**Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита**

Допускается к защите:

зав. кафедрой, к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Н.В. Гамулинская

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2017г.

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**

на тему: **­** Учет денежных средств в АО «Яранское топливное предприятие» Кировской области

Направление подготовки38.03.01 **«**Экономика»

Направленность **«**Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Выпускник Круглов Н.Д.

Научный руководитель,

к.э.н, доцент Гамулинская Н.В.

Рецензент,

ст. преподаватель Пермякова Е.А.

**СОДЕРЖАНИЕ**

[ВВЕДЕНИЕ 4](#_Toc484083692)

[1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ 7](#_Toc484083693)

[1.1. Нормативно-правовое регулирование учета денежных средств 7](#_Toc484083694)

[1.2. Теоретические и методологические основы учета денежных средств 15](#_Toc484083695)

[2 ОРГАНИЗАЦИОННО - ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА АО «ЯРАНСКОЕ ТОПЛИВНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ» 32](#_Toc484083696)

[3. УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В АО «ЯТП» 47](#_Toc484083700)

[3.1 Анализ внутренних источников информации 47](#_Toc484083701)

[3.2.Учет кассовых операций 49](#_Toc484083702)

[3.3.Учет денежных средств на расчетных счетах в банках 56](#_Toc484083703)

[3.4.Отражение информации о движении денежных средствах в бухгалтерской финансовой отчетности 63](#_Toc484083706)

[ЗАКЛЮЧЕНИЕ 67](#_Toc484083707)

[СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 69](#_Toc484083708)

[ПРИЛОЖЕНИЯ 73](#_Toc484083710)

# 

# ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы выпускной квалификационной работы заключается в том, что в сегодня все более ярко выделяется глобальная проблема эффективной организации учета денежных средств, поскольку кругооборот денежных средств играет большую роль в жизни предприятия любой организационно-правовой формы.

Все более значимо правильное отражение проведения операций, связанных с денежными средствами, эффективность которого позволяет быстро увидеть: куда, сколько и когда было израсходовано денежных средств предприятием и сколько было поступлений от покупателей и заказчиков и прочих дебиторов. Руководители современных компаний управление денежных средств ставят на первое место в разработке рекомендаций по оптимизации деятельности их фирмы. От того, на сколько эффективно будет поставлен учет денежных средств, зависит возможность повышения контроля за расходованием денег. Беспорядок в учете денежных активов способствует наличию возможности нецелевого использования денежных средств и выводу из на сторону, что, естественно, неблагоприятно отражается на финансовом положении предприятия.

Денежные средства принимают участие в начальной и конечной стадии кругооборота средств предприятия. Скоростью движения денежных средств во многом определяется общая эффективность всей деятельности организации. Объемом имеющихся в наличии и на счетах у предприятия денег, как наиболее важного средства платежа по обязательствам, формируется платежеспособность организации, как одна из наиболее важных характеристик финансового положения. Абсолютно платежеспособными являются организации, которые обладают необходимым объёмом денежных средств, способствующим полноте расчетов по текущим обязательствам предприятия. Кроме того, любому предприятию нужны запасы резервных сумм, позволяющих оплатить возможные непредвиденные расходы, а также для проведения инвестиций. Однако, излишний уровень запасов денежных средств, может привести к замедлению их оборачиваемости, и к снижению эффективности их использования, а в условиях инфляции способствует росту прямых потерь за счет обесценивания денег.

Подобный подход представляет возможность сохранности текущей платежеспособности предприятия и извлечению дополнительной прибыли за счет эффективных инвестиций свободных денег. Все это придает особую роль учету денежных средств, как важному инструменту управления ими, контроля, законности и сохранности а также же эффективности использования денежных средств, поддержания постоянной платежеспособности организации.

Таким образом, учет денежных средств имеет ключевое значение для рационального управления движением денежных потоков, укрепления платежной дисциплины, эффективного использования имеющихся денежных средств. Организация учета денежных средств должна соответствовать требованиям, установленным законодательством РФ к кассовой и расчетной дисциплине, обеспечению сохранности денежной наличности и документов, а также способствовать эффективности использования денежных средств, что определяет актуальность выбранной темы выпускной квалификационной работы.

Цель работы – изучить организацию учета денежных средств АО «Яранское Топливное Предприятие».

Для достижения поставленной в работе цели, необходимо решить следующие задачи:

1. изучить теоретические основы учета денежных средств;

1. дать организационно-экономическую характеристику деятельности АО «Яранское Топливное Предприятие»;
2. изучить организацию учета денежных средств в АО «Яранское Топливное Предприятие»;
3. разработать рекомендации по совершенствованию учета денежных средств.

Объектом исследования в данной работе является АО «Яранское Топливное Предприятие».

Предметом исследования – теоретические аспекты и практические особенности бухгалтерского учета денежных средств.

Теоретической и методологической основой разработки работы являются труды отечественных и зарубежных ученых экономистов таких как, Бабаевой Ю.А., Кондраковой Н.П., Палия В.Ф., Вещуновой Л.Н., Фоминой Л.Ф. и многих других, а также нормативные, инструктивные и законодательные документы и личные исследования. Источниками информации при написании работы послужили:

данные годовых отчетов предприятия за 2014-2016 гг;

регистры синтетического и аналитического учета денежных средств;

первичные, накопительные и сводные документы по учету денежных средств.

При написании работы использовались следующие методы:

балансовый, двойной записи, исследовательский статистико-экономический, графический, абстрактно-логический, метод сравнения.

# 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

## 1.1. Нормативно-правовое регулирование учета денежных средств

Регулирование учета денежных средств осуществляется в соответствии с различными нормативными документами. Система нормативного регулирования бухгалтерского учета в России состоит из документов четырех уровней:

* законодательного;
* нормативного;
* методического;
* организационного.

К первому уровню документов, регулирующих порядок учета относят законы и иные законодательные акты (указы Президента РФ, постановления Правительства РФ), регулирующие прямо или косвенно постановку бухгалтерского учета в организации, а также представление бухгалтерской отчетности. Основными документами

Гражданский кодекс обеспечивает регулирование процесса расчетов, проводимых между предприятиями с использованием денженых средств. Статьей 128 ГК, введенной Федеральным законом от 02 июля 2014 г. № 142-ФЗ «О внесении изменений в подраздел 3 раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации», в качестве объектов гражданских прав отдельно указаны наличные деньги и безналичные денежные средства. Последние более не рассматриваются в качестве вещей, а законодатель отнес их к иному имуществу, в которое также входят бездокументарные ценные бумаги, имущественные права; результаты работ и оказание услуг; охраняемые результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (интеллектуальная собственность); нематериальные блага.

Налоговый кодекс РФ [2] регулирует порядок начисления налогов, сопровождающих проведение операций с денежными средствами. В частности, это НДС, начисляемый с суммы поступившей оплаты за реализованные товары, работы, услуги предприятия. В НК РФ определены налогоплательщики, объект налогообложения, налоговые базы, ставки налогов и прочие условия определения НДС.

Особое место в этом уровне системы занимает Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ [1], в котором закреплен ряд важных принципов и правил бухгалтерского учета, определена организационная основа регулирования бухгалтерского учета, изложены основы его ведения, начиная с первичных учетных документов и заканчивая бухгалтерской отчетностью.

При денежных расчетах с покупателями предприятию следует руководствоваться Федеральным законом «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов или расчетов с использованием платежных карт» [5].

Указанный Закон определяет единые методологические основы ведения бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации для всех организаций, в том числе торговых. К тому же данный документ определяет сущность бухгалтерского учета и его задачи, понятия, порядок регулирования ведения учета и предоставления отчетности. Ведение бухгалтерского учета является обязательным для всех организаций, в том числе торговых, находящихся на территории Российской Федерации.

Федеральный закон «О национальной платежной системе» определяет порядок осуществления безналичных денежных расчетов с помощью электронных денег осуществляется согласно [статье](consultantplus://offline/ref=CB2717EC9FDE8D65EF88E487B0F905EB748BB11837C11BC81BEDEC591F6DE8CB4D9D63C166F6EE68hAJ5Q) 7 данного Закона при осуществлении безналичных расчетов в форме перевода электронных денежных средств клиент предоставляет денежные средства оператору электронных денежных средств на основании заключенного с ним договора.

Клиент – физическое лицо может предоставлять денежные средства оператору электронных денежных средств с использованием своего банковского счета или без использования банковского счета. Клиент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель предоставляет денежные средства оператору электронных денежных средств только с использованием своего банковского счета.

Оператор электронных денежных средств учитывает денежные средства, предоставленные клиентом, путем формирования записи, отражающей размер обязательств оператора электронных денежных средств перед клиентом в сумме предоставленных им денежных средств.

Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации определяет основные требования к проведению безналичных операций, устанавливает взаимоотношения между предприятием и банков при расчетно-кассового сотрудничествах[4].

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» также регулирует отдельные вопросы взаимоотношения предприятия и банка при проведении банковских переводов.

Наиболее интересным для данной темы представляется Положение о порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории РФ.

Согласно п. 4.4 Положения для выдачи наличных денег на расходы, связанные с осуществлением деятельности юридического лица, индивидуального предпринимателя, работнику под отчет (далее – подотчетное лицо) расходный кассовый ордер 0310002 оформляется согласно письменному заявлению подотчетного лица, составленному в произвольной форме и содержащему собственноручную надпись руководителя о сумме наличных денег и о сроке, на который выдаются наличные деньги, подпись руководителя и дату[5].

При этом в целях упрощения процедуры по выполнению организацией-работодателем обязанностей по возмещению расходов, связанных с деятельностью организации, а также компенсации сотрудникам документально подтвержденных расходов, денежные средства могут быть перечислены на счета работников, открытые в кредитных организациях для расчетов с использованием расчетных (дебетовых) карт.

Хранить наличные деньги в кассе организациям можно только в пределах установленного лимита. Сумму наличности, превышающую лимит, надо сдавать в банк на свой расчетный счет. Исключением являются только [субъекты малого предпринимательства](consultantplus://offline/ref=1AB54F3D0BF31DF350FD1F1B98EC246D8A8A0B040999E47F4095438240c0Q3H), которые указанный лимит могут не устанавливать ([п. 2](consultantplus://offline/ref=1AB54F3D0BF31DF350FD031886EC246D898C0F070B98E47F409543824003964550482F3EE298514Ec1QAH) Указания № 3210-У, [п. 1](consultantplus://offline/ref=1AB54F3D0BF31DF350FD031886EC246D898E0D09019DE47F409543824003964550482F3EE298514Ec1QAH), [4](consultantplus://offline/ref=1AB54F3D0BF31DF350FD031886EC246D898E0D09019DE47F409543824003964550482F3EE298514Cc1Q3H) Письма ФНС от 09.07.14 г. № ЕД-4-2/13338). Если организация – субъект малого предпринимательства не установила лимит остатка наличных, то она может любую сумму, имеющейся у нее наличности, хранить в кассе, не сдавая в банк.

Лимит остатка наличных в кассе организации определяется по формуле:

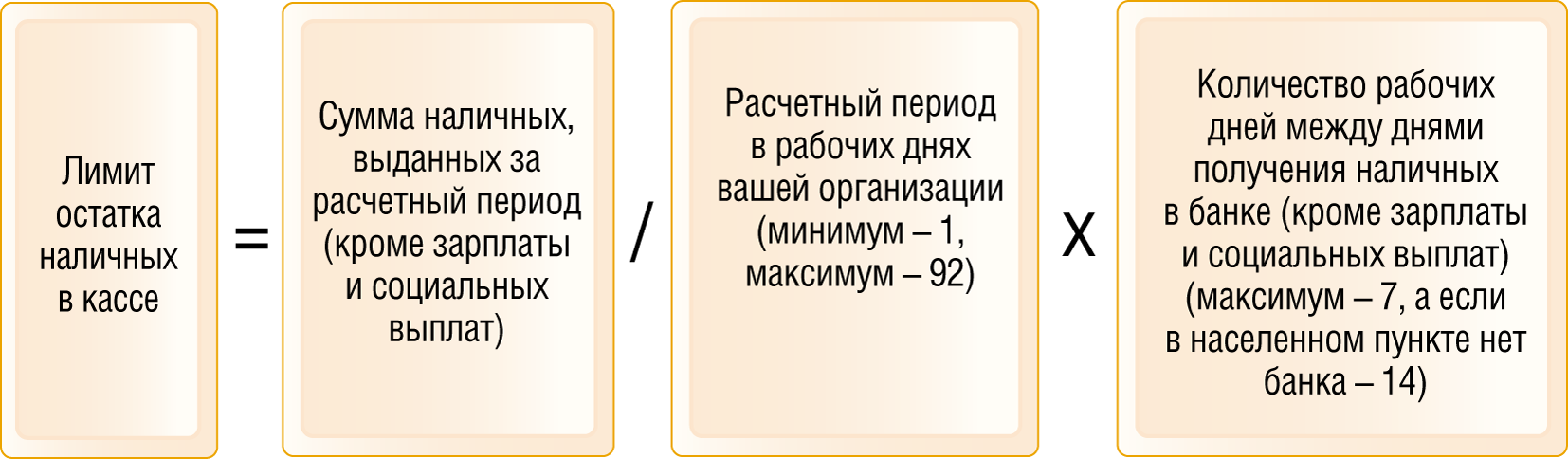


Рисунок 1 – Расчет лимита в кассе.

В соответствии Федеральным Закон от 22.05.03 г. № 54-ФЗ (ред. от 05.05.14 г.) «О применении контрольно-кассовой техники» при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» все организации при осуществлении ими торговых операций или оказании услуг на территории Российской Федерации должны вести денежные расчеты с населением с обязательным применением контрольно-кассовых машин (ККМ).

Соответственно, порядок расчетов при перечислении на банковскую карту работника организации следует закрепить в приложении к учетной политике.

Второй (нормативный) уровень составляют Положения по бухгалтерскому учету, в которых изложены принципы и основные правила ведения бухгалтерского учета. Положения конкретизируют Закон о бухгалтерском учете по каждому объекту учета. А именно, ПБУ 1/2008 «Учетная политика», регламентирует порядок формирования и раскрытия учетной политики предприятия, отражаемые в ней, отражающие методологические и технические принципы деятельности предприятия [12].

К ПБУ, регулирующему денежные средства относится ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств», согласно которому, денежные эквиваленты – это высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» [7], определяет порядок расчетов в иностранной валюте,и их отражение в учете. В соответствии с ПБУ 3/2006 стоимость активов и обязательств, денежных и платежных документов, финансовых вложений, средств в расчетах, включая расчеты по заемным обязательствам, с юридическими и физическими лицами, вложений во внеоборотные активы, материально-производственных запасов, а также других активов и обязательств организации, выраженная в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности подлежит пересчету в рубли.

При отражении доходов от оказания услуг в учете предприятия руководствуются ПБУ 9/99 «Доходы организации» [8].

Доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества).

Общие положения, касающиеся осуществления безналичных расчетов в Российской Федерации, установлены [Положением](consultantplus://offline/ref=812E4A34736B8F4FA965DA05E2F6E102BFF628A34D9D7164145639E257wCDEQ) о правилах осуществления перевода денежных средств, утвержденным Центральным банком Российской Федерации 19 июня 2012 г. № 383-П [6]. Помимо порядка расчетов с использованием банковской системы, данное [Положение](consultantplus://offline/ref=812E4A34736B8F4FA965DA05E2F6E102BFF628A34D9D7164145639E257wCDEQ) закрепляет также перечень документов, необходимых для осуществления перевода денежных средств в безналичном порядке.

В связи с тем, что осуществление операций коммерческих банков в нашей стране регулируется как Центральным Банком Российской Федерации, так и внутрибанковскими правилами, документооборот организации по учету банковских операций во многом определяется данными стандартами.

Итак, в соответствии с [п. 1.1](consultantplus://offline/ref=812E4A34736B8F4FA965DA05E2F6E102BFF628A34D9D7164145639E257CE7F53FB46AFF4095C32DDw2D7Q) Положения № 383-П существует несколько форм безналичных расчетов, которые организация может применять в своей деятельности, в частности, это:

- расчеты платежными поручениями;

- расчеты аккредитивами;

- инкассовыми поручениями;

- расчеты платежными требованиями.

Нормативные документы третьего уровня разрабатываются различными министерствами и ведомствами.

К данному уровню относится Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 г. №66н «О формах бухгалтерской отчетности» [9], содержащий конкретные наименования и содержание бухгалтерской отчетности в РФ. В нем представлены образцы форм бухгалтерской отчетности.

Методические указания «По инвентаризации имущества и финансовых обязательств» №49 от 13.06.95 г. [10] определяют наиболее важные моменты и порядок проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств, а именно денежных средств на расчётном счете, в кассе и денежных документов для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности организация должна проводить инвентаризацию денежных средств организации. Инвентаризация заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на соответствующих счетах бухгалтерского учета по каждому конкретному контрагенту.

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия и Инструкция по его применению (Приказ Минфина РФ №94н от 31.10.2000 г.) определяет систему бухгалтерских счетов, на основании которых осуществляется отражение хозяйственных операций финансовой деятельности предприятий [11].

План счетов бухгалтерского учета представляет собой схему регистрации и группировки фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете. В нем приведены наименования и номера синтетических счетов (счетов первого порядка) и субсчетов (счетов второго порядка).

Субсчета, предусмотренные в Плане счетов, используются исходя из требований управления организацией, включая нужды анализа, контроля и отчетности. Организации могут уточнять содержание отдельных из них, а также вводить дополнительные субсчета, исключать или объединять.

В едином Плане счетов счета сгруппированы в восемь разделов. Основой группировки счетов по разделам являются экономические особенности учитываемых объектов – в каждом разделе отражены экономически однородные виды имущества, обязательств и хозяйственных операций. Расположены разделы в последовательности, определяющей характер участия имущества в его кругообороте

В системе нормативного регулирования бухгалтерского учета также включены рабочие документы организации, которые представляют четвертую группу нормативных документов.

Основными рабочими документами организации являются:

- документ по учетной политике предприятия;

- утвержденные руководителем формы первичных документов;

* графики документооборота;
* утвержденный руководителем план счетов бухгалтерского учета;
* утвержденные руководителем формы внутренней отчетности.

Учетная политика организации формируется главным бухгалтером (бухгалтером) организации и утверждается руководителем организации.

Формы первичных учетных документов утверждаются руководителем организации в том случае, если они разработаны в самой организации.

В графике документооборота определяется круг лиц, ответственных за оформление документов, указываются порядок, место, время прохождения документа с момента его составления до сдачи в архив.

Рабочий план счетов, утверждаемый руководителем, содержит перечень применяемых организацией синтетических счетов и субсчетов.

Формы внутренней отчетности, утверждаемые руководителем, разрабатываются организацией самостоятельно, исходя из особенностей ее функционирования и требований управления производством и реализацией продукции.

Следует отметить, что во многих организациях ограничиваются разработкой приказа по учетной политике. Остальные рабочие документы либо отсутствуют (графики документооборота, формы внутренней отчетности), либо не утверждены руководителем (формы первичных учетных документов, план счетов). Такие организации грубо нарушают порядок ведения бухгалтерского учета, установленный Законом «О бухгалтерском учете» и другие нормативными документами.

Правильная организация операций по учету денежных средств обеспечивает устойчивость оборачиваемости средств организации, укрепление договорной и расчетной дисциплины и стабильность финансового состояния. Кроме того, рациональная организация операций по учету денежных средств, правильность постановки их учета предупреждают негативные последствия по этим операциям.

# 1.2. Теоретические и методологические основы учета денежных средств

Учет денежных средств является важным элементом в системе бухгалтерского учета.Денежные средства представляют собой суммы наличных и безналичных средств предприятия, которые находятся в кассе, расчётном, валютном и других счетах банка в ценных бумагах и прочие денежные активы. Задачи учета денежных средств можно представить в виде рисунка 2.

Рисунок 2 – Задачи учета денежных средств[11]

К денежным средствам относятся:

- наличные денежные средства в кассе (кассах) организации;

- денежные средства, находящиеся на банковских счетах организации;

- денежные средства, находящиеся на руках подотчетных лиц;

- любые другие активы с высокой степенью ликвидности.

Для учета движения денежных средств в Плане счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению, утвержденных Приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н[8], предусмотрены следующие синтетические счета:

- [50](consultantplus://offline/ref=8615C93290619F9FBF85F10CE376BBA8C52363771E8B85A3005F5844D7C1E4995E79B914C1867415b5h0Q) «Касса»;

- [51](consultantplus://offline/ref=8615C93290619F9FBF85F10CE376BBA8C52363771E8B85A3005F5844D7C1E4995E79B914C1867419b5h5Q) «Расчетные счета»;

- [52](consultantplus://offline/ref=8615C93290619F9FBF85F10CE376BBA8C52363771E8B85A3005F5844D7C1E4995E79B914C1867312b5h0Q) «Валютные счета»;

- [55](consultantplus://offline/ref=8615C93290619F9FBF85F10CE376BBA8C52363771E8B85A3005F5844D7C1E4995E79B914C1867316b5h8Q) «Специальные счета в банках»;

- [57](consultantplus://offline/ref=8615C93290619F9FBF85F10CE376BBA8C52363771E8B85A3005F5844D7C1E4995E79B914C1867213b5h8Q) «Переводы в пути».

Рассмотрим их подробнее.

Кассовые операции осуществляет кассир, являющийся должностным лицом с полной материальной ответственностью за сохранность всех принятых на хранение денег и денежных документов, или иной штатный работник организации, уполномоченный руководителем организации. Все хозяйственные операции, совершенные через кассу организации оформляются документально в определенной последовательности. Схема движения учетной информации по движению кассовых операций представлена на рисунке 3.

Платежная ведомость

Расходный кассовый ордер

Приходный кассовый ордер

Журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров

Отчет кассира

Кассовая книга

Регистры аналитич. и синтетич. учета

Оборотная ведомость

Главная книга

Бухгалтерский баланс и отчет о движении денежных средств

Рисунок 3 – Схема информации по учету кассовых операций[29]

Прием наличных денег в кассу предприятия производится по приходным кассовым ордерам, подписанным главным бухгалтером или лицом, на это уполномоченным руководителем. О приеме денег выдается квитанция к приходному ордеру за подписями главного бухгалтера или лица, на это уполномоченного, и кассира, заверенная печатью кассира или оттиском кассового аппарата. Приходный кассовый ордер выписывается в одном экземпляре[23]

Выдача наличных денег из кассы предприятия производится по расходным кассовым ордерам или надлежаще оформленным другим документом с наложением на эти документы штампа с реквизитами расходного кассового ордера. Документы на выдачу денег должны быть подписаны руководителем, главным бухгалтером предприятия или лицами, на это уполномоченными[16].

Приходные и расходные кассовые ордера до передачи в кассу регистрируются в бухгалтерии в журнале регистрации приходных и расходных документов. Для регистрации бухгалтерией приходных и расходных кассовых ордеров или заменяющих их документов (платежных (расчетно-платежных) ведомостей) до передачи в кассу организации. Расходные кассовые ордера, оформленные на основании платежных (расчетно-платежных) ведомостей на оплату труда, регистрируются после их выдачи.

Все операции по поступлению и расходованию денежных средств кассир записывает в кассовую книгу. Каждое предприятие ведет только одну кассовую книгу, листы которой должны быть прошнурованы, пронумерованы, на последнем листе делают запись о количестве листов в данной книге. Эту запись заверяют печатью организации и подписями руководителя и главного бухгалтера.

Ежедневно в конце рабочего дня кассир рассчитывает итоги операций за день, выводит остаток денег в кассе на следующее число и передает в бухгалтерию в качестве отчета кассира второй отрывной лист (копию записей в кассовой книге за день) с приходными и расходными кассовыми документами под расписку в кассовой книге. Подчистки и неоговоренные исправления в кассовой книге не допускаются, сделанные исправления заверяются подписями кассира, а также главного бухгалтера или лица, его заменяющего[2].

Документальное оформление поступление денежных средств с использованием ККТ показано на рисунке 4.

Чек

Справка отчет кассира операциониста

Сведения о показаниях счетчиков ККМ и выручке организации

Журнал кассира операциониста

Рисунок 4 – Схема информации по поступлению денежных средств с использованием ККТ[40]

Для составления отчета кассира-операциониста о показаниях счетчиков ККТ и выручке за рабочий день применяется справка-отчет кассира-операциониста (Форма № КМ-6). Выручка за рабочий день определяется по показаниям суммирующих денежных счетчиков на начало и конец рабочего дня за вычетом суммы денег, возвращенных покупателям по неиспользованным кассовым чекам и подтверждается соответствующими подписями руководителей подразделений, в которых используются ККТ.

Учет операций по приходу и расходу наличных денег (выручки) по каждой ККМ организации ведется в журнале кассира-операциониста.[4]

Порядок ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации регламентируется Положением, утвержденным Банком России 12 октября 2011 г. № 373-П[8]

Согласно Плану счетов бухгалтерского учета для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в кассах организации используется счет 50 «Касса». По дебету этого счета учитываются остаток и поступление денежных средств и денежных документов в кассу, а по кредиту - их расходование и списание.

К счету 50 «Касса» могут быть открыты следующие субсчета[30]:

- 50-1 «Касса организации»;

- 50-2 «Операционная касса»;

- 50-3 «Денежные документы».

На субсчете 50-1 «Касса организации» учитываются денежные средства в российской валюте (рублях, копейках). Однако при совершении в организации кассовых операций в иностранной валюте необходимо дополнительно открыть аналитические счета по видам валюты («Касса организации в долларах США», «Касса организации в евро»).

На субсчете 50-2 «Операционная касса» учитываются наличие и движение денежных средств в кассах организации, которые открываются в случае необходимости на эксплуатационных участках, остановочных пунктах, в кассах портов, вокзалов.

На субсчете 50-3 «Денежные документы» учитываются находящиеся в кассе организации почтовые марки, вексельные марки, оплаченные авиа и железнодрожные билеты, оплаченные путевки в дома отдыха и санатории и другие денежные документы.

При осуществлении операций через кассу в бухгалтерском учете организации делаются следующие записи (таблица 1).

Таблица 1 – Основная корреспонденция по учету наличных денежных средств.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование операции | Дебет | Кредит |
| 1 | 2 | 3 |
| Поступили денежные средства в кассу от покупателей (аванс) | 50-1 | 62-1 |
| Поступила оплата от покупателей в кассу | 50-1 | 90-1 |
| Сданы неиспользованные суммы подотчётных средств в кассу | 50-1 | 71-1 |
| Поступили в кассу взносы учредителей | 50-1 | 75-1 |
| Поступили в кассу средства от прочей деятельности | 50-1 | 91-1 |
| Внесены денежные средства с расчётного счета в кассу | 50 | 51 |
| Сданы денежные средства из кассы на расчетный счет | 51-1 | 50-1 |
| Выплачена заработная плата сотрудникам предприятия | 70 | 50-1 |
| Выданы в подотчет из кассы | 71-1 | 50-1 |
| Выдано из кассы сотрудникам на прочие нужды | 76-4 | 50-1 |
| Отражена недостача в кассе, выявленная при проведении инвентаризации | 94 | 50-1 |

При отражении в учете операций по расчетному, валютному и специальных счетах в банке, основанием для внесения записей является банковская выписка.

Схема учетной информации по движению денежных средств на расчетном счете организации представлено на рисунке 5.

Платежное требование

Платежное поручение

Денежный чек

Объявление на взнос наличными

Выписка банка

Учетные регистры по счету 51

Главная книга

Бухгалтерский баланс и отчет о движении денежных средств

Рисунок 5 – Схема информации по движению денежных средств на расчетном счете

При внесении денег на счет банку представляется объявление на взнос наличными (ОВН). Оправдательным документом при этом является квитанция, заполняемая вместе с ОВН, отмеченная банком.

Денежные чеки представляются в банк при снятии средств со счёта на выплату заработной платы, пенсии, пособия, командировочные и хозяйственные нужды. Оправдательным документом при этом является корешок, который остаётся в чековой книжке предприятия.

Платежное поручение является распоряжением клиента на перечисление средств другому предприятию или организации. Оно выписывается на основании счетов-фактур, договоров, актов выполненных работ, накладных, распоряжений бухгалтерии на перечисление налогов и сборов и др.

Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк. При расчетах со своими зарубежными партнерами, при расчетах со своими работниками, направляемыми в загранкомандировки, а также при проведении других валютных операций организация может использовать, как наличную, так и безналичную иностранную валюту.

Наличие и движение денежных средств в отечественной и зарубежной валютах, находящихся в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах, учитывают на специальных счетах в банках. Документальный учет денежных средств на специальных счетах в банках представлен в таблице 2[26].

Таблица 2 – Документальное оформление расчетов на специальных счетах в банках.

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование документа | Назначение документа |
| 1 | 2 |
| Аккредитив | Банковский документ, который оформляет покупатель товара в банке, где имеет счет. При открытии аккредитива банк списывает сумму, на которую открывается аккредитив с расчетного (рублевого или валютного) счета клиента, помещая деньги в беспроцентный депозит. В аккредитиве изложены все требования покупателя к товару, при выполнении которых банк, исполняющий аккредитив, вправе перевести деньги продавцу с аккредитивного счета покупателя. Каждый аккредитив предназначен для расчетов только с одним поставщиком. |
| Чековые книжки | Чековые книжки используются главным образом для снятия организацией наличных денег со своего счета в банке. Денежные средства, предназначенные для расчетов чеками, депонируются на специальном счете в банке, при этом банк списывает часть денежных средств с расчетного счета организации на специальный счет (или оформляет краткосрочный кредит банка). |
| Банковская пластиковая карта | Предназначена для оплаты товаров или услуг, а также получения наличных денег в банкоматах и банках. Корпоративная банковская пластиковая карта открывается на конкретного сотрудника, несмотря на то, что при ее открытии и дальнейшем использовании переводятся средства организации с ее расчетного счета, а не личные средства сотрудника. |
| Расчетная (дебетовая) карта | Предназначена для совершения операций ее держателем в пределах установленной банком – эмитентом суммы денежных средств. Расчеты по этому виду карт осуществляются за счет денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, или за счет кредита, предоставляемого банком – эмитентом клиенту в соответствии с договором банковского счета при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт). |

Большинство операций по расчетному счету производятся путем перечисления денежных средств со счета плательщика и зачисления их на счет получателя. Для осуществления безналичных расчетов и хранения денежных средств каждая организация вправе открывать расчетные и другие счета в банках. Бухгалтерский учет денежных средств на расчетном счете осуществляется на счете 51 «Расчетные счета». По дебету этого счета учитываются остаток и поступление денежных средств на расчетные счета, а по кредиту – их списание (расходование). В случае если организация имеет несколько расчетных счетов, необходимо ведение аналитического учета в разрезе расчетных счетов. При безналичном расчете в бухгалтерском учете организации делаются следующие записи (таблица 3):

Таблица 3 – Типовая корреспонденция по счету 51 «Расчетный счет»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержаниеᅠ хозяйственнойᅠ операции | Дебет | Кредит |
| 1 | 2 | 3 |
| Внесеныᅠ наᅠ расчетныйᅠ счетᅠ наличныеᅠ денежныеᅠ средстваᅠ изᅠ кассыᅠ организации | 51 | 50 |
| Перечисленыᅠ денежныеᅠ средстваᅠ соᅠ специальногоᅠ счетаᅠ вᅠ банкеᅠ наᅠ расчетныйᅠ счет | 51 | 55 |
| Зачисленыᅠ наᅠ расчетныйᅠ счетᅠ денежныеᅠ средства,ᅠ находившиесяᅠ вᅠ пути | 51 | 57 |
| Зачисленыᅠ наᅠ расчетныйᅠ счетᅠ суммыᅠ аванса,ᅠ уплаченныеᅠ ранееᅠ поставщикуᅠ иᅠ возвращенныеᅠ им | 51 | 60 |
| Зачисленыᅠ наᅠ расчетныйᅠ счетᅠ денежныеᅠ средства,ᅠ поступившиеᅠ отᅠ покупателяᅠ вᅠ качествеᅠ оплаты | 51 | 62 |
| Зачисленыᅠ наᅠ расчетныйᅠ счетᅠ суммыᅠ аванса,ᅠ поступившиеᅠ отᅠ покупателяᅠ подᅠ предстоящуюᅠ поставкуᅠ товаров,ᅠ выполнениеᅠ работ,ᅠ оказаниеᅠ услуг | 51 | 62 |
| Поступилиᅠ наᅠ расчетныйᅠ счетᅠ денежныеᅠ средства,ᅠ полученныеᅠ поᅠ договоруᅠ кредитаᅠ илиᅠ займа | 51 | 66,67 |
| Поступилиᅠ наᅠ расчетныйᅠ счетᅠ денежныеᅠ средстваᅠ вᅠ качествеᅠ вкладаᅠ вᅠ уставныйᅠ капитал | 51 | 75-1 |
| Зачисленыᅠ наᅠ расчетныйᅠ счетᅠ денежныеᅠ средстваᅠ поᅠ признаннойᅠ (присужденной)ᅠ претензии | 51 | 76-2 |
| Зачисленоᅠ наᅠ расчетныйᅠ счетᅠ выплаченноеᅠ банкомᅠ вознаграждениеᅠ заᅠ использованиеᅠ имᅠ средствᅠ организации | 51 | 91-1 |
| Оприходованыᅠ вᅠ кассуᅠ денежныеᅠ средства,ᅠ снятыеᅠ сᅠ расчетногоᅠ счета | 50 | 51 |
| Выданᅠ поставщикуᅠ авансᅠ безналинымиᅠ денежнымиᅠ средствами | 60 | 51 |
| Списаныᅠ сᅠ расчетногоᅠ счетаᅠ денежныеᅠ средстваᅠ вᅠ погашениеᅠ кредитаᅠ илиᅠ займаᅠ иᅠ процентовᅠ поᅠ ним | 66,ᅠ 67 | 51 |
| Уплаченыᅠ сᅠ расчетногоᅠ счетаᅠ налогиᅠ иᅠ сборыᅠ вᅠ бюджет | 68 | 51 |

Продолжение таблицы 3

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 |
| Уплаченᅠ сᅠ расчетногоᅠ счетаᅠ единыйᅠ социальныйᅠ налог | 69 | 51 |
| Перечисленаᅠ сᅠ расчетногоᅠ счетаᅠ заработнаяᅠ платаᅠ (дивиденды)ᅠ работникам | 70 | 51 |
| Списаноᅠ сᅠ расчетногоᅠ счетаᅠ вознаграждение,ᅠ уплачиваемоеᅠ банкуᅠ заᅠ расчетно-кассовоеᅠ обслуживание | 91-2 | 51 |

Согласно Плану счетов бухгалтерского учета для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах организации, открытых в кредитных учреждениях на территории Российской Федерации и за ее пределами, предназначен счет 52 «Валютные счета». По дебету этого счета отражается наличие и поступление денежных средств на валютные счета организации, а по кредиту – списание денежных средств с валютных счетов организации (в рублевом покрытии).

Планом счетов бухгалтерского учета к счету 52 «Валютные счета» предусмотрены два 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.

Следует отметить, что стоимость денежных средств на счетах в кредитных организациях, выраженная в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности подлежит пересчету в рубли на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности. На это указывает п. 7 Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006), утвержденного Приказом Минфина России от 27 ноября 2006 г. № 154н[9]

Проводки по счету 52 приведены в таблице 4.

Таблица 4 – Основная корреспонденция по учету операций на валютных счетах.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции | Корр счетов | |
| Дебет | Кредит |
| 1 | 2 | 3 |
| Купленная банком валюта зачислена на текущий валютный счет по курсу Банка России | 52-1 | 57 |
| Зачислены денежные средства на валютный счет, поступившие от покупателей | 52-1 | 62 |
| Оплачено иностранным поставщиком с валютного счета | 60 | 52-1 |
| Списания с банковского счета и поступления иностранной валюты в кассу | 50 | 52-1 |
| Удержана комиссия банка | 91-2 | 52 |
| Зачислены на расчетный счет средства, оставшиеся после покупки валюты. | 51 | 52 |

Прочие доходы и прочие расходы от продажи валюты в [отчете](consultantplus://offline/ref=CAB9C8905132ED20D77DC73B7970E8DC104A7960A6C1F34A412DE24E7D8376FCAEC56DB457F70F62qAfEN) о финансовых результатах искажают картину хозяйственной деятельности компании.

Далее рассмотрим учет расчетов аккредитивами.

Организации, помимо хранения денежных средств в кассе, на расчетных и валютных счетах, могут хранить их:

- в аккредитивах;

- в чековых книжках;

- в иных платежных документах (кроме векселей);

- на текущих, особых и иных специальных счетах.

Для учета таких денежных средств в Плане счетов бухгалтерского учета предусмотрен счет 55 «Специальные счета в банках». По дебету этого счета учитывается остаток денежных средств в аккредитивах, в чековых книжках, на текущих, особых и иных специальных счетах и так далее и их поступление, а по кредиту – списание (расходование)[24]

Планом счетов бухгалтерского учета к счету 55 «Специальные счета в банках» предусмотрены следующие субсчета:

55-1 «Аккредитивы»;

55-2 «Чековые книжки»;

55-3 «Депозитные счета» и др.

Напомним, что аккредитивом называют форму безналичных расчетов, при которой банк-эмитент по распоряжению плательщика осуществляет перевод денежных средств получателю средств при условии представления получателем средств необходимых документов, которые указаны в договоре между контрагентами.

Аккредитивы бывают покрытые и непокрытые (ст. 867 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Аккредитив является покрытым (депонированным), если деньги списываются с расчетного счета покупателя и депонируются банком для последующих платежей поставщику (подрядчику).

При использовании в расчетах покрытого аккредитива в бухгалтерском учете организации делаются следующие записи:

Дебет 55 «Специальные счета в банках», субсчет 1 «Аккредитивы», Кредит 51 «Расчетные счета» – переведены денежные средства с расчетного счета на аккредитив;

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», Кредит 55 «Специальные счета в банках», субсчет 1 «Аккредитивы» – отражено перечисление средств на счет поставщика.

Аккредитив называется непокрытым (гарантированным), если банк поставщика списывает денежные средства с корреспондентского счета банка покупателя в пределах суммы, на которую открыт аккредитив.

Планом счетов бухгалтерского учета для его учета предназначен забалансовый счет 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные».

Порядок расчетов аккредитивами можно показать в виде схемы (рисунок 6). [36, стр. 32-38].

Рисунок 6 – Порядок расчетов аккредитивами.

Для учета денежных средств в аккредитивах предназначен счет 55 «Специальные счета в банках», [субсчет 1](consultantplus://offline/ref=2DFD83A80E598FC5E3AAC7B46BAD8170CD1A6B3E44A4CBB92D16ED2C9DCC1E4CC71E0E4A4E9F85C81854I)«Аккредитивы».

При исполнении аккредитива учтенные на [счете 55](consultantplus://offline/ref=2DFD83A80E598FC5E3AAC7B46BAD8170CD1A6B3E44A4CBB92D16ED2C9DCC1E4CC71E0E4A4E9F85C7185DI) «Специальные счета в банках» денежные средства относятся на [счет 60](consultantplus://offline/ref=2DFD83A80E598FC5E3AAC7B46BAD8170CD1A6B3E44A4CBB92D16ED2C9DCC1E4CC71E0E4A4E9F84C81853I) «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в погашение кредиторской задолженности перед продавцом товаров. Проводки по счету 55 приведены в таблице 5.

Таблица 5 – Основная корреспонденция по учету расчетов аккредитивами.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции | Корр счетов | |
| Дебет | Кредит |
| Отражено открытие аккредитива | 55-1 | 51 |
| Отражено списание комиссии за открытие аккредитива | 76 | 51 |
| Сумма банковской комиссии отнесена на фактическую себестоимость товара, в целях приобретения которого открыт аккредитив | 15 | 76 |
| Отражено приобретение товара | 15 | 60 |
| Отражен НДС, предъявленный продавцом | 19 | 60 |
| Предъявленный НДС принят к вычету | 68-НДС | 19 |
| Товар принят к учету по фактической себестоимости | 41 | 15 |
| Отражено исполнение аккредитива | 60 | 55 |

При использовании в расчетах непокрытого аккредитива в бухгалтерском учете организации делаются следующие записи[16]

Дебет 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» – открыт непокрытый аккредитив;

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», Кредит 51 «Расчетные счета» – списаны денежные средства организации банку-эмитенту (возмещение затрат банка по непокрытому аккредитиву);

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» – отражено погашение задолженности перед поставщиком;

Кредит 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» – израсходованы средства аккредитива;

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», Кредит 51 «Расчетные счета» – произведены расчеты с поставщиком.

Чек представляет собой денежный документ установленной формы, содержащий безусловный приказ владельца счета (чекодателя) кредитной организации о выплате определенной суммы денег, указанной в чеке, получателю средств (чекодержателю) (ст. 877 ГК РФ).

Чек является бланком строгой отчетности и учитывается на забалансовом счете 006 «Бланки строгой отчетности». Списание чеков со счета 006 осуществляется по мере их использования.

При использовании в расчетах чеков в бухгалтерском учете организации делаются следующие записи:

Дебет 55 «Специальные счета в банках», субсчет 2 «Чековые книжки», Кредит 51 «Расчетные счета» – депонированы средства для расчетов по чекам;

Дебет 006 «Бланки строгой отчетности» – оприходованы чеки, полученные в банке;

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 71 «Расчеты с подотчетными лицами» и другие Кредит 55 «Специальные счета в банках», субсчет 2 «Чековые книжки», – списаны средства по чекам, предъявленным к оплате;

Кредит 006 «Бланки строгой отчетности» – списаны использованные чеки.

Депозит – это денежные средства, помещаемые для хранения в кредитные организации, по которым выплачивается повышенный процент.

Аналитические счета по субсчету 55-3 «Депозитные счета» открываются отдельно на каждый депозитный вклад.

При перечислении денежных средств на депозитные счета в бухгалтерском учете организации делаются следующие записи:

Дебет 55 «Специальные счета в банках», субсчет 3 «Депозитные счета», Кредит 51 «Расчетные счета» – перечислены денежные средства на депозитные счета в банке;

Дебет 55 «Специальные счета в банках», субсчет 3 «Депозитные счета», Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы», – начислены проценты за хранение денежных средств на депозитных счетах в банке;

Дебет 51 «Расчетные счета», Кредит 55 «Специальные счета в банках», субсчет 3 «Депозитные счета», – возврат кредитной организацией сумм вкладов.

В Плане счетов бухгалтерского учета для обобщения информации о движении денежных средств (переводов) в пути, то есть денежных сумм, внесенных в кассы кредитных организаций, сберегательные кассы или кассы почтовых отделений для зачисления на расчетный или иной счет организации, но еще не зачисленных по назначению, предусмотрен счет 57 «Переводы в пути». По дебету этого счета учитываются сальдо и поступление, а по кредиту – списание денежных средств при зачислении их по назначению на соответствующий счет в банке.

В частности, на счете 57 «Переводы в пути» учитываются:

- денежные средства, переданные инкассаторам для зачисления на расчетный счет;

- денежные средства, перечисленные с одного счета (например, расчетного) для зачисления на другой счет организации (например, валютный);

- денежные средства, направленные на корпоративную пластиковую карту, если расчетный счет и счет корпоративной пластиковой карты находятся в разных организациях банка.

В бухгалтерском учете организации при сдаче наличных денег в кассу банка или инкассаторам делаются следующие записи [39]:

Таблица 6 –Корреспонденция по учету переводов в пути

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции | Корр счетов | |
| Дебет | Кредит |
| Направлены рубли на покупку валюты (в сумме, соответствующей курсу покупки) | 57 | 51 |
| Зачислена иностранная валюта (по курсу Банка России) | 52 | 57 |
| Списана курсовая разница | 91-2 | 57 |
| Списана валюта в целях обмена на рубли (по курсу Банка России) | 57 | 52 |
| Зачислены рубли (по курсу покупки) | 51 | 57 |
| Списана курсовая разница | 91-2 | 57 |

Следует отметить, что информация об имеющихся у организации денежных средствах в российской и иностранной валютах отражается по строке «Денежные средства и денежные эквиваленты» разд. II «Оборотные активы» бухгалтерского баланса, утвержденного Приказом Минфина России от 2 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

В частности, по строке «Денежные средства и денежные эквиваленты» бухгалтерского баланса отражается остаток денежных средств:

- в кассе (сальдо по дебету счета 50 «Касса»). Исключением являются денежные документы, стоимость которых учитывается на субсчете 50-3 «Денежные документы». Они могут быть включены в строку «Дебиторская задолженность» разд. II «Оборотные активы» бухгалтерского баланса, поскольку по своему экономическому смыслу являются предварительной оплатой услуг;

- на расчетных счетах (сальдо по дебету счета 51 «Расчетные счета»);

- на валютных счетах (сальдо по дебету счета 52 «Валютные счета»);

- на специальных счетах (сальдо по дебету счета 55 «Специальные счета в банках») в кредитных организациях.

Таким образом, исследование нормативных и теоретических аспектов денежных средств позволил определить, денежные средства являются важным участком бухгалтерского учета, строго регламентированным и внутренними документами предприятия.

# 2 ОРГАНИЗАЦИОННО - ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА АО «ЯРАНСКОЕ ТОПЛИВНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ»

Общество с ограниченной ответственностью «Яранское Топливное Предприятие», именуемое в дальнейшем «Общество», создано в соответствии с Гражданским кодексом РФ и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Организация зарегистрирована 1 июля 2004 г. регистратором Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 14 по Кировской области. Генеральный директор организации – Смоленцев Александр Васильевич. Компания АО «Яранское Топливное Предприятие» находится по юридическому адресу:

612261, Кировская область, Яранский район, город Яранск, Производственная улица,

Основным видом деятельности является «Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами», зарегистрировано 18 дополнительных видов деятельности.

Общество создано путем преобразования государственного унитарного предприятия «Яранское предприятие по обеспечению топливом».

Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется федеральными законами, общество может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии).

Общество осуществляет следующие основные виды деятельности:

 оптовая торговля топливом,

транспортные и экспедиционные услуги,

 лесозаготовительные работы и переработка древесины,

оптовая и розничная торговля товарами продовольственной и непродовольственной группы, в том числе вино - водочными и табачными изделиями, горюче - смазочными материалами,

открытие торговых предприятий, магазинов, кафе,

ремонт и техническое обслуживание автотранспорта,

оказание услуг по хранению различных грузов.

Производство товаров народного потребления и продукции производственно - технического назначения.

Бытовые и сервисные услуги населению.

иные виды деятельности, не запрещенные законодательством.

Предприятие возглавляет генеральный директор, который организует всю работу предприятия и несет полную ответственность за его состояния и деятельность перед государством и трудовым коллективом.

Директор представляет предприятие во всех учреждениях и организациях, распоряжается имуществом предприятия, заключает договора, издает приказы по предприятию, в соответствии с трудовым законодательством принимает и увольняет работников, применяет меры поощрения и налагает взыскания на работников предприятия, открывает в банках счета предприятия.

Организационная структура Общества достаточно простая и представляет собой линейно-функциональную структуру (Приложение А).

Линейно-функциональная структура является трансформацией функциональной и одновременно совмещает в себе качества линейной структуры. В ней основная доля полномочий возлагается на линейного руководителя, который принимает решения относительно любых действий своих подчиненных (естественно, в рамках отведенных ему полномочий).

В то же время имеются и функциональные руководители, которые консультируют и помогают ему принимать правильные решения, разрабатывая их варианты; их руководство исполнителями хотя и входит в их полномочия, все же носит исключительно формальный характер. Фактически, линейный руководитель выполняет функции координатора между различными функциональными подразделениями.

Основные преимущества структуры:

* высокая компетентность специалистов, отвечающих за осуществление конкретных функций
* подчинение сотрудников одному руководителю, что позволяет ставить конкретные последовательные задачи для их выполнения сотрудником
* использование в работе консультаций опытных специалистов.

Проанализируем экономическое состояние Общества на основе данных бухгалтерской отчетности приложение Б,В,Г.

Таблица 7 - Экономические показатели деятельности АО «ЯТП», тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | Отклонения 2016 г. к 2014 | |
| тыс. руб. | % |
| Выручка, тыс руб | 9469 | 8521 | 11505 | 2036 | 121,5 |
| Выручка в сопоставимой оценке, тыс.руб. | 8665 | 8115 | 11505 | 2840 | 132,8 |
| Среднесписочная численность персонала, чел | 13 | 13 | 13 | 0 | 100,0 |
| Среднегодовая стоимость ОС тыс. руб | 1558 | 1271 | 1372 | -186 | 88,1 |
| Среднегодовая стоимость оборотных средств тыс. руб | 5578 | 5890 | 6318 | 740 | 113,3 |

В 2016 году наблюдаются тенденции увеличения объема деятельности, что потребовало привлечения дополнительных ресурсов.

Структура выручки от продаж приведена в таблице 8.

Таблица 8 - Размер и динамика выручки по видам услуг в АО «ЯТП»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование продукции | 2014 год | | 2015 год | | 2016 год | | Отклонения 2016 г.  к 2014 г. | |
| Объем, тыс.руб. | Уд.вес, % | Объем, тыс.руб. | Уд.вес, % | Объем, тыс.руб. | Уд.вес, % | тыс. руб. | % |
| оптовая торговля топливом | 3941,7 | 55,4 | 4524,7 | 53,1 | 5879,1 | 51,1 | 1937,4 | 149,2 |
| транспортные и экспедиционные услуги | 2283,9 | 32,1 | 2718,2 | 31,9 | 3785,1 | 32,9 | 1501,2 | 165,7 |
| лесозаготовительные работы | 619,0 | 8,7 | 775,4 | 9,1 | 1000,9 | 8,7 | 381,9 | 161,7 |
| Прочие | 270,4 | 3,8 | 502,7 | 5,9 | 839,9 | 7,3 | 569,5 | 310,6 |
| Итого | 7115 | 100 | 8521 | 100 | 11505 | 100 | 4390 | 161,7 |

В структуре выручки по видам услуг произошли изменения, связанные с изменениями спроса на те или иные виды услуг. Рост продаж в оптовой торговле топливом в 2016 году в сравнении с 2015 годом повысило объем продаж данных услуг. По прочим услугам произошло увеличение.

Далее рассмотрим показатели использования основных ресурсов.

Состав и структура основных средств представлены в таблице 9.

Таблица 9 – Состав и структура основных средств в АО «ЯТП»

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Элементы основных средств | 2014 г. | | 2015 г. | | 2016 г. | | Отн. откл. 2016 г. к 2014 г., % |
| сумма, тыс. руб. | уд. вес, %. | сумма, тыс. руб. | уд. вес, % | сумма, тыс. руб. | уд. вес, % |
| Здания и сооружения | 241 | 100 | 202 | 100 | 184 | 100 | 76,3 |
| Машины, оборудование,  транспортные средства | 546 | 100 | 298 | 100 | 417 | 100 | 76,4 |
| Земельные участки | 771 | 100 | 771 | 100 | 771 | 100 | 100 |
| Итого | 1558 | 100 | 1271 | 100 | 1372 | 100 | 88,1 |

Почти все основные средства у предприятия арендуются. Это офисные помещения, где работают сотрудники и часть транспорта. К основным фондам предприятие относит только дорогостоящее оборудование, стоимость которого повысилась в 2016 году за счет проведения его переоценки. Оснащенность и эффективность использования основных средств приведена в таблице 10.

Таблица 10 – Оснащенность и эффективность использования основных средств

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | Отн. откл. 2016 г. к  2014 г., % |
| Выручка от продаж, тыс. руб. | 9469 | 8521 | 11505 | 121,5 |
| Чистая прибыль, тыс.руб. | 10 | 11 | 497 | 4970,0 |
| Стоимость основных производственных фондов, тыс. руб. | 1558 | 1271 | 1372 | 88,1 |
| Среднесписочная численность | 13 | 13 | 13 | 100,0 |
| Фондоотдача,.руб./руб. | 4,6 | 6,7 | 8,4 | 182,6 |
| Фондовооруженность, тыс.руб./чел.. | 119,8 | 97,8 | 105,5 | 88,1 |
| Фондоемкость, руб. | 119,8 | 97,8 | 105,5 | 88,1 |
| Рентабельность ОПФ, % | 0,1 | 0,1 | 4,3 | х |

За анализируемый период эффективность использования основных средств возросла, что выразилось в росте фондоотдачи, снижении фондоемкости и увеличении рентабельности. При этом необходимо отметить, что стоимость основных средств увеличилась на 7,9%., а темп роста среднесписочной численности работников за этот же период не изменился, что повлекло за собой рост фондовооруженности на7,9%.

В таблице 11 представлены показатели состава и структуры оборотных средств АО «ЯТП».

Таблица 11 - Состав и структура оборотных средств в АО «ЯТП»

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды оборотных средств | 2014 г. | | 2015 г. | | 2016 г. | | Относительное  изменение  2016 г. к  2014 г., % |
| Сумма,  тыс. руб. | Уд.вес,  % | Сумма,  тыс. руб. | Уд.вес,  % | Сумма,  тыс. руб. | Уд.вес,  % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Оборотные средства | 5578 | 100 | 5890 | 100 | 6318 | 100 | 113,3 |
| в том числе:  - запасы и затраты | 999 | 17,9 | 664 | 11,3 | 834 | 13,2 | 83,5 |
| - краткосрочная дебиторская задолжен­ность | 4141 | 74,2 | 4857 | 82,5 | 4357 | 69,0 | 105,2 |
| - денежные средства | 438 | 7,9 | 369 | 6,3 | 1127 | 17,8 | 257,3 |

Наибольший удельный вес в общей структуре оборотных средств фирмы зани­мает краткосрочная дебиторская задолженность, причём ее доля за анализируемый период снизилась 16,5%.

Наименьший удельный вес в общей структуре оборотных средств фирмы зани­мают денежные средства. Их объем за анализируемый период увеличился более чем в 2,5 раза, составив в 2016 г. 1127 тыс.руб.

Эффективность использования оборотных средств во многом определяет общую эффек­тивность деятельности предприятия.

К показателям, отражающим эффективность использования оборотных средств, относятся: коэффициент оборачиваемости оборотных средств и длительность одного оборота оборотных средств. В табл.12 представим показатели эффективности использования оборотных средств.

Таблица 12 - Оборачиваемость оборотных средств АО «ЯТП» за 2014-2016 годы

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | Темп роста, 2016 г. к 2014 г., % |
| Объем реализации продукции, тыс. руб. | 9469 | 8521 | 11505 | 121,5 |
| Прибыль от продажи продукции, тыс. руб. | 196 | -1858 | 1027 | 524,0 |
| Средний остаток оборотных средств, тыс. руб. | 5578 | 5890 | 6318 | 113,3 |
| Оборачиваемость оборотных средств, оборотов | 1,7 | 1,4 | 1,8 | 105,9 |
| Длительность оборота оборотных средств, дн. | 214,7 | 252,3 | 200,4 | 93,3 |
| Рентабельность оборотного капитала, % | 3,5 | -31,5 | 16,3 | х |

Анализируя таблицу 12, можно сделать следующие выводы. За рассматриваемый период оборачиваемость оборотных средств увеличилась на 25,9%, что привело к сокращению длительности оборота оборотных средств на 20,6 дня. Рентабельность оборотных средств увеличилась поскольку в 2016 году предприятие получило прибыль (в 2015 и 2014 – был получен убыток).

Далее целесообразно провести анализ трудовых ресурсов предприятия.

Таблица 13 – Среднесписочная численность персонала АО «ЯТП»

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Категории работников | 2014 г. | | 2015 г. | | 2016 г. | | 2016 г. к 2014 г., % |
| чел. | уд. вес, % | чел. | уд. вес, % | чел. | уд. вес, % |
| Персонал – всего | 13 | 100 | 13 | 100 | 13 | 100 | 100 |
| В т.ч. |  |  |  |  |  |  |  |
| Менеджеры | 5 | 38,5 | 5 | 38,5 | 5 | 38,5 | 100 |
| Водители | 7 | 53,8 | 7 | 53,8 | 7 | 53,8 | 100 |
| Руководители | 1 | 7,7 | 1 | 7,7 | 1 | 7,7 | 100 |

Большая часть персонала принадлежит менеджерам и водителям. Кадровый состав предприятия стабилен изменений по нему не наблюдалось. Показатели использования трудовых ресурсов АО «ЯТП» приведены в таблице 14

Таблица 14 - Показатели использования трудовых ресурсов АО «ЯТП»,

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | Отклонения 2016 г. к 2014 г. | |
| тыс. руб. | % |
| Среднесписочная численность, чел. | 13 | 13 | 13 | 0 | 100 |
| Годовой фонд оплаты труда, тыс. руб. | 5 040,00 | 6 399,00 | 7 673,00 | 2633 | 152,2 |
| Среднемесячная заработная плата, руб. | 32 307,70 | 41019,20 | 49 185,90 | 16878,2 | 152,2 |
| Отработано тыс чел час | 27040 | 27040 | 27040 | 0 | 100,0 |
| Среднегодовая выработка, тыс.руб.  На 1 среднегодового работника | 598,2 | 680,5 | 804,8 | 206,6 | 134,5 |
| Среднечасовая выработка 1 рабочим, руб | 0,3 | 0,3 | 0,4 | 0,1 | 133,3 |
| Трудоемкость 1 руб продукции. Чел-час | 3,5 | 3,1 | 2,6 | -0,9 | 74,3 |

АО «ЯТП» делает большой упор на внутреннее развитие, то есть желает добиться высокого уровня профессионализма от своих сотрудников, путем предоставления возможности обучения на различных курсах, повышающих квалификацию. Так же изначально компания тщательно отбирает кандидатов, оставляя лишь тех, в ком виден потенциал, имеется опыт, а также делается акцент на способность влиться в уже созданный сплочённый коллектив. Такая политика способствует сохранению коллектива в изначальном составе на протяжении анализируемого периода. В качестве положительного момента следует так же отметить рост среднемесячной оплаты труда сотрудников за анализируемый период более чем на 10 тыс. руб., что ведет к росту отчислений в фонды социального страхования и обеспечения.

Рост выручки от продаж положительно повлиял на рост производительности труда, который увеличился на 18%.

Первым этапом анализа финансов предприятия является анализ его финансовых результатов (таблица 15)

Таблица 15 - Финансовые результаты деятельности АО «ЯТП»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | Отн. откл. 2016 г. к  2014 г., % |
| Выручка, тыс. руб. | 9469 | 8521 | 11505 | 121,5 |
| Себестоимость продаж, тыс. руб. | 2558 | 3214 | 1658 | 64,8 |
| Валовая прибыль, тыс. руб. | 4557 | 5307 | 9847 | 216,1 |
| Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб. | 196 | -1858 | 1027 | 524,0 |
| Чистая прибыль (убыток), тыс. руб. | 10 | 11 | 497 | х |

Данные таблицы 15 свидетельствуют об эффективности деятельности АО «ЯТП». Прирост прибыли был обеспечен резким снижением расходов предприятия в виду их оптимизации и сокращения нецелесообразных затрат. Размер чистой прибыли был максимальным в 2016 году, что обеспечивалось доходами от прочих операций,

Анализ рентабельности представлен в таблице 16.

Таблица 16 - Показатели рентабельности АО «ЯТП» , %

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | Абс. откл. 2016 г. к  2014 г., +/- |
| Рентабельность активов | 0,1 | 0,2 | 6,5 | 6,4 |
| Рентабельность оборотных активов | -31,3 | -31,5 | 16,3 | 47,6 |
| Рентабельность собственного капитала | 0,2 | 0,2 | 8,1 | 7,9 |
| Рентабельность продаж | -24,6 | -21,8 | 8,9 | 33,5 |

Показатели рентабельности имеют низкие значения в результате низкого уровня финансовых результатов АО «ЯТП», что связано, как уже отмечалось выше с неэффективностью основной деятельности предприятия.

Активы организации и источники их формирования (пассивы) анализируются по составу и структуре на основании данных бухгалтерского баланса. Состав и структура активов представлены в таблице 17.

Таблица 17 - Состав и структура активов баланса АО «ЯТП»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2014 г. | | 2015 г. | | 2016 г. | | Отклонения 2016 г. к 2014 г. | |
| тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |
| Внеоборотные активы | 1558 | 21,8 | 1271 | 17,7 | 1372,0 | 17,8 | -186 | -4 |
| Оборотные активы, всего: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| в том числе: | 5578 | 78,0 | 5890 | 82,3 | 6318,0 | 82,2 | 740 | 4,2 |
| Запасы (малоценное имущество) | 999 | 17,9 | 664 | 11,3 | 834,0 | 13,2 | -165 | -4,7 |
| Дебиторская задолженность | 4141 | 74,2 | 4857 | 82,5 | 4357,0 | 69,0 | 216 | -5,2 |
| Денежные средства | 438 | 7,9 | 369 | 6,3 | 1127,0 | 17,8 | 689 | 9,9 |
| Собственный капитал | 6163 | 86,1 | 5666 | 79,1 | 5564,0 | 72,4 | -599 | -13,7 |
| Заемный капитал, всего: | 1532 | 21,4 | 1495 | 20,9 | 1527,0 | 19,9 | -5 | -1,5 |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Заемные средства |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Кредиторская задолженность | 1532 | 21,4 | 1495 | 20,9 | 1527,0 | 19,9 | -5 | -1,5 |
| Итого имущество | 7154 | 100 | 7161 | 100 | 7690 | 100 | 536 | 0 |

За 2016 год увеличилась вся сумма активов АО «ЯТП» на 529 тыс.руб., в т.ч. оборотных активов на 428 тыс. руб. Можно сделать вывод, что организация повышает свой экономический потенциал.

С точки зрения структуры активов наблюдаемый рост произошел в основном за счет роста запасов на 170 тыс.руб. денежных средств на 758 тыс.руб. Положительным моментом можно считать дебиторской задолженности в абсолютном значении на 500 тыс.руб., в структуре активов доля запасов снизилась на 4,7 %. Положительным фактом является снижение данного показателя, что улучшает ликвидность текущих активов.

В АО «ЯТП» незначительная доля принадлежит внеоборотным активам. В 2016 г величина основных средств составила 17,8 % от общей величины активов. Прослеживается тенденция снижения доли этого вида активов.

В структуре оборотных активов в АО «ЯТП» преобладает дебиторская задолженность, доля которой в 2014 году составляла 74,2 %. В течение 2015-2016 годы произошло снижение ее доли до 69 %.Это связано с тем, что заказчики приобретают часть услуг на условиях товарного кредита.

Следующей составляющей проведения анализа финансового состояния организации является оценка источников образования средств организации. Для проведения оценки источников используют данные горизонтального анализа пассивов баланса.

Структура пассивов баланса характеризуется преобладанием заемного капитала, который составил на конец 2016 года 952 тыс. руб. (74,5 %). Заемный капитал АО «ЯТП» за отчетный период увеличился на 32 тыс. рублей за счет роста кредиторской задолженности, что опять же напрямую связано с расчетами заказчиков.

Доля собственного капитала в структуре пассивов по сравнению с 2015 годом снизилась на 13,5 %. Уставный капитал составляет 10 тыс. руб. и за 2016 год не изменил свое значение.

Для анализа финансовой устойчивости составляем агрегированный аналитический баланс активов АО «ЯТП» (приложение Д).

По данным аналитического баланса проведем расчет наличия (недостатка) средств для формирования оборотного капитала в АО «ЯТП» (таблица 18).

Таблица 18 – Наличие (недостатка) средств для формирования оборотного капитала АО «ЯТП» тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды источников | На  31.12.14г. | На 31.12.15г. | На 31.12.16г. | Отклонение (+,-) 2016г. от 2014г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 Наличие (+), отсутствие (-) собственных оборотных средств | 4006 | 4395 | 4791 | 785 |
| 2 Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств для формирования оборотных средств | -1572 | -1495 | -1527 | 45 |
| 3 Излишек (+), недостаток (-) нормальных оборотных средств для формирования оборотных средств | -1572 | -1495 | -1527 | 45 |
| 4 Излишек (+), недостаток (-) собственных и долгосрочных источников формирования запасов и затрат | -1572 | -1495 | -1527 | 45 |
| 5 Излишек (+), недостаток (-) общей величины нормальных источников формирования запасов и затрат | 3007 | 3731 | 3957 | 950 |
| 6 Наличие (+), отсутствие (-) собственных источников, долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов для формирования оборотных средств | 3007 | 3731 | 3957 | 950 |
| 7 Тип финансовой устойчивости | 4 | 4 | 4 |  |

В исследуемом периоде АО «ЯТП» не имел возможности формировать оборотный капитал за счет собственных средств.

Расчет наличия (недостатка) средств, необходимых для формирования запасов и затрат АО «ЯТП» показал кризисную финансовую ситуацию на предприятии. На предприятии отсутствуют нормальные источники для формирования запасов. К концу анализируемого периода финансовая устойчивость предприятия значительно ухудшилась.

Основным фактором ухудшения финансового состояния предприятия явилось уменьшение собственных средств капитала за счет роста основных средств и начала капитального ремонта здания.

Коэффициенты финансовой устойчивости представлены в таблице 19, расчет коэффициентов проводился на основании методики Савицкой Г.А.

Таблица 19 - Коэффициенты финансовой устойчивости АО «ЯТП»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Оптимальное значение | | На  31.12.14г. | На 31.12.15г. | На 31.12.16г. | Отклонение  (+,-) 2016г. от2014г. |
| 1 | 2 | | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Коэффициент автономии | 0,7-0,8 | | 0,63 | 0,41 | 0,26 | -0,4 |
| Коэффициент финансовой зависимости | 0,2-0,3 | | 1,67 | 0,69 | 0,34 | -1,3 |
| Коэффициент финансовой устойчивости (коэффициент покрытия инвестиций) | | 0,85-0,9 | 0,00 | 4,52 | 6,14 | 6,1 |
| Коэффициент финансового левериджа | | <1 | 1,24 | 1,46 | 2,78 | 1,5 |
| Коэффициент соотношения оборотных и внеоборотных активов | | ≥ Кфл | 1,12 | 1,33 | 1,53 | 0,4 |
| Коэффициент финансирования | | >1 | 0,81 | 0,69 | 0,36 | -0,5 |
| Коэффициент иммобилизации собственного капитала | | 0.9 | 1,06 | 1,05 | 1,49 | 0,4 |
| Коэффициент маневренности капитала | | 0,3-0,5 | 0,81 | 0,68 | 0,36 | -0,5 |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | | 0,1 | -0,05 | -0,04 | -0,22 | -0,2 |
| Коэффициент мобильности собственного капитала | | 0,1 | -0,06 | -0,05 | -0,49 | -0,4 |
| Коэффициент иммобилизации совокупных активов | | - | 0,47 | 0,43 | 0,40 | -0,1 |

Как показывают данные таблицы коэффициент автономии меньше своего оптимального значения, кроме того, наблюдается его снижение на протяжении всего анализируемого периода. Это свидетельствует о нестабильности финансового положения. Соответственно коэффициент финансовой зависимости увеличился на 0,15 и его значение составляет 0,74. Коэффициент финансовой устойчивости в 2016 году не достиг своего оптимального значения. Это говорит о том, что у предприятия отсутствуют источники финансирования, которые могут быть использованы длительное время. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств равен 1,53, то есть на один рубль собственного капитала приходится 1,53 рублей заемных средств. Значение коэффициента финансирования не соответствует своему оптимальному значению (0,36 < 1) и свидетельствует о недостаточности собственного капитала и финансовой неустойчивости предприятия.

Положительным моментом можно считать дебиторской задолженности в абсолютном значении на 500 тыс.руб., в структуре активов доля запасов снизилась на 4,7 %. Положительным фактом является снижение данного показателя, что улучшает ликвидность текущих активов.

В АО «ЯТП» незначительная доля принадлежит внеоборотным активам. В 2016 г величина основных средств составила 17,8 % от общей величины активов. Прослеживается тенденция снижения доли этого вида активов.

В структуре оборотных активов в АО «ЯТП» преобладает дебиторская задолженность, доля которой в 2014 году составляла 74,2 %. В течение 2015-2016 годы произошло снижение ее доли до 69 %.Это связано с тем, что заказчики приобретают часть услуг на условиях товарного кредита.

Следующей составляющей проведения анализа финансового состояния организации является оценка источников образования средств организации. Для проведения оценки источников используют данные горизонтального анализа пассивов баланса.

Структура пассивов баланса характеризуется преобладанием заемного капитала, который составил на конец 2016 года 952 тыс. руб. (74,5 %). Заемный капитал АО «ЯТП» за отчетный период увеличился на 32 тыс. рублей за счет роста кредиторской задолженности, что опять же напрямую связано с расчетами заказчиков.

На один рубль текущих активов в 2014 году приходилось 0,81 рубля, а в 2016 году 0,36 рубля иммобилизованных средств, в результате чего можно сделать вывод о неудовлетворительной структуре баланса предприятия.

Коэффициент иммобилизации собственного капитала показывает, что иммобилизованные средства были меньше собственного капитала предприятия. Коэффициент иммобилизации совокупных активов свидетельствует о том, что в 2014 году 47%, в 2015 году - 43% и 2016 году - 40% активов предприятия было отвлечено из активной части в основные средства и внеоборотные активы.

Дополнением анализа финансовой устойчивости предприятия является анализ его ликвидности, цель которого – оценить уровень платежеспособности предприятия. Для наибольшей полноты проведения анализа платежеспособности необходимо провести расчет коэффициентов ликвидности баланса (таблица 20).

Таблица 20- Коэффициенты ликвидности баланса АО «ЯТП»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Нормативное  значение | На  31.12.14г. | На 31.12.15г. | На 31.12.16г. | Отклонение  (+/) 2016г. от 2014г. |
| Коэффициент абсолютной ликвидности, Каб | 0,2 | 0,26 | 0,37 | 0,43 | 0,17 |
| Коэффициент быстрой «критической» ликвидности, Кбл | 0,5-0,7 | 2,57 | 0,79 | 0,94 | -1,63 |
| Коэффициент текущей ликвидности, Ктл | 1,5-2,0 | 2,67 | 1,38 | 1,15 | -1,52 |

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую часть краткосрочной задолженности может покрыть организация за счет имеющихся денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, быстро реализуемых в случае необходимости. За анализируемый период значение коэффициента абсолютной ликвидности выше оптимального значения, что свидетельствует о высокой степени ликвидности баланса.

Коэффициент срочной ликвидности характеризует ту часть текущих обязательств, которая может быть погашена не только за счет наличности, но и за счет ожидаемых поступлений за выполненную работу или оказанные услуги. Данный коэффициент отражает прогнозируемую платежеспособность организации при условии своевременного проведения расчетов с дебиторами. Коэффициент срочной ликвидности также выше оптимального значения.

Коэффициент текущей ликвидности показывает, какую часть краткосрочной задолженности может покрыть организация за счет имеющихся денежных средств, краткосрочных финансовых вложений, краткосрочной дебиторской задолженности и реализации имеющихся запасов. Данный коэффициент показывает способность Общества оплачивать свои текущие обязательства в ходе обычного воспроизводственного процесса. Коэффициент текущей ликвидности составил в 2015 и 2016 году - ниже оптимального значения. Данная ситуация не является критической.

Проанализировав состояние организации по разным методикам, можно сказать, что АО «ЯТП» имеет высокую долю кредиторской задолженности в составе активов. Такая ситуация связана с расчетами будущих периодов, так как ранее уже упоминалось о наличии незавершенных дел в организации. В основном это текущие процессы в судах, которые могут затягиваться на длительное время.

# 3. УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В АО «ЯТП»

# 3.1 Анализ внутренних источников информации

Бухгалтерский учет финансово-хозяйственной деятельности в АО «ЯТП» осуществляется главным бухгалтером.

Ответственными лицами за организацию и ведение бухгалтерского учета являются:

-за организацию бухгалтерского учета и соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций - директор предприятия;

-за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности - главный бухгалтер предприятия

Бухгалтерский учет ведется на основе Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкции по его применению, утвержденных Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н, и разработанного на основе него Рабочего плана счетов Предприятия, утвержденного в установленном порядке.

Основным внутренним документом источником информации в АО «ЯТП» является учетная политика предприятия (приложение Е). Данный документ ежегодно утверждается руководителем предприятия в нем содержится информация о форме учета предприятия, первичной документации и основных методов ведения учета по разделам бухгалтерии. К тому же на предприятии разработана и утверждена учётная политика для налогового учета, которая содержит информацию о регистрах налогового учета, а также порядке начисления основных налогов, плательщиком которых является предприятие.

Учетной политикой АО «ЯТП» установлено, что бухгалтерский учет ведется по журнально-ордерной форме учета при использовании автоматизированных регистров учета.

Все хозяйственные операции, проводимые АО «ЯТП», оформляются оправдательными документами, являющимися первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

Записи в регистры производятся при использовании программы «1С Бухгалтерия, 8,3».

Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и представлению в бухгалтерскую службу документов и сведений являются обязательными для всех работников организации.

Первичные учетные документы принимаются к учету, если они составлены по форме установленной учётной политикой.

Регистры бухгалтерского учета составляются ежемесячно, изготавливаются на бумажных носителях информации.

Учетной политикой организации утвержден рабочий план счетов и субсчетов бухгалтерского учёта, применяемых на предприятии. План счетов АО «ЯТП» представлен в приложении Ж.

В части денежных средств планом счетом используются счета 5 раздела «Денежные средства», к которым отнесены:

50 счет «Касса»

51 счет «Расчетные счета»

Также учетной политикой утвержден перечень первичных учетных документов, которые применяются для оформления хозяйственных операций. Утвержден перечень должностных лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета: главный бухгалтер - все документы. В частности, право подписи кассовых документов принадлежит бухгалтеру.

Учетной политикой утверждены основные формы финансовой отчетности предприятия.

На предприятии сформирована и утверждена директоров учетная политика для налогового учета предприятия, в соответствии с которой исчисление налогов осуществляется бухгалтерской службой, возглавляемой главным бухгалтером.

Учетной политикой для налогового учета установлено, что денежные средства на хозяйственные нужды, могу быть выданы под отчет на срок 5 дней. По окончании срока работник должен рабочих дней отчитаться о произведенных расходах или денежные средства в кассу предприятия, а течении в течение трех дней - сдать излишние.

Учётной политикой также разработан и утвержден график документооборота, представленный в приложении И. В отношении денежных средств используются документы, приведенные в таблице 21.

Таблица 21 – Документы по учету кассовых операций

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № пп | Форма документа | Название | Периодичность составления | Срок предоставления | Срок хранения | Порядок составления |
| 1 | КО-1 | Приходный кассовый ордер | Ежедневное при наличии движения ден.средств | На следующий день после проведение вместе с отчетом кассира | 5 лет | Приходный ордер выписывается работником бухгалтерии, подписывается главным бухгалтером. Квитанция к ему подписывается гл. бухгалтером, кассира и заверяется печатью |
| 2 | КО-1 | Расходный кассовый ордер | Ежедневное при наличии движения ден.средств | На следующий день после проведение вместе с отчетом кассира | 5 лет | выписывается работником подписывается генеральным директором, гл. бухгалтером |
| 3 | КО-4 | Кассовая книга | Ежедневное при наличии движения ден.средств | На следующий день после проведение вместе с отчетом кассира | 5 лет | Кассовая книга прошнурована, пронумерована и опечатана на посл. странице. |

Еще одним элементом, отражаемым в учетной политике предприятия является проведение инвентаризации и порядок ее проведения.

Инвентаризация проводится один раз в три года.

Исправление ошибок в регистрах бухгалтерского учета должно быть обосновано, и подтверждаться подписями лиц, внесших исправления, с указанием даты исправления.

Изменение учетной политики предприятия проводится в случаях:

Положительным моментом можно считать дебиторской задолженности в абсолютном значении на 500 тыс.руб., в структуре активов доля запасов снизилась на 4,7 %. Положительным фактом является снижение данного показателя, что улучшает ликвидность текущих активов.

В АО «ЯТП» незначительная доля принадлежит внеоборотным активам. В 2016 г величина основных средств составила 17,8 % от общей величины активов. Прослеживается тенденция снижения доли этого вида активов.

В структуре оборотных активов в АО «ЯТП» преобладает дебиторская задолженность, доля которой в 2014 году составляла 74,2 %. В течение 2015-2016 годы произошло снижение ее доли до 69 %.Это связано с тем, что заказчики приобретают часть услуг на условиях товарного кредита.

Следующей составляющей проведения анализа финансового состояния организации является оценка источников образования средств организации. Для проведения оценки источников используют данные горизонтального анализа пассивов баланса.

Структура пассивов баланса характеризуется преобладанием заемного капитала, который составил на конец 2016 года 952 тыс. руб. (74,5 %). Заемный капитал АО «ЯТП» за отчетный период увеличился на 32 тыс. рублей за счет роста кредиторской задолженности, что опять же напрямую связано с расчетами заказчиков.

-изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету;

-разработки предприятием новых способов ведения бухгалтерского учета.

-существенного изменения условий деятельности.

АО «ЯТП» применяет общую систему налогообложения при этом уплачивая следующие налоги :

-налог на добавленную стоимость 18%;

-налог на прибыль для юридических лиц 20%;

-налог на доходы физических лиц 13%;

-налог на имущество предприятий не более 2,2%;

-транспортный налог — рассчитывается.

Общий режим налогообложения предполагает ведение налогового учета по нескольким налогам, что существенно усложняет ведение бухучета.

Таким образом, основным внутренним документом предприятия, регламентирующим систему учета является учетная политика, в которой содержаться все основные аспекты и правила ведения учета.

**3.2.Учет кассовых операций**

Для принятия и выдачи наличных денежных средств в АО «ЯТП» оборудовано отдельное посещение под кассу, которое оснащено несгораемым сейфом, кассовым аппаратом и машинами для счета бумажных и металлических денег. В кассе работает бухгалтер-кассир, в обязанности которого входит прием и выдача денежных средств из кассы. С ним у предприятия заключен договор о материальной ответственности.

Принятие и выбытие денежных средств из кассы АО «ЯТП» кассир оформляет приходными и расходами ордерами, которые выписываются, автоматизировано при использовании программы «1С: Бухгалтерия». Сформированные приходные ордера содержат две части, одна из которых остается у кассира и прикладывается к кассовому отчету в распечатанном виде, вторая часть приходного ордера отдается плательщику. Каждый приходные ордера подписывается не только кассиром, но и главным бухгалтером, визируется печатью,

Порядок движения ПКО выглядит следующим образом (рисунок 7):

Рисунок 7- Порядок движения ПКО

При этом бухгалтер, после формирования электронного документа, записывает его в системе, но не проводит. Проводит документ кассир, после завершения работы с ПКО и получения по нему необходимой сумму.

Для правильного отражения подобной операции на счетах бухгалтерского учета нужно принимать во внимание не только факт поступления предоплаты от покупателя и отгрузки товаров, но и учет НДС.

Необходимо помнить, что приходный кассовый ордер может стать основанием для ввода некоторых документов, в частности начисления НДС, расходный кассовый ордер, счет-фактура выданный.

Рассмотрим теперь отражение расходных операций по кассе. Порядок работы с РКО соответствует порядку работы с ПКО. Бухгалтер выписывает РКО, заботится о печати и подписи уполномоченного лица, а кассир лишь выдает деньги по расходному кассовому ордеру.

При этом стоит отметить, что деньги из кассы могут быть выданы подотчетным лицам для приобретения товаров и материалов, средства на командировочные и представительские расходы.

оборудовано отдельное посещение под кассу, которое оснащено несгораемым сейфом, кассовым аппаратом и машинами для счета бумажных и металлических денег. В кассе работает бухгалтер-кассир, в обязанности которого входит прием и выдача денежных средств из кассы. С ним у предприятия заключен договор о материальной ответственности.

Принятие и выбытие денежных средств из кассы АО «ЯТП» кассир оформляет приходными и расходами ордерами, которые выписываются, автоматизировано при использовании программы «1С: Бухгалтерия». Сформированные приходные ордера содержат две части, одна из которых остается у кассира и прикладывается к кассовому отчету в распечатанном виде, вторая часть приходного ордера отдается плательщику. Каждый приходные ордера подписывается не только кассиром, но и главным бухгалтером, визируется печатью,

К тому в некоторых случаях деньги из кассы выдаются сотрудникам в качестве разовых выплат (материальная помощь, отпускные и иные выплаты).

В конце рабочего дня кассиром составляется кассовый отчет, который распечатывается и сшивается кассовую книгу, которая составляется на год, пронумерована, прошнурована и скреплена сургучной печатью. В конце книги содержит информация по количеству листов в ней, которая завизирована подписями главного бухгалтера предприятия и его руководителя. Каждый лист кассовой книги состоит из двух равных частей и заполняется кассиром через копировальную бумагу шариковой ручкой. Первый и второй экземпляры листов кассовой книги нумеруются одинаковыми номерами. Первый остается в кассовой книге, вторые, которые под копировальную бумагу (отрывные) являются отчетом кассира и до конца операций за день не отрываются. В конце каждого рабочего дня кассир подсчитывает итоги и выводит остаток в кассе на следующий день. Второй экземпляр (отрывной лист) в качестве отчета кассир ежедневно передает в бухгалтерию вместе с приходными и расходными кассовыми ордерами.

Сумма наличных денег в кассе, которая может оставаться на остатке лимитирована. При этом ежегодно составляется расчет лимита кассы ,который визируется в обслуживаемом банке предприятия.

Так для утверждения лимита на 2017 год АО «ЯТП» предоставила в Банк расчет, в соответствии с которым представлены данные:

Выручка составила:

- в сентябре 2016 г. - 850 000 руб.;

- в октябре 2016г. - 720 000 руб.;

- в ноябре 2016г. - 895 000 руб.

Среднедневная выручка составила 27 088 руб. ((850 000 руб. + 720 000 руб. + 895 000 руб.): (30 дней + 31 день + 30 дней)).

За эти же месяцы выдано из кассы наличными деньгами: на командировочные расходы - 78 000 руб., на общехозяйственные расходы - 93 000 руб. и на приобретение ГСМ - 116 000 руб. Всего - 287 000 руб. Среднедневной расход наличных денег составил 3154 руб. (287 000 руб. : 91 день). Лимит АО «ЯТП» установлен в размере 60000 руб.

Для сдачи лишних денег из кассы в банк на имя кассира Петрова М.И бухгалтер АО «ЯТП» выписывает расходный кассовый ордер, по которому деньги изымаются из кассы, и заполняется бланк «Объявление на взнос наличными» в одном экземпляре, состоящим из трех частей.

Для учета кассовых операций АО «ЯТП» использует счет 50 «Касса». К нему открыты субсчета: 50.01 «Касса организации», 50.02 «Операционная касса», 50.03 «Денежные документы».

Поступление денежных средств в кассу организации оформляется приходным кассовым ордером (Приложение К). Данные первичных документов (приходных и расходных кассовых ордеров) являются основанием для формирования регистров аналитического и синтетического учета. Схема движения информации по учету расчетов наличными денежными средствами в АО «ЯТП» представлена в приложении Л. Рассмотрим отражение кассовых операций в АО «ЯТП» за 23 декабря 2016 года (таблица 22), составленные по данным отчета кассира за 23.12.2016 (приложение М) .

Таблица 22- Бухгалтерские записи по учету кассовых операций за декабрь 2016 года

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Содержание операции. | Документ основание | Корр. счетов | | Сумма в руб. |
| Дебет | Кредит |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Получены в кассу с расчетного счета в банке по чеку денежные средства: | ПКО №390 от 23.12 и выписка банка от 23.12 | 50/1  50/01 | 51  51 |  |
| а) на выплату пособий по уходу за ребенком до 1,5 лет | 22000 |
| б) на командировочные и хозяйственные расходы. | 23500 |
| Выдано из кассы Бакулову А.В. пособие по уходу за ребенком до 1,5 лет. | РКО №150 от 23.12 (прилож Н) | 70 | 50/01 | 700 |
| Выдано Воробьевой Т.Н. под отчет на приобретение канцелярских товаров. | РКО №151 от 23.12 (прилож П) | 71 | 50/01 | 800 |
|
| Выдано из кассы Слободину А.И. под отчет на приобретение канцелярских товаров. | РКО №152 от 23.12 (прилож Р) | 71 | 50/01 | 844,24 |
| Принято от заказчика ИП Борисова В.П. за оказанные услуги | РКО № 391 (прилож С) | 50/01 | 62 | 864,0 |
| Принято от ИП Мальцева Ю.В. за оказанные услуги | РКО № 392 (прилож Т) | 50/01 | 62 | 2664,0 |
| Принято от ИП Лежнина И.Н. за оказанные услуги | РКО № 393 (прилож У) | 50/01 | 62 | 5832,0 |
| Выдано Бакулову А.В. в подотчет | РКО | 71 | 50 | 3221,30 |
| Выплачена кассиру Кожиновой Г.В. депонированная заработная плата | РКО | 76/4 | 50/01 | 3326,1 |

Итого обороты по кассе за 23.12.2016 года составили по дебету: 9360,0 , по кредиту – 2344,24 руб.

Сальдо конечное - 33478,01.

Отчет кассира подписан кассиром и бухгалтером.

Для сдачи лишних денег из кассы в банк на имя кассира Петрова М.И бухгалтер АО «ЯТП» выписывает расходный кассовый ордер, по которому деньги изымаются из кассы, и заполняется бланк «Объявление на взнос наличными» в одном экземпляре, состоящим из трех частей.

Так как учет расчетов наличными денежными средствами тесно связан с организациями и прочими дебиторами и кредиторами, то бухгалтер АО «ЯТП» ежемесячно проводит сверку оборотов по корреспондирующим счетам на основании учетных регистров счетов 60,62,70,73,76.

Для учета поступлений и выдачи наличных денежных средств предприятия ведет кассовую книгу по форме КО-4, в который записывает все поступления и выдачи денежных средств. Каждый лист кассовой книги состоит из двух равных частей и заполняется кассиром через копировальную бумагу шариковой ручкой. Первый и второй экземпляры листов кассовой книги нумеруются одинаковыми номерами. Первый остается в кассовой книге, вторые, которые под копировальную бумагу (отрывные) являются отчетом кассира и до конца операций за день не отрываются. В конце каждого рабочего дня кассир подсчитывает итоги и выводит остаток в кассе на следующий день. Второй экземпляр (отрывной лист) в качестве отчета кассир ежедневно передает в бухгалтерию вместе с приходными и расходными кассовыми ордерами.

Порядок работы с РКО соответствует порядку работы с ПКО. Бухгалтер выписывает РКО, заботится о печати и подписи уполномоченного лица, а кассир лишь выдает деньги по расходному кассовому ордеру.

Подотчетным лицам выдаются денежные средства для приобретения товаров и материалов, средства на командировочные и представительские расходы. Деньги подотчетному лицу можно выдать не только наличными из кассы организации, но и путем перечисления на его счет (обычно, на карточный счет, связанный с банковской картой) с расчетного счета организации.

По итогам работы за месяц, распечатывается журнал - операций по счету 50, который является регистром синтетического учета, к журналу операций прикладываются отчет кассира, с приложением оправдательных документов. На основании записей журнала операций по счету 50 формируются записи в главной книге по счету 50, данные которой используется для формирования форм бухгалтерской отчетности: бухгалтерского баланса и отчета о движении денежных средств.

Статья 12 Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» рассматривает проведение инвентаризации имущества и обязательств организации как одно из обязательных условий, обеспечивающих достоверность данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности.

Регистры аналитического учета к счету 50 : анализ счета 50, карточка счета 50, оборотно-сальдовая ведомость счета 50, регистры синтетического учета, журнал-ордер счета 50.

АО «ЯТП» имеет кассовый аппарат марки «Samsung-4615», который зарегистрирован 12.07.16 в УФНС г , заключен договор на тех.обслуживание с ЗАО «Технополис», ежегодно делаются голограммы об обнулении кассового аппарата на начало года, имеется регистрационная карточка. Ежедневно кассир-операционист должен заполнять документы, подтверждающие применение ККТ. В частности, это книга кассира-операциониста, заполняемая кассиром каждый день. В книге проверено нумерация страниц, наличие подписи руководителя и оттиска печати Общества. При сбоях и ремонтах ККТ применяется акт КМ-1, заверяемый ЗАО «Вятка-Эко».

Поскольку учет расчетов наличными денежными средствами тесно связан с организациями и прочими дебиторами и кредиторами, то бухгалтер АО «ЯТП» ежемесячно проводит сверку оборотов по корреспондирующим счетам на основании учетных регистров счетов 60,62,70,73,76.

# 

# 3.3.Учет денежных средств на расчетных счетах в банке

Согласно гражданскому законодательству банковский счет (как минимум один) обязана иметь каждая организация, являющаяся юридическим лицом. Расчетный счет должен быть открыт после государственной регистрации юридического лица.

В АО «ЯТП» безналичные расчеты за поставленную продукцию (товары), выполненные работы или оказанные услуги являются основным видом расчетов с юридическими лицами. Для открытия расчетного счета АО «ЯТП» предоставило следующие документы:

- свидетельство о регистрации общества;

- копия Устава, заверенного нотариально;

- копию свидетельства о постановке организации на налоговый учет в качестве налогоплательщика (ст.86 НК РФ);

- справки из внебюджетных фондов о регистрации в качестве плательщика страховых взносов;

- заявление на открытие расчетного счета;

-копии приказов о назначении директора и главного бухгалтера, заверенные нотариально;

- карточка с образцами подписей директора АО «ЯТП» и главного бухгалтера, заверенные нотариусом.

На основании всех сданных документов в банк был заключен договор о банковском обслуживании и открыт расчетный счет в отделении ПАО «Сбербанк» г. Яранск. Договором о банковском обслуживании определены обязанности и права банка и организации, порядок расчетов банка с клиентами, ответственность сторон, а также указываются реквизиты обеих сторон.

Информация об открытии счета в десятидневный срок была передана в инспекцию ИФНС по г. Киров, в которой состоит на учете АО «ЯТП». В случае если бы организация во время не проинформировала налоговую об открытии счета, ее могли оштрафовать на 5000 рублей (статья 118 НК РФ), а также директора на сумму от 1000 до 2000 рублей (статья 15.4 КоАП РФ).

Для учета операций с денежными средствами на расчетном АО «ЯТП» использует счет 51 «Расчетные счета». Учет денежных средств организован в двух аналитических разрезах: в разрезе банковских счетов и в разрезе статей движения денежных средств.

Рассмотрим порядок зачисления денежных средств в случае, когда АО «ЯТП» продает товары другой организации с последующей оплатой оказанных услуг.

01.12.16 г. АО «ЯТП» оказало услуги ООО «Южный» на сумму 28458,22 рублей . Покупатель оплатил услуги 01.12.16 г. в полном объеме. В результате проведения документа поступление на расчетный счет составлена бухгалтерская проводка Д 51 «Расчетный счет» К 62.01 «Расчеты с покупателями» 284583,22 руб.

Для списания денежных средств с расчетного счета используется документ «Списание с расчетного счета». При создании документа Списание с расчетного счета нужно выбрать вид операции (таблица 23).

Например, за услуги банка, согласно договора банковского обслуживания суммы перечисляются проводкой: Дт 91.02 Кт 51.

С помощью программы «1С: Предприятие» в АО «ЯТП» формируется Анализ счета 51 за период (Приложение Х). Здесь можно увидеть движение денежных средств с расчетного счета и на него. Проследить всю корреспонденцию счетов за выбранный период, также можно по анализу счета.

Таблица 23 - Бухгалтерские записи по учету списания денежных средств с расчётного счета АО «ЯТП» за декабрь 2016 года

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Хозяйственные операции | Документ | Сумма, руб. | Корр. счетов | |
| Дебет | Кредит |
| 1. | Поступили на расчётный счет денежные средства от покупатели Тужинское райпо | Платежное поручение, выписка банка | 14760 | 51 | 62.01 |
| 2. | Списана с расчетного счета комиссия за перечисление средств | Платежное поручение, выписка банка | 30,0 | 91.02 | 51 |
| 3. | Перечислено поставщику ИП Королевой Г.Н. | Платежное поручение, выписка банка | 375,0 | 60.01 | 51 |
| 4. | Списано с расчетного счета в бюджет в уплату налогов | Платежное поручение, выписка банка | 20400 | 68.07 | 51 |
| 5. | Поступление наличных по карточке сбербанка | Платежное поручение, выписка банка | 55000 | 50.01 | 51 |
| 6. | Перевод на другой счет организации | Платежное поручение, выписка банка | 200000 | 51 | 51 |
| 7. | Списано с расчетного счета на обязательное социальное страхование | Платежное поручение, выписка банка | 1419 | 69 | 51 |
| 8. | Списано с расчётного счета по исполнительному производству с должника Бакулова А.Л. | Платежное поручение, выписка банка | 3745,22 | 76.41 | 51 |
| 9. | Списано с расчетного счета в бюджет в уплату НДФЛ | Платежное поручение, выписка банка | 42735 | 68.01 | 51 |

Все проведенные операции по расчетному счету подтверждаются выпиской банка пример которой приведен в приложении Щ.

Программа «1С: предприятие» позволяет вывести Анализ счета 51 «Расчетный счет» по субконто. В данном отчете более детально можно проанализировать движение денежных средств по расчетному счету за анализируемый период. Здесь по каждому корреспондируемому счету видны обороты за период, начальное и конечное сальдо.

В АО «ЯТП» также формируется оборотно-сальдовая ведомость по счету 51 «Расчетный счет». Она представляет собой таблицу, где выведены графы субконто, сальдо на начало периода (Дебет, Кредит), обороты за период (Дебет, Кредит), сальдо на конец периода. В столбце «субконто» описываются все движения денежных средств на расчетном счете АО «ЯТП» такие как: оплата задатка, оплата поставщику, отчисления на социальные нужды, платежи в бюджет, получение наличных из банка, поступления от покупателей, приход задатка, прочие выплаты и прочие поступления. Напротив каждого субконто в столбцах «обороты за период» стоит сумма.

В конце каждого периода проводится инвентаризация денежных средств в форме ревизии кассы и сверки счетов с банком. Акт инвентаризации приведен в приложении Ш. Данный акт свидетельствует о соответствии фактического остатка денежных средств в кассе – документальному.

**3.4. Отражение информации о движении денежных средствах в бухгалтерской финансовой отчетности**

Формы бухгалтерской отчетности организаций учетной политикой «ЯТП», на Приказа Минфина от 02.07.10 г. № «О формах отчетности организаций» .

А бухгалтерская финансовая предприятия состоит

- бухгалтерского баланса;

- о финансовых результатах.

В балансе Денежные АО «ЯТП» по строке 1250.

По строке указывается о наличии у организации средств в российской и валютах, а также у нее платежных и документах. При этой строки АО «ЯТП» данные, которые на счетах

- «Касса»:

• остаток денежных средств в

• остаток наличных средств в иностранной по курсу России, действующему отчетную дату;

• денежных документов почтовых марок, и других) – в сумме затрат на приобретение;

- 51 счета» – остаток средств на счете организации.

Информация о и расходах АО а также о ее результатов за период и период года формируется в о финансовых результатах «ЯТП».

Составляется отчет по года либо квартала.

В данного отчета о результатах бухгалтер «ЯТП» отражает информацию:

- Выручка.

В строке бухгалтер информацию о выручке по обычным деятельности), полученной организацией.

Значение рассчитывается бухгалтером основании данных о за отчетный кредитовом обороте субсчету 90-1 уменьшенном на за этот период дебетовый по субсчетам «Налог на стоимость», 90-4 90-5 «Экспортные счета 90 «Продажи».

Выручка выполнения работ, 5% от суммы доходов «ЯТП» за период, показывается каждому виду услуг в отдельности. Для бухгалтером АО введены к строке дополнительные строки.

- продаж.

По строке формируется о расходах по видам деятельности, сформировали себестоимость работ и оказанных услуг.

Значение «Себестоимость продаж» на основании о суммарном за период дебетовом по счету «Продажи», субсчет «Себестоимость продаж».

Отчет о денежных средств не составляет, применяет упрощенную налогообложения.

Проведение процедур по учета денежных АО «ЯТП» что учет данном предприятии полно и достоверно, своевременность составления отчетности.

Однако, внутреннего контроля операций с денежными позволила определить

- обеспечена сохранность денежных средств; кассы оборудовано образом; с кассиром договор материальной

- соблюдается порядок наличных денежных инвентаризационная комиссия приказом руководителя

- кассовые документы выданные и поступившие денежные средства, в при внесении денег в банк и получении денег в оформляются своевременно.

В отчетности отражены денежные средства, организации. Чтобы доказательства того, у организации нет в банках, не в отчетности, был опрос персонала ознакомление с протоколами совета директоров предмет выявления не отраженных в учете. Не в учете счета в могут быть выявлены при проверки операций с и кредиторами организации.

Кроме произведена проверка по переводу средств с одного на другой в отчетного периода. Такая направлена на случаев, когда средства списаны с счета организации, на другой счет до отчетного периода поступили. Такие средства должны отражены в учете переводы в пути.

Для учета наличных и расчетов предлагается следующие мероприятия:

1. на предприятии внутрихозяйственного контроля.

2. В политике утвердить документооборота и график обязанностей работников в части учета средств.

3. обеспечения сохранности средств и правильного можно порекомендовать вечерней инкассации и в рабочий план счета 57 в пути.

4. уровень ответственности за нарушение ведения кассовых путем применения санкций: выговоры, увольнения, штрафы;

5. проводить экономические среди работников бухгалтерии.

Для чтобы проанализировать программы внутрихозяйственного представим оценку прироста доходов предприятия.

В рыночной экономики организации внутрихозяйственного за учетом и денежных средств исходить из что умелое денежных средств приносить предприятию доход.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В работе была методика учета средств в АО

В работе рассмотрены связанные с оформлением средств в АО Приведен порядок денежных средств документального оформле¬ния документов, до показателей в бухгалтерской отчетности.

Организация, текущую деятельность, в отношения с юридическими и лицами, а так с членами трудового коллектива. Эти основаны на расчетах.

В теоретической ВКР были теоретические аспекты денежных средств в методов первичного, и аналитического учета средств, а также теоретические подходы к работы.

В работе характеристика АО основным видом которого является торговля топливом, и экспедиционные услуги. Проведен экономических показателей, характеристика финансовой исследована организация денежных средств расчетном счете, порядок документального операций в кассе и расчётном счете исследована специфика учета, синтетического и в АО «ЯТП», проведения инвентаризации и денежных средств в отчетности.

Для учета денежных в АО «ЯТП» система счетов учета, объединенных в счетов бухгалтерского учета. Для учета используется программа «1С: версия 8,3, дает возможность синтетического и аналитического применительно к потребностям и формирования необходимых документов.

Выдача денег из предприятия оформляется кассовыми ордерами с в некоторых случаях документов.

Из предприятия производится наличных денег отчет на расходы, в размерах и сроки, определяемые предприятия: заработная 6-8 числа месяца, аванс – числа каждого месяца. В «ЯТП» безналичные за поставленную (товары), выполненные или оказанные являются основным расчетов с юридическими лицами.

Для учета наличных и расчетов предложено следующие мероприятия:

1. на предприятии внутрихозяйственного контроля.

2. В политике утвердить документооборота и график обязанностей работников в части учета средств.

3. обеспечения сохранности средств и правильного можно порекомендовать вечерней инкассации и в рабочий план счета 57 в пути.

4. уровень ответственности за нарушение ведения кассовых путем применения санкций: выговоры, увольнения, штрафы;

5. проводить экономические среди работников бухгалтерии.

Анализ программы внутрихозяйственного показал, что мероприятий является незатратной для «ЯТП». В ходе разрабатывается график каждого должностного так иди участвующего в денежном предприятия. Четко сроки представления ужесточается ответственность.

Экономическая в отношении потерь налоговых штрафов выражен в сумме руб., что сделать вывод о внедрения данной программы.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 02.10.2016) // Собрание законодательства РФ, 05.12.1994, № 32, ст. 3301
2. Налоговый кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 № 197-ФЗ // Собрание законодательства РФ, 07.01.2002, № 1 (ч. 1), ст. 3.
3. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 02.06.2016) «О бухгалтерском учете» // Собрание законодательства РФ, 26.06.2011, № 26, ст. 2729.
4. Федеральный закон от 05.05.2014 № 99-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ, 12.05.2014, № 19, ст. 2304.
5. Абросимова Ю.В. Руководитель утвердил не все расходы работника по командировке [Текст]: Оплата труда: бухгалтерский учет и налогообложение, 2015 г., № 4.
6. Березкин И.В. Учет товаров в розничной торговле // Бухгалтерский учет и налоги [Текст] / И.В. Березкин – 2016 г., № 7. – с. 46.
7. Костюк Г.И. Учет в торговле [Текст] / Г.И. Костюк // Бухгалтерский учет, 2015 г, №6. – с.7-13.
8. Куцко М.В. Проверка правильности списания издержек производства (обращения) на элеваторах и комбинатах хлебопродуктов [Текст] / М.В. Куцко // 2015 г., Налоговый вестник – №7., – с. 34-39.
9. Алборов, Р.А. «Основы аудита» [Текст]: уч.пособие для вузов // Р.А. Алборов, Р.А. Хорунжий Л.И., Концевая С.М. М.: Дело и сервис, 2014 г. – с. 434.
10. Барышников Н.П. «Аудит» [Текст] // Н.П. Барышников – М: Дело и сервис» / 2016 г. – с 223.
11. Безруких П.С. Бухгалтерский учет [Текст] / П.С. Безруких., Кондраков Н.П., Палий В.Ф // Бухгалтерский учет – М: Бухгалтерский учет, 2016 г. с. – 576.
12. Бочаров В.В. Финансовый анализ [Текст] / В.В. Бочаров - С-П: Питер, 2014 г. – с. 219.
13. Глушков, И.Е. Бухгалтерский учет на современном предприятии. [Текст] /И.Е.Глушков. – М.:, Кнорус, 2013 г. -240 с.
14. Кивва Ж.В. Учетная политика 2013 [Текст] / Ж.В Кивва. – М.: Кнорус.- 2013 г. - 322 с.
15. Кондраков Н.П. [Текст] : Бухгалтерский учет/ Н.П. Кондраков. - М. Инфра-М, 2011 г.
16. Камышанов П.И. Бухгалтерский учет и аудит. [Текст] / П.И. Камышанов, Камышанов А.П., Камышанова Л.И. – М.: «ПРИОР», 2016 г. – с. 320.
17. Камышанов П.И. Бухгалтерский учет и аудит [Текст] / П.И. Камышанов – М: Приор 2015 г. – с. 286.
18. Ковалев В.В. Финансовый анализ: управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. [Текст] / В.В. Ковалев – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2016 г. – с. 512.
19. Кожинов В.Я. Бухгалтерский учет [Текст] / В.Я. Кожинов – М: Экзамен, 2014 г. с. 767.
20. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет [Текст] / Н.П. Кондраков – М: Инфра-М, 2016 г. – с. 583
21. Кондраков Н.П. Аудит [Текст] / Н.П. Кондраков – М: Инфра-М, 2016 г. – с. 583.
22. Кузнецова Г.А. Учет и оформление операций по оплате труда [Текст] / Г.А. Кузнецова // Налоговый вестник, №11. – М, 2016 г. – с. 80.
23. Ларионов А.Д. Бухгалтерский учет [Текст] / А.Д. Ларионов, Ерофеева В.А., Леонтьева Ж.Г. – М.: «Проспект», 2016 г. – с. 392.
24. Любушин, Н.П. Бухгалтерский учет и аудит. / Н.П. Любушин - М.: «ПРИОР», 2011 - 320 с.
25. Маркарьян, Э.А. Финансовый анализ [Текст] /Э.А. Маркарьян– 3-е изд., перераб. и доп.–М.:ФБК-ПРЕСС, 2008. – 224 с.
26. Медведев, М.Ю. Учет денежных средств[Текст]/М.Ю. Медведев. - М.КНОРУС. – 2014 г. - 256 с.
27. Пошерстник, Н.В Бухгалтерский учет денежных средств [Текст]/ Н.В.Пошерстник, М.С.Мейксин - Спб.: Издательский дом Герда, 2014.-720с.
28. Прыткий, Б.В. Экономический анализ предприятия[Текст] / Б.В. Прыткий. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 360 с.
29. Николаева Г.А. Бухгалтерский учет в торговле [Текст] / Г.А. Николаева, Блицау Л.П. – М: Приор, 2015 г. – с. 347.
30. Овчинникова О.С. Деньги под отчет: погашение задолженности [Текст] // «Зарплата» 2015 г., № 10.
31. Палий В.Ф. Финансовый учет [Текст] / В.Ф. Палий, Палий В.В. – М: Союзаудит, 2014 г. – с. 588.
32. Полякова Е.В. Расчеты с подотчетными лицами [Текст] // «Бухгалтер и закон» 2015 г., № 4.
33. Пономарева В.А. Самоучитель по бухгалтерскому учету [Текст] / В.А. Пономарева – М: Приор, 2014 г. – с. 520.
34. Скобара В.В. Методика проведения аудита расчетов по оплате труда [Текст] / В.В. Скобара // Главный бухгалтер, № 9. 2015 г. – с. 33.
35. Расходы предприятия. Отражение в налоговом учете [Текст]/И.А.Феоктистов // Главбух – 2014 г. - № 13. - с. 48.
36. Порядок отражения расходов в бухгалтерском и налоговом учете [Текст]: Патрова В.В.// Главбух - август 2014 г.-№03.-с..34
37. Основные вопросы формирования учетной политики предприятия [Текст]: Хабарова Л.П.// Главбух - 2014г. - №05.- с.14-15
38. Учет кассовых операций [Текст]/Л.В.Волкова // Главбух– 2014г. - № 5. – с. 47.
39. Учет имущества предприятия [Текст]/ Н.И.Смирнов // Главбух – 2014г. - № 5. - с. 12-13.
40. Учетная политика для налогового учета [Текст]/ Пятов В.С. // Главбух – 2014г. - № 9 - с. 31

# ПРИЛОЖЕНИЯ