**Кафедра информационных технологий и статистики**

 Допускается к защите:

 зав. кафедрой, к.э.н., доцент

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Н.С. Зонова

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

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**

на тему: **­** Учет денежных средств и кассовых операций в Лузскомрайпо Кировской области

Направление подготовки38.03.01 **«**Экономика»

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

Выпускник Трубачев Р.А.

Научный руководитель,

к.э.н, доцент Козлова Л.А.

Рецензент,

к.э.н, доцент Семенова Н.В.

Оглавление

[Введение 4](#_Toc484682612)

[1. Теоретические и методические основы учета денежных средств. 6](#_Toc484682613)

[1.1 Методологические основы учета денежных средств 6](#_Toc484682614)

[1.2 Теоретические аспекты учета денежных средств 10](#_Toc484682615)

[2.Характеристика Лузского райпо 25](#_Toc484682616)

[2.1.Организационно-экономическая характеристика райпо 25](#_Toc484682617)

[2.2.Финансовое состояние райпо 32](#_Toc484682618)

[3. Учет денежных средств в Лузском райпо. 38](#_Toc484682619)

[3.1 Анализ внутренних документов 38](#_Toc484682620)

[3.2 Первичный учет денежных средств 46](#_Toc484682621)

[3.3 Синтетический и аналитический учет денежных средств 50](#_Toc484682622)

[3.4 Инвентаризация денежных средств 54](#_Toc484682623)

[Заключение 58](#_Toc484682624)

[Библиографический список 60](#_Toc484682625)

[Приложения 65](#_Toc484682626)

# Введение

Все предприятия и организации, которые осуществляют хозяйственную деятельность, вступают во взаимоотношения с остальными объектами хозяйственной жизни, такими как: покупатели и потребители, поставщики и подрядчики, предприятия –конкуренты, работники организаций. Все эти отношения построены на использовании денежных средств в процессе производства товаров, оказания услуг и выполнения работ.

Предприятия и организации получают от поставщиков товары, подрядчики выполняют работы и оказывают услуги таким образом у организацийвозникают обязательства: уплата налогов в бюджет, выплата заработной платы своим работникам. Так же, с обратной стороны, сами предприятия и организации требуют выполнения обязательств со своих поставщиков, заказчиков и покупателей для того, чтобы возместить все свои затраты и получить прибыль.

Эти обязательства выполняются постредством учреждений банков через наличные расчеты, котрые носят ограниченный характер.

Денежные средства могут хранится в кассах организаций, находится на расчетном или валютном счете, либо быть представлены как аккредитивы, чеки.

Тема выпускной квалификационной работы «Учет денежных средств и кассовых операций в Лузском райпо Кировской области» является актуальной, так как благодаря денежным средствам ведутся все хозяйственные взаимоотношения между участниками сделок, работниками, партнерами, поставщиками и покупателями.

Чтобы проводить расчеты наличными денежными средствами, любая организация должна организовать кассу и вести кассовую книгу. Не все организации добросовестно выполняют свои обязательства при ведении денежных расчетов. Эта проблема и послужила причиной для выбора данной темы, для опредения ее важности и существенности.

Объект исследования-Лузское райпо

Цель работы-изучить учет денежных средств в Лузском райпо и дать рекомендации по совершенствоваанию учета денежных средств.

На основании целей формируются задачи работы:

- изучить нормативные и теоретические аспекты по учету денежных средств и кассовых операций;

- дать экономическую и финансовую характеристику Лузского райпо;

- рассмотреть организацию ведения бухгалтерского учета денежных средств и кассовых операций в Лузском райпо.

При написании работы использовались нормативные акты, литературные источники и отчетность райпо.

Период исследования -2013-2015 гг.

В процессе освоения и проработки полученной информации применялись следующие методы и способы иссследования:

- логические, то есть анализировались показатели и строились таблицы;

- формальные методы-изучались нормативная и законодательная база и литература.

# 1. Теоретические и методические основы учета денежных средств.

## 1.1 Методологические основы учета денежных средств

Основные требования к ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской отчетности определены в Федеральном Законе «О бухгалтерском учете № 402-ФЗ от 06. 12.2014 г.

Закон определяет правовые основвы бухгалтерского учета, его содержание, принципы, организацию, основные направления бухгалтерской деятельности и составления отчетности, состав хозяйствующих субъектов, обязанных вести бухгалтерский учет и предоставлять финасовую отчетность , требования к составлнению первичной документации и учетных регистро.

Бухгалтерский учет формирует документированную систематизированную информацию об объектах, которые предусмотрены настоящим Федеральным законом в соответствии с требованиями, установленными настоящим Фз. На ее основе составляется бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Бухгалтерский учет – формирование документированной систематизированной информации об объектахпредусмотренных настоящим Федеральным законом, в соответствии с требованиями, установленными настоящим Федеральным Законом, и состояние на ее основе бухгалтерской (финасовой) отчетности.[17]

«Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденное приказом Министерства Финансов РФ № 34 от 29.07.1998 г. (с изменениями от 23.05. 2016 г.), определяет порядок организации и ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской отчетности юридичесикими лицами по Законодательству Российской Федерации, независимо от их организационно-правовой структуры ((за исключением кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений)), атакже взаимоотношения организации с внешними потребителями бухгалтерской информации.

Министерство финансов Российской Федерации на основании Федерального Закона «О бухгалтерсокм учете» разрабатывает и утверждаеет положения (стандарты) по бухгалтерскому учету , другие нормативные правоввые акты и методические указания по бухгалтерскому учету, формирующие систему нормативного регулирования бухгалтерсокго учета и обязательные к исполнению организациями на территории Российской Федерации, втом числе при осуществлении деятельности за пределами Россиийсккой Федерации. [14]

При осуществлении расчетов за приобретенные товары, выполненные работы, оказанные услуги с юридическими и физическими лицами за наличный денежный расчет должна применятся контрольно-кассовая техника, следует руководствоватьсяФедеральным законом «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» №54-ФЗ от 22.05.2003 г. (с измен. От 03.07.2016 № 290-ФЗ). Кассовый аппарат используется при расчетах за проданные товары и выполненные услуги. Основная задача-фиксировать на бумаге (кассовом чеке) сделку купли-продажи. [18]

Положение по бухгалтерскому усчету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденное Приказом Министерства финансов РФ № 106н от 06. 10. 2008 г. (с изменениями от 06.04.15 г. №57р)-устанавливает правила формирования и раскрытия учетной политики организаций.

Под учетной политикой организации понимается понимается принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета-первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

К способам ведегния бухгалтерского учета относятся способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации, применения счетов бухгалтерского учета, организации регистров бухгалтерского учета, обработки информации. [9]

Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» №173-ФЗ от 10.12.2003 г. (в ред. От 03.07.16 № 285-ФЗ) устанавливает правовые основы и принципы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации, полномочия органов валютного регулирования, а также определяет права и обязанности резидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютой Российской Федерации и внутренними ценными бумагами за пределами территории Российской Федерации, а также валютными ценностями, права и обязанности нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями на территории Российской Федерации, а также валютой РФ и внутренними ценными бумагами, права и обязанности органов валютного контроля и агентов валютного контроля.

Проведение расчетов в наличной иностранной валюте при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности российских организаций может быть связано только с загранкомандировками. [19]

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению, утвержденные приказом Министерства финансов РФ № 94н от 31.10.200 г., регламентируют описание счетов бухгалтерского учета по разделам в определенной последовательности.

Инструкция устанавливает единые подходы к применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и отражению фактов хозяйственной деятельности на счетах бухгалтерского учета. В ней приведена краткая характеристика синтетических счетов и открываемых к ним субсчетов: раскрыты их структура и назначение, экономическое содержание обобщаемых на них фактов хозяйственной деятельности. [5]

Положение по бухгалтерскому учету 3/2006 « Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» устанавливает особенности формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации об активах и обязательствах, стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе подлежащих оплате в рублях, организациями, являющимися юридическими лицами по законодательству Российской Федерации (за исключением кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений.

Стоимость активов и обязательств (денежных знаков в кассе организации, средств на банковских счетах (банковских вкладах), денежных и платежных документов финансовых вложений , средств в расчетах, включая по заемным обязательствам, с юридическими и физическими лицами, вложений во внеоборотные активы (основные средства, нематериальные активы, др.), 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. [10]

В каждой организации для проведения наличных расчетов (с работниками по заработной плате, с подотчетными лицами и т.п.) имеется касса.

Работа в касса возлагается на кассира, с которым заключается договор о полной материальной ответственности, регламентируется Постановлением Министерства труда и социального развития РФ №85 от 31 декабря 2002 года «типовая форма договора о полной индивидуальной материальной ответственности». [12]

Указания Центрального Банка России № 3073-У от 07.10.2013 г. «Об осуществлении наличных расчетов» предусматривают, что наличные расчеты в валюте Российской Федерации иностранной валюте между участниками наличных расчетов в рамках одного договора, заключенного между указанными лицами, могут производиться в размере, не превышающем 100 тысяч рублей по официальному курсу Банка России на дату проведения наличных расчетов. Наличные расчеты производятся в размере, не превышающем предельный размер наличных расчетов, при исполнении гражданско-правовых обязательств, предусмотренных договором, заключенным между участниками наличных расчетов, и (или) вытекающих из него и исполняемых как в период действия договора, так и после окончания срока его действия. [16]

Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденные Приказом Минфина РФ №49 от 13.06.1995 г. необходимы для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности.

Настоящие Методические указания устанавливают порядок проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств организации и оформления ее результатов. Организацией в дальнейшем понимаются юридические лица по законодательству Российской Федерации (кроме банков) включая организации, основная деятельность которых финансируется за счет средств бюджета.

Для целей настоящих Методических указаний под имуществом организации понимаются основные средства, нематериальные активы, финансовые вложения, производственные запасы, готовая продукция, товары, прочие запасы, денежные средства, и прочие финансовые активы, а под финансовыми обязательствами-кредиторская задолженность, кредиты банков, займы и резервы. [15]

## 1.2 Теоретические аспекты учета денежных средств

Денежные расчеты –это связующий элемент во взаимодействии организаций и партнеров.

Денежные средства-это финансовые ресурсы организации, самые высоколиквидные активы, возможные обеспечить выполнение обязательств. От их наличия зависит быстрота и своевременность погашения кредиторской задолженности организации.

Денежные средства необходимы предприятию для осуществления расчетов между поставщиками и подрядчиками, для осуществления платежей в бюджет, для выдачи работникам заработной платы, премий, пособий и других видов выплат. [26]

Денежные средства поступают на расчетный счет и в кассу от покупателей и заказчиков за оказанные услуги и проданные товары.

Денежные средства предприятия могут находиться:

- в кассе, счет 50;

- на расчетном счете, счет 51;

- находиться в пути, счет 57.

Денежные средства достаточно быстро имеют возможность преобразовываться в другие материалы.

Благодаря этому они показывают степень оборачиваемости других материальных ценностей. [20]

На каждом предприятии и организации имеется касса для проведения наличных денежных расчетов с работниками организации, для выплаты заработной платы, пособий, подотчетных сумм и т.д.

Работа в кассе возлагается на кассира. С ним заключается договор о полной материальной ответственности, который регламентируется Постановлением Министерства труда и социального развития РФ №85 от 31 декабря 2002 г. «Типовая форма договора о полной индивидуальной материальной ответственности». [12]

После того как руководитель предприятия или организации издает приказ о назначении на работу кассира, руководитель должен ознакомить его под расписку с Порядком ведения кассовых операций в РФ. После этого с кассиром заключается договор о полной материальной ответственности.

Кассир по приказу руководителя и главного бухгалтера, обязан производить операции по движению денежных средств и наличности.

Директор и главный бухгалтер организации должны осуществлять контроль по использованию и сохранности в кассе денежной наличности и денежных средств.

Руководитель организации должн оборудовать кассу в соответствии с требованиями и обеспечить сохранность денег в помещении кассы, при сдаче и наличности в банк и получении наличности в банке. [29]

Все хозяйственные операции, которые приводит организация, должны оформляться оправдательными документами. Данные документы служат первичными учетными документам, и на их основании ведется бухгалтерский учет. Первичный учетный документ должен быть составлен в момент совершения операции, либо, если это невозможно, сразу же по ее окончанию.

Наличные денежные средства могут храниться в кассе в пределах лимита. Лимит остатка наличных денег в кассе устанавливается ежегодно всем предприятиям независимо от организационно-правовой формы и сферы деятельности, которые имеют кассу и осуществляют наличные денежные расчеты.

Превышение установленного лимита в кассе допускается в течение пяти рабочих дней в период выплаты заработной платы работникам организации, пособий по временной нетрудоспособности и премий (сюда же входит день получения наличности в банке). В другие дни суммы, превысившие лимит должны сдаваться в банк. Если есть необходимость, то лимит кассы может быть пересмотрен.

 Наличные деньги могут быть сданы в кассы банков, инкассаторам и в объединенные кассы при предприятиях для последующей сдачи в банк, а также предприятиям связи, если с ними заключены договора, для перечисления на счета в банках.

Расчеты наличными денежными средствами в РФ с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в пределах одного договора максимального размера -100 рублей предусматривают Указания Центрального Банка России №3073-У от 07.10.2013 г. «Об осуществлении наличных расчетов». [16]

В соответствии с Порядком ведения кассовых операций приходные кассовые ордера до передачи их в кассу должны регистрироваться бухгалтером в журнале регистрации приходных кассовых ордеров.

Приходные кассовые ордера (ПКО) и расходные кассовые ордера (РКО) должны быть пронумерованы отдельно и иметь раздельную нумерацию, прием денег по ним разрешен лишь тогда, когда они были составлены и только в день их составления.

Все первичные учетные документы по учету денежных средств оформляются грамотно, четко и ясно чернилами, шариковой ручкой, указывается название организации, недопустимы исправления и помарки. [17]

Прием наличных денег при осуществлении расчетов с населением производится с обязательным применением контрольно-кассовых машин, а также по приходному кассовому ордеру (форма № КО-1). Он является бланком строгой отчетности и при выписке регистрируется в журнале регистрации приходных кассовых ордеров (форма № КО-3), подписывается главным бухгалтером. Когда наличные денежные средства вносятся в кассу, лицу которое внесло наличность, выдается квитанция от ПКО. Она заверяется печатью либо оттиском кассового аппарата. Так же квитанция подписывается кассиром и главным бухгалтером учреждения.

Основным документом, которым оформляется выдача наличных денежных средств, является РКО (форма № КО-2).

Наличные деньги под отчет выдаются из касс предприятия. Деньги под отчет на служебные командировки выдаются в пределах, причитающихся командированным лицам сумм, в случае наличия авансового отчета. Передавать выданные под отчет деньги от одного лица к другому запрещено.

Лица, получившие деньги подотчет, должны не позднее трех дней после выдачи отчитаться по ним, предоставить подтверждающие документы в бухгалтерию, на основании которых бухгалтер составляет авансовый отчет. [21]

В ПКО и РКО должна быть указана причина их составления и должны быть перечислены те документы, которые к ним прилагаются.

Также ПКО и РКО имеют раздельную нумерацию. Они выписываются во время совершения операции и регистрируются в журнале приходных и расходных кассовых ордеров.

Нельзя допускать пропуска в нумерации ордеров, так как это может быть следствием удаления документов и может привести к недостачам либо излишкам в кассе. [8]

Прежде чем выдать деньги получателю, кассир должен проверить его документы. Если же денежные средства выдаются по доверенности, то в РКО должно быть указано лицо, которое данные денежные средства получает. Так же ставится надпись «По доверенности». Лица, получающие денежные средств, обязаны поставить роспись в платежной ведомости.

Если же подписи в данных документах не имеется-сумма считается недостачей и должна взыскиваться с кассира.

Кассир несет ответственность за нарушение порядка ведения кассовых операций, за нарушение порядка оформления денежных документов.

Кассир осуществляет контроль лимита остатка кассы и ведет кассовую книгу в целом.

Заработная плата и прочие выплаты оформляются расчетными и платежными ведомостями. Они находятся в кассе три дня. После этого их закрывают. Исправления в документах запрещаются; документы подписываются главным бухгалтером и руководителем. [9]

Так же кассир обязан проверять наличие подписей на документах и правильность их оформления. Прием наличных денежных средств осуществляется по ПКО, выдача-по РКО, сумма записывается прописью, на ПКО ставится штамп «получено», на РКО-«оплачено», ставится дата. Все документы могут вестись как письменно, так и электронно.

Кассиром ведется кассовая книга, в ней проходят все кассовые операции (форма №КО-4). Она нумеруется, прошнуровывается и опечатывается. Руководитель и главный бухгалтер организации заверяют количество листов в ней подписями.

Кассир записи в кассовую книгу заносит в двух экземплярах, сначала идут ПКО, затем РКО. В конце дня выводится остаток денег в кассе.

Для контроля над наличными денежными средствами в кассе проводится инвентаризация.

Инвентаризация-процесс сверки денежных средств, имущества, основных средств и материалов, имеющихся фактически, с данными бухгалтерского учета при котором оценивается их состояние.

Результаты инвентаризации оформляются инвентаризационной описью наличных денежных средств.

Инвентаризационная опись подписывается председателем и всеми членами инвентаризационной комиссии учреждения.

Выявленные излишки оприходываются в кассу и их относят на доходы организации.

Если в кассе обнаружилась недостача, то она должна взыскиваться с кассира, как с материально ответственного лица. Если вина кассира не доказана, недостача списывается, как убыток. [7]

Наличные деньги. Которые получены в кассу. Используются строго на те цели, которые указаны на обратной стороне чека. Если образовался остаток наличных денежных средств, то он сдается обратно на расчетный счет.

Денежные средства учитываются на счете 50 «Касса». Счет активный, к нему открываются 3 субсчета:

1) 50-1 «Касса организации»;

2) 50-2 «Операционная касса»;

3) 50-3 «Денежные документы».

На счете 50-1 учитываются наличные деньги, находящиеся в кассе, на счете 50-2-в кассах отделений связи, почты, вокзалов, портов, пристаней и т.д. На субсчет 50-3 относят различные денежные документы, в том числе и вексельные марки, оплаченные авиабилеты. [13]

Операции по кассе учитывают в двух регистрах учета:

- Журнал ордер №1 К50 (записи проводятся по концу дня на основании расходных документов);

- Ведомость №1 Д50.

Данные регистры проверяются и после этого обороты разносят в главную книгу.

Также организации могут хранить свои денежные средства на счетах банков.

Счет 51 «Расчетные счета» отражает наличие и движение денежных средств в валюте Российской Федерации на расчетных счетах организации, открытых в кредитных организациях.

Расчетным счетом является счет юридического лица-резидента по законодательству РФ, являющегося коммерческой организацией по основной деятельности, а также счет частного предпринимателя. Текущий счет-это счет юридического лица-резидента РФ, относящегося к некоммерческим организациям, для осуществления расчетных операций в соответствии с деятельностью, предусмотренной его учредительными документами. Структурным подразделениям коммерческих предприятий можно открывать только расчетный субсчет при предоставлении ходатайства юридического лица, а структурным подразделениям некоммерческих организаций-текущий субсчет. [27]

По дебету счета 51 «Расчетные счета» отражается поступление денежных средств на расчетные счета организации. По кредиту-списание денежных средств с расчетных счетов организации.

Операции по расчетному счету отражают в бухгалтерском учете на основании выписок кредитной организации по расчетному счету и приложенных к ним денежно-расчетных документов.

Аналитический учет счета 51 «Расчетные счета» ведется по каждому расчетному счету. Чтобы открыть расчетный счет. Необходимо представить в банк следующие документы:

1) заявление (бланк заявления можно получить непосредственно в банке);

2) нотариально заверенные копии учредительных документов и свидетельства о государственной регистрации организации;

3) справку о постановке организации на учет в налоговой инспекции

4) нотариально заверенную карточку с образцами подписей руководителя (первая подпись), главного бухгалтера (вторая подпись) и оттиском печати организации;

5) копию справки о присвоении организации статистических кодов. [22]

Компания может открыть столько расчетных счетов сколько необходимо для осуществления ее деятельности. законодательно количество расчетных счетов неограниченно. Об открытии банковского счета организация обязана в течение семи дней сообщить в налоговую инспекцию (ст 23 НК РФ). [3]

Если договор с банком предусматривает плату за открытие расчетного счета, она учитывается в составе прочих расходов:

Дебет счета 91-2 «Прочие расходы» кредит счета 51 «Расчетные счета»-уплачены банку денежные средства за открытие расчетного счета (если такая плата предусмотрена договором банковского счета).

Денежные средства, поступающие на расчетный счет, необходимо отразить по дебету счета 51 «Расчетные счета»:

Дебет счета 51 «Расчетные счета» Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» или кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»-поступили на расчетный счет денежные средства.

Некоторые банки выплачивают организациям вознаграждение за использование средств, остающихся на расчетных счетах этих организаций. Поступившую сумму надо отразить как прочие доходы:

Дебет счета 51 «Расчетные счета» кредит счета 91-1 «Прочие доходы»-начислен банком процент на остаток по расчетному счету. Банк может списать деньги с расчетного счета только по поручению или с согласия владельца счет. В бесспорном порядке (т.е. без согласия) банк может сделать это только в исключительных случаях:

1) по решению суда;

2) по требованию налоговой инспекции по уплате налоговых недоимок, пеней, и штрафов, начисленных по результатам проверки;

Пени и штрафы списывают со счета нарушителя в очередности, установленной гражданским законодательством РФ (п. 6 ст. 114 НК РФ). [3]

На практике встречаются случаи, когда по каким-либо причинам денежные средства списаны с расчетного счета ошибочно. До момента выяснения причины данную сумму необходимо отразить в дебете счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 76-2 «Расчеты по претензиям»:

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет 76-2 «Расчеты по претензиям» Кредит счета 51 «Расчетные счета»-отражена сумма, ошибочно списанная с расчетного счета.

Аналогичным образом следует поступить и в случае, если на расчетный счет ошибочно были зачислены деньги, предназначенные не для вашей организации. Только указанную сумму следует отразить по кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 76-2 «Расчеты по претензиям»:

Дебет счета 51 «Расчетные счета» кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 76-2 «расчеты по претензиям» -отражена сумма, ошибочно зачисленная на расчетный счет.

Счет 52 «Валютные счета2 применяется для учета наличия и движения денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах организации, открытых в кредитных организациях на территории РФ и за ее пределами. [24]

По дебету счета 52 «Валютные счета» отражают поступление денежных средств на валютные счета организации, по кредиту-списание денежных средств с валютных счетов организации. Суммы, ошибочно отнесенные в кредит или дебит валютных счетов организации и обнаруженные при проверке выписок кредитной организации, отражают на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 76-2 «Расчеты по претензиям».

Операции по валютным счетам отражают в бухгалтерском учете на основании выписок кредитной организации и приложенных к ним денежно-расчетных документов .

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

1) 52-1 «Валютные счета внутри страны»;

2) 52-1 «Валютные счета за рубежом»;

Субсчет 52-1 «Валютные счета внутри страны» необходим для учета средств в иностранной валюте, остающихся в распоряжении организации после обязательной продажи валюты и совершения иных операций в соответствии с валютным законодательством;

Субсчет 52-2 «Валютные счета за рубежом» -для отражения движения денежных средств в иностранной валюте по валютному счету, открытом в банке за пределами РФ. [30]

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

Счет 55 «Специальные счета в банках» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте РФ и иностранных валютах, находящихся на территории РФ и за ее пределами в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах (кроме векселей), на текущих, особых и иных специальных счетах, а также о движении средств целевого финансирования в их части, подлежащей обособленному хранению

К счету 55 «Специальные счета в банках» могут быть открыты субсчета:

1) 55-1 «Аккредитивы»;

2) 55-2 «Чековые книжки»;

3) 55-3 «Депозитные счета».

Зачисление денежных средств в аккредитивы отражается по дебету счета 55 «Специальные счета в банках» и кредиту счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и других аналогичных счетов.

Принятые на учет по счету 55 «Специальные счета в банках» средства в аккредитивах списываются по мере их использования (согласно выпискам кредитной организации), как правило в дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Неиспользованные средства в аккредитивах после кредитной организацией на счет, с которого они были перечислены, отражают по кредиту счета 55 «Специальные счета в банках» в корреспонденции со счетами 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета».

Аналитический учет по субсчету 55-1 «Аккредитивы» ведется по каждому выставленному организацией аккредитиву.

Депонирование средств при выдаче чековых книжек отражают по дебету счета 55 «Специальные счета в банках» и кредиту счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и других аналогичных счетов. Суммы по получееным в кредитной организации чековым книжкам списывают по мере оплаты выданных организацией чеков, т.е. в суммах погашения кредитной организацией предъявленных ей чеков (согласно выписке кредитной организации), с кредита счета 55 «Специальные счета в банках» в дебет счетов учета расчетов. Суммы по чекам, выданным, но не оплаченным кредитной организацией (не предъявленным к оплате), оставляют на счете 55 «Специальные счета в банках». Сальдо по субсчету 55-2 «Чековые книжки» должно соответствовать сальдо по выписке кредитной организации. Суммы по возвращенным в кредитную организацию чекам (оставшимся неиспользованными) отражают по кредиту счета 55 «Специальные счета в банках» в корреспонденции со счетами 51 «Расчетные счета или 52 «валютные счета». Аналитический учет по субсчету 52-2 «Чековые книжки» ведется по каждой полученной чековой книжке.

Перечисление денежных средств во вклады отражается организацией по дебету счета 55 «Специальные счета в банках» в корреспонденции со счетами 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета». При возврате кредитной организацией сумм вкладов в учете организации производятся обратные записи. Аналитический учет по субсчету 55-3 «Депозитные счета» ведется по каждому вкладу.

На отдельных субсчетах, открываемых к счету 55 «Специальные счета в банках», учитывают движение обособленно хранящихся в кредитной организации средств целевого финансирования (поступивших бюджетных средств, средств на финансирование капитальных вложений, аккумулируемых и расходуемых организацией с отдельного счета, и т. д.). Филиалы представительства и иные структурные подразделения организации, выделенные на отдельный баланс, которым открыты текущие счета в кредитных организациях для осуществления текущих расходов (оплата труда, отдельные хозяйственные расходы, командировочные суммы и т. п.), отражают их движение на отдельном субсчете к счету 55 «Специальные счета в банках».

Наличие и движение денежных средств в иностранных валютах учитывают на счете 55 «Специальные счета в банках» обособленно.

Аналитический учет по данному счету должен обеспечить возможность получения данных о наличии и движении денежных средств в аккредитивах, чековых книжках, депозитах на территории РФ и за ее пределами. [25]

Движение денежных средств в пути показывает счет 57 «Переводы в пути» Он может быть указан как в рублях, так и в валюте иностранных государств. Этот счет показывает, что деньги были вложены на счет через кассу банков или почты, но еще не были зачислены.

Первичными документами по учету являются квитанции банков либо почты, копии ведомостей по сданной инкассаторами выручке.

Счет 58 «Финансовые вложения» предназначен для обобщения информации о наличии и движении инвестиций организации в государственные ценные бумаги, акции, облигации и иные ценные бумаги других организаций, уставные (складочные) капиталы других организаций, также предоставленные другим организациям займы.

К счету 58 «Финансовые вложения» могут быть открыты субсчета:

1) 58-1 «Паи и акции»;

2) 58-2 «Долговые ценные бумаги»;

3) 58-3 «Предоставленные займы».

Финансовые вложения, осуществляемые организацией, отражают по дебету счета 58 и кредиту счетов, на которых учитывают ценности, подлежащие передаче в счет этих вложений. Например, приобретение организацией ценных бумаг других организаций за плату проводится по дебету счета 58 «Финансовые вложения» и кредиту счетов 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета». [20]

 Правила формирования в бухгалтерском учете информации о финансовых вложениях организации установлены Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденным Приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н (далее-ПБУ 19/02). Данное ПБУ распространяется на все организации, являющиеся юридическими лицами по законодательству РФ (за исключением кредитных организаций и государственных (муниципальных учреждений).

По долговым ценным бумагам с неопределенной текущей рыночной стоимостью организации разрешается разницу между первоначальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода, относить на финансовые результаты коммерческой организации или уменьшение или увеличение расходов некоммерческой организации.

При списании суммы превышения покупной стоимости приобретенных организацией облигаций и иных долговых ценных бумаг над их номинальной с делают записи по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (на сумму причитающегося к получению по ценным бумагам дохода) и кредиту счетов 58 «Финансовые вложения» (на часть разницы между покупной и номинальной стоимостью), 91 «Прочие доходы и расходы» (на разницу между суммами, отнесенными на счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и 58 « Финансовые вложения»). [28]

В случае доначисления суммы превышения номинальной стоимости приобретенных организацией облигаций и иных долговых ценных бумаг над их покупной стоимостью делают записи по дебету счетов 76 « Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (на сумму причитающегося к получению по ценным бумагам дохода), 58 « Финансовые вложения» (на часть разницы между покупной и номинальной стоимостью) и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» (на общую сумму, отнесенную на счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и 58 «Финансовые вложения»).

Погашение (выкуп) и продажа ценных бумаг, учитываемых на счете 58 «Финансовые вложения», отражают по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту счета 58 «Финансовые вложения» (кроме организаций, которые отражают эти операции на счете 90 «Продажи»). На субсчете 58-3 «Предоставленные займы» учитывают движение предоставленных организацией юридическим и физическим (кроме работников организации) лицам денежных и иных займов. Предоставленные организацией юридическим и физическим лицам (кроме работников организации) займы, обеспеченные векселями, учитывают на этом субъекте обособленно.

Предоставленные займы отражают по дебету счета 58 «Финансовые вложения» в корреспонденции со счетом 51 «расчетные счета» или другими соответствующими счетами. Возврат займов отражают по дебету счета 51 «Расчетные счета» или других соответствующих счетов и кредиту счета 58 «Финансовые вложения».

# 2.Характеристика Лузского райпо

## 2.1.Организационно-экономическая характеристика райпо

В 1938 г. Лальский (Лузский) райпотребсоюз находился в поселке Лальск Кировской области.

Объединял: 10 сельских потребительских обществ (сельпо):Лузское, Лальское, грибошинское, Папуловское, В-Лальское, Н-Лальское, Учецкое, Шилюгское, Покровское, Аникинское, 31хлебопекарню, 40 предприятий общественного питания, заготконтору и 10 заготовительных пунктов, швейный комбинат.

В соответствии с письмом правления Кировского Облпотребсоюза за N ПР – 3 от 21.05.1964 г. аппарат райпотребсоюза с 05.06.1964 г. переведен из п. Лальск в г. Луза и стал называться Лузским РПС-зом.

Объединение общественного питания было создано на основании решения правления Лузского РПС-за 01.10.1974 г. со своим расчетным счетом.

На основании решения собрания уполномоченных пайщиком от 28.03.1986 г. Лузский райпотребсоюз с 01.07.1986 г. реорганизован в районное потребительское общество (райпо) с четырьмя юридическими предприятиями: хлебокомбинат, коопзаготпром, швейный комбинат, объединение общественного питания.

В связи с реорганизацией, на один расчетный счет райпо были присоединены Лузское, Лальское, Папуловское и Грибошинское сельпо.

После реорганизации райпотребсоюза в райпо с 01.07.1986 г. сельпо переименованы в кооппредприятия.

Распоряжением правления Лузского райпо от 24.11.1993 г. объединенние общественного питания как юридическое лицо с 01.01.1994 г. ликвидировано и присоединено к Лузскому райпо.

На основании решения собрания уполномоченных пайщиков от 27.121996 г. с 01.01. 1997 г. Лузское райпо стало одним юридическим лицом с единым расчетным счетом в связи с присоединением всех предприятий: хлебокомбината, коопзаготпрома, швейного комбината.

С 01.10. 1998 г. швейный комбинат вышел на предпринимательскую деятельность.

Организационная структура представлена на рисунке 1

Рисунок 1 – Схема организационной структуры Лузского райпо

Основные экономические показатели деятельности представлены в таблице 1

Таблица 1 – Показатели размера Лузского райпо

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013г. | 2014 г. | 2015 г. | Темп роста за период, % |
| Выручка, тыс. руб. | 433045 | 460809 | 426304 | 98,44 |
| Среднесписочная численность работников, чел. | 287 | 296 | 299 | 104,18 |
| Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб. | 35667 | 37492.5 | 35653.5 | 99,96 |
| Среднегодовая стоимость оборотных средств, тыс. руб. | 59162.5 | 57996.5 | 80634.5 | 136,29 |

За рассматриваемый период (2013-2015 годы) выручка уменьшилась на 1,66 %;. Cреднесписочная численность работников увеличилась на 4,18 %; среднегодовая стоимость основных средств уменьшилась на 0,04 %; среднегодовая стоимость оборотных средств увеличилась на 36,29 %.

Основные средства Лузского райпо являются наиболее важными ресурсами, создающими условия для осуществления финансово-хозяйственной деятельности. Основные средства райпо состоят из зданий, сооружений, машин и оборудования, транспортных средств и прочих основных средств.

Таблица 2 – Динамика и структура основных средств Лузского райпо

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды основных средств | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | Темп роста за период, % |
| тыс.руб. | % к итогу | тыс.руб. | % к итогу | тыс.руб. | % к итогу |
| Здания | 18416 | 48,65 | 18068 | 48,66 | 16608 | 48,60 | 90,18 |
| Сооружения | 757 | 2 | 743 | 2 | 683 | 2 | 90,22 |
| Машины и оборудование | 11812 | 31,21 | 11533 | 31,06 | 10706 | 31,33 | 90,64 |
| Транспортные средства | 6813 | 18 | 6759 | 18,20 | 6151 | 18 | 90,28 |
| Прочие | 53 | 0,14 | 31 | 0,08 | 25 | 0,07 | 47,17 |
| Итого | 37851 | 100 | 37134 | 100 | 34173 | 100 | 90,28 |

В составе основных средств наибольший удельный вес имеют Здания – более 48%. Машины и оборудование составляют 31%, на сооружения приходится 2%. Наименьший удельный вес имеют прочие основные средства менее 1%. За весь период исследования объекты основных средств в райпо не приобретались.

Таблица 3 – Показатели обеспеченности и эффективности использования основных средств Лузского райпо …

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | Темп роста за период, % |
| Фондовооруженность, тыс. руб.  | 124,28 | 126,66 | 119,24 | 95,94 |
| Фондоотдача (в сопоставимой оценке к уровню *отчетного года*), руб. | 12,14 | 12,92 | 11,96 | 0,99 |
| Фондоемкость (в сопоставимой оценке к уровню *отчетного года*), руб. | 0,08 | 0,08 | 0,08 | 100 |
| Рентабельность основных средств, % | 112 | 98 | 85 | х |

За весь период исследования наблюдается снижение всех показателей: фондовооруженность уменьшилась на 4,06 %; фондоотдача на 0,01 %; рентабельность основных средств на 27%.

Оборотные фонды на данном предприятии представлены производственными запасами, а именно: материалами и другими аналогичными ценностями; а также расходами будущих периодов.

Таблица 4 – Динамика и структура оборотных средств Лузского райпо

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | Темп роста за период, % |
| тыс.руб. | % к итогу | тыс.руб. | % к итогу | тыс.руб. | % к итогу |
| Запасы | 55802 | 88,72 | 46323 | 87,25 | 48367 | 89,42 | 86,68 |
| НДС | 0 | - | 0 | - | 0 | - | - |
| Дебиторская задолженность | 4139 | 6,58 | 3454 | 6,50 | 3770 | 6,97 | 91,08 |
| Финансовые вложения | 0 | - | 0 | - | 0 | - | - |
| Денежные средства | 2959 | 4,70 | 3316 | 6,25 | 1951 | 3,61 | 65,93 |
| Прочие оборотные активы | 0 | - | 0 | - | 0 | - | - |
| Всего оборотных средств | 62900 | 100 | 53093 | 100 | 54088 | 100 | 85,99 |

Фонды обращения-денежными средствами, готовой продукцией и товарами для перепродажи, дебиторской задолженностью, краткосрочными финансовыми вложениями.

Наибольший удельный вес имеют запасы: в 2013 г. -55802 тыс. руб. (88,72 %), в 2014 г.-46323 тыс. руб. (87,25 %), в 2015 г.-48367 тыс. руб. (89,42 %);

Наименьший удельный вес имеют денежные средства; в 2013 г.-2959 тыс. руб. (4.70 %)., в 2014 г.-3316 тыс. руб.(6,25%), в 2015г.-1951 тыс. руб. (3.61%); Финансовых вложений и прочие оборотных активов нет.

За весь период исследования наблюдается снижение

Таблица 5 – Показатели эффективности использования оборотных средств Лузского райпо

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | Изменение за период (+,-) |
| Коэффициент оборачиваемости оборотных средств, об. | 7,32 | 7,95 | 5,29 | -2,03 |
| Продолжительность оборота оборотных средств, дни | 2671,8 | 2901,75 | 1930,85 | -740,95 |
| Рентабельность оборотных средств, % | -0,066 | 0,02 | 0,001 | -0,065 |

Коэффициент оборачиваемости оборотных средств в 2015 году составил 5,29 об. и по сравнению с 2013 годом уменьшился на 2,03 об. Замедление оборачиваемости приводит к увеличению потребности предприятия в оборотных средствах. Продолжительность оборота оборотных средств в 2015 году составила 1930,85 дней уменьшившись по сравнению с 2013 годом на 740,95 дней и еще более уменьшившись по сравнению с 2014 г. на 970,9 дней. Рентабельность оборотных средств в 2015 году составила 0,001 значительно увеличившись по сравнению с 2013 годом на -0,065% и снизившись по сравнению с 2014 годом (0,02%). Появилась динамика сильного увеличения использования эффективности оборотных в 2014 г. и снижение этой же самой динамики в 2015 году.

Лузское райпо располагает большой численностью работников 299 человек в 2015 году. В составе персонала происходят небоьшие изменения. По категориям работников в анализируемом периоде наблюдается более или менее стабильная обстановка.

Таблица 6 – Динамика и структура персонала Лузского райпо …

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Категории персонала | 2013 г. | 2014г. | 2015 г. | Темп роста за период, % |
| чел. | % к итогу | чел. | % к итогу | чел. | % к итогу |
| Среднесписочная численность работников, всего | 287 | 100 | 296 | 100 | 299 | 100 | 104,2 |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  |  |
| Рабочие | 250 | 87,11 | 260 | 87,84 | 266 | 88,96 | 106,4 |
| Служащие | 18 | 6,27 | 18 | 6,08 | 20 | 6,69 | 111,11 |
| Руководители | 1 | 0,35 | 1 | 0,34 | 1 | 0,33 | 100 |
| Специалисты | 18 | 6,27 | 17 | 5,74 | 18 | 6,02 | 100 |

Наибольший удельный вес занимают рабочие: в 2013 г.-250 чел (87,11 %), в 2014 г.-260 чел (87,54 %) в 2015 г.-266 чел 88,96 %.;

Численность руководителей за период исследования не изменилась.

За счет увеличения рабочих и служащих увеличилась общая численность персонала.

Таблица 7 – Показатели эффективности использования персонала Лузского райпо …

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | Темп роста за период, % |
| Среднегодовая выработка продукции одного работника, тыс. руб. | 1508,87 | 1556,79 | 1425,77 | 94,49 |
| Среднегодовая выработка продукции одного, тыс. руб. | 1732,18 | 1772,34 | 1602,65 | 92,52 |

За рассматриваемый период (2013-2015 г.) среднегодовая выработка продукции одного работника снизилась на 5,61 %

Среднегодовая выработка продукции одного рабочего за 2013-2015 годы снизилась на 7,48 %. Отсюда следует что показатели эффективности использования персонала снизились.

Для оценки финансовых результатов организации проанализируем выручку от продажи товаров, себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг; прибыль от продаж; прибыль до налогообложения; чистую прибыль и показатели рентабельности (Таблица 8). Из ниже представленных данных видно, что с течением времени происходил постоянный рост объемов денежной выручки от продажи товаров, себестоимости проданных товаров, прибыли от продаж, прибыли до налогообложения и чистой прибыли и которые составили сооответственно 19,48%;20,20%;26,08%;17,82% и 19,70%. Из показателей рентабельности видно, что рентабельность затрат выше, чем рентабельность продаж. При этом снижение рентабельности затрат составило 0, 61 п.п, а рост рентабельности продаж-0,01 п.п.

Таблица 8 – Финансовые результаты деятельности Лузского райпо …

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | Темп роста за период, % |
| Выручка, тыс. руб. | 433045 | 460809 | 426304 |  98,44 |
| Полная себестоимость продукции, тыс. руб. | 333822 | 347571 | 322549 | 96,62 |
| Прибыль от продажи продукции, тыс. руб. |  2581 | 9775 | 4997 | 193,61 |
| Прибыль до налогообложения, тыс. руб. | -1431 | 4190 | 3762 | х |
| Чистая прибыль, тыс. руб. | -4159 | 1042 | 63 | х |
| Рентабельность продаж, % | 0,006 | 0,021 | 0,012 | х |
| Рентабельность затрат, % | 0,008 | 0,028 | 0,015 | х |

За рассматриваемый период (2013-2015 г.) наблюдается снижение выручки на 1.66 %, полной себестоимости на 3,38 %;

Увеличилась прибыль от продажи продукции на 93,61 %;прибыль до налогообложения увеличилась на 2331 тыс. руб.; чистая прибыль увеличилась на 4096 тыс. руб.; рентабельность продаж увеличилась на 0,006 %; рентабельность затрат увеличилась на 0,007 %;

В целом за рассматриваемый период увеличение финансовых показателей прибыли от продаж и до налогообложения, а также чистой выручки и уменьшение полной себестоимости продукции несмотря на уменьшение выручки дает мне право сказать, что финансовые результаты деятельности предприятии в 2015 году более прибыльны чем в 2013 г., хотя и более убыточны в 2014 году.

## 2.2.Финансовое состояние райпо

Надежность организации заключается в ее способностями финансировать свою деятельность, своевременно производить платежи, поддерживать устойчивое финансовое состояние, которое определяется обеспеченностью финансовыми ресурсами, структурой имущество и капитала, размещением и использованием средств организации, ликвидностью, платежеспособностью, финансовой устойчивостью и т.д.

Для оценки финансового состояния необходимо составить аналитический баланс на основе данных бухгалтерской отчетности (Приложение А, Б, В, Г).

Таблица 9 – Аналитический баланс Лузского райпо, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | На 31 декабря2013 г. | На 31 декабря2014 г. | На 31 декабря2015 г. | Пассив | На 31 декабря2013 г. | На 31 декабря2014 г. | На 31 декабря2015 г. |
| 1. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения  | 2959 | 3316 | 1951 | 1. Кредиторская задолженность и прочие краткосрочные пассивы | 76432 | 75403 | 73056 |
| 2. Дебиторская задолженность и прочие оборотные активы | 4139 | 3454 | 3770 | 2. Краткосрочные займы и кредиты | 11785 | 1851 | 2287 |
| 3. Запасы   | 55802 | 46323 | 48367 | Итого краткосрочного заемного капитала | 88217 | 77254 | 75343 |
| Итого оборотных (текущих) активов  | 62900 | 53093 | 54088 | 3. Долгосрочный заемный капитал | 0 | 0 | 0 |
| 4. Внеоборотные активы  | 37859 | 37142 | 34181 | 4. Собственный капитал | 12542 | 12981 | 12926 |
| Всего имущества (активов) предприятия | 100759 | 90235 | 88269 | Всего капитала (пассивов) предприятия | 100759 | 90235 | 88269 |

Всего имущества (активов) равно всего имущества (пассивов)-баланс сошелся. В рассматриваемый период (2013-2015) наблюдается как снижение активов предприятия так и снижение пассивов ( в 2015 г-88269 тыс. руб., а в 2013 г.-100759 тыс. руб., снижение происходит на целых 12490 тыс. руб. ).

Таблица 10 – Динамика и структура имущества и капитала Лузского райпо …

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | На 31 декабря2013 г. | На 31 декабря2014 г. | На 31 декабря2015 г. | Темп роста за период, % |
| тыс.руб. | % к итогу | тыс.руб. | % к итогу | тыс.руб. | % к итогу |
| Актив |
| 1. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 2959 | 2,94 | 3316 | 3,67 | 1951 | 2,21 | 65,93 |
| 2. Дебиторская задолженность и прочие оборотные активы | 4139 | 4,11 | 3454 | 3,83 | 3770 | 4,27 | 91,08 |
| 3. Запасы  | 55802 | 55,38 | 46323 | 51,34 | 48367 | 54,80 | 86,68 |
| Итого оборотных (текущих) активов  | 62900 | 62,43 | 53093 | 58,84 | 54088 | 61,28 | 85,99 |
| 4. Внеоборотные активы  | 37859 | 37,57 | 37142 | 41,16 | 34181 | 38,72 | 90,29 |
| Всего имущества (активов) | 100759 | 100 | 90235 | 100 | 88269 | 100 | 87,60 |
| Пассив |
| 1. Кредиторская задолженность и прочие краткосрочные пассивы  | 76432 | 75,86 | 75403 | 83,56 | 73056 | 82,77 | 95,58 |
| 2. Краткосрочные займы и кредиты  | 11785 | 11,70 | 1851 | 2,05 | 2287 | 2,59 | 19,41 |
| Итого краткосрочного заемного капитала | 88217 | 87,55 | 77254 | 85,61 | 75343 | 85,36 | 85,41 |
| 3. Долгосрочный заемный капитал  | 0 | - | 0 | - | 0 | - | - |
| 4. Собственный капитал  | 12542 | 12,45 | 12981 | 14,39 | 12926 | 14,64 | 103,06 |
| Всего капитала (пассивов)  | 100759 | 100 | 90235 | 100 | 88269 | 100 | 87,60 |

Всего имущества (активов) равно всего имущества (пассивов)-баланс сошелся. В рассматриваемый период (2013-2015) наблюдается как снижение активов предприятия так и снижение пассивов ( в 2015 г-88269 тыс. руб., а в 2013 г.-100759 тыс. руб., снижение происходит на целых 12490 тыс. руб. ).

Определение показателей обеспеченности запасов источниками их формирования позволяет классифицировать финансовые ситуации по степени устойчивости. Обеспеченность запасов источниками формирования и тип финансовой устойчивости. Обеспеченность запасов источниками формирования и тип финансовой устойчивости Лузского райпо представлены в таблице 11

Таблица 11 – Обеспеченность запасов источниками формирования и тип финансовой устойчивости Лузского райпо, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | На 31 декабря2013 г. | На 31 декабря2014 г. | На 31 декабря2015 г. | Изменение за весь период (+,-) |
| Собственный капитал  | 12542 | 12981 | 12926 | 384 |
| Внеоборотные активы  | 37859 | 37142 | 34181 | -3678 |
| Наличие собственных оборотных средств | -25317 | -24161 | -21255 | -46572 |
| Долгосрочный заемный капитал  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Наличие долгосрочных источников формирования запасов  | -25317 | -24161 | -21255 | -46572 |
| Краткосрочные займы и кредиты | 11785 | 1851 | 2287 | -9498 |
| Общая величина нормальных источников формирования запасов | -13532 | -22310 | -18968 | -32500 |
| Запасы | 55802 | 46323 | 48367 | -7435 |
| Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств для формирования запасов  | -81119 | -70484 | -69622 | 11497 |
| Излишек (+), недостаток (-) долгосрочных источников формирования запасов  | -81119 | -70484 | -69622 | 11497 |
| Излишек (+), недостаток (-) общей величины нормальных источников формирования запасов | -69334 | -68633 | -67335 | 1999 |
| Тип финансовой устойчивости | 4 | 4 | 4 | х |

В 2013 г. предприятие из-за недостатка общей величины нормальных запасов в сумме 81119 тыс. руб., перешло в категорию – кризисное финансовое состояние (4 тип финансовый устойчивости), это обозначает, что предприятие не идет по пути развития, оно не может вовремя погасить свои долги, а это обозначает, что предприятие на гране банкротства.
В 2014 г. предприятие понемногу начинает выходить из этого положения (недостаток общей величины нормальных источников формирования запасов составил 68633 тыс. руб), но его действий недостаточно для выхода из этой ситуации. В 2015 г. действий райпо все еще недостаточно для выхода из кризиса (недостаток общей величины нормальных источников формирования запасов составил 67335 тыс. руб) , хотя положение уже лучше чем 2014 году.

Долгосрочного заемного капитала у райпо нет, тогда для выхода из кризиса нужно повышать наличие собственных оборотных средств, что предприятие на протяжении с 2013 по 2015 годы и пытается сделать.

Коэффициентный анализ финансовой устойчивости райпо представлен в таблице 12

Таблица 12 – Коэффициенты финансовой устойчивости Лузского райпо

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | На 31 декабря2013г. | На 31 декабря2014 г. | На 31 декабря2015 г. |
| Коэффициент автономии (финансовой независимости) | 0,12 | 0,14 | 0,14 |
| Коэффициент финансовой зависимости | 0,88 | 0,86 | 0,86 |
| Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (финансового левериджа) | 0,94 | 0,14 | 0,18 |
| Коэффициент маневренности собственного капитала | -2,02 | -1,86 | -1,64 |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | -0,40 | -0,46 | -0,39 |
| Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами | -0,45 | -0,46 | -0,44 |

В 2015 году коэффициент автономии составил 0,14 раза увеличившись по сравнению с 2013 годом на 0,2 раза, а в 2014 г. остался неизменным в сравнении с 2015 годом. Согласно полученным показателям коэффициента автономии, можно сказать, что на данном этапе предприятие нуждается в заемных средствах, т.к. полученные коэффициенты ниже оптимального значения 0,5-0,6 (0,7-0,8).

В 2015 году коэффициент финансовой зависимости составил 0,86 раза увеличившись по сравнению с 2013 годом на 0,02 раза, а в 2014 г. остался неизменным в сравнении с 2015 годом. Оптимальным является коэффициент 0.5 (т.е. равное соотношение собственного и заемного капитала). В 2013-2015 годах коэффициент выше нормы и свидетельствует о сильной зависимости организации от кредиторов. Проанализировав коэффициент соотношения заемных и собственных средств я вижу, что в 2015 г. он составил 0,18 раз, что по сравнению с 2014г. он увеличился на 0,4 раза, а по сравнению с 2013 г. – уменьшился на 0,76 раз. По данному коэффициенту можно сказать, что предприятие в 2013 году зависит от внешних источников средств, т.к. полученные коэффициент превышают допустимую норму в 0,7 раз, но уже в 2013 и 2014 годы полагается на внутренние источники средств. Проанализировав коэффициент маневренности собственного капитала я вижу, что в 2015 г. он составил -1,64 раза, что по сравнению с 2014г. он увеличился на 0,12 раза, а по сравнению с 2013 г. –увеличился на 0,38 раза. В 2013-2015 г. коэффициент маневренности собственного капитала находиться намного ниже оптимального значения (0,3-0,5 раза), предприятие уже не может маневрировать своими собственными средствами.

Произведя анализ коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами можно увидеть, что в 2015 г. данный коэффициент составил -0,39 раза, что по сравнению с 2014 г. он увеличился на 0,07 раза , а по сравнению с 2013 г. – увеличился на 0,01раза. Это говорит о том, что в 2013-2015 г. райпо работает с перебоями, т.к норма данного коэффициента должна быть равна 0,1 раза либо выше.

Произведя анализ коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами можно увидеть, что в 2015 г. данный коэффициент составил -0,44 раза, что по сравнению с 2014 г. он увеличился на 0,02 раза , а по сравнению с 2013 г. – увеличился на 0,01 раза. Коэффициент обеспеченности запасов собственными средствами в 2013-2015 годы не достиг оптимального значения (0,6-0,8 раза) и у райпо возникала необходимость использования заемных финансовых средств.

Таблица 13 – Коэффициенты ликвидности и платежеспособности Лузского райпо

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. |
| Коэффициент текущей ликвидности | 0,71 | 0,69 | 0,72 |
| Коэффициент промежуточной ликвидности | 0,11 | 0,13 | 0,11 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,05 | 0,06 | 0,04 |
| Коэффициент нормального уровня платежеспособности | 1,89 | 1,87 | 1,89 |

За исследуемый период можно наблюдать, что за три года у Лузского райпо нет моментальной платежеспособности, за счет денежных средств и финансовых вложений райпо могло погасить в 2013 г.-5%, в 2014 г.-6% и в 2015 г.-4% краткосрочной задолженности предприятия, что не соответствует оптимальному значению (20%). Также за все три года значения коэффициента промежуточной ликвидности не равны оптимальным (0,8-1 раза): 0,05 раза-2013 г.,0,06 раза,-2014 г., 0,04 раза-2015 г.), из-за чего появляется риск потери инвесторов и кредиты будут вдаваться организации под больший процент, а также увеличивается риск отказа от кредитования. С 2013 г. по 2015 г. коэффициент текущей ликвидности не достигает оптимального значения (2,0 раза) и текущие активы превышают текущие обязательства всего лишь в 0,71 раза-2013 г., в 0,69 раза-2014 г., в 0,72 раза-2014 г. и из этого следует что райпо имеет низкую платежеспособность ( высокий финансовый риск, связанном с тем, что предприятие не в состоянии стабильно оплачивать текущие счета). Коэффициенты нормального уровня платежеспособности за три года (1,89-2013 г., 1,87-2014 г., 1,89-2015 г.) не соответствуют своему оптимальному значению (меньше либо равно коэффициенту текущей ликвидности) отсюда следует, что у райпо появился высокий финансовый риск, связанный с тем, что предприятие не в состоянии стабильно оплачивать текущие счета.

# 3. Учет денежных средств в Лузском райпо.

## 3.1 Анализ внутренних документов

 Бухгалтерский учет в организации ведет бухгалтерская служба. В бухгалтерии Лузского райпо достигнута полная взаимозаменяемость работников, все компьютеры включены в единую сеть и образуют общую базу данных для бухгалтерского учета, что обеспечивает его точное и правильное ведение.

За время существования Лузского райпо сформировалась следующая система бухгалтерского учета. На основе информации, содержащейся в первичных документах, в системе бухгалтерского предприятия делаются определенные проводки, согласно которым формируются накопительные, сводные вторичные документы. Информация из вторичных документов переносится в сальдово-оборотную ведомость за отчетный период, на основе которой готовятся все виды отчетности.

Учетная политика составляется ежегодно сроком на один год согласно законодательству. Учетная политика Лузского райпо утверждена Приказом №25 от 28.12.2015 года (Приложение Д)

В учетной политике Лузского райпо в части учета денежных средств определено следующее:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета (Приложение Д);

- график документооборота;

- форма бухгалтерского учета-журнально-ордерная.

Синтетический учет денежных средств в кассе осуществляется на активном балансовом счете 50 «Касса».

Счет касса предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в кассах предприятия. К счету 50 «Касса» открыт субсчет 50-1 «Касса предприятия».

На субсчете 50-1 «Касса предприятия» учитываются денежные средства в кассе предприятия. Синтетический учет денежных средств на расчетном счете организации осуществляется на активном балансовом счете 51 «Расчетный счет».

Первичным документом, подтверждающим факт списания и поступления безналичных денежных средств, является выписка из банка, которая содержит информацию обо всех поступивших и списанных суммах с расчетного счета организации.

Списание денежных средств происходит на основании платежного поручения, которое составляется в 2-х экземплярах и относится в банк, на одном из экземпляров ставится отметка банка о том, что поручение принято, и возвращается обратно. При внесении денег из кассы на расчетный счет оформляется объявление на взнос наличными.

К счету 55 « Специальные счета в банках» могут быть открыты субсчета:

1) 55-1 «Аккредитивы»;

2) 55-2 «Чековые книжки»;

3) 55-3 «Депозитные счета».

Зачисление денежных средств в аккредитивы отражается по дебету счета 55 «Специальные счета в банках» и кредиту счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и других аналогичных счетов.

В учетной политике организации отражены организационные аспекты:

1) бухгалтерский учет осуществляется бухгалтерской службой. Возглавляемой главным бухгалтером.

2) система внутреннего контроля включает в себя контроль за сохранностью и использованием имущества, целесообразностью финансово-хозяйственных операций, а также соблюдением достоверности учета и отчетности. В целях обеспечения сохранности денежных и товарно-материальных ценностей предприятие заключает договора о материальной ответственности с лицами, отвечающими за сохранность денежных средств и товарно-материальных ценностей (ТМЦ). Перечень лиц, имеющих право на получение наличных денег под отчет и сроки нахождения денег в подотчете оговаривается отдельным приказом.

3) рабочий план счетов прилагается;

4) форма ведения бухгалтерского учета-журнально-ордерная;

5) при обработке учетной информации применяется компьютерная программа 1С «Бухгалтерия 7.7»;

6) применяются унифицированные формы первичной учетной документации, утвержденные Постановлением Госкомстата РФ от 30.10.97 г. № 71 А (с изменениями);

7) порядок и сроки создания и передачи, проверки и обработки первичных документов регламентируется графиком документооборота, разработанным на основе Положения о документах и документообороте в бухгалтерском учете, утвержденного Минфином СССР 29.03.83 г. № 105;

8) хранение документов осуществляется в соответствии с «Перечнем типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организации с указанием сроков хранения», утвержденных Федеральной архивной службой 06.10.2000;

9) при составлении бухгалтерской отчетности применяются формы, утвержденные приказом Минфина РФ от 02.07. 2013 г. № 66 «О формах бухгалтерской отчетности». Общие требования к составлению отчетности: полнота, существенность, нейтральность, сравнимость, и сопоставимость;

10) В соответствии с ПБУ 22/2013 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» ошибка признается существенной. Если в результате ее исправления показатель бухгалтерской отчетности изменился более чем на 5% ;

Лузское райпо для осуществления расчетов наличными деньгами имеет кассу. Помещение кассы для обеспечения необходимых условий сохранности денежных средств оборудовано и защищено в соответствии с действующим порядком. Всю полноту ответственности за создание таких условий несет руководитель (директор) предприятия.

Сумма средств, которая может находится в кассе. Определяется лимитом. Сверх установленного лимита деньги могут храниться в кассе только для оплаты труда, пособий и стипендии не дольше трех дней с момента получения их в банке.

На основании приказа № 1 от 11 января 2016 года в Лузском райпо установлен лимит наличных денег в кассе на 2016 год.

Он составляет 208656 рублей

Наличные денежные средства принимаются в кассу по приходному кассовому ордеру (Приложение Е), а выдаются из кассы –по расходному (Приложение Ж). В этих документах запрещены исправления и подчистки.

Ответственность за соблюдение порядка ведения кассовых операций возлагается на руководителя предприятия, главного бухгалтера и кассира. Контрольно-кассовый аппарат установлен в кассе и проходит обязательный технический контроль по мере необходимости.

Предприятие, осуществляя расчеты с помощью контрольно-кассовых машин выдает населению чек. Подтверждающий прием от него наличных денежных средств. На чеке указаны: реквизиты предприятия, номер чека, сумма, дата, время пробития чека.

В конце рабочего дня снимается контрольный чек с распечаткой пробитых сумм за день. Откуда заносятся показания счетчиков на конец дня и выручка за весь день. При внесении в книгу исправлений они оговариваются и заверяются подписями бухгалтера-кассира. Директора. Главного бухгалтера.

Так же, в качестве приложения к учетной политике есть перечень регистров по учету денежных средств Лузского райпо, где указаны формы отчетности по кассовым операциям:

- приходный кассовый ордер формы КО-1;

- расходный кассовый ордер формы КО-2.

Данные реестров поступлений в кассу организации за каждый рабочий день сводятся в единый реестр. Который одновременно служит реестром и для налогового учета.

Рассмотрим график документооборота Лузского райпо. В нем указаны сроки предоставления отчетности по кассе:

- кассовый отчет за день-предоставляется ежедневно за предыдущий день;

- отчет по приходу и расходу денежных средств в кассу за месяц-предоставляется первого числа каждого месяца.

Составленный график документооборота Лузского райпо оформлен в виде таблицы, где отражается наименование документа, ответственный исполнитель, период составления, кем утверждается и обрабатывается документ.

Контроль за правильностью составления учетных документов. Отражающих хозяйственные операции и обеспечивающие сохранность материальных ценностей, иного имущества учреждения осуществляется бухгалтерией.

Требования работников бухгалтерии и (Или) главного бухгалтера, выставляемые к лицам, ответственным за составление и оформление соответствующих документов при совершении операции, по приведению документов. Представленных для отражения в учете. В соответствии с установленными правилами их заполнения обязательны к выполнению не позднее срока, установленного обычаями документооборота.

Обеспечение сохранности документов, отражающих хозяйственные операции возлагается на:

- лиц, ответственных за составление и оформление соответствующих документов при совершении операции, до момента их представления в бухгалтерию;

- работников бухгалтерии, ответственных за осуществления соответствующих учетных блоков;

Лица, которые издали график документооборота и подписали его, несут ответственность за качественное и своевременное создание документов. Передача документов в бухгалтерию должна происходить вовремя.

Контроль за соблюдением работниками графиков документооборота возлагается на главного бухгалтера Лузского райпо.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности в Лузском райпо, инвентаризация имущества и обязательств должна проводится в следующие сроки:

1) инвентаризация нефинансовых активов- по состоянию на 1 октября текущего года, но непозднее 1 декабря текущего года и не реже одного раза в год.

Инвентаризация нефинансовых активов в дальнейшем проводится не реже одного раза в год.

Инвентаризация нефинансовых активов производится относительно имущества, находящегося в оперативном управлении учреждения и (или) в пользовании (по договору аренды, пользования) числящегося как на балансе учреждения, так и на забалансовом счетах.

Инвентаризация проводится раздельно по видам нефинансовых активов:

- основные средства;

- Арендованные средства;

- основные средства, находящиеся в безвозмездном пользовании;

- нематериальные запасы;

- материальные запасы.

Главный бухгалтер не позднее даты проведения инвентаризации обеспечивает формирование на бумажном носителе регистров учета нефинансовых активов:

- инвентарные карточки учета основных средств;

- инвентарные карточки группового учета основных средств;

- описи инвентарных карточек по учету основных средств;

- инвентарные списки нефинансовых активов;

- карточки количественно- суммового учета материальных ценностей;

- ежемесячные оборотные ведомости по нефинансовым активам.

Регистры учета материальных ценностей, такие как:

- книга учета материальных ценностей;

- карточки учета материальных ценностей.

передаются лицам, которые ответственны за сохранность не позднее даты проведения инвентаризации.

Результаты инвентаризации оформляются инвентаризационной описью по объектам нефинансовых активов.

Инвентаризационные описи составляются по материально-ответственным лицам, с указанием места проведения инвентаризации, распиской материально-ответственного лица.

Инвентаризационная опись подписывается председателем и всеми членами инвентаризационной комиссии учреждения.

В целях обеспечения внезапности проведения проверок. Сроки и номенклатура проверяемых материальных ценностей определяются лично.

2) Инвентаризация наличных денежных средств в кассе учреждения-ежемесячно. В течение года главный бухгалтер совместно с председателем комиссии планирует и проводит не менее четырех внезапных проверок наличия денежных средств и иного имущества в кассе учреждения.

В целях обеспечения внезапности проведения и проверок сроки инвентаризации определяются лично.

Бухгалтер, который является ответственным за ведение кассы, должен предоставить следующие документы быть оформлены на дату проведения инвентаризации:

-кассовая книга;

-книга учета выданных денег для выплаты заработной платы, стипендий и прочее;

-кассовые документы к выдаче зарплаты и прочих сумм, которые утвердил руководитель;

- платежные ведомости;

- ведомости на выдачу денег из кассы подотчетным лицам.

Утвержденные ведомости. По которым частично проведены выплаты, но по которым не истек срок выплат на дату проведения инвентаризации, передаются инвентаризационной комиссии без осуществления заключительных записей по закрытию ведомости и депонированию предусмотренных ведомостью, но не выданных сумм (с осуществлением заключительных записей).

При условии ведения бухгалтерского учета с применением комплексной автоматизации и формирования регистров учета в автоматизированном порядке бухгалтер обеспечивает формирование регистров учета на бумажном носителе на дату проведения инвентаризации и передает сформированные в установленном порядке регистры инвентаризационной комиссии с приложением всех необходимых документов.

Результаты инвентаризации оформляются инвентаризационной описью наличных денежных средств.

Для ведения бухгалтерского учета используется единый рабочий план счетов Лузского райпо, включающий синтетические и аналитические счета.

План счетов бухгалтерского учета-систематизированный перечень синтетических счетов бухгалтерского учета.

План счетов-схема регистрации и группировки фактов хозяйственной деятельности. В нем представлены названия счетов, их номера, а также названия и номера субсчетов. В инструкции по применению плана счетов устанавливаются способы его применения

## 3.2 Первичный учет денежных средств

Первичными документами по кассе являются документы. Разработанные Центральным Банком (ЦБ) России.

Наличные деньги принимаются в кассу по ПКО. Их подписывает главный бухгалтер. После оприходования денег, лицу, их вносившему, выдается квитанция с подписью главного бухгалтера и кассира, ставится печать.

Выдача наличных денежных средств из кассы организации производится по РКО (см. Приложение №9, или надлежаще оформленным другим документам (платежным, расчетно-платежным ведомостям, заявлениям на выдачу денег, счетам) с наложением на эти документы штампа с реквизитами расходного кассового ордера.

Документы на выдачу денежных средств подписываются руководителем и главным бухгалтером организации или лицами, на это уполномоченными.

Кассовые ордера должны быть правильно оформлены, не должно быть исправлений, подчисток и помарок, на них поставляются штампы «получено» и «Оплачено». Денежные средства учитываются в кассовой книге. В ней должен быть зарегистрирован остаток на начало дня, все поступления и выдача, по концу дня рассчитывается остаток. (Приложение З)

Кассир должен вести записи в кассовой книге в двух экземплярах. Отчетом кассира является второй экземпляр, к нему прикладываются все документы за день (приходные и расходные).

Когда заканчивается отчетный период, кассовая книга заверяется подписями главного бухгалтера и руководителя организации и опечатывается. Приходные и расходные кассовые ордера, как и кассовая книга, ведутся автоматизировано.

Для выдачи наличных денежных средств подотчетному лицу РКО оформляется согласно его письменному заявлению, которое составлено в произвольной форме. На нем руководитель указывает сумму и срок, на который выдаются денежные средства. Ставится подпись и дата. (Приложение И)

Подотчетное лицо должно в течение трех рабочих дней предъявить в бухгалтерию авансовый отчет с приложенными подтверждающими документами. Авансовый отчет проверяется и подписывается.

Наличные деньги выдаются подотчет только тогда. Когда подотчетное лицо полностью загасит ранее полученную под отчет сумму.

Документы на выдачу денежных средств подписываются руководителем и главным бухгалтером. Выдача денежных средств производится при подтверждении личности получателя. В РКО должны быть отражены реквизиты подтверждающего документа, в нем же должна стоять роспись подотчетного лица.

Схему движения информации по учету денежных средств в кассе можно рассмотреть на рисунке 2.

Лузское райпо имеет расчетный счет, используемый для хранения свободных денежных средств и осуществления всех видов расчетных, кредитных и кассовых операций. С расчетного счета банк оплачивает обязательств, расходы, и поручения организации, проводимые впорядке безналичных расчето. А также выдает средства на оплату труда и текущие хозяйственные нужды. Операции по зачислению сумм на расчетный счет или списанию снего банк производит на основании письменных распоряжений владельцев расчетного счета (денежных чеков, объявлений на взнос денег наличными, платежных требований) или сих согласия (оплата платежных требований поставщиков и подрядчиков).

Исключения составляют платежи, взыскиваемые в бесспорном порядке по решению Государственного арбитража, суда или финансовых органов.

Регистрация хозяйственных операций

***Общего назначения:***

учетная и налоговая политика

план счетов сч.50

***Субконто:***

Статьи движения денежных средств

Банки Валюты

Контрагенты

Физические лица

Вручную с помощью документа Операция

Путем создания Документа

Журнал операций

Журнал проводок

(Регистр бухгалтерии)

Журналы документов

Формирование результатной информации

Регламентированные отчеты

Стандартные отчеты

Бухгалтерская отчетность

***Регистры синтетического учета***

Главная книга, обороты счета 50, анализ счета 50, Оборотно-сальдовая ведомость

***Регистры аналитического учета***

Оборотно-сальдовая ведомость по счету 50

Анализ субконто, обороты между субконто,

Карточка субконто Карточка счета 50, и др.

Справочники

Авансовый отчет

Расходный кассовый ордер

Приходный кассовый ордер

Специализированные отчеты

Журнал кассовых документов

Кассовая книга

Рисунок 2-Схема движения бухгалтерской информации по счету 50 «Касса».

В бесспорном порядке со счетов организации списывают платежи, не внесенные в срок в государственный бюджет, внебюджетные фонды, фонды социального назначения, за таможенные процедуры, платежи по исполнительным и приравненным к ним документам.

В безакцептном порядке оплачивают счета энергоснабжающих, теплоснабжающих и водопроводно-канализационных организаций.

При недостаточности денежных средств на счете списание денежных средств со счета осуществляется в последовательности, определенной Гражданским кодексом РФ (ст. 855).

Ежедневно или в другие сроки, установленные по соглашению с организацией, банк выдает ей выписки с расчетного счета с приложением оправдательных документов. В выписке указывают начальный и конечный остатки на расчетном счете. Бухгалтерия проверяет правильность сумм, указанных в выписке, и при обнаружении ошибки немедленно извещает об этом банк.

Спорные суммы могут быть опротестованы в течение 10 дней с момента получения выписки.

Денежные средства предприятия. Хранящиеся на расчетных счетах, учитывают на активном синтетическом счете 51 «Расчетные счета». В дебет этого счета записывают поступления денежных средств на расчетный счет. А в кредит-уменьшение денежных средств на расчетном счете. Основанием для записей по расчетному счету служат выписки из банка с приложенными к ним оправдательными документами.

Расчетные счета открыты в двух банках-Волго-Вятский Банк Сбербанка России и Кировский РФ ОАО «Россельхозбанк» г. Киров. Операции совершаются с использованием программы «Клиент-банк». Поручения на перечисление денежных средств проводятся электронно. Так же приходят выписки.

Схему движения информации по учету денежных средств на расчетном счете представлено в приложении К.

## 3.3 Синтетический и аналитический учет денежных средств

При обобщении информации о наличии денежных средств и их движении в кассе Лузского райпо используется счет 50 «Касса, являющийся активным, синтетическим.

Сальдо на начало-наличие денег в кассе на конец года. По дебету счета показана сумма поступивших денег, по кредиту-выданных.

В приложении Л представлен анализ счета 50-1 «Касса предприятия» за 2015 года.

Кассовые операции отражаются в оборотно-сальдовых ведомостях.

Основанием для заполнения оборотно-сальдовых ведомостей служат отчеты кассира. Данные оборотно-сальдовых ведомостей служат основанием для заполнения главной книги по счету 50 «Касса».

Большая часть расчетов между предприятиями осуществляется безналичным способом, путем перечисления денежных средств со счета плательщика на счет получателя.

Все временно свободные денежные средства предприятия, за исключением наличных денег в кассе, хранятся на его расчетном счете, открытом в отделении банка.

Бухгалтерские проводки, отражающие движение наличных денежных средств в Лузском райпо за 2014-2015 годы представлены в таблице 14.

Таблица 14-основные бухгалтерские проводки по счету 50-1 «Касса предприятия» в Лузском райпо.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Содержание хозяйственной операции | Дебет  | Кредит  | Сумма, руб | Документ  |
| Принято в кассу организации торговая выручка от Папулово ТПС Боровица №3 | 50.1. | 50.20 | 6000 | ПКО (приложение Е) |
| Сдана выручка в банк | 51 | 50.1 | 40000 | РКО (Приложение Ж) |
| Оплачено поставщику СПК (сельхозартель) (колхоз) «Савинский» за мясо говядину из кассы наличными | 60.10.0 | 50.1 | 59800 | РКО (Приложение М) |
| Выдано из кассы заработная плата сотрудникам за сентябрь | 70.1 | 50.1 | 13000 | РКО (Приложение Н) |
| Выдана из кассы материальная помощь в связи с окончанием дочери 11 класса Куриловой Н.В  | 91.3 | 50.1 | 1000 | РКО (Приложение О) |
| Выдано в подотчет Старковы А.В на командировочные расходы | 71.1 | 50.1 | 1300 | РКО (Приложение П) |

Поручения на перечисление денежных средств проводятся электронно.

На расчетный счет райпо зачисляется выручка за выполненные работы от заказчиков и ТМЦ от поставщиков. Наличные деньги для зачисления на расчетный счет банк принимает от представителя владельца счета.

Для учета операций расчетного счета предусмотрен активный счет 51 «Расчетные счета». Дебет счета 51 отражает поступления средств на расчетный счет с кредита разных счетов в зависимости от вида поступления.

Сальдо счета указывает наличие суммы свободных денег предприятия на начало и конец месяца; оборот по дебету-суммы поступившие на расчетный счет за месяц. Оборот по кредиту-суммы, снятые со счета.

Бухгалтерские проводки по счету 51 «Расчетные счета» за 2014 год представлены в таблице 15.

Таблица 15-Бухгалтерские проводки по счету 51 «Расчетные счета» в Лузском райпо.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Содержание хозяйственной операции | Дебет  | Кредит  | Сумма, руб | Документ  |
| Оплачено ООО «Карамель» за товар | 60.1. | 51 | 36109,88 | ПП (приложение Р) |
| Перечислено на счета банковских кар сотрудникам райпо  | 70 | 51 | 174000 | ПП (Приложение С) |
| Перечислены проценты за пользование кредитом ОАО КБ «Хлынов» | 66.2 | 51 | 301065,83 | Анализ счета 51 по субконто (Приложение У) |
| Платежи во внебюджетные фонды ФФОМС | 69.2.2 | 51 | 11146249,35 | Анализ счета 51 (Приложение Т) |
| Оплачены взносы в ФСС на обязательное соцстрахование на случай временной нетрудоспособности | 69.3.1 | 51 | 2384180,83 | Анализ счета 51 (Приложение Т) |
| Перечислен НДФЛ в бюджет | 68.1.2 | 51 | 5902726,00 | Анализ счета 51 (Приложение Т) |
| Получена выручка от покупателей | 51 | 62.2 | 3092090,07 | Анализ счета 51 (Приложение Т) |
| Оплата поставщику за товар | 60.10 | 51 | 315718476,49 | Анализ счета 51 (Приложение Т) |
| Перечислен налог на имущество в бюджет | 68.2.1 | 51 | 1863579,00 | Анализ счета 51 (Приложение Т) |
| Оплачена неустойка поставщику | 76.2 | 51 | 2646,00 | Анализ счета 51 (Приложение Т) |
| Поступление денежных средств на расчетный счет из кассы | 51 | 50.1 | 266926890,00 | Анализ счета 51 (Приложение Т) |

При вводе платежей в программу на конкретную дату заполняется номер подразделения, номер лицевого счета поставщика и заказчика, оплачиваемый период (месяц и год), а также сумма платежа по каждому из видов услуг. После чего распечатывается реестр поступлений по подразделению на конкретную дату. В котором указывается от кого поступил платеж. В реестре бухгалтер делает корреспонденцию счетов по видам.

Аналитический учет по счету 51 «Расчетные счета» ведется по каждому расчетному счету.

Так как бухгалтерский учет на предприятии автоматизирован и ведется с помощью программы 1С: Бухгалтерия 7.7 регистрами синтетического учета по учету денежных средств будут являться:

- оборотно-сальдовая ведомость;

-карточка счета;

- анализ счета;

- анализ счета по датам.

Регистрами аналитического учета по движению денежных средств являются:

- карточка счета по субконто;

- анализ счета по субконто.

Оборотно-сальдовая ведомость содержит сальдо на начало и конец периода, а также обороты за период по всем счетам, применяемым для ведения бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия. На основании годовой оборотно-сальдовой ведомости составляется бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Согласно оборотно-сальдовой ведомости за 2015 год (приложение Ф), в кассе организации на 01.01.2015 года был остаток 2583897,34 руб. За год дебетовый оборот составил 373086753,62 руб., кредитовый оборот – 374351133,25 руб. В соответствии с этим, на 31.12.2015 года остаток по кассе составил 1319517,71 руб.

По расчетному счету остаток на начало года составил 2583897,34 руб., оборот дебетовый – 373086753,62 руб., оборот кредитовый – 374351133,25 руб. Остаток на конец года составил 1319517,71руб. (Приложение Х)

Таким образом, общий остаток денежных средств составил 1319517,71 руб., что соответствует бухгалтерскому балансу и отчету о движении денежных средств за 2015 год.

Карточка счета представляет собой отчет, в котором содержится информация о дате документа, проведенной операции, корреспондирующих счетах, сумме, текущем сальдо, а также сальдо на начало и конец выбранного периода и обороты за этот период.

Карточка счета 50 «Касса» за 25 декабря 2015 года представлена в приложении П1, карточка счета 51 «Расчетные счета» за 24 декабря 2015 года представлена в приложении П2.

Анализ счета отражает обороты между выбранным счетом и всеми остальными счетами за определенный период, а также остатки по выбранному счету на начало и на конец периода. Сформированный отчет представляет собой таблицу, в строках которой приведены номера корреспондирующих счетов и обороты в их дебет и кредит (соответственно с кредита и дебета выбранного счета), а также промежуточные итоги в разрезе установленной периодичности.

Анализ счета 50 по субконто «Движение денежных средств» за 2015 года представлен в приложении Ц.

Карточка счета по субконто представляет собой таблицу, в которой представлены бухгалтерские записи, относящиеся к выбранному периоду и в которых был использован выбранный вид субконто.

Анализ счета по субконто отражает обороты между выбранным счетом и всеми остальными субсчетами за определенный период, а также остатки по выбранному счету на начало и на конец периода.

Анализ счета 51 «Расчетные счета» за 2015 год представлен в приложении Ч.

Рассмотренные регистры синтетического и аналитического учета позволяют быстро получить необходимую информацию по каждому счету и субконто.

## 3.4 Инвентаризация денежных средств

Инвентаризация проводится для того, чтобы обеспечить достоверность данных бухгалтерского и бухгалтерской отчетности. В процессе инвентаризации проходит проверка и документальное подтверждение наличия, состояния и оценки обязательств организации.

Порядок и сроки проведения инвентаризации определяются руководителем организации и указаны в учетной политике организации. Также бывают случаи. Когда проведение инвентаризации является обязательным. Указывается количество инвентаризаций в году, когда их требуется проводить, перечень основных средств и материальных ценностей, которые требуется проверить.

Инвентаризация проводится в следующих случаях:

- когда имущество передается в казну, продается, выкупается;

- когда преобразуется государственная или муниципальная организация;

- когда составляется годовая бухгалтерская отчетность;

-когда меняются материально-ответственные лица;

- когда выявляются факты хищения;

- при стихийном бедствии;

- при пожаре;

- когда организация или предприятие реорганизовываются или ликвидируются.

Методические указания устанавливают то, ка проводится инвентаризация, как оформлять ее результаты. Нони содержат общие положения о проведении инвентаризации.

1) инвентаризации подлежит все имущество предприятия и это не зависит от того, где оно находится, так же инвентаризации подлежат все виды финансовых обязательств;

2) кроме того, инвентаризации подлежат производственные организации, но числящиеся в бухгалтерском учете, а также имущество, не учтенное по каким-либо причинам;

3) инвентаризация имущества производится по его местонахождению или по местонахождению материально-ответственного лица. Отражение на бухгалтерских счетах расхождений между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета, выявленных при инвентаризации:

а) излишек имущества приходуется, и эта сумма зачисляется на финансовые результаты организации, а у бюджетной организации-на увеличение финансирования;

б) недостача имущества и его порча в пределах норм естественной убыли относятся на издержки производства, сверх норм- на счет виновных лиц. В случаях, когда виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании убытков с них, то убытки от недостачи имущества и его порчи списываются на финансовые результаты организации, а у бюджетной организации-на уменьшение финансирования.

Право проводить инвентаризацию, принадлежащего налогоплательщику имущества, дано самому налогоплательщику и налоговым органам (при необходимости).

Инвентаризация кассы производится в соответствии с Приказом № 101от 28.10.15 О Проведении инвентаризации в Лузском райпо.

Инвентаризация кассы проводится путем подсчета материально-ответственными лицами фактического наличия денежных знаков, ценных бумаг, почтовых марок. Если денежные средства находятся в пути, то инвентаризация производится путем сверки числящихся сумм на счетах бухгалтерского учета с данными квитанций учреждения банка или почтового отделения, копий сопроводительных ведомостей на выдачу выручки инкассаторам банка.

При условии. Если денежные средства находятся на расчетных. Валютных или специальных счетах банка, то сверяется остаток сумм, числящихся на этих счетах в бухгалтерии сданными выписок банка.

Для проведения инвентаризации кассы в Лузском райпо создана постоянно действующая инвентаризационная комиссия. Ее председателем является главный бухгалтер Маренина М.А. Члены комиссии кассир Абрамова Т.В. и кассир Сокольникова Ю.В.

До начала проверки инвентаризационной комиссии надлежит получить в се имеющиеся приходные и расходные документы или отчеты о движении материальных ценностей и денежных средств.

Последними номерами кассовых ордеров по инвентаризации на 28.10.2015 года в Лузском райпо являются: приходный кассовый ордер-№ 12533; расходный кассовый ордер-№ 3175.

Материально ответственные лица дают расписки о том, что к началу инвентаризации все расходные и приходные документы на имущество сданы в бухгалтерию или переданы в комиссию и все ценности. Поступившие на их ответственность, оприходованы. А выбывшие списаны в расход.

Аналогичные расписки дают и лица, имеющие подотчетные суммы на приобретение или доверенности на получение имущества.

По результатам инвентаризации составляется акт, в котором указываются излишки или недостачи денежных средств. На обратной стороне акта материальное лицо пишет объяснение причин излишков или недостач, если таковые имеются. (Приложение Ш)

По результатам инвентаризации по состоянию на 28.10.2015 года в Лузском райпо излишек и недостач не выявлено.

При выявлении расхождений фактического наличия ценностей в кассе учета руководитель выносит решение об их списании. Выявленные излишки подлежат зачислению в доход предприятия и приходуются по дебету счета 50 «Касса» с кредита счета 91-1 «Прочие доходы». Выявленные недостачи списываются в дебет счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей « с кредита счета 50 «Касса». Если недостача произошла повине кассира, о на основании договора о полной материальной ответственности, заключенного с ним, с кассир обязан е возместить. Поэтому недостача по вине кассира списывается скредита счета 94 «Недостачи и потери от порчи материальных ценностей» в дебет счета 73-2 «Расчеты по возмещению материального ущерба».

# Заключение

При написании выпускной работы квалификационной работы были выполнены все поставленные мною задачи:

- рассмотрен учет денежных средств на предприятии;

- изучена законодательная и нормативная база;

- изучена учебная литература;

- дана организационно-экономическая характеристика Лузского райпо;

- проанализированы внутренние документы;

- изучена организация синтетического и аналитического учета денежных средств.

Выбранным объектом учета является Лузское райпо.

Предприятие осуществляет свою деятельность на основе полного хозяйственного расчета.

Целью деятельности Лузского райпо является осуществление рыночных отношений и получение прибыли на основе удовлетворения потребностей граждан и организаций в производимой продукции.

Предприятие осуществляет торговлю, торгово-закупочную деятельность в соответствии с Уставом.

Также были рассчитаны относительные показатели финансового состояния предприятия, характеризующие платежеспособность, финансовую устойчивость. Расчет показателей показал, что: коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует значение ; коэффициенты текущей (общей) ликвидности, быстрой (промежуточной) ликвидности, абсолютной ликвидности полностью соответствуют нормативному значению; rкоэффициент автономии ; коэффициент покрытия инвестиций . Показателем, негативно характеризующим результаты деятельности организации, является следующий–недостаточная рентабельность активов ( -в течение анализируемого периода).

Основным внутренним документом, который регулирует учет в организации, является ученая политика. Унифицированные формы используются для первичного учета , все реквизиты соблюдаются.

Бухгалтерский учет осуществляется по Плану счетов бухгалтерского учета предприятия и Инструкции по его применению, утвержденной приказом Минфина № 94н от 31.10.2000 г.

Учет денежных средств. Согласно рабочему плану счетов. Ведется на счет 50 «Касса» и на счете 51 «Расчетные счета», валютных счетов райпо не имеет. Синтетический и аналитический учет ведется в оборотно-сальдовых ведомостях. По окончании месяца сальдо на начало и конец отчетного периода, а также обороты по дебету и кредиту записываются в Главную книгу.

По истечении каждого отчетного месяца первичные учетные документы должны быть подобраны в хрнологическом порядке и сброшюрованы.

Форма ведения бухгалтерского учета- журнально-ордерная. Утвержден перечень первичных документов, порядок и сроки представления отчетности.

Предприятие имеет расчетные счета в двух банках-Волго-Вятский банк Сбербанка России и Кировский РФ ОАО « Россельхозбанк» г. Киров. Операции совершаются с использованием программы «Клиент-Банк».

В ходе написания выпускной квалификационной работы мною рассмотрены основные хозяйственные проводки про учету денежных средств в кассе и на расчетном счете.

В Лузском райпо используется унифицированная первичная документация, все расчеты проводятся верно и основываются на законодательстве. Корреспонденция счетов соответствует плану счетов. Состояние учета денежных средств является положительным. Он ведется на стабильном уровне. без нарушений.

В целом учет денежных средств ведется качественно, правильно и в соответствии с законодательством.

# Библиографический список

1. «Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) ( с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2104 № 2-ФКЗ)// «Собрание законодательства РФ». 14.04.2014, № 15, ст. 1691.

2. «Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11. 1994 № 51-Фз (ред. от 01.07.2014) // « Собрание законодательства РФ», 13.01.1997, № 2, ст. 198.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая, вторая): от 05.08.2000 № 117-ФЗ: (принят ГД ФС РФ 19.07.2000): (ред. от 22.07.2005): (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2006).

4. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утвержденные Приказом Минфина РФ № 49 от 13.06.1995 (в ред. Приказа Минфина РФ от 08.11.2010 № 142-н).

5. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению, утвержденные приказом Министерства финансов РФ № 94-н от 31.10.2000 г. (с изменениями от 18.09.2006 г., в ред. Приказа Минфина РФ от 08.112010 № 142-н)

6. Положение по бухгалтерскому учету «доходы организации» ПБУ 9/99. Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 32-н (с изм. и доп.).

7. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99. Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 33-н (с изм. и доп.).

8. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99. Приказ Минфина РФ от 6 июля 1999 г. № 43-н (ред. от 08.11.2010).

9. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008. Приказ Минфина от 06.10.2008 г. № 106н (с изменениями от 06.04.15 № 57-н)

10. Положение по бухгалтерскому учету 22/2010 « исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности.»

11. Положение Министерства труда и социального развития РФ № 85 от 31 декабря 2002 «Типовая форма договора о полной индивидуальной материальной ответственности».

13. Приказ Минфина РФ от 31 декабря 200 г. № 94-н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» (с изм. И доп.).

14. Приказ Минфина РФ от 29.07. 1998 г. № 34-н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ» 9с изменениями от23.05.2016)

15. Приказ Минфина РФ № 49 от 13.06.95 (в ред. № 142-н от 08.11.10) «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств»

16. Указания ЦБ России № 3073-У от 07.10.2013 г. «Об осуществлении наличных расчетов».

17. Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изм. и доп.).

18. Федеральный закон от 22.05.2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» (с изменениями от 03.07.216 № 290-ФЗ).

19. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173 –Фз от 10.12.2003 г. (в ред от 03. 07. 2016 г. № 285–ФЗ).

20. Акатьева М. Д. Бухгалтерский учет и анализ:Учебник/ М.Д. Акатьева, В. А. Бирюков- М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015.-252 с.

21. Бахолдина И. В. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие/ И.В. Бахолдина, Н. И. Голышева-М.: Форум, НИМ ИНФРА-М, 2016.-320 с.

22 Богомолец С. Р. Бухгалтерский учет: Учебник/С.Р. Богомолец.-М.: МФПУ Синергия, 2013.-720 с.

23. Воронина Л. И. Бухгалтерский учет: учебник/Л.И. Воронина .-М:Альфа-М, НИЦ ИНФРА-М, 2013.-480 с.

24. Гетьман В. Г. Финансовый учет:Учебник/В. Г. Гетьман, В. А. Терехова:Финансы и статистика, 2011 г.-816 с.

25Ерофеева В. А. Бухгалтерский учет: Конспект лекций/В.А. Терехова, О. В. Тимофеева-М.: 2013-192 с.

26.Каморджанова Н.А. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник/Н. А. Каморджанова, И. В. Карташова, М. В. Тимофеева-СПБ: Питер, 2012.-224 с.

27.с Керимов В. Э. Бухгалтерский учет: Учебник/ В. Э, Керимов-3-е изд., изм. и доп.-М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2014 г.

28. Кондраков Н. П. Бухгалтерский учет: Учебник/ Н. П. Кондраков.-М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013.-681 с.

29. Миславская Н. А. Бухгалтерский учет: Учебник / Н. А. Миславская, С. Н. Поленова.-М.: Дашков и К, 2013.-592 с.

30. Погорелова М. Я. Бухгалтерский (финансовый) учет: Теория и практика: Учебное пособие/Погорелова М. Я.-М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2015.

31. Сигидов Ю. И. Бухгалтерский учет и аудит: Учебное пособие/Ю.И. Сигидов, М.Ф. Сафонова, Г. Н. Ясменко и др.- М.: НИЦ ИНФРА\_М, 2016.-404 с.

32. Алексеева Л.Ф. БУХГАЛТЕРСКИЙ (ФИНАНСОВЫЙ) УЧЕТ [Текст]: учеб. пособие. – Владивосток: Изд-во ВГУЭС, 2013. – 168 с.

33. [Беликова Т.Н., Минаева Л.Н. Всё о счетах бухгалтерского учета](http://www.twirpx.com/file/1715010/) СПб.: Питер, 2015. — 400 с.

34. [Богаченко В.М., Кириллова Н.А. Бухгалтерский учёт](http://www.twirpx.com/file/1743833/)Учебник. —Изд. 19-е, стер. — Ростов н/Д Феникс, 2015. — 510 с.

35. [Бровина Т.М. Анализ финансовой отчетности](http://www.twirpx.com/file/778173/)Практикум. Архангельск: Изд-во С(А)ФУ, 2013. - 242 с.

36. Гартвич А. В. Бухгалтерский учет с нуля. Самоучитель СПб.: Питер, 2016. — 400 с.

37. Гартвич А. В. 1С:Бухгалтерия 8 как на ладони. Издание 5 Электронный аналог печатного издания «1С:Бухгалтерия 8 как на ладони. Издание 5», М.: ООО «1С-Паблишинг», 2014, 240с.

38. [Захаров И.В., Калачёва О.Н. Бухгалтерский учёт и анализ](http://www.twirpx.com/file/1578707/) Учебник для академического бакалавриата / Под ред. И. М. Дмитриевой. — М.: Издательство Юрайт, 2017. — 423 с.

39. [Зонова А.В., Горячих С.П., Ливанова Р.В. Бухгалтерский учет в схемах и таблицах](http://www.twirpx.com/file/1382269/)Учеб.пособие. — М.: Магистр, ИНФРА-М, 2016. — 224 с.

40. [Зотова Н.Н., Зырянова О.Т. Бухгалтерский учет и анализ](http://www.twirpx.com/file/1646919/)КГУ, 2015. — 225 с.

41. Левина Е. И. Бухгалтерский учет. Учеб. пособие [Электронный ресурс]: для студентов специальности 080801 «Прикладная информатика в экономике» очной формы обучения / Е. И. Левина – Электрон. дан. – Кемерово: КузГТУ, 2016. – 325с.

42.Лытнева Н.А., Малявкина Л.И., Федорова Т.В. Бухгалтерский учет : учебник / Н.А. Лытнева, Л. И. Малявкина, Т.В. Федорова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М , 2015. — 512 с.

43. Мазница, Е. М. Учет и анализ (финансовый учет, управленческий учет, финансовый анализ) [Электронный ресурс] : учебно-практическое пособие / Е. М. Мазница, С. В. Бриштен; М-во образования и науки Рос. Федерации, Волгогр. гос. архит.-строит. ун-т. — Электронные текстовые и графические данные (2,7 Мбайт). — Волгоград :ВолгГАСУ, 2015. – 134 с.

44. Сафронова Ю.В. Бухгалтерский учет МИЭМП, 2010. - 338 с.

45. Соколова Н. А., Томшинская И. Н. Бухгалтерская финансовая отчетность: Экспресс-курс. — СПб.: Питер, 2016. — 240 с.: ил. — (Серия «Бухгалтеру и аудитору»).

46. Учет и анализ в коммерческой организации: учебное пособие / А.И. Кибиткин, А.И. Дрождинина, Е.В. Мухомедзянова, О.В. Скотаренко. – М.: Издательский дом Академии Естествознания, 2016. – 368 с.

47. [Хвостик Т.В. Практикум по бухгалтерскому (финансовому) учету](http://www.twirpx.com/file/1507836/)Учебное пособие - 2-e изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2015. - 168 с.

# Приложения

Приложение К

Регистрация хозяйственных операций

***Общего назначения:***

учетная и налоговая политика

план счетов сч.51

константы

подразделения

и др.

***Субконто:***

Статьи движения денежных средств

Банки

Валюты

Контрагенты

Вручную с помощью документа Операция

Путем создания Документа

Журнал операций

Журнал проводок

(Регистр бухгалтерии)

Журналы документов

Формирование результатной информации

Регламентированные отчеты

Стандартные отчеты

Бухгалтерская отчетность

***Регистры синтетического учета***

Главная книга, обороты счета 51, анализ счета 51, Оборотно-сальдовая ведомость

***Регистры аналитического учета***

Оборотно-сальдовая ведомость по счету 51

Анализ субконто, обороты между субконто,

Карточка субконто Карточка счета 51, и др.

Справочники

Платежное поручение (исходящее)

Платежное поручение (входящее)

Специализированные отчеты

Журнал банковских документов

Выплата зарплаты через банк

Выписка банка (обработка)

Клиент банка (обработка)