.
«__» _____ 2017 г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

на тему «Учет и контроль денежных средств (на примере СПК (колхоз)
«Восход» Малопургинского района Удмуртской Республики)»

Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»
Направленность «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Выпускник

И. Ю. Филимонова

Научный руководитель
к. с.-х. н., профессор

С. М. Концевая

Рецензент
к.э.н., доцент

С. А. Лопатина

Ижевск 2017

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	5
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	8
1.1. Особенности учета денежных средств.....	8
1.2. Особенности контроля денежных средств.....	20
2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СПК (КОЛХОЗ) «ВОСХОД».....	30
2.1. Местоположение, правовой статус и виды деятельности организации	30
2.2. Организационное устройство, размеры и структура управления организации.....	33
2.3. Основные экономические показатели деятельности СПК (колхоз) «Восход», ее финансовое состояние и платежеспособность.....	35
2.4. Оценка состояния бухгалтерского учета в СПК (колхоз) «Восход».....	45
3. УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В СПК (КОЛХОЗ) «ВОСХОД».....	48
3.1. Документирование учета денежных средств в кассе и на расчетном счете в СПК (колхоз) «Восход».....	48
3.2. Синтетический и аналитический учет денежных средств в СПК (колхоз) «Восход».....	52
3.3. Рационализация учета денежных средств в СПК (колхоз) «Восход»...	59
4. КОНТРОЛЬ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В СПК (КОЛХОЗ) «ВОСХОД»...	65
4.1. Планирование контроля денежных средств.....	65
4.2. Методика проведения контроля денежных средств.....	71
4.3. Обобщение результатов контроля денежных средств в СПК (колхоз) «Восход».....	78
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ.....	81
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	86
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	91

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Насегоднешний день учет денежных средств занимает одно из центральных мест в системе бухгалтерского учета в организациях. Денежные средства являются составной частью оборотных активов. Все предприятия, осуществляя производственную и хозяйственную деятельность, вступают во взаимоотношения с другими предприятиями, организациями, учреждениями, работниками предприятия и отдельными лицами. Эти взаимоотношения основаны на различных денежных расчетах в процессе заготовления, производства и реализации продукции, работ или услуг.

У предприятий возникают обязательства перед: поставщиками за полученные от них товарно-материальные ценности, выполненные работы, оказанные услуги, перед государственным бюджетом по отчислениям от прибыли, платежам в фонды, налоговым и неналоговым платежам, перед своими рабочими и служащими по заработной плате и другие. С другой стороны, сами предприятия предъявляют требования к абонентам, покупателям, заказчикам об оплате отгруженной им продукции, оказанных услуг и выполненных работ для возмещения произведенных затрат, выполнения своих обязательств и получения прибыли.

Все расчеты по выполнению обязательств и предъявлению требований осуществляются через учреждения банков. Расчеты наличными деньгами между предприятиями носят ограниченный характер и строго регламентированы.

Денежные средства на предприятиях могут находиться в форме наличных денег в кассе, храниться в банке на расчетных счетах, на специальных счетах, а также, использоваться в виде аккредитивов, лимитированных и других чеков.

Основные задачи контроля денежных средств, кассовых и банковских операций состоит в том, чтобы выявить состояние сохранности денежных

средств, правильность и законность их использования, подлинность и достоверность совершения денежных операций, отраженных в бухгалтерском учете, соблюдение кассовой дисциплины, полноты оприходования, целевого использования и условий хранения денежных средств.

Для выполнения указанных задач необходимо в первую очередь использовать данные первичного учета, кассовые документы, регистры синтетического и аналитического учета.

Цель и задачи исследования. Целью выпускной квалификационной работы является комплексное изучение состояния бухгалтерского учета и контроля денежных средств, выявление недостатков в организации учета и контроля денежных средств и разработка мероприятий по устранению данных недостатков на примере Сельскохозяйственного производственного кооператива (колхоз) «Восход» д. Абдэс-Урдэс Малоपुरгинского района УР.

Для достижения указанной цели определены следующие задачи:

- изучить теоретические основы учета и контроля денежных средств;
- дать организационно-экономическую и правовую характеристику организации;
- проанализировать состояние бухгалтерского учета денежных средств;
- рассмотреть организацию контроля денежных средств;
- выявить недостатки в организации учета и контроля денежных средств;
- сделать выводы и предложить пути рационализации учета и контроля денежных средств.

Объектом исследования был выбран Сельскохозяйственный производственный кооператив (колхоз) «Восход» д. Абдэс-Урдэс Малоपुरгинского района Удмуртской Республики. **Предметом изучения** является учет и контроль денежных средств.

Основные результаты исследования, выносимые на защиту:

- обзор литературы и глубокое изучение исследуемой темы на основе нормативной, законодательной литературы, а также трудов современных бухгалтеров, экономистов;

- оценка экономического и финансового состояния изучаемой организации;

- оценка состояния учета и контроля денежных средств;

- рекомендации по рационализации учета и контроля денежных средств организации.

Теоретической и методической основой выпускной квалификационной работы являются труды отечественных и зарубежных ученых, а также нормативные, законодательные акты, регулирующие бухгалтерский учет и контроль денежных средств.

Для реализации методической основы применялись общенаучные методы и специальные методы исследования: анализ, синтез, моделирование, экономико-математический и др.

В качестве информационной базы использованы первичные и сводные документы, регистры бухгалтерского учета, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность СПК (колхоз) «Восход» Малопургинского района Удмуртской Республики за 2013-2015 гг.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

1.1. Особенности учета денежных средств

Деньги - историческая категория, присущая товарному производству. Они известны с далёкой древности, отмечает Л.А. Дробозина[11], и появились они как результат более высокого развития производительных сил и товарных отношений.

«Деньги - это средство оплаты товаров и услуг, средство измерения стоимости, а также средство сохранения стоимости»- считает Савицкая Г. В.[34].

О.И. Лаврушин [14] более глубоко подходит к определению денег: «Деньги - экономическая категория, в которой проявляются и при участии которой строятся общественные отношения: деньги выступают в качестве самостоятельной формы меновой стоимости, средства обращения, платежа и накопления».

По мнению Нелюбовой Н.Н. и Сазонова С.П. [20], являясь материальной основой финансовых отношений, деньги участвуют в кругообороте промышленного капитала. Деньги обслуживают производство и организацию общественного капитала выступая в виде денежных потоков, которые движутся как внутри первого подразделения (производство средств производства), так и внутри второго подразделения (производство предметов потребления), а также между этими подразделениями.

В современной экономической теории сущность денег раскрывается в пяти функциях: мера стоимости, средства обращения, средства накопления, средства платежа, мировые деньги.

В такой последовательности функции выведены К. Марксом. По его мнению, такая последовательность функций денег отображает их возникновение.

Выполнение деньгами функции меры стоимости заключается в оценке стоимости товаров путем установления цен.

Деньги как средство обращения используются для оплаты приобретаемых товаров. При этом особенностью такой функции денег служит то, что передача товара покупателю и его оплата происходят одновременно. В этой функции употребляются наличные денежные знаки. Следует иметь в виду, что в РФ ее может выполнять лишь российская валюта (рубли). Применение иностранной валюты при реализации или покупке товаров не разрешается[2].

Широко используются деньги как средство платежа. Такую функцию деньги выполняют при предоставлении и погашении денежных ссуд, при платежах за приобретаемые товары и оказанные услуги, при денежных взаимоотношениях с финансовыми органами (налоговые платежи, получение средств от финансовых органов), а также при погашении задолженности по заработной плате и др.

Деньги, непосредственно не участвующие в обороте, в том числе в функциях средства обращения и средства платежа, образуют денежные накопления и выполняют функцию средства накопления [10].

В состав денежных накоплений входят остатки наличных денег, хранящихся у отдельных граждан, а также остатки денег на счетах в банках. Образование денежных накоплений отдельных граждан обусловлено: превышением их доходов над расходами, необходимостью создания резерва для предстоящих крупных и сезонных расходов.

Функция мировых денег (международного платежного средства) состоит в том, что они используются для денежных операций между странами. Выполнение такой функции при существовании золотых денег или свободно конвертируемой валюты не вызывало сомнений. В современных условиях денежная единица РФ - рубль - не обладает собственной стоимостью и фиксированным золотым содержанием. Как правило, рубли не применяются для расчетов с другими странами, не выполняют функцию мировых денег [1].

Ведение бухгалтерского учета денежных средств осуществляется в соответствии с нормативными документами, имеющими разный статус. Одни из них обязательны к применению (Федеральный закон «О бухгалтерском учете», положения по бухгалтерскому учету), другие носят рекомендательный характер (План счетов, методические указания, комментарии).

В зависимости от назначения и статуса нормативные документы, регулирующие движение денежных средств целесообразно представить в виде следующей системы:

1-й уровень: законодательные акты, указы Президента РФ и постановления Правительства, регламентирующие прямо или косвенно организацию и ведение бухгалтерского учета в организации [7,8, 45, 37].

2-й уровень: стандарты (положения) по бухгалтерскому учету и отчетности. Учетный стандарт можно определить как свод основных правил, устанавливающий порядок учета и оценки определенного объекта или их совокупности. Положения призваны конкретизировать закон о бухгалтерском учете и отчетности. Единственным регулирующим органом системы нормативных документов является Министерство Финансов РФ [26, 27].

3-й уровень: методические рекомендации (указания), инструкции, комментарии, письма Минфина РФ и других ведомств. Методические рекомендации и инструкции призваны конкретизировать учетные стандарты в соответствии с отраслевыми и иными особенностями. Они разрабатываются Минфином РФ и различными ведомствами [24, 33, 41, 25, 29, 39, 16].

4-й уровень: рабочие документы по бухгалтерскому учету самого предприятия. Рабочие документы самого предприятия определяют особенности организации и ведения учета в нем. Основными из них являются: документ по учетной политике предприятия; утвержденные руководителем формы первичных учетных документов; графики документооборота; утвержденный руководителем План счетов бухгалтерского учета; утвержденные руководителем формы внутренней отчетности.

А.Н. Хорин[48] считает, что в системном бухгалтерском учёте основной категорией денежного капитала являются денежные средства - средства организации, находящиеся в кассе, на расчётных, валютных и специальных счетах в банках, переводы в пути, а также финансовые вложения организации. Их приумножение, правильное использование, контроль за сохранностью - важнейшая задача бухгалтерии, отмечает П.С. Безруких [4]. От успешности её решения во многом зависит платёжеспособность организации, своевременность выплаты заработной платы её персоналу, расчётов с поставщиками и подрядчиками, платежей в бюджет и др.

Основные задачи бухгалтерского учёта денежных средств, расчётных и кредитных операций по мнению П.С.Безруких [4]:

- проверка правильности документального оформления и законности операций с денежными средствами, расчётных и кредитных операций, своевременное и полное отражение их в учёте;

- обеспечение своевременности, полноты и правильности расчётов по всем видам платежей и поступлений, выявление дебиторской и кредиторской задолженности;

- своевременное выявление результатов инвентаризации денежных средств, денежных документов и расчётов;

- обеспечение изыскания дебиторской и погашения кредиторской задолженности и ссуд кредитных учреждений в установленные сроки;

- обеспечение сохранности денежных средств, денежных документов в кассе и других местах их хранения и выдачи, бесперебойное удовлетворение денежной наличностью неотложных нужд организации;

- изыскание возможностей наиболее рационального вложения свободных денежных средств как источника финансовых инвестиций, приносящих доход.

М.З. Пизенгольц и А.П. Варавва[23] основными задачами учёта денежных средств считают:

1. обеспечение их сохранности и правильного использования;

2. строгое соблюдение установленных правил ведения кассовых и банковских операций;

3. правильное оформление движения денежных средств в документах и регистрах бухучёта.

По мнению Кондракова Н.П. [13] основными задачами бухгалтерского учета денежных средств являются: точный, полный и своевременный учет этих средств и операций по их движению; контроль за наличием денежных средств и денежных документов, их сохранностью и целевым использованием; контроль за соблюдением кассовой и расчетно-платежной дисциплины; выявление возможностей более рационального использования денежных средств.

К денежным средствам сельскохозяйственных предприятий можно отнести наличные денежные средства, находящиеся на хранении в кассе хозяйства, деньги, хранящиеся на счетах в банках (расчётных, текущих, ссудных, депозитных, валютных и прочих специализированных), денежные средства в пути и денежные документы.

Планом счетов бухгалтерского учёта [24] в РФ предусмотрены следующие активные счета для учёта безналичных денежных средств предприятий:

1. №51 «Расчётный счёт» - для проведения расчётов между предприятием и его партнёрами, банком, бюджетом, органами соцстраха и физическими лицами в национальной валюте;

2. №52 «Валютный счёт» - для расчётов в пределах действующего законодательства в безналичной и наличной иностранной валюте, определённых законодательством РФ о валютном регулировании;

3. №55 «Специальные счета в банках» - наличие и движение средств предприятия, находящихся в банке на особых счетах, аккредитивах и т.п.

4. №57 «Прочие денежные средства» - учет наличия и движения средств предприятия в пути и денежных документов.

5. № 58 «Финансовые вложения».

Счет 52 «Валютный счет». На этом счете отражается наличие и движение денежных средств в иностранных валютах. По дебету этого счета показывается наличие и поступление денежных средств на валютном счете, а по кредиту – списание денежных средств со счета. Операции по валютным счетам отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок кредитной организации и приложенных к ним денежно-расчетных документов.

К счету 52 «Валютные счета» могут быть открыты субсчета:

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

Аналитический учет по счету 52 «Валютные счета» ведется по каждому счету, открытому для хранения денежных средств в иностранной валюте[9].

Счет 55 «Специальные счета в банках» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранных валютах, находящихся на территории Российской Федерации и за ее пределами в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах (кроме векселей), на текущих, особых и иных специальных счетах, а также о движении средств целевого финансирования в той их части, которая подлежит обособленному хранению. В банке для предприятий могут быть открыты специальные счета. Учет денежных средств на этом счете ведется по субсчетам:

- 55-1 «Аккредитивы»;
- 55-2 «Чековые книжки» и другие.

Аналитический учет на счете 55 ведется по каждому выставленному аккредитиву и по каждой чековой книжке. Построение аналитического учета по этому счету должно обеспечить возможность получения данных о наличии и движении денежных средств в аккредитивах, чековых книжках, депозитах и т.п. на территории Российской Федерации и за ее пределами [6].

Учет переводов в пути ведется на счете 57 «Переводы в пути». Преимущественно на данном счете учитывается выручка от продажи товаров ор-

ганизациями, осуществляющими торговую деятельность, внесенная в кассы кредитных организаций или кассы почтовых отделений для зачисления на текущий или иной счет организации, но еще не зачисленная по назначению.

Основанием для принятия на учет по счету 57 «Переводы в пути» сумм (например, при сдаче выручки от продажи) являются квитанции кредитной организации, сберегательной кассы, почтового отделения, копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам и т.п. Движение денежных средств (переводов) в иностранных валютах учитывается на счете 57 «Переводы в пути» обособленно [11].

Счет 58 «Финансовые вложения» предназначен для обобщения информации о наличии и движении краткосрочных (на срок не более 1 года) вложений (инвестиций) предприятия в ценные бумаги других предприятий, процентные облигации государственного и местных займов. К счету 58 «Краткосрочные финансовые вложения» могут быть открыты субсчета:

- 58-1 «Паи и акции»;
- 58-2 «Долговые ценные бумаги»;
- 58-3 «Предоставленные займы»;
- 58-4 «Вклады по договору простого товарищества».

Аналитический учет по счету 58 «Краткосрочные финансовые вложения» ведется по видам вложений и объектам, в которые осуществлены эти вложения (предприятиям-продавцам ценных бумаг, вкладам и т.д.). При этом построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения данных о краткосрочных финансовых вложениях в объекты на территории страны и за рубежом [6].

Денежные средства организации находятся в кассе в виде наличных денег и денежных документов на счетах в банках, в выставленных аккредитивах и на открытых особых счетах, чековых книжках и т.д. Порядок хранения и расходования денежных средств в кассе установлен Положением Центрального банка РФ [29].

Предприятия, организации и учреждения независимо от организационно - правовых форм и сферы деятельности обязаны хранить свободные денежные средства в учреждениях банков.

Предприятия производят расчеты по своим обязательствам с другими предприятиями, как правило, в безналичном порядке через банки или применяют другие формы безналичных расчетов, устанавливаемые Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Для осуществления расчетов наличными деньгами каждое предприятие должно иметь кассу и вести кассовую книгу по установленной форме.

Наличные деньги, полученные предприятиями в банках, расходуются на цели, указанные в чеке.

Предприятия могут иметь в своих кассах наличные деньги в пределах лимитов, установленных банками, по согласованию с руководством предприятий. При необходимости лимиты остатков касс пересматриваются.

Предприятия обязаны сдавать в банк всю денежную наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе в порядке и сроки, согласованные с обслуживающими банками.

Ведение кассовых операций возложено на кассира, который несет полную материальную ответственность за сохранность принятых ценностей. В кассе можно хранить небольшие денежные суммы в пределах установленного лимита для оплаты мелких хозяйственных расходов, выдачи авансов на командировки и других небольших платежей [13].

Схема учета кассовых операций представлена в приложении 1.

Руководители организации обязаны оборудовать кассу и обеспечить сохранность денег в помещении кассы, а также при доставке их из учреждения банка и сдаче в банк. В тех случаях, когда по вине руководителей организации не были созданы необходимые условия, обеспечивающие сохранность денежных средств при их хранении и транспортировке, они несут ответственность в установленном законодательством порядке. Помещение кассы должно быть изолировано, а двери в кассу во время совершения опера-

ции – запорты с внутренней стороны. Доступ в помещение кассы лицам, не имеющим отношение к её работе, воспрещается.

Ключи от металлических шкафов и печати хранятся у кассиров, которым запрещается оставлять их в условленных местах, передавать посторонним лицам либо изготавливать неучтенные дубликаты. Учтенные дубликаты ключей в опечатанных кассирами пакетах, шкатулках и др. хранятся у руководителей организации. При обнаружении утраты ключа руководитель организации сообщает о происшествии в органы внутренних дел и принимает меры к немедленной замене замка металлического шкафа [13].

Лубков А.Р. [15] отмечает, что ответственность за соблюдение Порядка ведения кассовых операций возлагается на руководителей организации, главных бухгалтеров и кассиров. Лица, виновные в неоднократном нарушении кассовой дисциплины, привлекаются к ответственности в соответствии с законодательством РФ. Порядок ведения кассовых операций систематически проверяют банки (не реже одного раза в два года).

Расчеты между юридическими лицами, а также между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, между предпринимателями в рамках осуществления ими предпринимательской деятельности осуществляются наличными деньгами, а максимальный размер таких расчетов не должен превышать 100 000 руб. в рамках одного договора (п. 6 Указания Банка России от 7 октября 2013 г. № 3073-У)[40].

Согласно Федерального закона от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» [46] для учета расчетов с населением организации обязаны использовать контрольно-кассовые машины. Журнал кассира-операциониста (ф. КМ-4) применяется для учета операций по приходу и расходу наличных денег (выручки) по каждой контрольно - кассовой машине организации, а также является контрольно - регистрационным документом показаний счетчиков.

Если организации в силу специфики своей деятельности или особенностей местонахождения не имеют возможности применять контрольно-кассовые машины, то в качестве документов строгой отчетности при расчетах с населением могут использоваться формы бланков документов, утвержденные Минфином России.

Денежные средства, хранящиеся в кассе, учитывают на активном синтетическом счете 50 «Касса». В дебет его записывают поступление денежных средств в кассу, а в кредит - выбытие денежных средств из кассы.

К счету 50 «Касса» могут быть открыты субсчета:

- 50-1 «Касса организации»;
- 50-2 «Операционная касса»;
- 50-3 «Денежные документы» и др.

На субсчете 50-1 «Касса организации» учитывают денежные средства в кассе. Если организация проводит кассовые операции с иностранной валютой, то к счету 50 «Касса» открывают субсчета для обособленного учета движения каждой наличной иностранной валюты.

На субсчете 50-2 «Операционная касса» учитывают наличие и движение денежных средств в кассах товарных контор (пристаней) и эксплуатационных участков, остановочных пунктов, речных переправ, судов, в билетных и багажных кассах портов, вокзалов и т.п. Этот субсчет открывается организациями при необходимости.

На субсчете 50-3 «Денежные документы» учитывают находящиеся в кассе организации почтовые и вексельные марки, оплаченные авиабилеты, марки государственной пошлины и другие денежные документы. Денежные документы оформляются аналогично денежным средствам в кассе организации по приходным и расходным кассовым ордерам, на основе которых составляется отчет о движении денежных документов. Денежные документы учитывают на счете 50 «Касса» в сумме фактических затрат на их приобретение [14].

Безналичные расчеты осуществляются посредством безналичных перечислений по расчетным, текущим и валютным счетам клиентов в банках, системы корреспондентских счетов между различными банками, клиринговых зачетов взаимных требований через расчетные палаты, а также с помощью векселей и чеков, заменяющих наличные деньги.

Безналичные расчеты осуществляются в основном через банковские, кредитные и расчетные операции. Их применение позволяет существенно снизить расходы на денежное обращение, сокращает потребность в наличных денежных средствах, обеспечивает их более надежную сохранность [13].

Понятие кредитной организации и банка определено Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02 декабря 1990 года № 395 - 1 [44].

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

- привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платежности, срочности;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Заключая договор, клиенту открывается счет в банке на условиях, согласованных сторонами.

Согласно Гражданского кодекса РФ [7], банк обязан заключить договор банковского счета с клиентом и не вправе отказать в его открытии, совершении соответствующих операций, которые предусмотрены законом, учредительными документами банка и выданным ему разрешением (лицензией), за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием у банка возможности принять на банковское обслуживание или допускается законом или иными правовыми актами.

Для открытия счета в банк организация представляет следующие документы:

- заявление на открытие счета;
- копия решения о создании организации или учредительные и иные документы, необходимые при государственной регистрации, подтверждаются в соответствии с законодательством РФ создание организации;
- свидетельство о регистрации;
- копия устава (положения);
- карточка с образцами подписей и оттиска печати;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

Заявление подписывается руководителем и главным бухгалтером.

Операциями по расчетным счетам называют зачисление и списание банком денежных средств. Содержание конкретных видов банковских операций по счету определяется нормативными актами, договором и обычаями делового договора. Законодательство ограничивает сроки, в течение которых банк обязан проводить операции по счету клиента. Банк обязан зачислять на счет клиента поступившие денежные средства и выдавать или перечислять со счета клиента средства не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа. Договором с банком может быть предусмотрен и более короткий срок.

Списание средств со счета клиента по общему правилу возможно только по его распоряжению. Без разрешения клиента средства могут быть списаны только по решению суда и в случаях, установленных в законе или в договоре с банком.

Формы безналичных расчетов определены ст. 862 Гражданского кодекса Российской Федерации [8] и подразделяются на:

- а) расчеты платежными поручениями;
- б) расчеты по инкассо;
- в) расчеты по аккредитиву;
- г) расчеты чеками.

Платежным поручением является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке за товары, работы, услуги, в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды, в целях оплаты кредитов, депозитов и т.п.

Расчеты по инкассо – это банковская операция, посредством которой банк по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа.

Аккредитивная форма расчетов применяется в двух случаях: когда она установлена договором и когда поставщик переводит покупателя на эту форму расчетов в соответствии с положениями о поставках продукции производственно-технического назначения и товаров народного потребления.

Более широко используются расчеты чеками. Расчетный чек содержит письменное поручение владельца счета (чекодателя) обслуживающему его банку на перечисление указанной в чеке суммы денег с его счета на счет получателя (чекодержателя). Бланки чеков являются бланками строгой отчетности.

Кондраков Н.П. [13] отмечает, что некоторые организации не могут сдавать денежную наличность в течении рабочего дня в обслуживающий банк. В этом случае организации в соответствии с заключенными договорами вносят подготовленную денежную наличность в кассы кредитных организаций, сберегательные кассы или кассы постовых отделений, как правило, через инкассаторов банка и отделения связи.

1.2. Особенности контроля денежных средств

Контроль - важная функция управления, пишет Шеремет А.Д. [49]. Это объективное явление в экономической жизни общества, а в сфере управления финансовыми средствами – неотъемлемая часть системы регулирования финансовыми отношениями.

Гетман В.Г [6] считает, что контроль является самостоятельной функцией управления и одним из важнейших элементов рыночной экономики.

По мнению Пенчука А.В. [22], контроль - совокупность следующих действий:

1) определение фактического состояния или действия управляемого звена системы управления организацией;

2) сравнение фактических данных с требуемыми, т.е. с базой для сравнения, принятой в организации либо заданной извне, либо основанной на рациональности;

3) оценка отклонений, превышающих предельно допустимый уровень, на предмет степени их влияния на аспекты функционирования организации;

4) выявление причин данных отклонений.

Финансовый контроль, по мнению Гетмана В.Г [6], - это совокупность действий и операций по проверке финансовых и связанных с ними вопросов деятельности субъектов хозяйствования и управления с применением специфических форм и методов его организации.

По мнению Лубкова А.Р. [15], целью контроля является объективное изучение положения дел в определенных отраслях деятельности предприятия и выявление отрицательно сказывающихся факторов [15].

К основным задачам финансового контроля, по мнению Мещерякова С.А. [17], относятся:

- контроль за образованием и использованием средств;
- контроль за сохранностью активов;
- контроль за хозяйственной деятельностью;
- контроль за учетной, денежной, налоговой и валютной политикой;
- контроль законности привлечения средств и за их использованием.

Финансовый контроль осуществляется в различных видах и формах, с применением различных методов его осуществления.

Разделяют следующие виды контроля:

1. По организационным формам Нелюбова Н.Н. и Сазонов С.П. [20] различают:

- вневедомственный - осуществляют государственные органы управления и органы специализированного контроля (Государственная налоговая служба, Счетная Палата, Федеральное Казначейство РФ, Контрольно-ревизионное управление Министерства финансов РФ и др.)

- внутриведомственный - министерства, главные управления и другие объединения по отношению к подведомственным им организациям

- внутрихозяйственный - за производственной и хозяйственной деятельностью организации администрацией и функциональными отделами. Контроль за финансовой, производственной, хозяйственной деятельностью организации.

- государственный - контроль преимущественно осуществляется государственными органами контроля и управления (исполнительная власть), а также органами законодательной власти [20].

2. В зависимости от времени проведения контроля Белов Н.Г. [3] классифицирует формы контроля по времени осуществления на:

- предварительный контроль осуществляется до начала совершения хозяйственных операций и направлен на предупреждение незаконного и нерационального использования собственности хозяйства. Осуществляется главными специалистами и главным бухгалтером.

- текущий контроль проводится непосредственно в процессе совершения хозяйственных операций и направлен на оперативное устранение недостатков, выявление и распространение положительного опыта в хозяйстве. Текущий контроль должен осуществляться всеми должностными лицами.

- последующий контроль осуществляется после совершения хозяйственных операций и направлен на выявление недостатков или имеющегося положительного опыта. Последующий контроль осуществляют работники бухгалтерии, ревизионные комиссии и аудиторские фирмы.

3. По источникам данных для проверок:

- документальный - заключается в установлении сущности проверяемой хозяйственной операции по данным первичных документов, учетных записей и отчетности, в которых она получила отражение

- фактический - заключается в установлении действительного, реального состояния объекта проверки и осуществляется путем пересчета, взвешивания, обмера, лабораторного анализа и иных приемов, применяемых для установления фактического остатка имущественных и материальных ценностей в натуральном измерителе или фактического состояния других объектов проверки. Объекты - наличные деньги в кассе, наличие основных средств, товарно-материальные ценности, незавершенное производство.

4. По форме проведения Палий В.Ф. [21] различает:

- внешний (обязательный) контроль - правомочны осуществлять уполномоченные на то лица (субъекты контроля), например государственные структуры и их должностные лица в соответствии с законодательством Российской Федерации. Исполнителями контроля могут быть финансовые инспекторы, ревизоры, ревизионные группы, отдельные службы или контролирующие организации. Полномочия субъекта контроля определяются его функциональными обязанностями, положениями различных контролирующих служб. К внешнему финансовому контролю относится независимый или аудиторский контроль. Основным документом, регулирующим аудиторскую деятельность, является Федеральный закон от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» [47].

Обязательный аудит проводится в случаях, если:

1) организация имеет организационно-правовую форму открытого акционерного общества;

2) организация является кредитной организацией, бюро кредитных историй, страховой организацией, обществом взаимного страхования, товарной или фондовой биржей, инвестиционным фондом, государственным внебюджетным фондом, фондом, источником образования средств которого являются добровольные отчисления физических и юридических лиц;

3) объем выручки от продажи продукции (выполнения работ, оказания услуг) организации (за исключением сельскохозяйственных кооперативов и союзов этих кооперативов) за предшествовавший отчетному год превышает 400 миллионов рублей или сумма активов бухгалтерского баланса по состоянию на конец года, предшествовавшего отчетному, превышает 60 миллионов рублей. Для муниципальных унитарных предприятий законом субъекта Российской Федерации финансовые показатели могут быть снижены;

4) в иных случаях, установленных федеральными законами.

Обязательный аудит проводится ежегодно [21].

- внутренний (инициативный) контроль - как правило, предусмотрен Уставом организации и осуществляется посредством создания на предприятии ревизионной комиссии для проверки её работы в её интересах [14].

Шермет А.Д. и Суйц В.П [49] выделяют несколько методов осуществления финансового контроля:

- наблюдение - это общее ознакомление с состоянием финансовой деятельности объекта контроля;

- проверка затрагивает основные вопросы финансовой деятельности и проводится на месте с использованием балансовых, отчетных и расходных документов для выявления нарушений финансовой дисциплины и устранения их последствий;

- надзор производится контролирующими органами за экономическими субъектами, получившими лицензию на тот или иной вид финансовой деятельности, и предполагает соблюдение ими установленных правил и нормативов. Например, осуществляется надзор со стороны ЦБ России за деятельностью коммерческих банков; со стороны Росстрахнадзора — за страховыми фирмами. Несоблюдение нормативов, приводящее к риску банкротства и ущемлению интересов клиентов, влечет за собой отзыв лицензии.

- обследование производится в отношении отдельных сторон финансовой деятельности и опирается на более широкий круг показателей, что принципиально отличает его от проверки. При обследовании используются такие

приемы, как опрос и анкетирование. Итоги обследования, как правило, используются для оценки финансового положения объекта контроля, необходимости реорганизации производства и т.п.;

- анализ, как и предыдущие методы, нацелен на выявление нарушений финансовой дисциплины. Проводится на базе текущей или годовой отчетности и отличается системным и пофакторным исследованием, а также использованием традиционных аналитических инструментов: средние и относительные величины, группировки, индексный метод и т.д. Финансовый контроль не может быть сведен только к аналитической деятельности. Можно лишь ограниченно использовать специфические приемы финансово-экономического анализа;

- ревизия производится с целью установления законности и финансовой дисциплины на конкретном объекте и является основным методом финансового контроля. Законодательство предусматривает обязательный и регулярный характер ревизии. Она проводится на месте и основывается на проверке первичных документов, учетных регистров, бухгалтерской и статистической отчетности, фактического наличия денежных средств.

Обращение денежных средств совершается непосредственно на предприятиях, в организациях и учреждениях. Этот процесс непрерывен во времени. Поэтому важно, чтобы за денежными средствами был установлен постоянный, систематический, ежедневный внутрихозяйственный контроль.

Волков А.Г. [5] считает, что «...внутрихозяйственный контроль – один из видов экономического контроля. Осуществляемый в пределах своей компетенции всеми отделами и службами, руководителями и специалистами предприятия, он позволяет вовремя выявлять отрицательные отклонения и нарушения технологии производства, факты хищений и злоупотреблений, если они имели место».

Однако организация внутрихозяйственного контроля оставляет желать лучшего, контроль на предприятиях организован формально, не все специалисты относятся добросовестно к выполнению своих обязанностей.

Особая роль в обеспечении соблюдения кассовой дисциплины, наведение должного порядка в хранении, приеме и выдачи наличных денег принадлежит главному бухгалтеру предприятия. Главный бухгалтер должен организовать такой предварительный и текущий контроль за совершением кассовых операций, который предупреждал бы возможность совершения незаконных денежных операций и нарушения кассовой дисциплины. Для этого через него или через его заместителя должны проходить все денежные документы, прежде чем окончательно совершится денежная операция.

Как государственный контролер главный бухгалтер должен ежедневно следить за всеми хозяйственными операциями, связанными с движением денежных средств.

Основным нормативным актом, регулирующим порядок осуществления операций по приему, хранению и выдаче наличных денег в кассе предприятия, является Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации [29]. Этот документ устанавливает единый порядок хранения наличных денег, их приема и выдачи, оформления кассовых документов и ведения кассовой книги, ревизии кассы и контроля за соблюдением кассовой дисциплины.

Согласно порядку ведения кассовых операций, в ходе осуществления контроля денежных средств сначала надо выявить фактическое наличие денег и ценных бумаг в кассе предприятия путем инвентаризации, по результатам которой составляется акт. Закончив инвентаризацию кассовой наличности, контролер тщательно проверяет соблюдение во всем объеме Порядка ведения кассовых операций.

Прежде чем приступить непосредственно к проверке кассовых документов и записей, необходимо установить, ведут ли в хозяйстве по установленной форме журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров, предусмотренных Порядком ведения кассовых операций. Затем проверяют ведение кассовой книги, которая должна быть пронумерована и опечатана сургучной печатью, а количество листов в ней должно быть заверено

подписями руководителя и главного бухгалтера. Необходимо установить, действительно ли только одну кассовую книгу ведут в данном хозяйстве, как это предусмотрено инструкцией Центробанка.

При ревизии приема наличных денег, полученных в учреждении банка, следует сверить записи в кассовой книге, приходных кассовых ордерах, корешках чеков и выписках банка. При установлении фактов неоприходования по кассе полученных в банке наличных денег следует составить промежуточный акт, для привлечения в установленном порядке к ответственности виновных лиц и взыскании с них причиненного хозяйству материального ущерба[15].

Для выявления полноты оприходования по кассе денег, полученных в учреждении банка, необходимо тщательно изучить сложившуюся в хозяйстве практику получения, учета и хранения чековых книжек, а также выписки чеков при поездке кассира в банк. При наличии каких бы то ни было отступлений от действующего порядка, об этом делают запись в общем акте ревизии и дают указания главному бухгалтеру хозяйства об их немедленном устранении.

Все чековые книжки должны храниться в сейфе у главного бухгалтера и заполняются до выезда кассира из хозяйства.

При проверке расходных кассовых документов общим требованием является определение правильности списания и законности расходования наличных денег по кассе хозяйства. Основным направлением такого движения денежных средств является их выдача в оплату труда. Поэтому в первую очередь следует проверить расчетно-платежные ведомости и расходные кассовые ордера [4].

Как приходные, так и расходные кассовые документы проверяют также с точки зрения правильности их заполнения (должны быть заполнены шариковой ручкой без каких-либо подчисток, помарок или исправлений), передачи в кассу для исполнения (не допускается их выдача на руки лицам, вносящим или получающим деньги) и даты исполнения (разрешается производить

по ним прием и выдачу денег только в день их составления). Все приходные и расходные кассовые документы должны быть подписаны кассиром, а приложенные к ним документы погашены штампами «получено» и «оплачено».

Организация практического осуществления контроля операций по счетам в банке должна быть направлена на выявление соблюдения действующего порядка открытия счетов и использования хранящихся на них денежных средств строго по целевому назначению. Обязанности по выполнению этих функций возложены, прежде всего, на руководителей и главных бухгалтеров предприятий. Именно им принадлежит право открытия счетов в банке и распоряжения хранящихся на них денежными средствами [5].

Особое внимание уделяют проверке операций по расчетному и валютному счетам. По расчетному счету, прежде всего, следует сверить остатки, значащиеся на начало каждого месяца ревизуемого периода в выписках банка и регистрах бухгалтерского учета. При наличии расхождений необходимо выявить их причины и привести указанные в соответствии непосредственно в ходе ревизий этих операций. Затем, используя приемы чтения документов и их взаимной сверки, следует тщательно изучить выписки по расчетному счету и приложенные к ним документы. В первую очередь устанавливают их подлинность, для чего проверяют наличие в них дат, номеров первичных документов, рода операций, кодов корреспондирующих счетов, штампов, подписей работников банка.

После этого выполняют арифметическую проверку выписок банка и приложенных к ним документов: определяют правильность таксировки, подсчет оборотов, конечного и начального сальдо [17].

Особому контролю подвергают реальность совершаемых операций, их соответствие действующему законодательству. В этих целях необходимо расшифровать перечисления на расчетный счет и списание с него каждой суммы, для чего тщательно изучают приложенные к выпискам первичные документы.

Кроме взаимной сверки в них сумм и дат совершения операций, надо выяснить их реальность. Для этого проводят встречную сверку указанных документов с другими взаимосвязанными с ними документами и записями, как на данном предприятии, так и на других предприятиях, во взаимоотношениях с которыми состоит ревизуемое предприятие.

Аналогично осуществляют ревизию операций по списанию денежных средств с расчетного счета. При этом особое внимание обращают на проверку своевременности и полноты оприходования и целевого использования наличных денег, полученных из банка, что устанавливают в ходе ревизии кассовых операций.

На выявление законности и правильности использования денежных средств направлена ревизия операций и по другим счетам в банке, которую проводят по данным бухгалтерского учета по счету 55 «Специальные счета в банке», по каждому аккредитиву, чековой книжке [9].

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СПК (КОЛХОЗ) «ВОСХОД»

2.1. Местоположение, правовой статус и виды деятельности организации

Сельскохозяйственный производственный кооператив «Восход» создан гражданами на основе добровольного членства в соответствии 30 июля 1998 года. Местонахождение СПК (колхоз) «Восход»—Удмуртская Республика, Малопургинский район, д. Абдэс-Урдэс, ул. Октябрьская, 6.

Согласно ст. 106.1 Гражданского кодекса РФ [7] производственным кооперативом признается добровольное объединение граждан на основе членства для совместной производственной или иной хозяйственной деятельности, основанной на их личном трудовом и ином участии и объединении его членами (участниками) имущественных паевых взносов. Законом и учредительными документами производственного кооператива.

Кооператив является правопреемником сельскохозяйственного предприятия «Красная Звезда» в части, определенной разделительным балансом и передаточным актом реорганизации в форме выделения.

Кооператив создается для совместной деятельности по производству, переработке, сбыту сельскохозяйственной продукции с учетом рационального использования земли и других ресурсов и получения на этой основе прибыли. Основными видами деятельности являются: производство, переработка сельскохозяйственной продукции; проведение торговой, закупочной и бытовой деятельности; добыча в установленном порядке местного сырья и его переработка; оказание услуг; осуществление внешнеэкономической деятельности в установленном порядке.

Сельскохозяйственный производственный кооператив «Восход» является коммерческой организацией. Он создан на неопределенный срок.

Члены СПК (колхоз) «Восход» несут по обязательствам кооператива субсидиарную ответственность в размерах и в порядке, предусмотренных законом о производственных кооперативах и уставом кооператива.

Учредительным документом СПК (колхоз) «Восход» является его Устав, утверждаемый общим собранием его членов. Устав кооператива так же содержит следующие сведения: условия о размере паевых взносов членов кооператива; о составе и порядке внесения паевых взносов членами кооператива и их ответственности за нарушение обязательства по внесению паевых взносов; о характере и порядке трудового участия его членов в деятельности кооператива и их ответственности за нарушение обязательства по личному трудовому участию; о порядке распределения прибыли и убытков кооператива; о размере и условиях субсидиарной ответственности его членов по долгам кооператива; о составе и компетенции органов управления кооперативом и порядке принятия ими решений, в том числе о вопросах, решения по которым принимаются единогласно или квалифицированным большинством голосов.

Имущество, находящееся в собственности СПК (колхоз) «Восход», делится на паи его членов в соответствии с уставом кооператива.

Прибыль кооператива распределяется между его членами в соответствии с их трудовым участием, если иной порядок не предусмотрен законом и уставом кооператива. В таком же порядке распределяется имущество, оставшееся после ликвидации кооператива и удовлетворения требований его кредиторов.

Высшим органом управления кооперативом является общее собрание его членов. Исполнительным органом СПК (колхоз) «Восход» является его председатель Клековкин Виктор Иванович. Он осуществляет текущее руководство деятельностью кооператива и подотчетных общему собранию членов кооператива.

Компетенция органов управления кооперативом и порядок принятия ими решений определяются законом и Уставом кооператива.

Землепользование СПК (колхоз) «Восход» расположено в 18 км юго-западнее районного центра села Малая Пурга и 52 км от республиканского центра г.Ижевска, от железнодорожной станции Агрыз Горьковской железной дороги 25 км. Территория СПК расположена в южном агроклиматическом районе республики. На территории колхоза имеется 4 населенных пункта, наиболее крупные из них с. Ильинское и д. Абдэс-Урдэс являются центрами бригад. Землепользование хозяйства состоит из одного достаточно компактного участка, имеющую форму неправильного многоугольника. С севера на юг землепользование вытянуто на 5 км, с запада на восток – 7 км [35].

Транспортная связь с районным центром, пунктами сдачи сельскохозяйственной продукции, базами снабжения, городом Ижевском осуществляется по федеральной трассе Ижевск – Елабуга с асфальтовым покрытием. Связь между населенными пунктами колхоза осуществляется по грунтовым дорогам.

Рядом с территорией колхоза протекает река Бобинка. Пойма реки неширокая. В настоящее время в пойме местами проложена оросительная сеть. Пойма частично распахана, а на части поймы добывается торф на удобрение.

В целом земля и природа дают возможность выращивать все сельскохозяйственные культуры. Наиболее распространенными преобладающими почвами в колхозе являются дерново - подзолистые почвы, которые занимают 39,3 % от всей территории хозяйства. Затем следуют серые лесные – 37,4 %, дерново – карбонатные почвы – 12,6 % и почвы овражно - балочных систем [35].

Таким образом, СПК (колхоз) «Восход» имеет выгодное месторасположение, а агроклиматические условия вполне благоприятны для эффективного ведения сельскохозяйственного производства. При правильном учете погодных условий и агротехнических мероприятий, направленных на сохранение почвенной влаги, здесь можно получать высокие урожаи сельскохозяйственных культур. Наличие природных кормовых угодий, на долю кото-

рых приходится 36,4% всей площади используемых земель, является условием успешного развития животноводства и прежде всего скотоводства.

СПК (колхоз) «Восход» - базовое хозяйство. Хозяйство занимается разведением крупного рогатого скота черно-пестрой породы. Весь скот размещен в д. Абдэс - Урдэс.

СПК (колхоз) «Восход» специализируется на производстве молока и мяса, также дополнительной отраслью является производство и реализация семян, зерновых культур и овощей.

Кооператив основан для осуществления своей деятельности с учетом рационального использования земли и других ресурсов, и получение на этой основе дохода для повышения благосостояния членов кооператива, улучшения условий труда и быта.

2.2. Организационное устройство, размеры и структура управления организации

Организационная структура - совокупность специализированных функциональных подразделений, взаимосвязанных в процессе обоснования, выработки, принятия и реализации управленческих решений (Приложение 2).

Под управленческой структурой можно понимать упорядоченную совокупность звеньев управления организацией (должностей, подразделений и служб), обладающих необходимой материально-технической базой, выполняющих специфические административные функции и находящихся в определенной взаимной связи и соподчинении. Все звенья управленческой структуры объединяются коммуникационными каналами.

Структура управления СПК (колхоз) «Восход», представленная в Приложении 3, обеспечивает рациональное разделение труда, создает действенный механизм разграничения функций, полномочий и ответственности, четкую регламентацию трудовой деятельности работников.

Содержание выполняемых функций работников, способствующих обеспечению оптимальной технологии трудовой деятельности, рационального разделения труда, высокой организованности, дисциплины и порядка на каждом рабочем месте, регламентируют должностные инструкции.

Рациональное построение предприятия предполагает соблюдение следующих основных принципов: оптимальные размеры предприятия и сочетание видов (отраслей) деятельности; обеспечение и поддержание количественной и качественной пропорциональности между всеми элементами производственного потенциала (земельной площадью, средствами производства, рабочей силой); организация рациональной структуры предприятия.

Для определения размеров, структуры товарной продукции и уровня специализации хозяйства рассмотрим таблицу 1.

Таблица 1. Размеры и структура товарной продукции, производимой в СПК (колхоз) «Восход» и уровень её специализации

Наименование	Выручка 2013 г.		Выручка 2014 г.		Выручка 2015 г.	
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу
Зерновые и зерно-бобовые культуры – всего	743	2,47	1379	3,63	1464	4,07
В том числе: Пшеница	104	0,35	465	1,22	350	0,97
Ячмень	292	0,97	597	1,57	971	2,7
Овес	347	1,16	316	0,83	143	0,4
Картофель	489	1,63	-	-	-	-
Овощи открытого грунта	56	0,19	-	-	-	-
Прочая продукция растениеводства	436	1,45	3440	9,06	371	1,03
Итого продукция растениеводства	1724	5,74	4819	12,69	1835	5,10
Скот в живой массе – всего:	5111	17,02	4418	11,63	5259	14,62
В том числе: КРС	5111	17,02	4326	11,39	5136	14,28
Лошади	-	-	92	0,24	123	0,34
Молоко цельное	22914	76,29	28607	75,33	28783	80,03
Прочая продукция животноводства	286	0,95	132	0,35	89	0,25
Итого продукция животноводства	28311	94,26	33157	87,31	34131	94,9
Продукция всех отраслей – всего	30035	100,00	37976	100,00	35966	100,00

Как видно из данных таблицы 1, наибольший удельный вес в структуре товарной продукции занимает производство и реализация продукции животноводства. Она составляет в среднем 92% от всей производимой продукции, в частности молоко цельное –77%. Причем эти показатели стабильны и колеблются в исследуемом периоде в пределах 1-4 %. Основная масса выручки приходится на молоко цельное. Выручка от овса, картофеля и овощей открытого грунта незначительна. В 2013 и 2014 г.г. коэффициент специализации находится на среднем уровне, но в 2015 г. увеличивается до 0,60, что означает высокий уровень специализации хозяйства. Направление деятельности кооператива молочно-мясное.

Структура выпускаемой продукции СПК (колхоз) «Восход» представлена в приложении 4.

2.3. Основные экономические показатели деятельности СПК (колхоза) «Восход», её финансовое состояние и платежеспособность

Рассмотрим основные показатели деятельности СПК (колхоз) «Восход» (табл.2).

Таблица 2. Основные показатели деятельности СПК (колхоз) «Восход»

Показатели	2013 г., тыс.руб.	2014 г., тыс.руб.	2015 г., тыс.руб.	2015 г. в % к 2013 г.
1	2	3	4	5
А. Производственные показатели:				
1. Произведено продукции, ц:				
- молоко	15933	15995	16115	101,1
- прирост живой массы КРС	680	742	803	118,1
- зерно после доработки	8268	13862	11132	134,6
2. Площадь с.-х. угодий, га	1349	1349	1349	100
в т.ч. пашни	1212	1212	1212	100
3. Урожайность зерна с 1 га, ц.	12,9	28,3	21,1	163,6
4. Среднегодовое поголовье скота, услов. голов: в т.ч.				
- КРС основное стадо молочного скота	279	280	282	101,1
- КРС животные на выращивание и откорме	413	421	425	102,9

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4	5
5. Продуктивность с.-х. животных: - среднегодовой удой молока на 1 ко- рову, кг	5710,1	5712,5	5714,5	100,1
- среднесуточный прирост живой массы КРС, г	451,1	482,9	517,6	114,7
Б. Экономические показатели:				
6. Выручка от продажи продукции (работ, услуг), тыс. руб.	30836	38636	36458	118,2
7. Полная себестоимость продажи продукции (работ, услуг), тыс. руб.	30909	35833	35589	115,1
8. Прибыль (убыток) от продажи (+,-), тыс. руб.	-73	2803	869	-
9. Прибыль (убыток) до налогообло- жения (+,-), тыс. руб.	3384	5933	3587	106,0
10. Чистая прибыль (убыток) (+,-), тыс. руб.	1441	5760	3572	247,9
11. Уровень рентабельности (убыточ- ности) деятельности(+,-), %	-0,24	7,82	2,44	-
12. Валовая прибыль (убыток), тыс.руб.	-73	2803	869	-

На основании приведенного анализа в таблице 2 можно сделать сле-
дующий вывод.

По производственным показателям видно, что наблюдается увеличение
производства всех анализируемых видов продукции. Производство молока
увеличилось к 2015г. по сравнению с 2013г. на 1,1%, прирост живой массы
увеличился на 18,1%, производство зерна после доработки на 34,6%. При
этом площадь сельскохозяйственных угодий, в том числе пашен, остались
неизменными на протяжении всего изучаемого периода (2013-2015гг.), а
именно 1349 га и 1212 га, соответственно.

Урожайность на 1 га на протяжении анализируемого периода также
увеличилась с 12,9 ц до 21,1 ц, что составляет рост 63,6%.

Среднегодовое поголовье скота также увеличивается на протяжении
2013-2015гг. Основное стадо КРС увеличилось на 3 гол. или на 1,1%, живот-
ных на выращивании и откорме стало больше на 12 гол. или на 2,9%.

На основании всего вышесказанного, увеличивается среднесуточный

прирост живой массы КРС на 14,7% и составляет к концу 2015г. 517,6 г. А также увеличивается среднегодовой удой на 1 корову до 5714,5 кг, что больше периода 2013г. на 0,1%.

По основным экономическим показателям видно, что выручка от реализации сельскохозяйственной продукции составила к 2015г. сумму в размере 36458 тыс. руб., что больше 2013г. на 18,2%. Повышение выручки говорит о том, что сельскохозяйственная продукция СПК (колхоз) «Восход» пользуется спросом.

В 2013г. наблюдается превышение себестоимости продукции над выручкой, это приводит к валовому убытку в сумме 73 тыс. руб., а, уже начиная с 2014г. себестоимость продукции ниже, чем выручка, что является положительной тенденцией для СПК. То же можно сказать и о прибыли от продаж, в 2013г. наблюдается убыток от продаж в сумме 73 тыс. руб.

Прибыль до налогообложения к 2014г. повышается с 3384 тыс. руб. до 5933 тыс. руб., что больше почти в 2 раза, а к 2015г. вновь снижается до 3587 тыс. руб., на это оказало влияние снижение прочих доходов и повышение процентов к уплате, что видно из отчета о финансовых результатах.

Чистая прибыль организации в 2015г. составила 3572 тыс. руб., что больше периода 2013г. на 147,9%, но меньше периода 2014г. на 38%. Тем не менее, мы видим, что деятельность СПК (колхоз) «Восход» в 2015г. ведется успешно, так как все финансовые результаты принимают положительное значение, что нельзя сказать о данных 2013г.

Финансовые результаты СПК (колхоз) «Восход» оказывают влияние на положительное значение рентабельности основной деятельности, так как наблюдается положительное значение прибыли от продаж в 2014-2015гг.

Далее в таблице 3 рассмотрим показатели эффективности использования ресурсов и капитала в СПК (колхоз) «Восход».

Таблица 3. Показатели эффективности использования ресурсов и капитала СПК (колхоз) «Восход»

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2015 г. в % к 2013 г.
1	2	3	4	5
А. Показатели обеспеченности и эффективности использования основных средств				
1. Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	17247	18148,5	18646,0	108,1
2. Численность работников, чел.	91	87	86	94,5
3. Фондообеспеченность, тыс. руб.	12,8	13,5	13,8	107,8
4. Фондовооруженность, тыс. руб.	189,5	208,6	216,8	114,4
5. Фондоемкость, руб.	0,53	0,51	0,48	90,6
6. Фондоотдача, руб.	1,87	1,95	2,09	111,8
7. Рентабельность использования основных средств, %	8,74	29,07	20,44	-
Б. Показатели эффективности использования трудовых ресурсов				
7. Затраты труда, тыс. чел.-час.	181,27	171,91	169,94	93,7
8. Производительность труда, тыс. руб.	338,86	444,09	423,93	125,1
9. Фонд оплаты труда, тыс. руб.	10398	12828	13183	126,8
10. Выручка на 1 руб. оплаты труда, руб.	2,97	3,01	2,77	93,3
В. Показатели эффективности использования материальных ресурсов				
12. Материалоотдача, руб.	1,34	1,21	1,22	91,0
13. Материалоемкость, руб.	0,74	0,83	0,82	110,8
14. Прибыль на 1 руб. материальных затрат, руб.	0,063	0,180	0,119	188,9
15. Затраты на 1 руб. выручки от продажи продукции (работ, услуг), руб.	1,00	0,93	0,98	98,0
Г. Показатели эффективности использования капитала				
16. Рентабельность совокупного капитала (активов), %	4,55	14,27	8,50	-
17. Рентабельность собственного капитала, %	6,70	21,13	9,20	-
18. Рентабельность внеоборотных активов, %	8,74	29,07	20,44	-
19. Рентабельность оборотных активов, %	9,50	28,02	14,56	-

Как видно из данных таблицы 3, среднегодовая стоимость основных средств повысилась в 2015г. по сравнению с 2013г. на 8,1%. К 2015г. она составила сумму в размере 18646 тыс. руб., это говорит о том, что основные средства на протяжении изучаемого периода (2013-2015гг.) обновлялись из года в год.

На протяжении трех лет происходило снижение штата работников. А в

2015 г. штат сотрудников составил 86 чел. Основной причиной Снижение штата сотрудников было связано с увольнением сотрудников из-за небольшой заработной платы и желанием иметь перспективу повышения в должности.

Фондообеспеченность находится как отношение среднегодовой стоимости основных фондов на площадь сельскохозяйственных угодий. Фондообеспеченность в 2015г. увеличилась по сравнению с 2013г. на 7,8%. Это значит, что в 2013г. 12,8 тыс. руб. основных фондов приходится на 100 га сельскохозяйственных угодий, в 2014г. – 13,5 тыс. руб., в 2014г. – 13,8 тыс. руб.

Фондовооруженность показывает величину основных средств на одного работника. Фондовооруженность в СПК (колхоз) «Восход» в 2015 г. по сравнению с 2013г. увеличилась на 14,4%, что свидетельствует об увеличении обеспеченности основными фондами работников СПК. Значение данного показателя в 2015 г. составило 216,8 тыс. руб./ чел.

Фондоотдача в 2015г. по сравнению с 2013г. увеличилась на 11,8% – это увеличение связано с увеличением степени загрузки производственных мощностей. А обратный фондоотдачи показатель, фондоемкость, снизился в 2015г. по сравнению с 2013г. на 9,4%. Снижение фондоемкости основных фондов в СПК характеризует увеличение стоимости основных средств. При нормальных условиях фондоотдача должна иметь тенденцию к увеличению, а фондоемкость к уменьшению, как это видно и по результатам анализа СПК.

Затраты труда к 2015г. снизились на 6,3% по сравнению в 2013г., что связано со снижением численности персонала. Производительность труда, в свою очередь, увеличивается, что связано с ростом выручки и объемом выпускаемой сельскохозяйственной продукции. При этом фонд оплаты труда увеличивается на 26,8%, что связано с увеличением ежегодной индексации. Фонд оплаты труда к 2015г. составил 13183 тыс. руб.

Материалоемкость – это показатель, который отражает расход материалов на 1 рубль изготовленной продукции. Данный показатель измеряется

в деньгах. Используется он в анализе и учете запасов на предприятии. Показатель является обратным показателю материалоотдача. Материалоотдача характеризует количество продукции произведенного с каждого рубля запасов.

Материалоемкость СПК (колхоз) «Восход» в 2015г. равна 0,82 руб. Это означает, что 0,82 руб. приходится на каждый рубль выпущенной продукции.

Материалоотдача СПК (колхоз) «Восход» в 2015г. составила 1,22 руб., характеризует выпуск продукции на 1 руб. потребленных материальных ресурсов.

Рентабельность всех видов в таблице 3 повышается к 2014г., так как увеличивается чистая прибыль, а уже к 2015г. снижается по причине снижения чистой прибыли СПК. Увеличение рентабельности активов и рентабельности капитала обусловлено увеличением чистой прибыли в течение исследуемого периода, притом, что размеры собственного капитала и совокупного капитала повышались.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что в отчетном периоде эффективность основной деятельности СПК (колхоз) «Восход» повышалась. Кроме того, влияние на чистую прибыль СПК (колхоз) «Восход» оказывали финансовые результаты прочих видов деятельности.

Движение денежных средств СПК (колхоз) «Восход» рассмотрено в таблице 4.

Таблица 4. Движение денежных средств СПК (колхоз) «Восход», тыс. руб.

Показатели	2013г.	2014г.	2015г.	2015г. в % к 2013 г.
1	2	3	4	5
1. Остаток денежных средств на начало периода	12	132	109	908,3
2. Поступление денежных средств – всего:	33510	46730	37396	111,6
в том числе:				
а) от текущей деятельности	33213	41134	37396	112,6
б) от инвестиционной деятельности	297	250	0	-
в) от финансовой деятельности	0	5346	0	-

3. Расходование денежных средств – всего:	33390	46753	37446	112,1
---	-------	-------	-------	-------

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4	5
в том числе:				
а) в текущей деятельности	30084	35399	33417	111,1
б) в инвестиционной деятельности	1026	8856	1533	149,4
в) в финансовой деятельности	2280	2498	2496	109,5
4. Чистые денежные средства – всего:	120	-23	-50	-
в том числе:				
а) от текущей деятельности	3129	5735	3979	127,2
б) от инвестиционной деятельности	-729	-8606	-1533	-
в) от финансовой деятельности	-2280	2848	-2496	-
5. Остаток денежных средств на конец отчетного периода	132	109	59	44,7

Как видно из таблицы 4, остаток денежных средств на конец 2015г. в СПК (колхоз) «Восход» по сравнению с 2013г. снизился и составил 59 тыс. руб. Поступление денежных средств по текущей деятельности происходит от продажи сельскохозяйственной продукции и прочих поступлений. Расходы денежных средств по текущей деятельности направлены на оплату поставщикам за сырье, материалы, работы и услуги, на оплату работником заработной платы, процентов по долговым обязательствам и прочих платежей.

По инвестиционной деятельности в 2013 - 2014гг. поступали от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений), в 2015г. поступлений от инвестиционной деятельности не наблюдалось. Расходы по инвестиционной деятельности происходят в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов.

По финансовой деятельности в 2014г. поступления происходили от получения кредитов и займов, в 2013 и в 2015гг. поступления от такой деятельности не наблюдалось, а расходование происходит в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, от возврата кредитов и займов.

Рассмотрим показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости СПК (колхоз) «Восход» в таблице 5.

Таблица 5. Показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости СПК (колхоз) «Восход»

Показатели	Нормальное ограничение	На конец года			2015 г. в % к 2013 г.
		2013 г.	2014 г.	2015 г.	
1	2	3	4	5	6
1. Коэффициент покрытия (текущей ликвидности)	≥ 2	3,32	3,43	3,75	113,0
2. Коэффициент абсолютной ликвидности	$\geq 0,2$	0,03	0,02	0,01	30,0
3. Коэффициент быстрой ликвидности (промежуточный коэффициент покрытия)	≥ 1	0,1	0,2	0,04	40,4
4. Наличие собственных оборотных средств, тыс. руб.	————	5016,00	7439,00	21353,00	425,7
5. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат, тыс. руб.	————	10593,00	14569,00	25987,00	245,3
6. Излишек (+) или недостаток (-), тыс. руб.:					
а) собственных оборотных средств	————	-9695,00	-12225,00	-2941,00	30,3
б) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат	————	-4118,00	-5095,00	1693,00	-41,1
7. Коэффициент автономии (независимости)	$\geq 0,5$	0,68	0,68	0,92	136,0
8. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	≤ 1	0,47	0,48	0,29	61,7
9. Коэффициент маневренности	$\geq 0,5$	0,23	0,27	0,55	239,1
10. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	≥ 1	0,33	0,36	0,87	263,6
11. Коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств	≥ 1	1,42	1,33	1,58	111,3
12. Коэффициент финансовой зависимости	$\leq 1,25$	0,32	0,32	0,27	84,4

По данным таблицы 5 видно, что коэффициент абсолютной ликвидности – характеризует мгновенные платежные возможности организации за счет имеющихся в распоряжении денежных средств и краткосрочных вложений.

Коэффициент абсолютной ликвидности ниже нормативного значения

за весь анализируемый период (2013 - 2015 гг.), таким образом можно сделать вывод о том, что в СПК (колхоз) «Восход» не имеются единовременные платежные возможности за счет имеющихся в распоряжении денежных средств и краткосрочных финансовых вложений.

Коэффициент покрытия (текущей ликвидности) – характеризует перспективные платежные возможности при условии погашения всех дебиторской задолженности и реализации ТМЦ. Этот коэффициент дает общую оценку ликвидности активов, показывая сколько рублей текущих активов предприятия приходится на 1 рубль текущих обязательств.

Коэффициент покрытия (текущей ликвидности) за 3 года составляет значительно больше нормы 2, что свидетельствует о перспективных платежных возможностях даже при условии погашения дебиторской задолженности и реализации ТМЦ. Также по данным коэффициента, можно сказать о низком финансовом риске.

Коэффициент быстрой ликвидности - это более жесткая оценка ликвидности СПК (колхоз) «Восход». Этот коэффициент также называется «кислотным тестом», и он рассчитывается с использованием только части текущих активов - денежных средств, легко реализуемых ценных бумаг и дебиторской задолженности, которые сопоставляются с текущими обязательствами.

Так как значение данного коэффициента на протяжении всего изучаемого периода находится ниже нормативного значения, то в случае критического финансового положения, СПК не сможет погасить текущие обязательства.

Данные показатели из таблицы 5 представляют интерес не только для руководства СПК (колхоз) «Восход», но и для внешних субъектов анализа.

Финансовая устойчивость - составная часть общей устойчивости организации, сбалансированность финансовых потоков, наличие средств, позволяющих организации поддерживать свою деятельность в течение определенного периода времени, в том числе обслуживая полученные кредиты и про-

изводя продукцию.

Коэффициент автономии (независимости) – указывает на долю собственного капитала финансирования организации.

По данным коэффициента автономии можно сделать вывод о том, что в СПК (колхоз) «Восход» в распоряжении большая часть собственного капитала и достаточное финансирование, т.к. данный коэффициент выше нормы 0,5.

По данным коэффициента маневренности видно, что собственный капитал превышает заемный за три исследуемых года. Коэффициент маневренности – указывает на долю собственного капитала представленного в мобильной форме.

Коэффициент финансовой зависимости – указывает на долю заемного капитала в финансировании. Данный коэффициент показывает, насколько сформирован собственный и заемный капитал. По данным этого коэффициента видно, что в СПК (колхоз) «Восход» заемный капитал сформирован на 25-30%, всю остальную часть составляет собственный капитал 70-75%, что свидетельствует о высоком уровне платежеспособности СПК (колхоз) «Восход».

Таким образом, в целом по СПК (колхоз) «Восход» можно сделать следующий вывод. Собственный капитал организации значительно превышает заемный, это говорит о том, что в СПК достаточное финансирование и организация редко пользуется заемными источниками и внешними инвесторами. Выручка от реализации сельскохозяйственной продукции увеличивается на протяжении трех лет, что говорит о росте объема производства и высоком качестве этой продукции. В целом СПК (колхоз) «Восход» развивается успешно.

2.4. Оценка состояния бухгалтерского учета в СПК (колхоз) «Восход»

СПК (колхоз) «Восход» имеет Учетную политику, на основании которой осуществляет свою хозяйственную деятельность и решает все поставленные перед бухгалтерским учётом задачи.

Бухгалтерский учёт ведётся в соответствии с требованиями действующих нормативных документов: Федерального закона «О бухгалтерском учёте» № 402 – ФЗ от 6 декабря 2011 г.(ред. от 23.05.2016) [45]; Гражданского кодекса РФ [7, 8], Налогового кодекса РФ[18, 19]; Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) [28]; Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н (ред. от 06.04.2015) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» [32] и других нормативно-правовых документов Президента РФ, Правительства РФ, Минфина РФ.

В СПК (колхоз) «Восход» используется План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций агропромышленного комплекса и Методических рекомендаций по его применению, утв. Приказом Минсельхоза РФ от 13.06.2001 г. № 654.

Структура управления бухгалтерской службы представлена на рис.1.



Рис. 1. Схема управления бухгалтерской службы СПК (колхоз) «Восход»

В штат бухгалтерии СПК (колхоза) «Восход» входит несколько бухгал-

теров: главный бухгалтер; бухгалтер по растениеводству и материальным ценностям; бухгалтер по животноводству; бухгалтер по заработной плате; бухгалтер-кассир. Каждый бухгалтер работает по своему направлению.

СПК (колхоз) «Восход» использует журнально-ордерную форму учета. Основными регистрами при данной форме учета являются журналы-ордера, записи в которые производят из вспомогательных ведомостей, где накапливаются и группируются данные из первичных документов.

Все хозяйственные операции оцениваются в рублях Российской Федерации и отражаются на счетах путем использования двойной записи.

Финансовая (Бухгалтерская) отчетность составляется в сроки предусмотренные законодательством Российской Федерации.

В хозяйстве проводятся инвентаризации. Складской учет ведется, но он не автоматизирован и ведется ненадлежащим образом.

Бухгалтерский учет в СПК (колхоз) «Восход» автоматизирован. Для совершенствования и упрощения ведения бухгалтерского финансового учета используют программу - «1С: Бухгалтерия 8», а заработную плату начисляют в программе «Камин 3.0», но 20 сотрудникам заработную плату выдают через кассу.

Эти программы строго соответствует законодательству и позволяет:

- вести на компьютере бухгалтерский и налоговый учет нескольких предприятий в отдельных информационных базах, начислять заработную плату;
- современный эргономичный интерфейс делает работу бухгалтера максимально удобной и комфортной;
- высокая автоматизация трудоемких расчетов облегчает повседневную работу бухгалтера, позволяет избежать ошибок и сэкономить время.

Система налогообложения для СПК (колхоз) «Восход» - единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН), с налоговой ставкой 6 %.

Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости и учитываются на счете 10 «Мате-

риалы». При отпуске материально-производственных запасов в производство их оценка производится по средней себестоимости.

Фактическая себестоимость продукции определяется ежемесячно на счетах по учету затрат на производство (счет 20 «Основное производство») путем суммирования всех затрат на производство.

Для учета амортизационных отчислений и накопления суммы амортизации основных средств в СПК (колхоз) «Восход» предназначен регулирующий пассивный счет 02. По кредиту его отражается увеличение амортизации, а ее уменьшение – по дебету.

Транспортные расходы по доставке товаров сверх договорной цены поставки учитываются в составе издержек обращения.

Расходы, учтенные на счете 26 «Общехозяйственные расходы» (зарплата административно-управленческого персонала, начисления на зарплату, амортизация, расходы на ремонт основных средств управленческого назначения) ежемесячно распределять пропорционально прямым затратам и списывать в дебет счета 20 «Основное производство» и 44 «Расходы на продажу».

3. УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В СПК (КОЛХОЗ) «ВОСХОД»

3.1. Документирование учета денежных средств в кассе и на расчетном счете в СПК (колхоз) «Восход»

Учет денежных средств в кассе СПК (колхоз) «Восход» осуществляется согласно следующими нормативными актами:

- Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У (ред. от 03.02.2015) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»

- Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденные Приказом Минфина России от 13.06.1995 № 49 (ред. от 08.11.2010).

- Федеральным Законом РФ № 54-ФЗ от 22.05.2003 «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» (ред. от 03.07.2016).

- Указанием № 1844-У от 20.06.2007 «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в РФ между юридическими лицами по одной сделке».

- Порядком регистрации контрольно-кассовых машин в налоговых органах (Приложение к Приказу) ФНС РФ № ММ-3-2/220 от 19.05.2008).

- Типовыми правилами эксплуатации контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением (Постановление МФ РФ № 104 от 30.08.93).

Для ведения кассовых операций в штате СПК (колхоз) «Восход» предусмотрена должность кассира, который несет материальную ответственность (по заключению соответствующего договора) за сохранность всех принимаемых им ценностей и не может передоверить кому бы то ни было выполнение своих обязанностей. Помещение кассы специально оборудовано

сейфом, металлической дверью, маленьким окошком с решетками для выдачи денег.

Лимит остатка наличных денег в кассе учреждения банков устанавливаются ежегодно всем организациям независимо от организационно-правовой формы и сферы деятельности, имеющим кассу и осуществляющим налично-денежные расчеты. В СПК (колхоз) «Восход» данный лимит не должен превышать 40000 руб.

Движение наличных денежных средств в СПК (колхоз) «Восход» отражается следующими документами:

- Приходный кассовый ордер (КО-1). Этим документом оформляется поступление в кассу наличных денежных средств. Он выписывается в бухгалтерии, в нем указывается сумма вносимых денежных средств, от кого и на основании чего она вносится, приложение. Ордер предоставляется в бухгалтерию вместе с денежной суммой. В нем расписывается кассир в подтверждение того, что он принял деньги. Кассир отдает отрывную часть документа (квитанцию) лицу, внесшему деньги. В ней указывается сумма (цифрами и прописью), основание, на котором внесена сумма. Квитанция подписывается кассиром и служит оправдательным документом о внесении суммы в кассу.

- Расходный кассовый ордер (КО-2). Применяется для оформления выдачи наличных денег из кассы. Его выписывают в бухгалтерии и в нем указывают сумму наличных денег и кому они выдаются, основание и приложение. Ордер подписывают главный бухгалтер и руководитель предприятия. При получении денег лицо, их получающее, удостоверяет этот факт своей подписью и пишет сумму прописью и цифрами. Деньги по этим документам выдаются только в день их составления. Для расчета и выплаты заработной платы работникам организации применяются платежная ведомость (Т-53), которая прикладывается к РКО.

- Авансовый отчет - это документ первичного учета, подтверждающий расходование выданных авансом подотчетных сумм с приложением оправдательных документов. Авансовый отчет первоначально заполняется подотчет-

ным (получившим наличные средства) лицом и представляется им в бухгалтерию для дальнейшей проверки, утверждения руководителем и списания произведенных расходов. Бланк авансового отчета находится в альбоме унифицированных форм по учету кассовых операций и результатов инвентаризации денежных средств под названием — форма № АО-1. Не позднее 3 рабочих дней с момента истечения срока, на который выдан аванс, или возвращения из командировки, подотчетное лицо представляет в бухгалтерию авансовый отчет с приложением подтверждающих расходы документов и произвести окончательный расчет. Форма авансового отчета составляется в единственном экземпляре.

- Кассовая книга (КО-4). Движение наличных денежных средств на предприятии отражается в кассовой книге. Она должна быть заранее пронумерована, прошнурована и заверена печатью и подписью руководителя предприятия. На последнем ее листе отмечается количество страниц к книге, дата ее открытия. В книге регистрируется приход и расход денег, записывается номер документа, по которому осуществляется движение денежных средств, лица, которые получают или вносят деньги. В конце дня кассир подсчитывает итоги и выводит остаток на следующий день. Книга ведется под копировальную бумагу. Второй экземпляр является отчетом кассира и предоставляется в бухгалтерию вместе с другими документами.

- Акт инвентаризации наличных денежных средств (форма ИНВ-15). Применяется для оформления результатов проведенной инвентаризации в кассе. Инвентаризация проводится комиссией, которую назначает руководитель предприятия и включает в нее представителя бухгалтерии. В акте указывается материально ответственное лицо, номер приказа (на основании которого проводится инвентаризация), наличие денежных средств, почтовых марок, результаты инвентаризации (излишки или недостачи), подписи членов комиссии и их решение.

Для хозяйственных нужд, для покупки запчастей и покупки ГСМ для сельскохозяйственной техники СПК (колхоз) «Восход» применяет контроль-

но-кассовую машину. Для учета операций по приходу и расходу наличных денег (выручки) по ККМ организации используется «Журнал кассира-операциониста» (КМ-4). В этот журнал записываются показания счетчика и на основании разницы между показаниями на начало дня и на конец высчитывают выручку.

Все записи в журнале ведутся кассиром ежедневно в хронологическом порядке чернилами или шариковой ручкой без помарок. Если в журнал вносятся исправления, то они оговариваются и заверяются подписями кассира, руководителя и главного бухгалтера организации.

При совпадении показаний заносят их в журнал за текущий день на начало работы, и эти данные заверяются подписями кассира и главного бухгалтера (графы 7, 8).

В графу 15 журнала записываются суммы, выписанные по возвращенным покупателями (клиентами) чекам, на основании данных «Акта о возврате денежных сумм покупателям (клиентам) по неиспользованным кассовым чекам» (форма № КМ-3), а также количество напечатанных за рабочий день (смену) нулевых чеков. В конце рабочего дня кассир составляет кассовый отчет и вместе с ним сдает выручку по приходному кассовому ордеру.

В конце рабочего дня кассир предоставляет копии кассовой книги и приходно-расходные документы главному бухгалтеру. Бухгалтер производит проверку на соответствие записей в документах и делает проводки в соответствии с проведенными хозяйственными операциями. В конце месяца все собранные документы сверяются и имеющиеся суммы складываются. Согласно полученным суммам бухгалтер делает записи по кредиту счета 50 «Касса организаций» в журнал-ордер № 1 и дебету того же счета в ведомость №1.

Схема документооборота по кассовым операциям в СПК (колхоз) «Восход» представлена в приложении 5.

Для учета безналичных расчетов хозяйства используется счет 51 «Расчетный счет». По дебету этого счета отражается поступление денежных средств на расчетный счет, а по кредиту их выбытие.

На расчетный счет поступают денежные средства, превышающие сумму лимита кассы. При этом необходимо оформить объявление на взнос наличными. В нем отражают реквизиты организации и обслуживающего ее банка, а также вносимую сумму и источник вноса.

СПК (колхоз) «Восход» имеет свой расчетный счет, поэтому при любой произведенной по нему операции банк выдает выписку, в которой отражены все сведения об имеющихся на счете средствах.

При безналичных расчетах с другими организациями хозяйство заполняет платежное поручение или платежное требование-поручение (банковский ордер). Данный документ заполняется машинным текстом. В нем отражают реквизиты плательщика и получателя, их обслуживающих банков, перечисляемых сумм, основание операции. В конце месяца все проделанные хозяйственные операции отражаются в журнале-ордере №2. Для получения денег со своего счета в банке организации выдается чековая книжка. В чеке указывают назначение требуемой суммы. Отрывная часть чека остается в банке, а у организации – корешок чека с указанием полученной суммы.

Схема документооборота по расчетному счету в СПК (колхоз) «Восход» представлена в приложении 6.

Валютных счетов и специальных, которые отражаются на счетах 52 и 55 соответственно, СПК (колхоз) «Восход» не имеет.

3.2 Синтетический и аналитический учет денежных средств в СПК (колхоз) «Восход»

Синтетический учет денежных средств в кассе СПК (колхоз) «Восход» осуществляется на активном, балансовом счете 50 «Касса».

Счет 50 «Касса» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в кассах предприятия.

К счету 50 «Касса» могут быть открыты субсчета:

- 50-1 «Касса предприятия»

- 50-2 «Операционная касса»
- 50-3 «Денежные документы» и др.

В СПК (колхоз) «Восход» учет ведется только на субсчете 50-1 «Касса предприятия», так как на предприятии нет операционной кассы и не используются денежные документы.

Согласно инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета счет 50 «Касса» корреспондирует со следующими счетами (см. Приложение 7).

Кассир СПК (колхоз) «Восход» принимает в кассу наличные деньги от юридических лиц по приходным кассовым ордерам, выписанным главным бухгалтером. При составлении ордера должно быть юридическое обоснование для принятия денежных средств в кассу.

В зависимости от цели средств, приходяемых в кассу, в каждом отдельном случае необходимы соответствующие обоснования. При этом счет 50 «Касса» корреспондирует (при принятии денег кассу - дебетуется) с определенными счетами.

Одновременно с заполнением приходного кассового ордера оформляется квитанция к нему, заверенная печатью (штампом) кассира или оттиском кассового аппарата, которая выдается лицу, сдавшему деньги, только после получения их кассиром.

Нумерация приходных ордеров ведется по порядку, начиная с 1 января и до конца года.

Расход наличных из кассы СПК (колхоз) «Восход» отражается по кредиту счета 50 «Касса» на основании расходного кассового ордера (форма № КО-2). При выдаче денег по расходному кассовому ордеру или заменяющему его документу отдельному лицу кассир требует предъявления документа, удостоверяющего личность получателя, записывает наименование, номер документа, кем и когда он выдан в расходном кассовом ордере. Лицо, получившее деньги, ставит свою подпись в расходном кассовом ордере. Выдача денег из кассы не подтвержденная распиской получателя в расходном кассо-

вом ордере или другом заменяющем его документе, считается недостачей и взыскивается с кассира.

Наличные деньги, полученные с расчетного счета в кассу организации, расходуются строго по целевому назначению (цели, на которые получены деньги, указываются на оборотной стороне чека). Неиспользованный остаток денег сдается в кассу банка. Возврат денег на расчетный счет оформляется расходным кассовым ордером.

Иногда в финансово-хозяйственной деятельности организации возникает разрыв во времени между зачислением денег на расчетный счет в учреждении банка и списанием их из кассы (инкассация, сдача денег в кассы почтовых отделений для зачисления на счета организации и т.д.). Для этих целей используют счет 57 «Переводы в пути». Основанием для принятия на учет сумм по этому счету являются квитанции учреждений банков и почтовых отделений; копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторами банка и пр. В СПК (колхоз) «Восход» счет 57 «Переводы в пути» не используется.

Выдача денег лицам, не состоящим в списочном составе организации, должна осуществляться по расходным кассовым ордерам, выписываемым отдельно на каждое лицо, или отдельной ведомости.

Затем данные хозяйственные операции записываются в журналы-ордера и дополнительные ведомости.

При журнально-ордерной форме учета кассовые операции, записанные по кредиту счета 50, отражаются в журнале-ордере № 1. Обороты по дебету этого счета записываются в разных журналах-ордерах и, кроме того, контролируются ведомостью № 1. Основанием для заполнения журнала-ордера № 1 и ведомости № 1 служат отчеты кассира. Каждому отчету в регистре отводится одна строка независимо от периода, за который составлен кассовый отчет. Количество занятых строк в журнале-ордере и ведомости должно соответствовать количеству сданных кассиром отчетов.

Аналитический учет денежных средств в СПК (колхоз) «Восход» по счету 50 «Касса» ведется по их видам.

Синтетический учет операций по расчетному счету бухгалтерия предприятия ведет на счете 51 «Расчетный счет». Это активный счет, по дебету которого записываются остаток свободных денежных средств предприятия на начало месяца, поступления наличных денег из кассы предприятия, денежные средства, зачисленные от покупателей продукции, заказчиков, дебиторов, полученные ссуды. По кредиту этого счета отражаются денежные средства в погашение задолженности предприятия поставщикам материальных ценностей (услуг), подрядчикам за выполненные работы, бюджету, банку за полученные ссуды, органам социального страхования и прочим кредиторам, а также суммы, выданные предприятию наличными в кассу.

Согласно инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета счет 51 «Расчетный счет» корреспондирует со следующими счетами (Приложение 8).

Для отражения оборотов по кредиту счету 51 служит журнал-ордер №2. Обороты по дебету этого счета записываются в разных журналах-ордерах и, кроме того, контролируются ведомостью №2. Основанием для заполнения этих регистров являются проверенные и обработанные выписки из расчетного счета.

Суммы с одинаковыми корреспондирующими счетами каждой выписки складываются и записываются в журнал-ордер и в ведомость итогами.

Обязательное условие для заполнения регистров - использование одной строки для каждой выписки независимо от того, за какой период она составлена. Количество занятых строк журнала-ордера №2 и ведомости №2 за каждый месяц должно быть одинаковым и равно количеству полученных за этот период выписок из банка. Как в журнале-ордере №2, так и в ведомости №2 суммы записываются в разрезе корреспондирующих счетов с дебетом и кредитом счета 51. Наличие этих показателей за каждый отчетный день и месяц позволяет счетным работникам анализировать источники поступления де-

нежных средств на расчетный счет предприятия, контролировать целевое использование средств, исполнение обязательств перед бюджетом и прочими хозяйственными органами согласно утвержденному календарному графику финансовых платежей.

Итоговые данные по каждому журналу-ордеру переносятся в Главную книгу, которая открывается на год и ведется по каждому счету.

На основании первичных документов хозяйственные операции записываются в накопительных ведомостях, т.е. регистрируются в журнале хозяйственных операций. Примеры журналов хозяйственных операций по кассе и расчетному счету СПК (колхоз) «Восход» за сентябрь 2015 года приведены в таблице 7 и 8.

Таблица 7. Журнал регистрации кассовых операций СПК «Восход» за сентябрь 2015 года

№	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета		Документы, на основании которых производятся бухгалтерские записи
			дебет	кредит	
1	2	3	4	5	6
СЧЕТ 50 «КАССА»					
Операции по дебету счета 50 за сентябрь 2015 г.					
1	Оприходованы наличные денежные средства, поступившие в кассу от ООО «Юлдош»	25000	50-1	62-1	Приходный кассовый ордер (ф. № КО-1)
2	Возвращены денежные средства от подотчетного лица Васильева А.В.	158	50-1	71	Приходный кассовый ордер (ф. № КО-1)
3	Принята выручка за реализованную с/х продукцию	21500	50-1	62-1	Приходный кассовый ордер (ф. № КО-1)
4	Поступили наличные деньги в погашение задолженности по материальному ущербу от водителя Петрова А.Н.	1200	50-1	73-2	Приходный кассовый ордер (ф. № КО-1)
5	Поступили в кассу наличные денежные средства за аренду столовой	2500	50-1	76-9	Приходный кассовый ордер (ф. № КО-1)

Продолжение таблицы 7

1	2	3	4	5	6
6	Поступили в кассу денежные средства по договору аренды от ЮЛ Александра Г.Н.	2500	50-1	76	Приходный кассовый ордер (ф. № КО-1)
7	Поступили наличные денежные средства от продажи объекта основных средств (тракторный прицеп)	25000	50-1	62-2	Приходный кассовый ордер(ф. № КО-1)
8	Поступили наличные денежные средства с расчетного счета на хозяйственные расходы	20000	50-1	51-1	Приходный кассовый ордер (ф. № КО-1)
Операции по кредиту счета 50 за сентябрь 2015 г.					
9	Сданы из кассы сверхлимитные наличные денежные средства и зачислены на расчетный счет	15000	51-1	50-1	Расходный кассовый ордер (ф. № КО-2), квитанция банка о приеме наличных денег
10	Выданы денежные средства в подотчет Васильеву А.В.	1000	71	50-1	Расходный кассовый ордер (ф. № КО-2)
11	Выплачены алименты Алексеевой Н.Д.	3747	76-6	50-1	Расходный кассовый ордер (ф. № КО-2)
12	Оказана благотворительная помощь Администрации МО «Ильинское» на проведение соревнований	2500	91-2	50-1	Расходный кассовый ордер (ф. № КО-2), доверенность на получение денежных средств
13	Выдана заработная плата работникам организации	397627	70	50-1	Расходный кассовый ордер (ф. № КО-2), платежная ведомость (ф. № Т-53)
14	Оплачены наличными денежными средствами СПК «Надежда» за смена	13700	60-1	50-1	Расходный кассовый ордер (ф. № КО-2)

Исходя из таблицы 7, можно сделать вывод, что учет кассовых операций в СПК (колхоз) «Восход» ведется в соответствии с требованиями нормативных документов.

Таблица 8. Журнал регистрации хозяйственных операций по расчетному счету СПК «Восход» за сентябрь 2015 года

№	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета		Документы, на основании которых производятся бухгалтерские записи
			дебет	кредит	
1	2	3	4	5	6
СЧЕТ 51 «РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ»					
Операции по дебету счета 51 за сентябрь 2015 г.					
15	Сданы из кассы сверхлимитные наличные денежные средства и зачислены на расчетный счет	15000	51-1	50-1	Выписка банка, квитанция
16	Поступили денежные средства за реализованную продукцию от ООО «Ильинское молоко»	36000	51-1	62-1	Выписка банка, платежное поручение
17	Поступили денежные средства за услуги экскаватора от ООО «Западное»	2763	51-1	62-1	Выписка банка, платежное поручение
18	Поступили денежные средства за реализованную продукцию от ЗАО «СТМК-Агро»	26000	51-1	62-1	Выписка банка, платежное поручение
Операции по кредиту счета 51 за сентябрь 2015 г.					
19	Оплачено ООО «Западное» за оказанные услуги	16900	60-1	51-1	Выписка банка, платежное поручение
20	Перечислены платежи в бюджет	31750	68	51-1	Выписка банка, платежное поручение
21	Списаны ошибочно зачисленные суммы	11754	76-2	51-1	Выписка банка, платежное поручение
22	Оплачена задолженность по кредиту	48000	66-1	51-1	Выписка банка, платежное поручение
23	Погашена задолженность по займам	21200	66-2	51-1	Выписка банка, платежное поручение
24	Оплачены банковские услуги	6430	91-2	51-1	Выписка банка, платежное поручение

1	2	3	4	5	6
25	Оплачен авансовый платеж по договору лизинга	32000	76	51-1	Выписка банка, платежное поручение
26	Перечислена задолженность по страховым взносам во внебюджетные фонды	31567	69	51-1	Выписка банка, платежное поручение
27	Сняты наличные денежные средства с расчетного счета на хозяйственные расходы	20000	50-1	51-1	Выписка банка, платежное поручение
28	Перечислена заработная плата работникам организации на карточки	927 796	70	51	Выписка банка, платежное поручение

Исходя из таблицы 8, можно сказать, что учет хозяйственных операций по расчетному счету в СПК (колхоз) «Восход» ведется в соответствии с требованиями нормативных документов и отражаются на основании выписок банка и приложенных к ним расчетных документов.

На основании Главной книги составляют оборотную ведомость и баланс.

На основании аналитических данных по счетам «50 «Касса», 51 «Расчетный счет», которые содержатся соответственно журналах-ордерах № 1, 2, Главной книге, заполняется Отчет о движении денежных средств (форма № 4) (Приложение 9). Строки «Остаток денежных средств на начало отчетного года» и «Остаток денежных средств на конец отчетного года» заполняются по данным остатков по счетам 50 «Касса», 51 «Расчетный счет» на начало и конец отчетного периода соответственно. Эти же данные должны соответствовать данным в строке 1250 «Денежные средства» бухгалтерского баланса.

3.3. Рационализация учета денежных средств в СПК (колхоз) «Восход»

На основании Плана Счетов и Инструкции по его применению организации утверждают рабочий План Счетов Бухгалтерского учета, содержащий полный перечень синтетических и аналитических счетов (включая субсчета).

Субсчета, предусмотренные в Плане Счетов Бухгалтерского учета, используются исходя из требований управления организацией, включая нужды анализа, контроля и отчетности. Организации могут уточнять содержание отдельных из них, а так же вводить дополнительные субсчета, исключать их или объединять.

Для более четкого контроля за движением денежных средств, расчетов с покупателями и поставщиками, получения своевременной и упорядоченной информации о деятельности организации, считаю целесообразным в СПК (колхоз) «Восход» введение к счету 51 « Расчетный счет» следующих субсчетов:

- 51.1 – расчеты с постоянными поставщиками
- 51.2 – расчеты с покупателями
- 51.3 – расчеты с бюджетом
- 51.4 – прочие расчеты

Открытие данных субсчетов позволяет решать такие задачи как:

- контроль за соблюдением установленных правил расчетных отношений и правильном документальном оформлении финансово-хозяйственных операций.

- своевременность расчетов со всеми контрагентами и предотвращение появления просроченных сумм дебиторской или кредиторской задолженности, а так же связанных с этим уплаты пеней и штрафов.

При написании работы были выявлены некоторые недостатки, а именно: не ведётся журнал регистрации принятых приходных и расходных кассовых документов. Ведение данной книги позволяет более быстро находить интересующие документы, чем по кассовой книге. Рекомендуем предприятию начать вести этот журнал.

В СПК (колхоз) «Восход» складской учет не автоматизирован и ведется ненадлежащим образом. Складской учет сельскохозяйственной продукции, материалов на складе необходим для контроля за поступлением, хранением и выбытием сельскохозяйственной продукции и их оплатой. В процессе учета

учитывается поступление, движение внутри склада и выбытие за пределы склада сельскохозяйственной продукции в натуральном и стоимостном выражении, с использованием данных товарных приходных и расходных документов. В хозяйстве проводят инвентаризации, но автоматизация складского учета сократило бы кражу и нелегальный вынос продукции и материалов со склада. Организация прибыльная, и хозяйство может себе позволить приобрести программу для складского учета.

На наш взгляд, наиболее подходящей программой для автоматизации является «1С-Логистика: Управление складом 3.0».

Для автоматизации бухгалтерского и налогового учета, включая подготовку обязательной (регламентированной) отчетности, используют программу «1С: Бухгалтерия 8», а заработную плату начисляют в программе «Камин 3.0». Методика бухучета обеспечивает одновременную регистрацию каждой записи хозяйственной операции, как по счетам бухгалтерского учета, так и по необходимым разрезам аналитического и количественного учета. Пользователи могут самостоятельно управлять методикой учета в рамках настройки учетной политики, создавать новые субсчета и разрезы аналитического учета. Все 4 сотрудника бухгалтерии обучены работе в программе «1С: Бухгалтерия 8».

На данный момент в СПК (колхоз) «Восход» имеется три компьютера, они используются для ведения бухгалтерского учета. Эти компьютеры подключены к единой локальной сети.

Так как учет в хозяйстве автоматизирован возникает возможность сокращения численности сотрудников бухгалтерской службы до трех человек, так как уменьшен объем работы в связи с использованием программы «1С: Бухгалтерия 8» .

Всем известно, что чем выше оборачиваемость денежных средств, тем больше прибыли получает предприятие за короткий промежуток времени в конкурентной борьбе за клиентов.

СПК (колхоз) «Восход» находится в 18 км от с. Малая Пурга, где находится ближайший филиал ОАО «РоссельхозБанк», обслуживающий предприятие. Возникает необходимость возить расчетные документы в данный банк. Иногда это бывает невозможным по разным причинам. Все это увеличивает срок расчетов с поставщиками, что отрицательно влияет на деловую активность предприятия и отношения с контрагентами. Возникает необходимость сократить этот срок до 1-2 дней и отправлять банковские документы не выходя из бухгалтерии.

Это достигается использованием двухсторонней компьютерно-модемной связи «Банк-Клиент». Клиент банка по модемной связи имеет возможность отослать платежное поручение и принять выписки из банка в течении нескольких минут. В свою очередь, денежные средства указанные в платежном поручении, в тот же день будут списаны со счета клиента и в течении 1-2 дней дойдут до поставщика.

Для окончательного принятия решения о целесообразности компьютерной обработки данных складского учета необходимо рассчитать показатели экономической эффективности. Основными из них являются годовая экономия, годовой экономический эффект, расчетный коэффициент экономической эффективности и срок окупаемости.

При расчете этих показателей обязательным является сравнение двух вариантов: действующего и предлагаемого. Каждый из вариантов характеризуется капитальными вложениями, которые осуществляются один раз на весь срок действия проекта, и текущими издержками, сопровождающими весь срок функционирования системы.

Основными экономическими показателями, которые характеризуют эффективность применения программных средств являются следующие: годовая экономия; годовой экономический эффект; расчетный коэффициент экономической эффективности; срок окупаемости (расчетный).

1. Годовая экономия определяется: $\Delta C = C_1 - C_2$, где

C_1 и C_2 - текущие затраты в базовом и сравнительном вариантах.

$$C_1 = C_{з/пл} + C_{гсм} + C_{эл.эн.};$$

$$C_2 = C_{з/пл} + C_{эл.эн.}$$

где $C_{з/пл}$ - затраты на заработную плату бухгалтерской службы;

$C_{гсм}$ – затраты на ГСМ;

$C_{эл/эн}$ - затраты на электроэнергию.

1 вариант: В бухгалтерии хозяйства работает 4 сотрудника. Их заработная плата в среднем составляет 15000 руб. Имеются компьютеры общей стоимостью 45000 руб. Дополнительные расходы на приобретение компьютеров и принтеров не будет. Они в хозяйстве имеются. Норма амортизации 20 %. Расходы на материалы составляют в среднем 1200 руб./мес., а на электроэнергию – 10000 руб./год.

2 вариант: Решили модернизировать участок. Из четырех сотрудников двое уже проходили обучение для работы с программой «1С-Логистика: Управление складом 3.0» и имеют свидетельства. Так же возможно уменьшение числа сотрудников, поэтому необходимо провести обучение лишь одного сотрудника и тем самым уменьшить затраты. Компьютеры имеются в наличии и дополнительных расходов на их приобретение не будет. Для решения задач приобретен бухгалтерский пакет «1С-Логистика: Управление складом 3.0» стоимостью 37800 руб. На установку в сети программы необходимо потратить 3000 руб. Для обучения работе с программой требуется 8000 руб. В результате использования сетевой программы количество сотрудников сократится до 3-х человек. Расходы на материалы снизятся до 600 руб./мес., а расходы на электроэнергию останутся прежними.

$$C_1 = (12 * 15000 * 4) + (0,2 * 45000) + 1200 * 12 + 10000 = 720000 + 9000 + 14400 + 10000 = 753400,00 \text{ руб.}$$

$$C_2 = 8000 + (12 * 3 * 15000) + (0,2 * 45000) + 600 * 12 + 10000 = 8000 + 540000 + 9000 + 7200 + 10000 = 574000,00 \text{ руб.}$$

$$\Delta C = C_1 - C_2 = 753400,00 - 574000,00 = 179200,00 \text{ руб./год.}$$

2. Годовой экономический эффект:

$$\mathcal{E}_{\text{год}} = Z_1 - Z_2, \text{ где}$$

$Z_1 - Z_2$ – приведенные затраты по вариантам:

$$Z_i = C_i + K_i \times E_n, \text{ где}$$

K – капитальные затраты;

$$K = K_{\text{обуч}} + K_{\text{прог}} + K_{\text{проект}};$$

$K_{\text{обуч}}$ - капитальные вложения, связанные с обучением персонала;

$K_{\text{прог}}$ - капитальные вложения на приобретение программы;

$K_{\text{проект}}$ - капитальные вложения на установку программы и локальной сети;

E_n - нормативный коэффициент экономической эффективности ЭВМ ($E_n=0,35$).

$K_1 = 0$, т.к. в действующем варианте нет капитальных затрат.

$$K_2 = 3000+8000+37800=48800,00 \text{ руб.}$$

$$Z_1 = 753400+0*0,35=753400,00 \text{ руб.}$$

$$Z_2 = 574200+48800*0,35=591280,00 \text{ руб.}$$

$$\Delta_{\text{год}} = 753400-591280=162120,00 \text{ руб./год.}$$

3. Расчетный коэффициент экономической эффективности:

$$E_p = \frac{\Delta C}{\Delta K} = \frac{C_1 - C_2}{K_2 - K_1}$$

$$E_p = \frac{179200}{48800} = 3,68 \text{ руб./год на руб.}$$

4. Расчетный срок окупаемости:

$$tr = \frac{1}{E_p}$$

$$Tr = 1/3,68 = 0,28 \text{ лет.}$$

Данные расчеты указывают на эффективность применения компьютеров и новой программы для складского учета и целесообразность перехода на автоматизированную систему учета. Расчетный срок окупаемости составляет 3,4 месяцев.

4. КОНТРОЛЬ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В СПК (КОЛХОЗ) «ВОСХОД»

4.1. Планирование контроля денежных средств

Оперативное и эффективное проведение контроля требует предварительной работы и планирования.

Составлению плана проверки предшествует оценка состояния внутреннего контроля за движением и сохранностью денежных средств в кассе и на расчетном счете предприятия.

С помощью специально составленного вопросника определяют состояние внутреннего контроля, дают предварительную оценку соблюдения на предприятии кассовой и банковской дисциплины, выявляют наиболее уязвимые с точки зрения злоупотреблений места, планируют состав основных контрольных процедур, определяют специфические черты ведения учета кассовых и банковских операций на предприятии, описание которых отсутствует в имеющемся у него наборе стандартных процедур.

Для оценки состояния внутреннего контроля за движением денежных средств в кассе организации составим вопросник для проведения контроля движения денежных средств (табл.9) и примерную программу внутривозрастного контроля за использованием денежных средств в СПК (колхоз) «Восход» (Приложение 10).

Таблица 9. Вопросник для проведения контроля движения денежных средств СПК (колхоз) «Восход»

№ п/п	Вопросы	Ответы		Примечание
		Да	Нет	
1	2	3	4	5
1	Имеется ли для хранения денег и других ценностей в кассе сейф или несгораемый шкаф	v		
2	Застрахована ли касса организации		v	
3	Соблюдаются ли правила хранения ключей от сейфа (несгораемого шкафа)	v		

Продолжение таблицы 9

1	2	3	4	5
4	Было ли предоставлено право подписи приходных и расходных кассовых ордеров в качестве главного бухгалтера	v		Во время отсутствия главного бухгалтера кассовые документы подписывает председатель
5	Имеются ли письменные распоряжения предприятия о назначении уполномоченного лица ставить подписи на приходных кассовых ордерах в качестве главного бухгалтера	v		
6	Кому предоставлено право подписи приходных и расходных кассовых ордеров в качестве руководителя организации	v		Главному бухгалтеру (во время отсутствия председателя)
7	Имеются ли письменные распоряжения руководителя организации о назначении уполномоченного лица ставить подписи на расходных кассовых ордерах и оправдательных документах в качестве руководителя организации	v		
8	Ведется ли в организации журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров		v	
9	В каком размере банком установлен лимит денег в кассе	v		40000 руб.
10	Установлены ли руководителем организации сроки внезапной ревизии кассы приказом по организации		v	
11	Сменялись ли кассиры в организации в проверяемом периоде	v		На время нахождения кассира в очередном отпуске
12	Была ли проведена ревизия при смене кассира	v		
13	Назначена ли приказом руководителя организации комиссия для производства ревизии кассы	v		
14	Заключен ли договор с кассиром о полной материальной ответственности	v		
15	Производит ли организация реализацию готовой продукции, товаров, работ, услуг населению за наличные	v		
16	Имеется ли в организации ККМ	v		
17	Ведется ли в организации кассовая книга	v		
18	Получают ли сотрудники организации деньги от сторонних организаций по доверенности	v		
19	Ведется ли журнал выданных доверенностей	v		
20	Ведется ли журнал регистрации платежных ведомостей	v		
21	Имеется ли в организации список лиц, которым разрешено выдавать деньги на хозяйственные нужды, утвержденный приказом по организации	v		Назначаются ежегодно приказом руководителя

Продолжение таблицы 9

1	2	3	4	5
22	При выдаче денег на хозяйственные нужды устанавливается ли срок, на который они выдаются	v		Три дня
23	Составляет ли кассир реестр депонированных сумм	v		
24	Открыты ли в других банках незарегистрированные счета?		v	
25	Заключен ли с банком договор о банковском счете?	v		
26	Лишены ли доступа к бланкам чеков, платежных поручений не отвечающие за них лица?	v		
27	Запрещено ли подписывать чистые чеки?	v		
28	Проверяет ли главный бухгалтер выписки банка, счета – фактуры, накладные?	v		
29	Осуществляется ли ежемесячная сверка с банком и подтверждение сальдо средств на счетах?		v	
30	Нумеруются ли выписанные банковские документы?	v		
31	Регистрируются ли платежные документы в специальном журнале?	v		
32	Отражается ли поступление выручки от реализации продукции на расчетном счете согласно учетной политике?	v		
33	Обрабатываются ли и отражаются ли ежедневно выписки банка в учете?	v		
34	Осуществляет ли банк контроль за соблюдением платежно-расчетной дисциплины?	v		Ежегодно
35	Подписываются ли банковские документы руководителем и главным бухгалтером?	v		
36	Проверяет ли главный бухгалтер соответствие данных о наличии и движении денежных средств, отраженных в документах и записях?	v		
37	Разработан ли примерный проект отражения банковских операций на счетах бухгалтерского учета?		v	
38	Проверяет ли главный бухгалтер своевременность и правильность отражения данных выписок банка в регистрах бухгалтерского учета?	v		
39	Датируются ли платежные документы в журнале регистрации по дате, указанной в документе?	v		

1	2	3
4. Проверка кассовых операций		Отчет кассира
5. Подтверждение достоверности баланса		Главная книга, журналы-ордера, финансовая отчетность
6. Проверка денежных средств по банковским операциям		Выписка банка

Для расширения информации, которая представлена в плане контроля, была разработана программа контроля денежных средств (табл. 11). Программа представляет собой детальный перечень процедур по контролю денежных средств с указанием исполнителя, рабочих документов и примечаний (рекомендуемых приемов проверки).

Программа контроля денежных средств в СПК (колхоз) «Восход»

Проверяемая организация

СПК (колхоз) «Восход»

Период контроля

01.01.2015 - 31.12.2015.

Руководитель группы контроля

Состав группы контроля

Таблица 11. Программа контроля денежных средств СПК (колхоз) «Восход»

№	Перечень процедур	Исполнитель	Рабочие документы	Примечание (рекомендуемые приемы проверки)
1	2	3	4	5
1	Проверка наличия и качества составления внутренних распорядительных документов		Кассовая книга, отчет кассира, журнал кассира-операциониста, приходные и расходные кассовые ордера, договоры, счета-фактуры, приходные документы, счета, накладные	Прослеживание, подтверждение
2	Инвентаризация кассы и обследование условий хранения денег		Отчет кассира, акт инвентаризации	Прослеживание, подтверждение
3	Проверка правильности документального оформления кассовых документов		Приходные, расходные кассовые ордера	Прослеживание, подтверждение
4	Проверка полноты и своевременности оприходования денежных средств		Корешки чеков, выписки банка	Прослеживание, сверка

1	2	3	4	5
5	Проверка правильности списания денежных средств в расход		Расходные кассовые ордера и приложенные к ним документы	Прослеживание
6	Проверка законности совершения кассовых операций		Приходные, расходные кассовые ордера и приложенные к ним документы	Прослеживание
7	Проверка соблюдения лимита остатка наличных денежных средств в кассе		Кассовый отчет, расходные кассовые ордера	Прослеживание, подтверждение
8	Проверка соблюдения порядка применения ККМ		Приходные, расходные кассовые ордера, корешки чеков.	Прослеживание, подтверждение, сверка
9	Проверка правильности отражения кассовых операций на счетах бухгалтерского учета		Аналитические данные к сч. 50 «Касса»	Сопоставление, подтверждение
10	Проверка порядка ведения учетных регистров по счету 51		Регистры бухгалтерского учета, журнал-ордер №2, ведомость по счету 51	Выборочная проверка, сопоставление
11	Ведутся ли регистры синтетического учета по расчетному счету, открытому в банке, составляется сводный регистр		Выписки банка, регистры синтетического учета по сч. 51	Прослеживание
12	Тождественность записей в учетных регистрах и в выписке банка		Регистры синтетического учета по сч. 51, выписки банка	Сопоставление
13	Проверка обоснованности перечисления денежных средств		Выписки банка	Прослеживание
14	Наличие подтверждающих документов на приобретение ТМЦ, ГСМ, работ, услуг		Договоры, письма, счета-фактуры, приходные документы	Прослеживание, подтверждение
15	Проверка полноты оприходования материальных ценностей материально-ответственными лицами		Счета, приходные акты, накладные	Выборочная проверка, сопоставление
16	Проверки начальных остатков по статьям учета расчетов с покупателями и заказчиками		Бухгалтерский баланс, регистры учета	Сверка
17	Правильность ведения аналитического учета по счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»		Регистры аналитического учета по сч. 62	Сопоставление, прослеживание
18	Правильность составления бухгалтерских проводок по счету 62		Регистры синтетического учета	Сопоставление, прослеживание
19	Имеются ли приказы (распоряжения) о направлении работников в командировку		Приказы (распоряжения) о направлении работников в командировку	Сопоставление, прослеживание

1	2	3	4	5
20	Правильность возмещения командировочных расходов (суточные, квартирные, стоимость проезда); имеется ли командировочное удостоверение с отметкой в месте пребывания в командировке		Авансовые отчеты и приложенные к ним документы; командировочные удостоверения	Сопоставление, прослеживание
21	Правильность и своевременность составления авансовых отчетов		Авансовые отчеты, командировочные удостоверения	Сопоставление, прослеживание

Данная программа контроля нужна для последовательного изучения различных участков учета операций с денежными средствами, избегая повторов и пропусков, целенаправленного осуществления сбора необходимых доказательств и их документирование.

4.2. Методика проведения контроля денежных средств

Контроль денежных средств целесообразно начать с проверки кассовых операций. Основным нормативным актом, регламентирующим порядок осуществления операций по приему, хранению и выдаче наличных денег в кассе организации является Указание Банка России «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций»[41].

В первую очередь проверяем наличие с кассиром договора о полной материальной ответственности в соответствии с п.32 Порядка ведения кассовых операций в РФ. В СПК (колхоз) «Восход» такой договор с кассиром заключен. Кассир в соответствии с действующим законодательством о материальной ответственности рабочих и служащих несет полную материальную ответственность за сохранность всех принятых им ценностей и за ущерб, причиненный предприятию, как в результате умышленных действий, так и в результате небрежного или недобросовестного отношения к своим обязанно-

стям. Кассиру запрещается передоверять выполнение порученной ему работы другим лицам.

СПК (колхоз) «Восход» имеет одного кассира и в случае необходимости временной его замены, исполнение обязанностей кассира возлагается на другого работника по письменному приказу руководителя предприятия. С ним так же заключается договор о полной материальной ответственности.

Проверка кассы начинается с проведения инвентаризации кассовой наличности.

Инвентаризация - проверка наличия и состояния материальных ценностей, финансовых ресурсов и расчетно-кредитных отношений. В процессе инвентаризации выявленные фактические остатки материальных ценностей отражаются в инвентаризационных описях, на основе которых составляются сличительные ведомости. При инвентаризации фактические остатки материальных ценностей, денежных средств сверяются по документально оформленным в хозяйстве данным средств.

Для проведения инвентаризации издается приказ (ф. № ИНВ-22), где назначается комиссия и указываются сроки проведения инвентаризации.

Перед инвентаризацией денежных средств в кассе устанавливаем количество касс в организации. В СПК (колхоз) «Восход» одна касса. На момент проведения инвентаризации денежных средств числящихся в пути нет.

Инвентаризация денежных средств в кассе СПК (колхоз) «Восход» проводится в присутствии кассира и главного бухгалтера хозяйства. Кассир предоставляет для проверки последний кассовый отчет, документы по операциям последнего дня, расписку в том, что все приходные и расходные документы включены им в отчет и к моменту инвентаризации в кассе нет не оприходованных или не списанных в расход денег. По данным отчета остаток денежных средств в кассе составляет 29361 рублей 18 копеек. Проверенные отчеты подписывает главный бухгалтер.

Далее деньги подбирают по купюрам, вначале их подсчитывает кассир, затем - члены инвентаризационной комиссии. Деньги, упакованные в пачки

за бандеролями банка, вскрывают и пересчитывают. По данным пересчета выявлено фактическое наличие денежных средств на сумму 29363 рублей 68 копеек. Ценных бумаг и денежных документов в кассе не обнаружено.

В результате сопоставления данных бухгалтерского учета об остатках денежных средств в кассе с данными инвентаризации наличных денежных средств были выявлены излишки на сумму 2 рубля 50 копеек. Было выявлено, что данные излишки имеют не значительный размер и появились в результате допущенных ошибок при приеме и выдаче денежных средств.

Выявленные в ходе инвентаризации кассовой наличности излишки приходяются по приходному кассовому ордеру в доход организации и составляется корреспонденция счетов: Д 50 «Касса» К 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 1 «Прочие доходы».

Результаты инвентаризации наличных денежных средств и документов в кассе оформляются актом инвентаризации наличных денежных средств по форме № ИНВ-15, утвержденной Постановлением Госкомстата России от 18.08.98г. № 88 (в ред. Постановлений Госкомстата РФ от 03.05.2000 №36), в котором приводятся объяснения кассира о выявленных нарушениях и резолюция руководителя о дальнейшем решении по результатам инвентаризации. Акт инвентаризации кассы составляется в двух экземплярах (при смене кассира – в трех экземплярах), подписывается инвентаризационной комиссией и материально-ответственным лицом и доводится до сведения руководителю организации. Один экземпляр акта передается в бухгалтерию хозяйства, а второй остается у материально-ответственного лица.

Далее согласно плана-программы проведения контроля проводим проверку правильности документального оформления кассовых документов.

Было выявлено, что не все документы на выдачу денег подписаны руководителем организации, не указывается название организации, отсутствуют росписи получателей денежных средств. Выданные подотчетные суммы используются не по назначению.

В ходе проверки так же выявлено, что производится выдача наличных средств работникам, не указанным в приказе о порядке выдачи подотчетных сумм (нарушен Порядок ведения кассовых операций).

Также было установлено, что подотчетные суммы числятся по истечении трех дней после установленного срока. В этом случае рекомендуется провести проверку использования подотчетных сумм, получить объяснения от соответствующих должностных лиц и подотчетного лица и с учетом этой проверки рассмотреть вопрос о включении выданной суммы в доход этого подотчетного лица, так как несвоевременная сдача денежных средств в кассу хозяйства может рассматриваться налоговыми органами как доход сотрудника.

В соответствии с п. 11 Порядка ведения кассовых операций выдача под отчет наличных денег одним лицом другому не допускается, в хозяйстве этот пункт Порядка не выполняется, например: по авансовому отчету Нагорных А.Н. в январе переданы наличные деньги Максимову Л.А. для приобретения бензина в сумме 350 рублей.

Предоставленные подотчетными лицами авансовые отчеты недооформлены:

- в авансовых отчетах не указана сумма, полученная из кассы (авансовый отчет № 129 Панфилова Ю.М. в июне и № 231 Смирных П.В. в июле);
- не всегда указывается дата составления авансовых отчетов, что затрудняет оценку своевременности предоставления отчетов (авансовый отчет №217 Петухова М.С.);
- в графе расписка указаны не те данные подотчетного лица;
- на обратной стороне авансовых отчетов не проставляется корреспонденция счетов (авансовый отчет № 252 Максимова Л.А. в октябре)

По авансовому отчету № 18 от 23.03.07. Андрееву П.А. возмещены расходы по командировке в сумме 1335 рублей. В нарушение Инструкции о служебных командировках к авансовому отчету не приложено командиро-

вочное удостоверение. Таким образом, завышена себестоимость в сумме 1335 рублей.

Проверяем полноту и своевременность оприходования денег, полученных по каждому чеку из банка, путем сверки идентичных сумм, записанных в корешках чеков, и выписок банка (по шифру, соответствующему получению наличных денег).

Необходимо тщательно проверить полноту оприходования выручки от реализации продукции, товаров, работ. При этом следует сверить записи в кассовой книге, приходных кассовых ордерах с отчетами, накладными и счетами (счетами-фактурами).

При проверке полноты и своевременности оприходования денежных средств нарушений не выявлено. Все денежные средства приходятся полностью в момент получения.

Далее следует установить, все ли приходные и расходные кассовые ордера зарегистрированы в журналах регистрации приходных и расходных кассовых ордеров; совпадают ли эти суммы с теми, которые указаны в журнале регистрации, каков источник поступления денежных средств, совпадают ли даты приема и выдачи денег по кассовым ордерам с датами их составления.

Согласно Указания Банка России «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»[41] в кассе предприятий могут храниться наличные деньги в пределах лимитов, устанавливаемых обслуживающими их учреждениями банков по согласованию с руководителями этих предприятий. Лимит остатка наличных денег в кассе устанавливается учреждениями банков ежегодно всем предприятиям независимо от организационно-правовой формы и сферы деятельности, имеющим кассу и осуществляющим налично-денежные расчеты.

Проверяющему должна быть представлена справка банка об установлении лимита остатка наличных денежных средств в кассе.

В СПК (колхоз) «Восход» установлен лимит остатка наличных денежных средств в кассе в размере 40000 рублей.

Для проверки соблюдения лимита остатка денежных средств в кассе предприятия, установленного банком, проводим сплошную проверку кассовых отчетов, выявить отклонения от лимита.

Проверка соблюдения лимита остатка наличных денежных средств в кассе показала, что в проверяемом периоде нарушение лимита происходило два раза.

При денежных расчетах с покупателями в СПК (колхоз) «Восход» применяется ККМ «ОКА-102Ф», допускаемый к использованию на территории России и внесенная в Государственный реестр ККМ. Данная ККМ зарегистрирована в налоговом органе по месту нахождения организации.

Для проверки полноты оприходования выручки через кассовую машину сверяем на идентичность суммы по данным контрольной ленты, книги кассира, кассовой книги. Одновременно проверяем, сделаны ли на полученные суммы записи по счетам учета реализации.

Выявлены ошибки при проверке соблюдения применения ККМ. Выявлено, что в отчетном периоде по трем операциям по поступлению наличных денежных средств в кассу не отбиты чеки на ККМ.

Далее проводим проверку соблюдения предельного размера расчетов наличными деньгами по одной сделке с целью установить, совершаются ли на предприятии расчеты с другими юридическими лицами суммами, превышающими установленную предельную величину. Для этого применяем метод сплошной проверки (просмотра) расходных кассовых ордеров, а также отчетов кассира, кассовых книг, договоров с юридическими лицами. Случаев нарушения лимита расчетов между юридическими лицами не выявлено.

В начале проверки операций по расчетному счету выясняем полный перечень различных счетов предприятия, открытых в кредитных организациях. Проверка начинается со знакомства со сведениями о рублевых счетах в банках, приложенными к налоговой отчетности. Они устанавливают количе-

ство и номера счетов, открытых в банках; наименования банков. Эти данные нужны для проверки наличия банковских выписок по всем счетам и регистров синтетического учета по каждому счету. Из отчетности СПК (колхоз) «Восход» видно, что у предприятия открыт один расчетный счет в ОАО «РоссельхозБанк».

Далее проверяем юридические основы взаимоотношений организации и банка. Между СПК (колхоз) «Восход» и банком заключен договор на банковское обслуживание.

Далее проверяем наличие выписок банка по расчетному счету и их достоверность, производим сличение правильности показанных остатков денежных средств на расчетном счете предыдущей выписки банка с последующей на конец и начало соответствующего периода. Суммы остатков денежных средств должны быть одинаковы. Эти же остатки должны быть отражены в соответствующих регистрах бухгалтерского учета.

Затем устанавливаем наличие к каждой денежной операции соответствующих оправдательных документов, послуживших основанием для ее совершения, проверяется подлинность денежных документов, наличие на выписках штампов банка, подписей исполнителей. Проверяем наличие договоров, актов выполненных работ, счетов на оплату и других.

В процессе проверки осуществляем контроль операций по списанию денежных средств с расчетного счета и правильность корреспонденции счетов. Особое внимание обращается на своевременность и полноту оприходования в кассу полученных из банка наличных денег, законность перечисления средств по счетам поставщиков и прочих кредиторов. Такие операции должны быть подтверждены документально (договорами, актами сдачи-приемки выполненных работ, накладными на материальные ценности и др.). Необходимо уделить внимание операциям по беспорному (безакцептному) списанию банком денежных средств. Такое списание осуществляется лишь на основании решений суда, прямого указания закона, договора клиента с банком.

Правильность корреспонденции счетов по списанию денежных средств с расчетного и других счетов проверяем по данным учетных регистров по счету 51 «Расчетный счет».

В ходе проверки сравниваем данные банковских документов с данными аналитического учета. Операции по расчетным, текущим счетам предприятия отражаются на балансовом счете 51 «Расчетный счет», предназначенном для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в российской валюте на расчетном счете предприятия в банке. При проверке банковских операций устанавливаем соответствуют ли суммы по выпискам банка суммам, указанным в приложенных к ним первичных документах (каждая операция, отраженная в выписке банка, должна быть подтверждена соответствующим первичным документом) и не допускалось ли в этом случае неправильное отражение в бухгалтерском учете банковских операций, соблюдается ли правильная корреспонденция счетов.

При проверке операций по расчетному счету ошибок выявлено не было.

4.3. Обобщение результатов контроля денежных средств в СПК (колхоз) «Восход»

Контроль денежных средств в СПК (колхоз) «Восход» проводился сплошным методом. В ходе проверки расчетов были выявлены некоторые ошибки.

В ходе инвентаризации кассовой наличности в СПК (колхоз) «Восход» были выявлены излишки и отнесены на прочие доходы организации. По результатам инвентаризации составлен акт инвентаризации денежных средств (ф. ИНВ-15).

По результатам проверки составлен Акт проверки учета наличия и движения денежных средств в СПК (колхоз) «Восход» (табл.12).

Таблица 12. Акт проверки учета денежных средств в СПК (колхоз) «Восход»

Проверяемая организация	СПК (колхоз) «Восход»
Период контроля	С 01.01.2015 г. по 31.12.2015 г.

1. Реестр кассовых документов с превышением лимита наличных денег

№ п/п	Номер отчета	Дата	Фактический остаток, руб.	Лимит, руб.	Отклонение, руб.
1	59	06.04.2015	41268-16	40000	1268-16
2	128	23.07.2015	40013-81	40000	13-81

2. Реестр кассовых документов с не целевым использованием денежных средств:

Дата и номер документа	Сумма по документу, руб.	На какие цели	
		По документу	Фактически
22.01.2015 № 18	217-00	ГСМ (МТЗ-82)	Запчасти (МТЗ-82)
06.03.2015 № 65	4500-00	Пиломатериалы	ГСМ, пиломатериалы
08.04.2015 № 89	1200-00	Спецодежда	Спецодежда, ГСМ
16.08.2015 № 191	400-00	Запчасти (ВАЗ-2123)	ГСМ (ВАЗ-2123)
25.10.2015 № 257	216-00	Материалы	Канцтовары
19.11.2015 № 309	1380-00	Приобретение семян	Приобретение семян, ГСМ

3. Реестр кассовых документов, на которых отсутствует или вызывает сомнение подпись получателя денег

Расходный ордер		Получатель			Выявленные нарушения	Примечание
№	Дата	ФИО	Дата	Документ		
146	24.07.2015	Егоров Н.Д.	24.07.2015	паспорт	Отсутствует подпись	Путем устного опроса установлено, что получатель действительно получал деньги и на данную сумму составлен авансовый отчет.
372	12.10.2015	Нагорных А.И.	12.10.2015	паспорт	Подпись вызывает сомнения	Достоверность подписи установлена путем устного опроса получателя денег.

4. Реестр операций, не пробитых на ККМ

Номер и дата ПКО	Сумма, руб.	От кого	Основание
№ 61 от 05.04.2015	468-75	Ильин Д.И.	За услуги трактора МТЗ-82
№ 97 от 30.07.2015	1694-80	ООО «Западное»	За услуги экскаватора
№ 138 от 21.11.2015	760-00	Гурьянов Н.Г.	За солому

Проверка проводилась за период с 01.01.2015 г. по 31.12.2015 г. сплошным методом. В ходе проверки использовались: первичные документы экономического субъекта; регистры бухгалтерского учета экономического субъекта; результаты анализа финансово-экономической деятельности организации; устные высказывания сотрудников и третьих лиц; результаты и инвентаризация денежных средств проверяемой организации (акты инвентаризации); бухгалтерская отчетность (формы № 1, № 2, № 3).

Проведенная проверка показала, что в процессе проверки не были обнаружены никакие факты, из которых можно было бы сделать вывод о несоответствии учета денежных средств в СПК (колхоз) «Восход». В ходе проверки было установлено, что учет ведется в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами бухгалтерского учета и отчетности. Допущенные нарушения не повлияли на достоверность финансовой отчетности, так как не имеют прямого отношения к итоговым результатам деятельности.

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Сельскохозяйственный производственный кооператив (колхоз) «Восход» д. Абдэс-Урдэс Малопургинского района Удмуртской Республики представляет собой юридическое лицо. СПК (колхоз) «Восход» является коммерческой организацией. Хозяйство имеет в собственности обособленное имущество на праве хозяйственного ведения, отвечает по обязательствам принадлежащим ему имуществом, может быть истцом и ответчиком в суде, имеет самостоятельный баланс, печать, штамп со своим наименованием.

Имущество, находящееся в собственности СПК «Восход», делится на паи его членов в соответствии с уставом кооператива.

В 2013 г. наблюдается превышение себестоимости продукции над выручкой, это привело к валовому убытку 73 тыс. руб., а уже начиная с 2014 г. себестоимость продукции ниже, чем выручка, что является положительной тенденцией для СПК. То же самое можно сказать и о прибыли от продаж, в 2013 г. наблюдается убыток от продаж в сумме 73 тыс. руб.

Чистая прибыль организации в 2015 г. составила 3572 тыс. руб., что больше периода 2013 г. на 147,9 %, но меньше периода 2014 г. на 38 %. Тем не менее деятельность СПК (колхоз) «Восход» в 2015 г. ведется успешно, так как все финансовые результаты принимают положительное значение, что нельзя сказать о показателях 2013 г.

По численности работников с 2013 - 2015 гг. прослеживается тенденция к уменьшению, и в 2015 г. составил 86 чел. Основной причиной увольнения является небольшая заработная плата и желание иметь перспективу повышения в должности.

Показатель среднегодовой стоимости ОПФ каждый год увеличивается в 2015 г. по сравнению с 2013 г. на 8,1%. Это говорит о том, что основные средства на протяжении 2013 – 2015 гг. обновлялись из года в год.

Наибольший удельный вес в структуре товарной продукции занимает производство и реализация продукции животноводства. Она составляет в

среднем 92 % от всей производимой продукции, в частности молоко цельное – 77 %.

Выручка от продажи в 2015г по сравнению с 2013г. увеличивается на 18,2 %. Это говорит о росте объема производства, высоком качестве этой продукции, а также о том, что продукция СПК (колхоз) «Восход» пользуется спросом. Уровень рентабельности становится положительным в 2014 и 2015 гг., так как наблюдается положительное значение прибыли от продаж в 2014 и 2015 гг.

Анализ показателей ликвидности и платежеспособности в целом показал, что в 2015 году финансовая устойчивость организации находится на уровне выше среднего. Собственный капитал организации значительно превышает заемный, это говорит о том, что в СПК достаточное финансирование и организация редко пользуется заемными источниками и внешними инвесторами.

Бухгалтерская служба в хозяйстве состоит из 4-х сотрудников. Бухгалтерский учет СПК «Восход» ведется в целом организованно. Предприятие использует журнально-ордерную форму учета. Учетная политика предприятия соответствует ПБУ 1/2008. Для автоматизации бухгалтерского и налогового учета в хозяйстве применяют программу «1С: Бухгалтерия 8», а заработную плату начисляют в программе «Камин 3.0».

В СПК используют единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН), с налоговой ставкой 6%.

Первичный учет на предприятии в целом находится в удовлетворительном состоянии. Недостатками первичного учета является применение приспособленных бланков, заполнение в документах не всех реквизитов, замена некоторых бланков сходными по содержанию, использование устаревших форм. Это создает определенные неудобства при внутреннем и внешнем контроле, поэтому данные недостатки требуют устранения.

Многие счета из плана счетов за неимением операций по ним не ведутся и отсутствуют соответствующие регистры сводного учета. Такие, напри-

мер, как расчеты с учредителями, учет нематериальных активов, учет затрат по обслуживающим производствам и хозяйствам, расчеты по претензиям, расчеты по валютным и специальным счетам в банках.

В хозяйстве проводятся инвентаризации. Складской учет ведется, но он не автоматизирован и ведется ненадлежащим образом. Уменьшить затраты времени, сократить объем работ, кражи и нелегальный вынос продукции со склада поможет переход на автоматизированный складской учет. Так как организация прибыльная, необходимо хозяйству приобрести программу для складского учета. На наш взгляд, наиболее подходящей программой для автоматизации является «1С-Логистика: Управление складом 3.0». Была рассчитана экономическая эффективность внедрения данной программы на основании таких экономических показателей как: годовая экономия, годовой экономический эффект, расчетный коэффициент экономической эффективности, срок окупаемости. Данные расчеты показали на эффективность применения компьютеров и новой программы для складского учета и целесообразность перехода на автоматизированную систему учета. Расчетный срок окупаемости составил 3,4 месяца.

Состояние внутривозвратного контроля находится на среднем уровне. Нет графика проведения инвентаризации, что является грубым нарушением, которое может повлиять на данные отчетов хозяйства. Не проводятся внешние проверки. Использование устаревших бланков так же может привести к искажениям в бухгалтерском учете и отчетности. В хозяйстве необходимо провести инвентаризацию всего имущества и расчетов в установленном порядке.

Было проведено исследование организации учета и контроля наличия и движения денежных средств СПК (колхоз) «Восход» д. Абдэс-Урдэс Малоपुरгинского района УР. В целом можно отметить, что учет денежных средств ведется в соответствии с Порядком установленным ЦБ РФ.

Синтетический учет денежных средств в кассе ведут на счете 50 «Касса», на расчетном счете на счете 51 «Расчетный счет». Счета активные, де-

нежные. Первичный учет денежных расчетов так же ведется в соответствии с Порядком установленным ЦБ РФ. По учету денежной наличности в кассе в СПК (колхоз) «Восход» ведется журнал – ордер № 1, а по учету средств на расчетном счете ведут журнал- ордер № 2.

Помещение кассы отвечает всем требованиям по технической укреплённости и оборудованию сигнализацией.

Основным приемом осуществления внутривозрастного контроля денежных средств в СПК (колхоз) «Восход» является инвентаризация денег в кассе. Ее проводят только при смене кассира, хотя необходимо проводить не менее одного раза в месяц. Результаты инвентаризации наличия денежных средств оформляют актом инвентаризации.

В результате контроля состояния учета и контроля движения денежных средств в кассе СПК (колхоз) «Восход» выявлены следующие недостатки:

- не все документы на выдачу денег подписаны руководителем организации, не указывается название организации, отсутствуют росписи получателей денежных средств;
- выданные подотчетные суммы используются не по назначению и числятся по истечении трех дней после установленного срока;
- производится выдача наличных средств работникам, не указанным в приказе о порядке выдачи подотчетных сумм;
- допускаются ошибки при оформлении авансовых отчетов;
- допускается превышение лимита остатка наличных денежных средств в кассе;
- по поступлению наличных денежных средств в кассу не отбиты чеки на ККМ;
- выявлены ошибки при отражении кассовых операций на счетах бухгалтерского учета.

При проверке операций по расчетному счету ошибок выявлено не было.

В целях повышения эффективности операций в условиях рыночных отношений предприятиям необходимо выполнять основные задачи, стоящие перед учетом денежных средств и расчетов. Прежде всего, необходимо обеспечить своевременное и правильное документирование операций по движению денежных средств и расчетов. Немаловажным является оперативный, повседневный контроль за сохранностью наличных средств и ценных бумаг в кассе предприятия, а также контроль за использованием средств строго по целевому назначению, за правильными и своевременными расчетами с бюджетом, банками, персоналом, за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и поставщиками.

Предлагаем для совершенствования контроля за сохранностью и использованием денежных средств в хозяйстве примерную программу внутреннего хозяйственного контроля за использованием денежных средств. Данная программа позволит усилить контрольные функции всех должностных и материально-ответственных лиц, которые обязаны отвечать за сохранность и целевое использование денежных средств.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Алборов Р.А. Основы бухгалтерского учета: учебное пособие / Р.А. Алборов. – М.: Издательство «Дело и сервис», 2003. – 289 с.
2. Алборов Р.А. Принципы и основы бухгалтерского учета: учебное пособие / Р.А. Алборов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2006. – 344 с.
3. Белов Н.Г. Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве / Н.Г. Белов, Л.И. Хоружий, А.И.Павлычев, РГАУ – «МСХА им. К.А. Тимирязева» // Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве, 2010. - № 11. – С. 73-85.
4. Бухгалтерский учёт: Учебник / Безруких П.С., Бакаев А.С., Врублевский Н.Д. и др. – М.: Бухгалтерский учет, 2008. – 719 с.
5. Волков А.Г. Контроль и ревизия: учебное пособие / А.Г. Волков, Е.Н. Чернышева. – М.: Изд. центр ЕАОИ, 2011. – 224 с.
6. Гетьман В.Г. Бухгалтерский финансовый учет : учебник для бакалавров вузов по направлению "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" / В. Г. Гетьман, В. А. Терехова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Дашков и К, 2013–504 с.
7. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть I от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 28.12.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017)
8. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть II от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 23.05.2016).
9. Данилан А.А. Бухгалтерский учет на предприятиях - М.: Финансы и статистика, 2010. - с.230.
10. Данилина С.А. Бухгалтерское дело: учебное пособие / сост. С.А. Данилина, А.В. Владимирова. – Ижевск: ФГБОУ ВПО Ижевская ГСХА, 2012. – 60 с.
11. Дробозина Л.А. Финансы. Денежное обращение. Кредит. - М.: Финансы, ЮНИТИ. - 2006. - 479 с.
12. Информационное письмо Минфина РФ «О порядке утверждения

форм бланков строгой отчетности» от 22.08.2008.

13. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: учебное пособие – 7-е изд., перераб. и доп. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 665 - 666 с.

14. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. О.И.Лаврушина. – ДЗ4 13-е изд., стер.– М.: КНОРУС, 2015. – 174 с.

15. Лубков А.Р. Контроль и ревизия: конспект лекций [Электронный ресурс]: учеб.пособие / Александр Лубков. - 2009. - 242 с.

16. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены приказом Минфина РФ от 13 июня 1995 года № 49 (ред. от 08.11.2010).

17. Мещеряков С.А. Контроль и ревизия. Учебное пособие для самостоятельной работы студентов специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»./ Мещеряков С.А. – Санкт-Петербург. – 2008. – 77 с.

18. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ (ред. от 28.12.2016).

19. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 №146-ФЗ (ред. от 28.12.2016).

20. Нелюбова Н.Н. Финансы./ Нелюбова Н.Н., Сазонов С.П. - Волгоград: Изд. ВолГУ, 2001. – 96 с.

21. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учебник. 2-е изд., доп. и испр. - М.: ИНФРА-М, 2013. - 473 с.

22. Пенчук А.В. Государственный финансовый контроль и направления его совершенствования / Пенчук А.В. // Экономика и менеджмент инновационных технологий. - 2014. - № 6 [Электронный ресурс] <http://ekonomika.snauka.ru> (дата обращения: 19.10.2016).

23. Пизенгольц М.З. Бухгалтерский финансовый учет. Учебное пособие/Пизенгольц М.З., Варава А.П. - 4-е изд., перераб., М.: Статистика, 2009. - 925 с.

24. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержден приказом Министерством финансов РФ от 31 октября 2000 г. № 94н.

25. Положение «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации», утвержденное постановлением Центробанка РФ от 5 января 1998 года № 14-П (ред. от 31.10.2002)

26. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организаций» ПБУ 4/99, утверждено приказом Минфина РФ от 6 июля 1999 г. № 43н (ред. от 08.11.2010).

27. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утверждено приказом Минфина РФ от 30 марта 2001 г. № 26н (ред. от 16.05.2016).

28. Положение по бухгалтерскому учету 1/2008 «Учетная политика организации» от 06.10.2008 № 106н (ред. от 06.04.2015)

29. Положение ЦБ РФ «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», утвержден Банком России 24 апреля 2008 г. № 318-П (ред. от 16.02.2015).

30. Порядок регистрации контрольно-кассовых машин в налоговых органах (Приложение к Приказу) ФНС РФ № ММ-3-2/220 от 19.05.2008.

31. Приказ Минсельхоза РФ от 13.06.2001 № 654 «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций агропромышленного комплекса и Методических рекомендаций по его применению»

32. Приказ Минфина РФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций» от 02.07.2010 № 66н (ред. от 06.04.2015).

33. Приложение № 2 к Постановлению Министерства труда и социального развития РФ «Типовая форма договора о полной индивидуальной материальной ответственности» от 31 декабря 2002 года № 85.

34. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК: учеб пособие / Г. В. Савицкая. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 152 с.

35. Система земледелия и землеустройства СПК (колхоз) «Восход» Малопургинского района Удмуртской АССР/ ГОСАГРОПРОМ РСФСР, Государственный агропромышленный комитет. - г. Устинов, 1986.

36. Типовые правила эксплуатации контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением (утв. Минфином РФ 30.08.1993 № 104).

37. Указ Президента РФ «Об осуществлении комплексных мер по своевременному и полному внесению в бюджет налогов и иных обязательных платежей» от 23.05.1994 №1006 (изменения, внесенные Указом Президента РФ от 08.04.2003 № 410, вступили в силу с 01.07.2002).

38. Указание «О введении новых форматов расчетных документов» от 22 февраля 1999 года № 502-У о внесении изменений и дополнений в указание банка России от 03 декабря 1997 № 51-У (ред. от 22.02.1999).

39. Указание № 1844-У от 20.06.2007 «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в РФ между юридическими лицами по одной сделке».

40. Указание Банка России "Об осуществлении наличных расчетов" от 07.10.2013 № 3073-У (Зарегистрировано в Минюсте России 23.04.2014 № 32079).

41. Указание Банка России «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» от 11.03.2014 № 3210-У (ред. от 03.02.2015) (Зарегистрировано в Минюсте России 23.05.2014 № 32404).

42. Указание Центробанка РФ «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу

юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя» от 20 июня 2007 года № 1843-У (ред. от 28.04.2008).

43. Унифицированная система организационно-распорядительной документации. Требования к оформлению документов. ГОСТ Р 6.30-2003, утверждены Постановлением Госстандарта РФ от от 03.03.2003 № 65-ст.

44. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» 2 декабря 1990 г. № 395-1 (ред. от 03.07.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017).

45. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016).

46. Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа» от 22.05.2003 № 54-ФЗ (ред. от 03.07.2016).

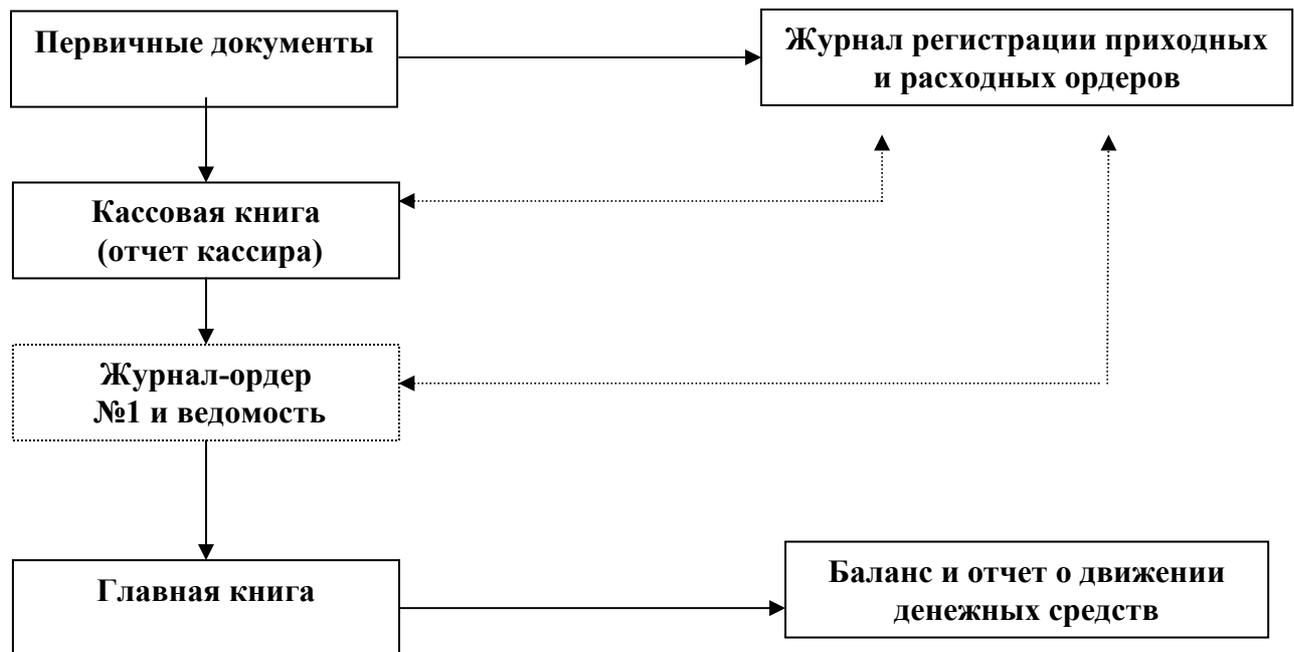
47. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ (ред. от 03.07.2016) (с изм. и доп. вступ. в силу с 02.10.2016).

48. Хорин А.Н. Отчёт о движении денежных средств / Хорин А.Н. // Бухгалтерский учёт. - 2010. - № 5 - С.58.

49. Шеремет А.Д. Аудит: Учебник / Шеремет А.Д., Суйц В.П. – 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2009. — 448 с.

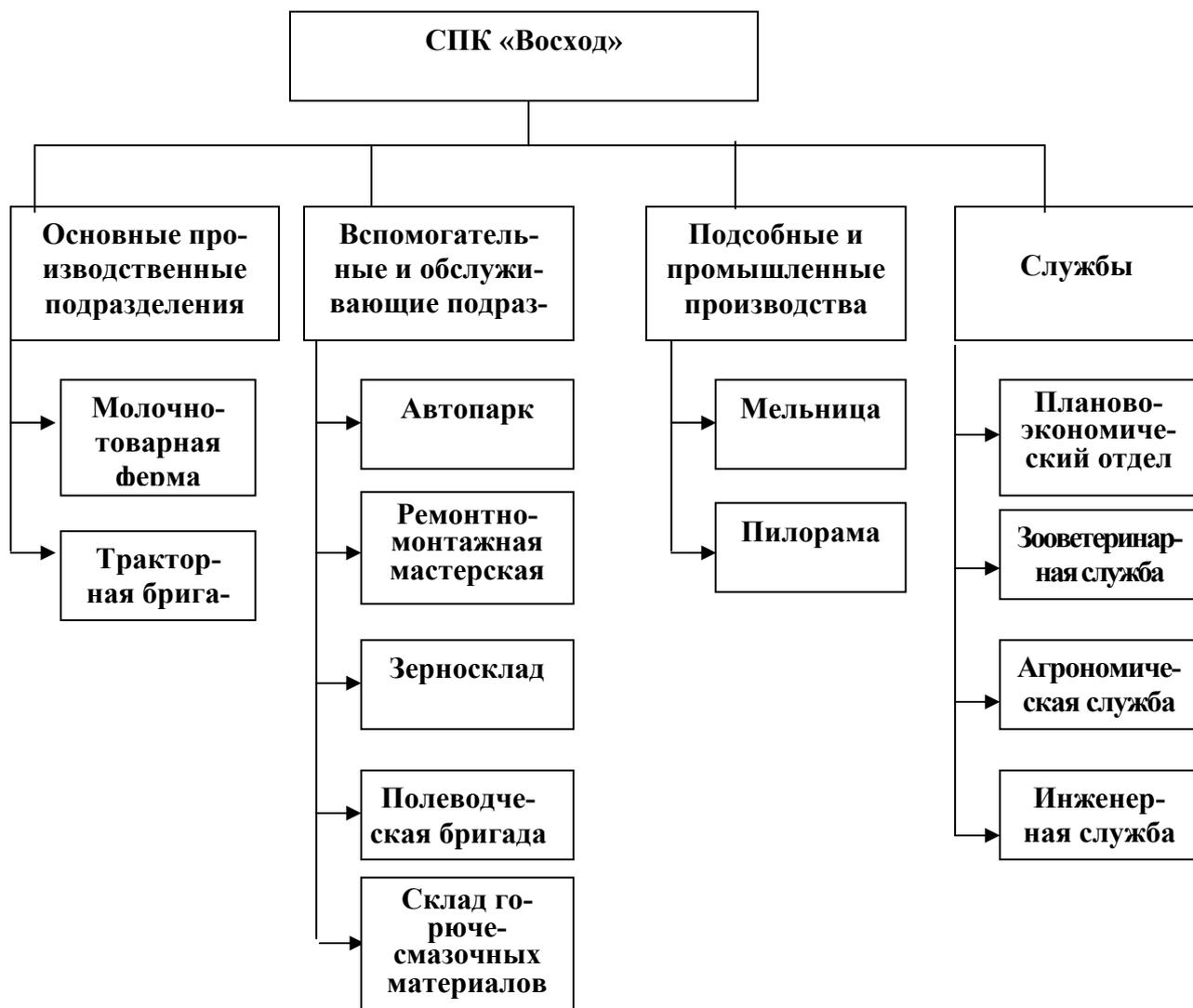
ПРИЛОЖЕНИЯ

Схема учета кассовых операций

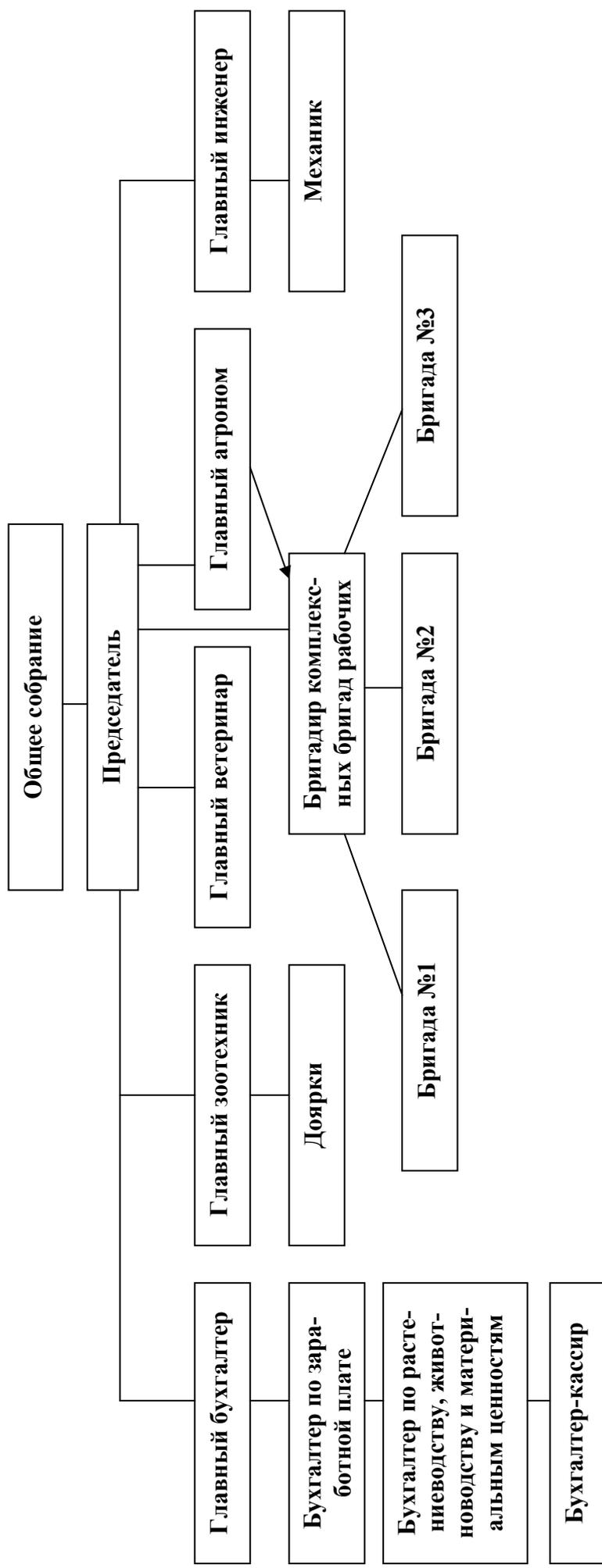


- ▶ последовательность записей;
-▶ сверка записей

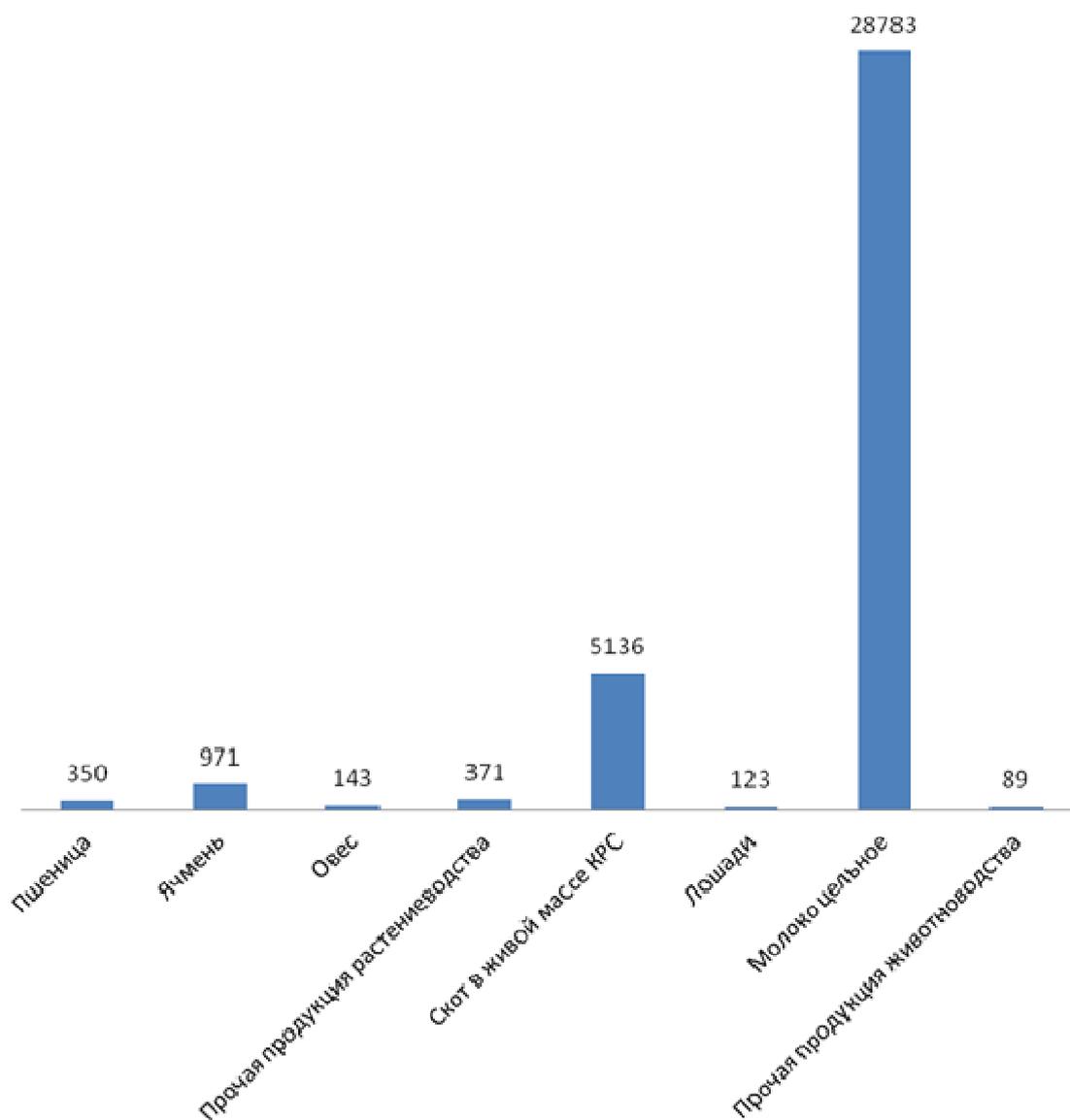
Организационная структура СПК (колхоз) «Восход»



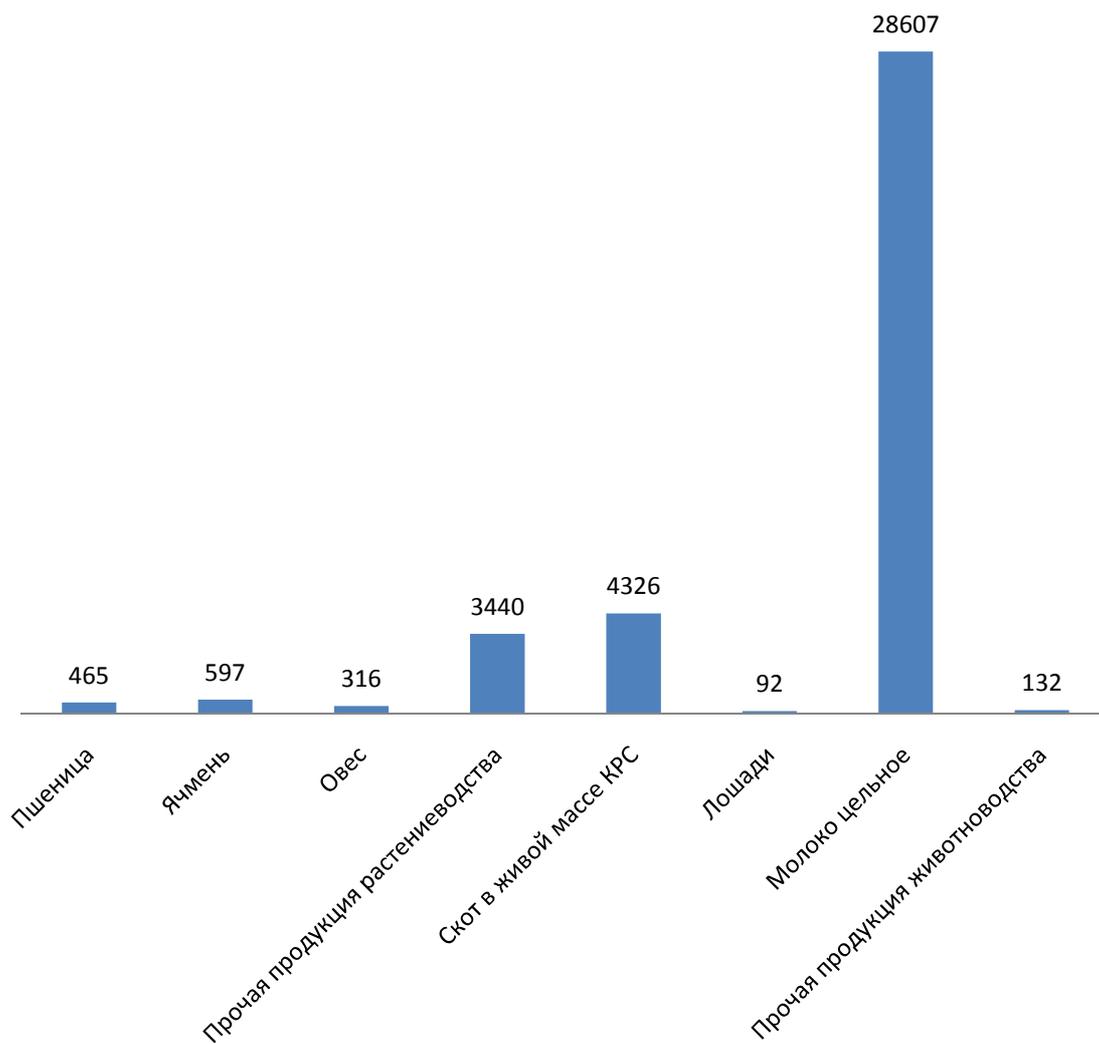
Структура управления СПК (колхоз) «Восход»



Структура выпускаемой продукции в СПК (колхоз) "Восход" в 2013 г., тыс.руб.



Структура выпускаемой продукции в СПК (колхоз) "Восход" в 2014 г., тыс.руб.



Структура выпускаемой продукции в СПК (колхоз) "Восход" в 2015 г., тыс.руб.

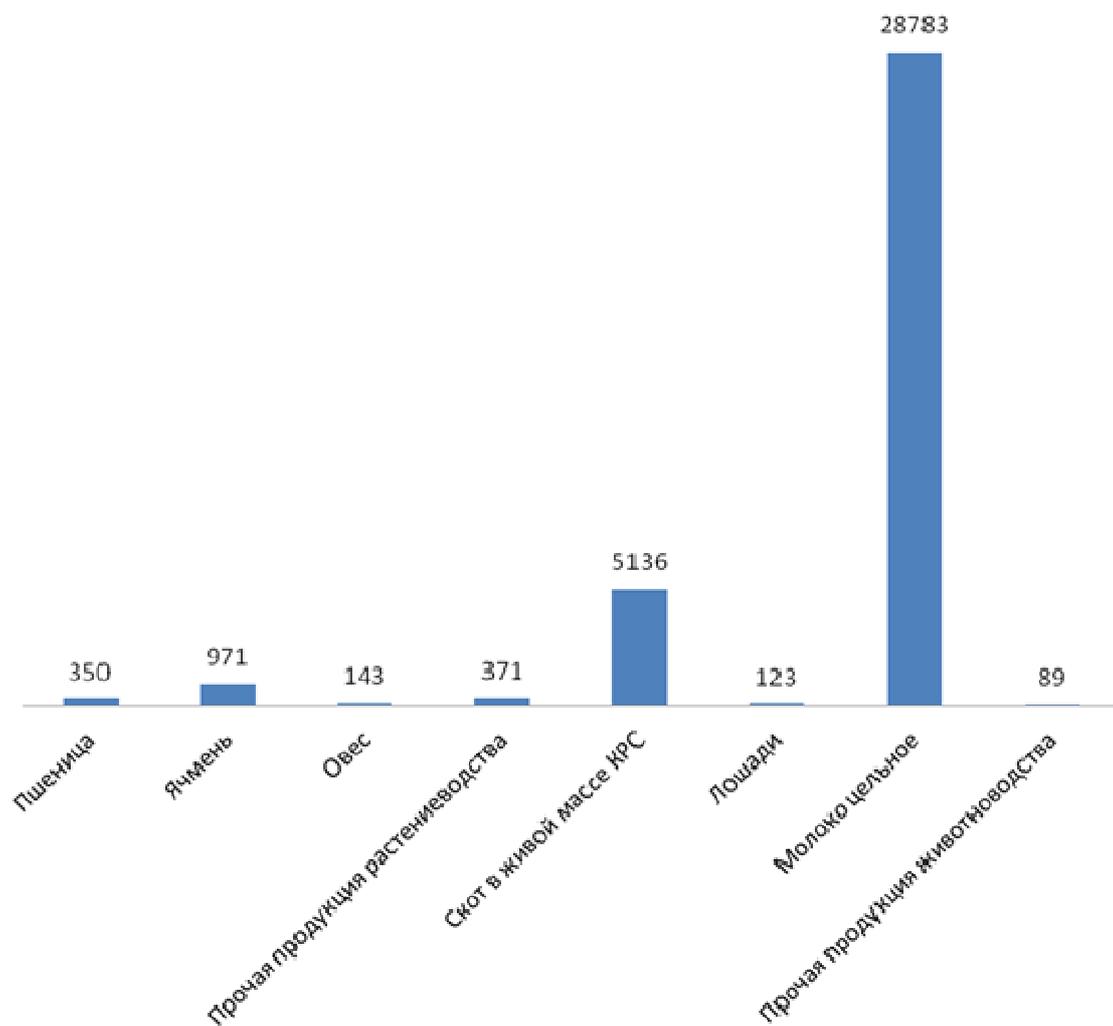
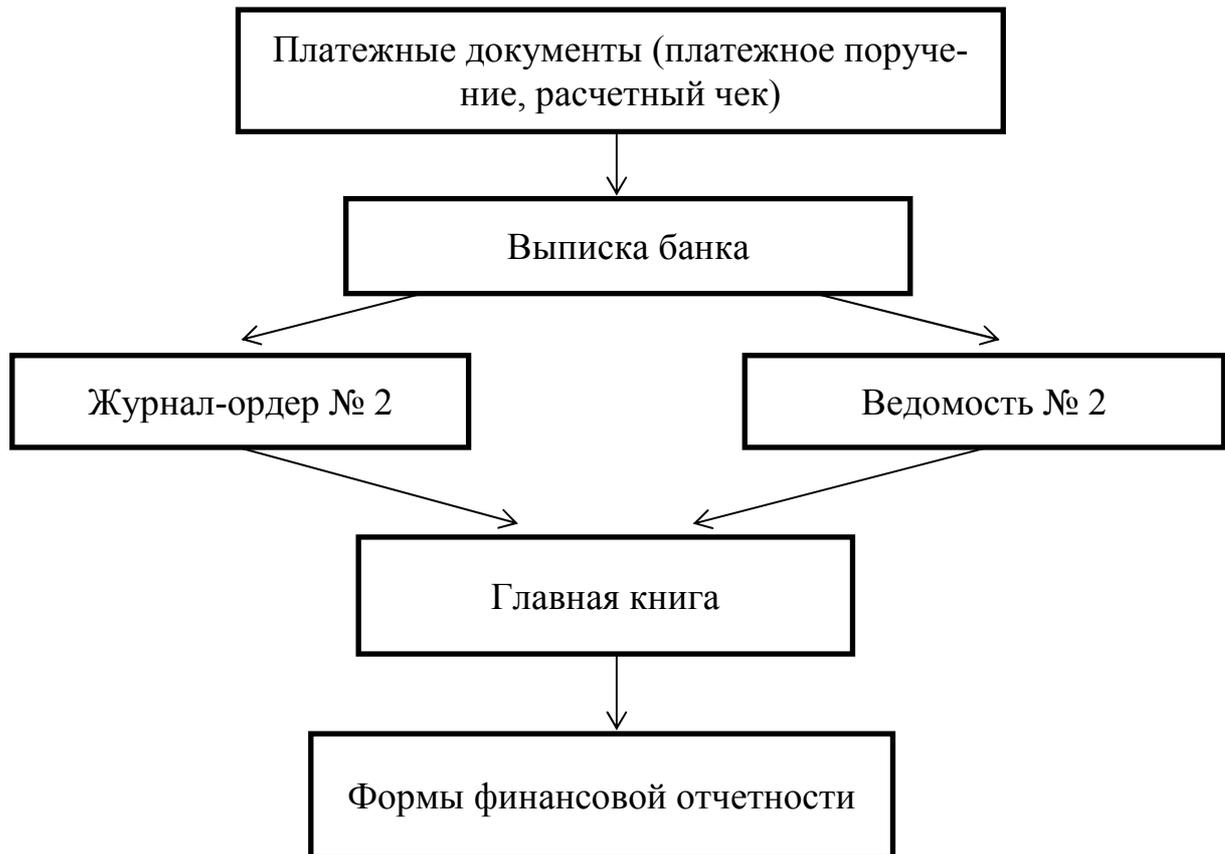


Схема документооборота по кассовым операциям в
СПК (колхоз) «Восход»



Схема документооборота по расчетному счету
СПК (колхоз) «Восход»



Счета, корреспондирующие со счетом 50 «Касса»

По дебету	По кредиту
50 Касса	50 Касса
51 Расчетные счета	51 Расчетные счета
52 Валютные счета	52 Валютные счета
55 Специальные счета в банках	55 Специальные счета в банках
57 Переводы в пути	57 Переводы в пути
60 Расчеты с поставщиками и подрядчиками	58 Финансовые вложения
62 Расчеты с покупателями и заказчиками	60 Расчеты с поставщиками и подрядчиками
66 Расчеты по краткосрочным кредитам и займам	62 Расчеты с покупателями и заказчиками
67 Расчеты по долгосрочным кредитам и займам	66 Расчеты по краткосрочным кредитам
71 Расчеты с подотчетными лицами	68 Расчеты по налогам и сборам
73 Расчеты с персоналом по прочим операциям	69 Расчеты по социальному страхованию и обеспечению
75 Расчеты с учредителями	70 Расчеты с персоналом по оплате труда
76 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	71 Расчеты с подотчетными лицами
79 Внутрихозяйственные расчеты	73 Расчеты с персоналом по прочим операциям
80 Уставный капитал	75 Расчеты с учредителями
86 Целевое финансирование	76 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами
90 Продажи	79 Внутрихозяйственные расчеты
91 Прочие доходы и расходы	80 Уставный капитал
98 Доходы будущих периодов	81 Собственные акции (доли)
99 Прибыли и убытки	94 Недостачи и потери от порчи ценностей
	99 Прибыли и убытки

Счета, корреспондирующие со счетом 51 «Расчетный счет»

По дебету	По кредиту
50 Касса	04 Нематериальные активы
51 Расчетные счета	50 Касса
52 Валютные счета	51 Расчетные счета
55 Специальные счета в банках	52 Валютные счета
57 Переводы в пути	55 Специальные счета в банках
58 Финансовые вложения	57 Переводы в пути
60 Расчеты с поставщиками и подрядчи- ками	58 Финансовые вложения
62 Расчеты с покупателями и заказчи- ками	60 Расчеты с поставщиками и подрядчи- ками
66 Расчеты по краткосрочным кредитам и займам	62 Расчеты с покупателями и заказчи- ками
67 Расчеты по долгосрочным кредитам и займам	66 Расчеты по краткосрочным кредитам и займам
68 Расчеты по налогам и сборам	67 Расчеты по долгосрочным кредитам и займам
69 Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	68 Расчеты по налогам и сборам
71 Расчеты с подотчетными лицами	69 Расчеты по социальному страхованию и обеспечению
73 Расчеты с персоналом по прочим операциям	70 Расчеты с персоналом по оплате труда
75 Расчеты с учредителями	71 Расчеты с подотчетными лицами
76 Расчеты с разными дебиторами и кре- диторами	73 Расчеты с персоналом по прочим опера- циям
79 Внутрихозяйственные расчеты	75 Расчеты с учредителями
80 Уставный капитал	76 Расчеты с разными дебиторами и креди- торами
86 Целевое финансирование	79 Внутрихозяйственные расчеты
90 Продажи	80 Уставный капитал
91 Прочие доходы и расходы	81 Собственные акции (доли)
98 Доходы будущих периодов	84 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)
99 Прибыли и убытки	96 Резервы предстоящих расходов
	99 Прибыли и убытки

Программа
внутрихозяйственного контроля за сохранностью
и использованием денежных средств

№ п/п	Вопросы проверки	Сроки проведения	Кто проверяет
1	2	3	4
1. Контроль условий, обеспечивающих сохранность наличных денег в хозяйстве			
1.1.	Проверка помещения кассы, прочность закрепления решеток на окнах, состояние печатей на сейфе	ежедневно	кассир
1.2.	Проверка состояния предупредительной сигнализации и средств противопожарной безопасности	ежеквартально, ежедневно	гл. бухгалтер, гл. инженер, кассир
1.3.	Контроль за опечатыванием сейфа и помещения кассы	ежедневно	гл. бухгалтер
1.4.	Контроль за обеспечением сохранности денег при их доставке	в день получения денег	гл. бухгалтер, руководитель
2. Контроль за сохранностью и состоянием учета денежных средств			
2.1.	Проверка наличия (инвентаризация) денег	ежемесячно	гл. бухгалтер, ревизионная комиссия
2.2.	Проверка полноты и своевременности оприходования в кассу наличных денег: а) полученных из банка	ежемесячно по плану работы;	гл. бухгалтер
	б) за реализованную продукцию, услуги и работы	систематически при составлении ж/о №1	ревизионная комиссия, гл. бухгалтер
2.3.	Проверка соответствия фактического наличия денежных средств на счетах в банке данным бухгалтерского учета	ежемесячно по плану	гл. бухгалтер, ревизионная комиссия
2.4.	Проверка порядка регистрации приходных и расходных кассовых ордеров	ежедневно	гл. бухгалтер
2.5.	Проверка соблюдения кассовой дисциплины и других требований, предусмотренных Положением о ведении кассовых операций.	систематически	гл. бухгалтер, ревизионная комиссия
3. Контроль за использованием денежных средств.			

3.1.	Проверка использования полученных из банка наличных денег по целевому назначению	ежедневно, по плану	гл. бухгалтер, ревизионная комиссия
3.2.	Проверка своевременности и полноты взноса в банк выручки	ежемесячно	гл. бухгалтер
3.3.	Проверка законности и целесообразности расходования средств подотчетными лицами	систематически по плану	гл. бухгалтер, бухгалтер мате- риальной группы, ревизионная ко- миссия
3.4.	Проверка достоверности выписок банка, наличие первичных документов с отметками банка об исполнении и их соответствие выпискам	ежемесячно	гл. бухгалтер
3.5.	Проверка состояния расчетов с бюджетом, с органами соцстраха	систематически	гл. бухгалтер,
3.6.	Проверка состояния учета расчетов по претензиям и возмещению материального ущерба, погашения этой задолженности	систематически	гл. бухгалтер, ревизионная комиссия