**Введение**

Денежные средства являются составной частью оборотных активов. Они необходимы предприятию для осуществления расчетов между поставщиками и подрядчиками, для осуществления платежей в бюджет, расчетов с кредитными учреждениями, для выдачи работникам зарплаты, премий и для осуществления других видов выплат.

Денежные средства поступают на предприятие от покупателей и заказчиков за проданные товары и оказанные услуги, от банков в виде ссуд, от учреждений и организаций в порядке временной помощи и др. соблюдением кассовой дисциплины, правильностью и эффективностью использования денежных средств, обеспечением сохранности денежных документов, находящихся в кассе предприятия.

В условиях рыночной экономики следует исходить из принципа, что умелое использование денежных средств может приносить предприятию дополнительный доход, и, следовательно, предприятие должно постоянно думать о рациональном вложении временно свободных денежных средств для получения прибыли (депозиты банков, ценные бумаги и др.).

Именно правильный порядок учета денежных средств поможет предприятию грамотно использовать свои денежные средства и сохранять их в нужном количестве для обеспечения нормального оборота оборотных средств. Денежные средства - ограниченный ресурс, поэтому важным является создание на предприятиях механизма эффективного управления их денежными потоками. Искусство управления текущими активами состоит в том, чтобы держать на счетах минимально необходимую сумму денежных средств, которые нужны для текущей оперативной деятельности. Сумма денежных средств, которая необходима хорошо управляемому предприятию, - это по сути дела страховой запас, предназначенный для покрытия кратковременной несбалансированности денежных потоков . Сумма должна быть такой, чтобы ее хватало для производства всех первоочередных платежей. Поскольку денежные средства, находясь в кассе или на счетах в банке, не приносят дохода, их нужно иметь в наличии на уровне безопасного минимума. Наличие больших остатков денег на протяжении длительного времени может быть результатом неправильного использования оборотного капитала.

Увеличение или уменьшение остатков денежной наличности на счетах в банке обусловливается уровнем несбалансированности денежных потоков, т.е. притоком и оттоком денег. Превышение притоков над оттоками увеличивает остаток свободной денежной наличности, и наоборот, превышение оттоков над притоками приводит к нехватке денежных средств и увеличение потребности в кредите.

Таким образом, целью такого управления является поддержание оптимального остатка денежных средств путем обеспечения сбалансированности их поступления и расходования. В условиях постоянно изменяющейся экономической ситуации (внешней или внутренней) достичь поставленной цели можно, лишь опираясь на теоретические и методические разработки в области управления денежными потоками, которое включает в себя и их экономический анализ как одну из важнейших функций управления.

Объектом исследование служит Новодеревеньковское районное потребительское общество

Целью данной курсовой работы является изучение учета денежных средств.

В процессе написания курсовой решаются такие задачи как:

* Рассмотреть места денежных средств в структуре оборотных средств
* Провести анализ финансово-хозяйственной деятельности объекта исследования
	+ - Проанализировать учетную политику
		- Рассмотреть документальное оформление и аналитический учет денежных средств
		- Рассмотреть синтетический учет и отражение в отчетности денежных средств
		- Предложить совершенствование учета денежных средств на исследуемом предприятии

Основной задачей развивающегося предприятия это обеспечение контроля денежных средств, кассовых и банковских операций состоит в том, чтобы выявить состояние сохранности денежных средств, правильность и законность их использования, подлинность и достоверность совершения денежных операций, отраженных в бухгалтерском учете, соблюдение кассовой дисциплины, полноты оприходования, целевого использования и условий хранения денежных средств.

**1 ТЕОРЕТИКО – МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА**

**ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

* 1. **Денежные средства как оборотные средства предприятия**

Оборотные средства - это совокупность денежных средств, авансированных для создания и использования оборотных производственных фондов и фондов обращения для обеспечения непрерывного процесса производства и реализации продукции.

Функция оборотных средств состоит в платежно-расчетном обслуживании кругооборота материальных ценностей на стадиях приобретения, производства и реализации. В этом случае движение оборотных производственных фондов в каждый момент времени отражает оборот материальных факторов воспроизводства, а движение оборотных средств - оборот денег, платежей[5].

На каждом конкретном предприятии величина оборотных средств, их состав и структура зависят от характера и сложности производства, длительности производственного цикла, стоимости сырья, условий его поставки, принятого порядка расчетов и т.п. В различных отраслях удельный вес оборотных фондов в составе производственных фондов предприятия неодинаков. Так, на предприятиях тяжелой промышленности он ниже, чем на предприятиях легкой промышленности.

Организация оборотных средств на предприятии включает определение потребности в оборотных средствах, их состава, структуры, источников формирования и их регулирование, управление использованием оборотных средств. Под составом оборотных средств понимают совокупность образующих их элементов(рис.1). Деление оборотных средств на оборотные производственные фонды и фонды обращения определяются особенностями их использования и распределения в сферах производства продукции и ее реализации.

Оборотные средства

Фонды обращения

Оборотные производственные фонды

Дебиторская задолженность

Денежные средства

Товары отгруженные и в пути

Готовая продукция на складе

Расходы будущих периодов

В процессе производства

В производственных запасах

Нормируемые оборотные средства

На счете в банках и кассе

Средства в расчетах

Ненормируемые оборотные средства

**Рисунок 1 - Состав оборотных средств предприятия**

Оборотные средства находятся в постоянном движении. На протяжении одного производственного цикла они совершают кругооборот, состоящий из трех стадий (меняя свою форму). (Рис.2)

|  |
| --- |
| сбытПро-возакупкаденьгиРесур- сыденьгитовар |

Д – Т - …П…Т’ – Д’

**Рисунок 2- Стадии кругооборота оборотного капитала**

* Первая стадия кругооборота начинается с авансирования стоимости в денежной форме на приобретение сырья, материалов, топлива и других средств производства. В результате денежные средства принимают форму производственных запасов, выражая переход из сферы обращения в сферу производства. Стоимость при этом не расходуется, а авансируется, так как после завершения кругооборота она возвращается. Завершением первой стадии прерывается товарное обращение, но не кругооборот.
* Вторая стадия кругооборота совершается в процессе производства, где рабочая сила осуществляет производительное потребление средств производства, создавая новый продукт, несущий в себе перенесенную и вновь созданную стоимость. Авансированная стоимость снова меняет свою форму — из производительной она переходит в товарную.
* Третья стадия кругооборота заключается в реализации произведенной готовой продукции (работ, услуг) и получении денежных средств. На этой стадии оборотные средства вновь переходят из сферы производства в сферу обращения. Прерванное товарное обращение возобновляется, и стоимость из товарной формы переходит в денежную. Разница между суммой денежных средств, затраченных на изготовление и реализацию продукции (работ, услуг) и полученных от реализации произведенной продукции (работ, услуг), составляет денежные накопления предприятия[7].

Закончив один кругооборот, оборотные средства вступают в новый, тем самым осуществляется их непрерывный оборот. Именно постоянное движение оборотных средств является основой бесперебойного процесса производства и обращения. Анализ кругооборота фондов предприятий показывает, что авансируемая стоимость не только последовательно принимает различные формы, но и постоянно в определенных размерах пребывает в этих формах. Иными словами, авансируемая стоимость на каждый данный момент кругооборота различными частями одновременно находится в денежной, производительной, товарной формах.

Кругооборот фондов предприятий может совершаться только при наличии определенной авансированной стоимости в денежной форме. Вступая в кругооборот, она уже не покидает его, последовательно меняя свои функциональные формы. Указанная стоимость в денежной форме представляет собой оборотные средства предприятия.

Оборотные средства предприятия выполняют две функции: производственную и расчетную. Выполняя производственную функцию, оборотные средства, авансируясь в оборотные производственные фонды, поддерживают непрерывность процесса производства и переносят свою стоимость на произведенный продукт. По завершении производства оборотные средства переходят в сферу обращения в виде фондов обращения, где выполняют вторую функцию, состоящую в завершении кругооборота и превращении оборотных средств из товарной формы в денежную[3].

Ритмичность, слаженность и высокая результативность работы предприятия во многом зависят от его обеспеченности оборотными средствами. Недостаток средств, авансируемых на приобретение материальных запасов, может привести к сокращению производства, невыполнению производственной программы. Излишнее отвлечение средств в запасы, превышающие действительную потребность, приводит к омертвлению ресурсов, неэффективному их использованию.

Поскольку оборотные средства включают как материальные, так и денежные ресурсы, от их организации и эффективности использования зависит не только процесс материального производства, но и финансовая устойчивость предприятия[3].

Денежные средства – это важнейший вид активов организации, представляющих собой средства в российской и иностранной валютах, легко реализуемые ценные бумаги, платежные и денежные документы. Они могут находиться в кассе, на расчетном и валютном счетах в кредитных организациях как на территории страны, так и за ее пределами. Основные источники поступления денежных средств:

* выручка от продажи товаров, работ и услуг;
* доходы от финансовых операций;
* кредиты банков и другие заемные средства;
* целевые ассигнования и поступления.

Оптимизация среднего текущего остатка денежных средств организации обеспечивает их эффективное использование. Избыток оборотных средств, находящиеся в товарно-материальных запасах, неоплаченных счетах и т.д. ведет к упущенной выгоде от финансовых вложений, недостаток вызывает трудности в расчетах с поставщиками, налоговыми органами, а также с персоналом по оплате труда. Уменьшение же сумм товарно-материальных ценностей способствует притоку денежных средств.

* 1. **Теоретические основы учета и аудита денежных средств**

Счета денежные средства предназначены для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в российской и иностранных валютах, находящихся в кассе, на расчетных, валютных и других счетах, открытых в кредитных организациях на территории страны и за ее пределами, а также ценных бумаг, платежных и денежных документов[8].

Расчеты между организациями, а также между организациями и физическими лицами могут осуществляться безналичным путем и наличными денежными средствами. Наличные расчеты с юридическими и физическими лицами осуществляются через кассы организаций или операционные кассы. Средством платежа в расчетах выступают денежные средства. Основным нормативным документом, устанавливающим правила учета кассовых операций, является Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации, утвержденный решением Совета директоров Центрального банка РФ от 22.09.93 г. № 40. Кардинальные изменения в порядке осуществления наличных денежных расчетов произошли с введением в действие с 28 июня 2003 г. Федерального закона от 22.05.03 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использование платежных карт». Данный Закон заменил ранее действующий Закон РФ от 18.06.93 г. №5215-1 «О применении контрольно- кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением ». Согласно п. 1 ст. 2 Федерального закона от 22.05.03 г. № 54-ФЗ контрольно-кассовая техника, включенная в государственный реестр, должна применяться в обязательном порядке всеми организациями и индивидуальными предпринимателями при осуществлении ими наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт в случаях продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг. Это означает, что контрольно-кассовая техника должна применяться не только при расчетах с населением, но и с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями[1].

Учет денежных средств и денежных документов ведется на счетах раздела 5 Плана счетов бухгалтерского учета и включает операции по кассе, расчетным счетам, валютным счетам, специальным счетам в банках, денежным документам, переводам в пути, краткосрочным финансовым вложениям. Все счета по учету денежных средств по назначению и структуре являются основными, денежными, по отношению к балансу активными, находят отражение во 2 разделе актива баланса «Оборотные активы». По дебету счетов денежных средств отражают операции, связанные с поступлением денег с кредита разных счетов в зависимости от вида поступлений.

По кредиту отражают операции по выбытию денежных средств, с дебета разных счетов в зависимости от направления расходов.

Бухгалтерский учет денежных средств базируется на следующих принципах:

- правильность организации денежного обращения;

- укрепление платежной дисциплины;

- эффективное использование финансовых ресурсов;

- рациональное вложение денежных средств для получения прибыли.

Отсюда вытекают задачи бухгалтерского учета денежных средств:

1. проверка правильности документального оформления и законности операций с денежными средствами, своевременное и полное отражение их в учете, выявление результатов;

2. своевременное проведение инвентаризации денежных средств;

3. обеспечение сохранности денежных средств, денежных документов в кассе;

4.управление денежными потоками, изыскание возможности рационального изложения денежных средств в качестве источника финансовых инвестиций, приносящих доход[13].

На этом участке работы контролируется оплата счетов, получение долгов с заемщиков и дебиторов, управление денежной наличностью.

Для выявления каждого из возможных нарушений или злоупотреблений разработан определенный набор контрольных процедур.

Все процедуры построены по единой схеме:

* наименование, цель процедуры;
* средства, необходимые для ее выполнения;
* техника исполнения процедуры; оформление результатов.

Возможный набор аудиторских процедур:

• Для выявления прямого хищения денежных средств, не замаскированного никакими действиями, применяется процесс Касса 1.1.1» инвентаризации кассовой наличности.

• Для выявления хищения денежных средств, маскируемого расписками должностных лиц, работников бухгалтерии и прочих сотрудников предприятия, применимы процедуры:

«Касса 1.2.1» — проверки наличия на приходных и расходных кассовых ордерах подписи главного бухгалтера или уполномоченного лица;

«Касса 1.2.2» — проверки наличия на расходных кассовых документах подписей руководителя предприятия или уполномоченного лица;

«Касса 1.2.3» — проверки наличия на расходных кассовых документах расписок получателей денег;

«Касса 1.2.4» — устный опрос лиц, получивших деньги по расходным кассовым ордерам, но не подтвердившим этот факт своей распиской.

Для провидения аудиторской проверки расчетного, валютного и прочих счетов в банках аудитор должен помнить следующее.

В соответствии с гл. 45 ГК РФ по договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту, денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету[1].

Банк может использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами. Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие не предусмотренные законом или договором банковского счета ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению[14].

Списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжение клиента. Без распоряжение клиента списание денежных средств, находящиеся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

Банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законом.

Договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время.

Остаток денежных средств на счете выдается клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента.

Расторжение договора банковского счета является основанием закрыт счета клиента.

В ходе аудиторской проверки аудитору следует определить круг счетов (расчетных, валютных, ссудных, бюджетных, текущих и других), открытых предприятием в банках[10].

Перечень номеров счета вручается всем проверяющим, участвующим в проверке. При обнаружении перечисления средств на счета или со счетов, не указанных в перечне, проверяющий должен сообщить об этом ведущему аудитору.

Для проверки правильности и полноты отражения в учете и отчетности оборотов и сальдо по счетам предприятия в банках применяются следующие аудиторские процедуры:

«Расчет1.1.1» - проверка полноты банковских выписок по расчетному счету и документов к ним.

«Расчет 1.1.2» – проверка соответствия сумм по выпискам банка по расчетному счету суммам, указанным в приложенных к ним первичных документах.

«Расчет1.1.1» – проверка полноты банковских выписок по валютному счету и документов к ним.

«Расчет1.1.2» – проверка соответствия сумм по выпискам банка по валютному счету суммам, указанным в приложенных к ним первичных документах.

«Расчет1.1.3 - проверка правильности определения курсовых разниц по валютному счету[13].

**1.3 Характеристика финансово-хозяйственной деятельности объекта исследования**

Новодеревеньковское районное потребительское общество- это добровольное объединение граждан, проживающих в Новодеревеньковском районе Орловской области и/или юридических лиц, созданное в форме потребительского кооператива, на основе членства путем объединения его членами имущественных паевых взносов для торговой, заготовительной, производственной и иной деятельности в целях удовлетворения материальных и иных потребностей его членов.

Система Новодеревеньковского райпо включает в себя предприятия розничной торговли и общественного питания, которые объединены в 6 филиалов и осуществляют свои функции на территории п. Хомутова, Новодеревеньковского района[12].

Новодеревеньковское райпо является многофункциональной организацией. Ее предназначение заключается в следующем:

* обеспечивать население п. Хомутова, и Новодеревеньковского района продовольственными и промышленными товарами в необходимом ассортименте через сеть магазинов (35 розничных предприятия)
* предоставлять населению района услуги общественного питания через сеть кафе, столовых, закусочных
* организовывать закупки у сельских жителей района, фермеров, владельцев личных подсобных хозяйств излишков продукции растениеводства и животноводства
* закупать лекарственно-техническое сырье, вторичное сырье, дикорастущие ягоды и грибы
* оказывать платные услуги населению в парикмахерских, мастерских по ремонту обуви, сепарированию молока, размолу зерна, заточке инструмента, нарезке стекла, организовывать в магазинах библиотеки, продажу ритуальных принадлежностей и др.

Самое пристальное внимание уделяется изучению покупательского спроса: ассортимент товаров в магазинах Новодеревеньковского райпо формируют покупатели.

Работая по прямым договорам с заводами–изготовителями и официальными поставщиками продукции предприятий России, райпо обеспечивает население нужной продукцией высокого качества с минимальной торговой наценкой[13].

Уже сегодня доля потребительской кооперации в общем обороте по Новодеревеньковскому району составляет более 70%.

Для более полной характеристики деятельности Новодеревеньковского районного потребительского общества рассчитаем показатели финансово-хозяйственной деятельности предприятия в таблице 1 и определим уровень развития предприятия, проследим динамику его развития.

Для расчета показателей в сопоставимых ценах нами был использован индекс инфляции, который составил 1,086.

**Таблица 1 - Показатели финансово-хозяйственной деятельности Новодеревеньковского районного потребительского общества**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Показатели | Прошлый период, тыс. руб. | Отчетный период | Отклонение, тыс. руб. | Темп роста, % |
| в действующих ценах, тыс. руб. | в сопоставимых ценах, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Выручка от реализации без НДС | 237589 | 249592 | 271056,9 | 33467,91 | 114,0865 |
| 2 | Себестоимость реализации товаров, работ, услуг-сумма, тыс. руб.- уровень, % | 186710 | 195609 | 212431,4 | 25721,37 | 113,7761 |
| 78,58529 | 78,3715 | 78,3715 | 76,85384 | 78,58529 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 3 | Прибыль (убыток) от реализации-сумма, тыс. руб.-уровень, % | 12566 | 11566 | 12560,68 | -5,324 | 99,95763 |
| 5,288965 | 4,633963 | 4,633963 | -0,01591 | 5,288965 |
| 4 | Прочие доходы-сумма, тыс. руб.-уровень, % | 559 | 241 | 261,726 | -297,274 | 46,82039 |
| 0,23528 | 0,096558 | 0,096558 | -0,88824 | 0,23528 |
| 5. | Прочие операционные расходы* сумма, тыс. руб.
* уровень, %
 | 6538 | 6392 | 6941,712 | 403,712 | 106,1749 |
| 2,751811 | 2,56098 | 2,56098 | 1,206266 | 2,751811 |
| 6 | Прибыль (убыток) от финансово-хозяйственной деятельности-сумма, тыс.руб.-уровень, % | 6187 | 5021 | 5452,806 | -734,194 | 88,13328 |
| 2,604077 | 2,011683 | 2,011683 | -2,19373 | 2,604077 |
| 7 | Балансовая прибыль | 4922 | 3657 | 3971,502 | -950,498 | 80,68879 |
| 8 | Уровень рентабельности | 1.25 | 1.26 | 1.36 | 0.11 | 108.8 |
| 9 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)-сумма, тыс. руб.-уровень, % | 4922 | 3657 | 3971,502 | -950,498 | 80,68879 |
| 2,071645 | 1,465191 | 1,465191 | -2,84003 | 2,071645 |
| 10 | Фонд оплаты труда-сумма, тыс. руб.-уровень, % | 24961 | 21950 | 23837,7 | -1123,3 | 95,49978 |
| 10,50596 | 8,794352 | 8,794352 | -3,35635 | 10,50596 |
| 11 | Среднесписочная численность работников, чел | 115 | 98 | - | 17 |  |
| 12 | Среднемесячная заработная плата,руб. | 8743,9 | 7345,5 | 7173,34 | -1570,56 | 82,04 |

Из таблицы 1 видно что за отчетный период выручка от продажи продукции выросла на 14% по сравнению с предыдушим периодом. Однако вместе сней возросла себестоимость продукции на 13% но это не помешало увеличить рентабельность предприятия в отчетном периоде на 8%. Также можно отметить что балансовая прибыль за 2009 год уменьшилась на 20% в связи с этим также уменьшился и фонд оплаты труда на 10% и среднемесячная заробатная плата на 18% хотя и численность рабочих была снижена на 17 человек.

Для оценки предприятия произведем расчет основных показателей финансового состояния предприятия: коэффициент текущей ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными средствами, коэффициент восстановления платежеспособности.

Коэффициент текущей ликвидности характеризует общую обеспеченность предприятия оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения его срочных обязательств. Коэффициент текущей ликвидности определяется как отношение фактической стоимости находящихся у предприятия оборотных средств в виде производственных запасов, готовой продукции, денежных средств, дебиторской задолженности и прочих оборотных активов к наиболее срочным обязательствам предприятия в виде краткосрочных кредитов банков, краткосрочных займов и кредиторской задолженности:

, (1)

где ТА (текущие активы) – итог II раздела баланса,

КО (краткосрочные обязательства) – итог V раздела пассива баланса

Коэффициент обеспеченности собственными средствами характеризует наличие собственных оборотных средств у предприятия, необходимых для обеспечения его финансовой устойчивости.[2]

Коэффициент обеспеченности собственными средствами определяется как отношение разности между объемами источников собственных средств и физической стоимостью основных средств и прочих внеоборотных активов к фактической стоимости находящихся в наличии у предприятия оборотных средств в виде производственных запасов, незавершенного производства, готовой продукции, денежных средств, дебиторской задолженности и прочих оборотных активов, коэффициент обеспеченности собственными средствами на конец отчетного периода имеет значение менее 0,1.

, (2)

где СК (собственный капитал) – итог III раздела пассива баланса

ВА (внеоборотные активы) – итог I раздела актива баланса

ТА (текущие активы) – итог II раздела баланса,

Коэффициент восстановления платежеспособности определяется как отношение расчетного коэффициента текущей ликвидности к его установленному значению. Расчетный коэффициент текущей ликвидности определяется как сумма фактического значения этого коэффициента на конец отчетного периода и изменение этого коэффициента между окончанием и началом отчетного периода в пересчете на период восстановления платежеспособности(6месяцев)[8].

Коэффициента восстановления платежеспособности, принимающий значения больше 1, рассчитанный на нормативный период, равный 6 месяцам, свидетельствует о наличии реальной возможности у предприятия восстановить свою платежеспособность. Если этот коэффициент меньше 1, то предприятие в ближайшее время не имеет реальной возможности восстановить платежеспособность:

, (3)

где Ктл1 – коэффициент текущей ликвидности на конец исследуемого периода

Ктл0 – коэффициент текущей ликвидности на начало исследуемого периода

П – период восстановления (утраты) платежеспособности

Т – число месяцев исследуемого периода

Используя выше приведенные формулы рассчитаем данные показатели(таблица 2).

**Таблица2 – Основные показатели финансового состояния предприятия**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Коэффициент | 2008 | 2009 | Норматив | Отклонение от норм |
| Коэффициент текущей ликвидности | 1.74 | 1.62 | 2 | 0.26 | 0.36 |
| Коэффициент обеспеченности собственными средствами | 0.43 | 0.38 | 0,1 | 0.33 | 0.28 |
| Коэффициент платежеспособности | 0.78 | 1 | 0.22 |

Из таблицы 2 видно ,что коэффициент текущей ликвидности в отчетном периоде заметно уменьшился и тем самым еще больше отклонился от нормы. Тоже самое можно сказать о Коэффициенте обеспеченности собственными средствами, он также уменьшился, но его значение по-прежнему находится выше нормативного значения.

Так как коэффициент восстановления платежеспособности равен 0,59, что меньше нормативного значения - 1, то предприятие в ближайшие 6 месяцев не имеет реальная возможность восстановить платежеспособность что может негативно отразится на деятельности предприятия в переспективе.

**2 ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ**

**2.1 Анализ учетной политики предприятия**

Учетная политика представляет собой совокупность способов ведения бухгалтерского учета, выбранных организацией для использования.

Учетная политика организации – основной документ, регламентирующий ведение бухгалтерского учета(первичное наблюдение, стоимостное измерение, текущая группировка и итоговое обобщение фактической хозяйственной деятельности)и порядок налогообложения[3].

Методы учета различных активов и обязательств установлены положениями по бухгалтерскому учету (ПБУ), и организация должна самостоятельно решить, какие из них она будет применять. Если для каких-либо конкретных ситуаций способы ведения бухгалтерского учета не установлены, организация может разработать их самостоятельно.

Определяя учетную политику, необходимо учитывать следующие основные требования:

1. требование полноты: в бухгалтерском учете должны отражаться все хозяйственные операции;
2. требование своевременности: каждую операцию необходимо учитывать в том периоде, в котором она совершена( независимо от времени фактического получения или выплаты денег);
3. требование осмотрительности: организация скорее признает расходы и обязательства, чем возможные доходы;
4. требование приоритета содержания перед формой: при учете операций следует исходить не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания;
5. требование непротиворечивости: данные аналитического и синтетического учета должны быть тождественны;
6. требование рациональности: затраты на ведение бухгалтерского учета должны соответствовать условиям хозяйственной деятельности и величине организации.

Учетная политика организации составляется главным бухгалтером и утверждается руководителем организации. Учетная политика организации должна включать следующие составные части:

- методику бухгалтерского учета;

- технику ведения бухгалтерского учета;

- организацию бухгалтерской службы.

Учетная политика организации формируется главным бухгалтером и утверждается руководителем. При этом утверждаются:

* рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями полноты и своевременности учета;
* формы первичных учетных документов, применяемых для оформления фактов хозяйственной деятельности, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а так же формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;
* порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;
* методы оценки активов и обязательств;
* правила документооборота и технология обработки учетной информации;
* порядок контроля за хозяйственными операциями;
* другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Принятая организацией учетная политика подлежит оформлению соответствующими документами (приказами, распоряжениями) организации. Способы ведения бухгалтерского учета, закрепленные в учетной политике, применяются с 1 января года, следующего за годом утверждения соответствующего организационно – распорядительного документа.

Положения учетной политики организации должны применяться всеми ее обособленными подразделениями ( филиалами, представительствами).

Только что созданная организация должна оформить учетную политику до сдачи первой бухгалтерской отчетности, но не позднее 90 дней со дня государственной регистрации. Однако использовать положения учетной политики нужно с момента государственной регистрации предприятия. Следовательно, составить учетную политику нужно еще до регистрации предприятия, а утвердить – в указанные сроки.

При формировании учетной политики предлагается:

* что активы и обязательства организации существуют обособленно от активов и обязательств ее учредителей и других организаций (допущение имущественной обособленности);
* что организация планирует продолжать свою деятельность в обозримом будущем (допущение непрерывности деятельности);
* что учетная политика организации применяется последовательно из года в год (допущение последовательности применения учетной политики);
* что факты хозяйственной деятельности организации относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от времени оплаты (допущение временной определенности факторов хозяйственной деятельности).

Согласно п. 16 ПБУ 1/98 вносить изменения в учетную политику можно в следующих случаях[7]:

* когда изменилось законодательство Российской Федерации или нормативные документы по бухгалтерскому учету;
* когда организация разработала новые способы ведения бухгалтерского учета (более точные или менее трудоемкие);
* когда изменились условия деятельности организации (произошла реорганизация, смена собственников, изменились виды деятельности).

Внесение изменений в учетную политику оформляется приказом руководителя.

Если у организации возникли операции, схема учета которых не была установлена, то учетную политику следует дополнить. Все дополнения утверждаются приказом руководителя. Вносить их можно в течение всего года.

В новодеревеньковском районном потребительском обществе был издан приказ №1 от 1 января 2009 года «Об учетной политики В новодеревеньковском районном потребительском обществе». Из следует, что реализация учетной политики должна предусматривать следующие основные правила:

1) при осуществлении бухгалтерского учета использовать план счетов, утвержденный приказом Минфина России, от 31.10.2000г. № 94н. правильность отражения хозяйственных операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица составившие и подписавшие их;

2) списывать на затраты по производству по мере отпуска их в эксплуатацию объекты основных средств стоимостью не более 20000руб;

3) амортизацию по основным средствам начислять линейным способом;

4) процесс приобретения сырья, основных и вспомогательных материалов, топлива, покупных полуфабрикатов и комплектующих изделий, запасных частей, тары, используемой для упаковки и транспортировки продукции и других материальных ресурсов в бухгалтерском учете отражать с применением счета 10 «Материалы» с оценкой материальных ресурсов на счете 10 по фактической себестоимости[4];

5) установить метод оценки производственных запасов при отпуске их в производство и прочем выбытии по себестоимости каждой единицы;

6) товары, приобретенные для продажи в розницу, принимать к учету по стоимости их приобретения;

7) прямые расходы распределить на остатки незавершенного производства исходя из расчета по методу плановой себестоимости;

8) общехозяйственные расходы списывать со счета 26 в Дт счета 90 «Продажи» субсчет «Себестоимость продаж»;

9) резервы сомнительных долгов и резерва на гарантийный ремонт не создавать;

10) не создавать резервы предстоящих расходов на оплату отпусков, на выплату вознаграждений по итогам работы за год и ежегодных вознаграждений за выслугу лет;

11) установить, что датой реализации для исчисления налога на добавочную стоимость является дата отгрузки продукции (товаров, работ, услуг), налог уплачивает один раз в месяц;

12) вести учет и распределять налог, уплаченный за товары, работы, услуги, использованные при осуществлении деятельности и операций, как освобожденных так и не освобожденных от налогообложения, в следующем порядке:

- суммы входного НДС отражаются по дебету счета 19 «Налог на добавочную стоимость по приобретенным ценностям»,

- затем после оприходования материалов делается запись: Дт 19 Кт 19;

13) расходы будущих периодов списывать равномерно в течении всего срока действия сделки;

14) установить, что дата получения дохода в целях исчисления налога на прибыль определяется по методу начисления. Налог уплачивается исходя из фактически полученной прибыли, подлежащей исчислению;

15) проценты по кредитам и займам включать в прочие расходы исходя из среднего уровня процентов по всем кредитам и займам;

16) производить и отгружать продукцию на экспорт;

17) вести раздельный учет сумм НДС по товарам, используемым на экспорт.

**2.2 Документальное оформление и аналитический учет денежных средств предприятия**

Каждое предприятие имеет кассу где хранит свои наличные деньги. Порядок ведения кассовых операций утвержден советом директоров ЦБ РФ 04.10.93 № 40. Порядок обращения наличных денежных средств, их сдачи в банк, хранения определяется Банком России. Организация наличного денежного обращения на территории России регламентируется также Банком России, который приказом от 05.01.98 № 14-п утвердил "Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации".

Для оформления кассовых операций используют основные четыре документа: кассовую книгу, расходный и приходный кассовые ордера, акт инвентаризации денежных средств[3].

Кассовая книга (форма КО-4) – регистр аналитического учета, защищающий интересы как кассира, так и организации. Ведение кассовой книги входит в обязанность кассираВ ней учитывают все поступления и выдачу наличных денег организации. Каждая организация ведет только одну кассовую книгу, которая должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной печатью.

Ежедневно в конце рабочего дня кассир подсчитывает итоги операций за день, выводит остаток денег в кассе на следующее число и предает в бухгалтерию в качестве отчета второй отрывной лист с приходными и расходными кассовыми документами под расписку в кассовой книге. Документы должны быть заполнены бухгалтерией четко и ясно чернилами. Исправления в них не допускаются. Прием и выдачу денег по кассовым ордерам производится производят в день их составления. Лицам, сдающим или получающим деньги, кассовые ордера не выдаются.

В соответствии с указанным Положением размер сумм наличных денег в кассе организации ограничен лимитом, ежегодно устанавливаемым обслуживающим банком по согласованию с организацией. Сверх установленных норм наличные деньги могут храниться в кассе только в дни выплаты заработной платы, пенсий, пособий, стипендий в течение трех рабочих дней, включая день получения денег в кредитном учреждении.

Для установления лимита остатка наличных денег в кассе организация представляет в учреждение банка, осуществляющее ее расчетно-кассовое обслуживание, расчет по форме № 0408020 "Расчет на установление предприятию лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки, поступающей в его кассу".

Кассовые ордера — это документы, удостоверяющие законность поступления денег в кассу предприятия и их расходования по целевому назначению. Кассовые ордера выписываются только чернилами в бухгалтерии и передаются кассиру на исполнение. В ордерах указывается основание для их составления, и перечисляются прилагаемые к ним документы. В ордерах не допускается никаких исправлений и подчисток. Поступление денег в кассу оформляется приход кассовым ордером, в котором указывается сумма, от кого (за что) они поступили и другие необходимые данные. Расходование денег из кассы предприятия оформляется расходным кассовым ордером. При приеме или выдаче денег кассовым ордером подписываются кассиром, а документы, приложенные к ним, погашаются штампами «Оплачено» или «Получено». Приходные и отдельно расходные кассовые ордера нумеруются в хронологической последовательности, с начала и до конца года. На основании этих ордеров и приложенных к ним документов кассир производит записи в кассовой книге.

Приходный кассовый ордер (форма КО-1) – приказ – распоряжение, оформляющее поступление денежных средств в кассу (приложение ). Главный бухгалтер составляет приходный кассовый ордер и квитанцию к нему, подписывает оба документа, ставит на квитанции печать организации, регистрирует ордер в журнале – регистрации. Главный бухгалтер передает ордер и сопроводительные документы кассиру. В кассу деньги поступают с расчетного счета банка, а так же в результате наличных платежей.

Расходный кассовый ордер (форма КО-2) - это приказ – распоряжение на выдачу из кассы предприятия денежных средств (приложение ). Главный бухгалтер составляет и проверяет расходный кассовый ордер, который подписывают руководитель и главный бухгалтер, и регистрирует его в журнале регистрации.[5]

В акте инвентаризации указывается документальный остаток денежных средств по последнему кассовому отчету, результат инвентаризации отклонения (приложение). Кассир несет полную материальную ответственность за сохранность всех денежных ценностей и за всякий причиненный в связи с эх неправильным хранением ущерб предприятию. Ревизия кассы проводится внезапно комиссией, назначенной приказом руководителя в присутствии кассира. Хранение в кассе денежных средств, не принадлежащих предприятию, запрещается, и при их обнаружении считаются излишком[распечатка].

На Новодеревеньковском районном потребительском обществе порядок хранения и расходования денежных средств в кассе оформляется приведенными выше документами. Для детализации сведений о Новодеревеньковском районном потребительском обществе проведем аналитический учет денежных средств в кассе предприятия (таблица 3). Мы рассмотрим поступившие и выбывшие средств из кассы за 1день(1 декабря 2009года).

**Таблица3 – Аналитический учет денежных средств**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | От кого ролучено или кому выдано | ПриходРуб. | РасходРуб. |
| 1 | Борисов Г. | 440 |  |
| 2 | БечкоА. | 6000 |  |
| 3 | Редькина О. | 7000 |  |
| 4 | Еремин Н. | 5000 |  |
| 5 | Моризукова Л. | 4000 |  |
| 6 | Черникова Н. | 15000 |  |
| 7 | Маслова Л. | 500 |  |
| 8 | Полякова К. | 4000 |  |
| 9 | Полякова П. | 64000 |  |
| 10 | Ефремова Е. | 3000 |  |
| 11 | ЗенченкоП. | 28000 |  |
| 12 | Боровлева В. | 27000 |  |
| 13 | Ветрова З | 61000 |  |
| 14 | Грачева Н | 14000 |  |
| 15 | Вешникова О | 1837 |  |
| 16 | Черникова Н. | 8000 |  |
| 17 | Пряжникова | 50000 |  |
| 18 | Барсная М | 13000 |  |
| 19 | Соловьева Т | 8000 |  |
| 20 | Богачева Н | 5000 |  |
| 21 | Редькина О. | 8000 |  |
| 22 | Щербакова В | 13000 |  |
| 23 | Исакова Е | 3000 |  |
| 24 | Иванова С | 10000 |  |
| 25 | Демнткова Н | 7000 |  |
| 26 | Конлева М | 14000 |  |
| 27 | ЧенскаяМ | 4500 |  |
| 28 | Леюшкина В | 5000 |  |
| 29 | Азарова З | 6000 |  |
| 30 | Боровлева | 11500 |  |
| 31 | Деньченка | 10000 |  |
| 32 | Плотонова | 11000 |  |
| 33 | Ефанова | 6000 |  |
| 34 | Головина | 13000 |  |
| 35 | Касьянова | 1000 |  |
| 36 | Беломизиева | 7000 |  |
| 37 | Исакова Е | 2500 |  |
| 38 | Косарева В | 8400 |  |
| 39 | Амитовская | 10000 |  |
| 40 | Редькина | 3000 |  |
| 41 | Касьянова М | 30500 |  |
| 42 | КасьяноваМ | 13000 |  |
| 43 | БечкоА. | 28000 |  |
| 44 | Сдано в банк |  | 25000 |
| 45 | Сдано в банк |  | 482850 |
| 46 | Карабанову под ведомость |  | 7540 |
| 47 | Лупачеву под ведомость |  | 30000 |
| 48 | Соловьеву под ведомость |  | 3780 |
| 49 | Соловьеву под ведомость |  | 4350 |

На начало дня в кассе предприятия находилась сумма в размере 323,71рублей. В ходе дня произошли поступления и выбытия из кассы денег. В итоге обороты по Дт 50 составили 561,177руб., а по Кт 50 – 560799руб. Следовательно сальдо на конец дня 30 сентября 2009года будет равно 701.71рубля.

Все временно свободные денежные средства, за исключением наличных денег в кассе должны храниться на его расчетном счете, открываемом в отделении банка.

Все операции по расчетному счету банк производит с согласия владельца или на основании его распоряжения(документов установленной формы).

В настоящее время используются различные формы безналичных расчетов, при которых применяют различные банковские расчетные документы.

Наличные деньги банк принимает на расчетный счет предприятия по объявлению на взнос наличными – письменному приказу владельца счета. Объявление заполняют в одном экземпляре, в нем обязательно указывают источник вносимых денег. На принятые суммы банк выделяет кассиру квитанцию, которая служит основанием для составления в бухгалтерии расходного кассового ордера и списания денежных средств в кассе.

Наличные деньги выдаются предприятию на основании чеков. Денежный чек представляет собой распоряжение предприятия банку выдать указанную в нем сумму наличных денег с его расчетного счета. Предприятие получает чековые книжки в обслуживающем его учреждении банка. Чек заполняют от руки чернилами или шариковой ручкой. В нем указывают сумму, дату выдачи, наименование получателя, а так же сведение о назначении полученных сумм.

Чеки подписывают лица, которым предоставлено право первой и второй подписи по счету, и скрепляют печатью предприятия. Какие – либо исправления в чеках не допускаются. Банк выдает деньги по чеку только после проверки подлинности подписи и печати[огту3].

Платежное поручение – это письменное распоряжение владельца счета банку о списании денег с его счета и зачисление их на счет получателя (рисунок3 ). Эти документы применяют в основном по нетоварным операциям. Они действенны в течение 10сдней со дня выписки, не считая день выписки, и принимаются банком к исполнению только при наличии средств на расчетном счете.

Плательщик

Получатель

1 2 4

Банк получателя

Банк плательщика

 3

**Рисунок 3– Движение платежного поручения**

На рисунке показано:1-представление в банк; 2- возврат последнего экземпляра о выполнении приказа; 3- перечисление в банк, обслуживание получателя для зачисления денег на счет; 4 – сообщение получателю о зачислении денег.

Платежное требование – расчетный документ, содержащий требование получателя средств к плательщику об уплате определенной денежной суммы через банк (рисунок 4).

 1 1

Банк поставщика

Банк покупателя

 5

 2 3 6

Банк покупателя

Банк поставщика

 4

**Рисунок 4– Схема движения платежного требования**

Из рисунка следует: 1- отправка товаров; 2 – передача документов на инкассо; 3 – возврат поставщику последнего экземпляра платежного требования с отметкой о приеме документов; 4 – отправка документов в банк покупателя; 5 – акцепт или отказ; 6 – возврат оплаченных документов.

Платежное требование – поручение – это письменное требование поставщика к покупателю оплатить на основе, направляемых в банк плательщика документов стоимость продукции.

Аккредитив – это условное денежное обязательство, принимаемое банком- эмитентом по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя, при условии представления им документов. Банк – эмитент – банк, открывший аккредитив. Аккредитив может быть выставлен для расчета только с одном поставщиком[огту3].

Аналитический учет - система сбора данных, предусматривающая группировку учетной информации в нужном разрезе для нужд управления, составления бухгалтерской отчетности.

Для проведения проведения аналитического учета по счету 51 «Расчетный счет» воспользуемся данными выписки из лицевого счета Новодеревеньковского районного потребительского общества за 30 декабря 2009года и мемориальными ордерами таблица 4

**Таблица 4 –аналитический учет денежных средств на расчетном счете**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № проводки | Получатель и плательщик | Дебет 51, (руб.) | Кредит 51, (руб.) |
| 1 | Перечислена задолженность | 34588 |  |
| 2 | Перечислено ОАО «Центр Телеком» за услуги связи |  | 3400 |
| 3 | Перечислено ОПО «Союз Орловщины» за поставку продовольствия |  | 28760 |

На начало дня 30 декабря на расчетном счете Новодеревеньковского районного потребительского общества находилась сумма в размере 19684553 После произведенных в течение дня операций, сумма оборотов по Дт 51стала равна 34588руб. и по Кт 51- 32160В итоге сумма на конец дня 30 сентября на расчетном счете составила 19686953руб

**2.3 Синтетический учет и отражение в отчетности денежных средств**

Сводный учет называется синтетическим. Он отражает имущество организации, его источники, хозяйственные процессы по общим показателям и в денежной форме. Синтетический учет необходим для получения сводных данных, характеризующих финансово – хозяйственную деятельность организации для составления баланса и отчетности.

Одним из важнейших средств обобщения данных текущего бухгалтерского учета являются оборотные ведомости. Они составляются на основе как синтетических, так и аналитических счетов.

Оборотная ведомость по синтетическим счетам служит для проверки записей в них и составления очередного баланса, а так же может быть использована для общего ознакомления с хозяйственной деятельностью предприятия

Для учета наличия и движения денежных средств организации используется активный счет 50 "Касса". Сальдо счета указывает на наличие суммы свободных денег организации на начало месяца; оборот по дебету - поступившие наличными в кассу, а по кредиту - суммы, выданные наличными. В развитие счета 50 "Касса" могут быть открыты организацией следующие субсчета:

1 "Касса организации";

2"0перационная касса";

3" Денежные документы";

4 "Касса в иностранной валюте" и др.

По своему характеру операции похожи, так как связаны с движением денежной наличности, но ответственные лица и место совершения операций различны. Так, наибольший объем операций обычно выполняет касса организации (субсчет 1 "Касса организации"). К ним относятся: получение наличных денежных средств с расчетных счетов, сдача излишка кассы на расчетные счета, подготовка и сдача наличных инкассаторским службам, выдача заработной платы, пособий, денежных средств под отчет, получение наличными за реализованную продукцию, работы, услуги, выдача наличных операционным кассам и получение от них выручки и т.п.

Субсчет 2 "Операционная касса" используется организацией при наличии в ее составе для выполнения уставной деятельности билетных и багажных касс портов, вокзалов, речных пароходств, отделений связи и др. Последние получают и сдают денежную наличность кассе организации, если иное не предусмотрено в учетной политике организации (Сбербанк, инкассатор). Субсчет 3 "Денежные документы" предназначен для учета оплаченных путевок в санатории, дома отдыха, марок госпошлины, авиабилетов и др.

На каждом из субсчетов может отражаться денежная наличность, выраженная в национальной валюте (рублях) и по видам иностранной валюты (долларахСША, немецкой марке и т.п.). Для их учета открывается субсчет 4 "Касса в иностранной валюте".

Напомним, что при соответствующих условиях организация должна вести книгу принятых и выданных денежных средств (ф. № КО-5). Используется она для учета наличных денежных средств, выданных кассиром организации, другим кассирам или раздатчикам (доверенным лицом) и возврата документов, подтверждающих их выплату или оставшуюся денежную наличность.

При журнально-ордерной форме учета кассовые операции, записанные по кредиту счета 50, отражаются в журнале-ордере № 1 Обороты по дебету этого счета записываются в разных журналах-ордерах и, кроме того, контролируются ведомостью № 1

Основанием для заполнения журнала-ордера № 1 и ведомости № 1 служат отчеты кассира. Каждому отчету в регистре отводится одна строка независимо от периода, за который составлен кассовый отчет. Количество занятых строк в журнале-ордере и ведомости должно соответствовать количеству сданных кассиром отчетов.

В кассе организации могут храниться не только наличные денежные средства, но и ценные бумаги, денежные документы, являющиеся бланками строгой отчетности.

Денежные средства в кассу ОАО «Пневмоаппарат» в сентябре 2009 года поступали из следующих источников:

1. Поступили денежные средства полученные от продаж

Дебет 50/1 «Касса»14245938 руб.

Кредит 90/1 «дохлды от продаж»

1. Возвращена подотчетным лицам неиспользованная сумма

Дебет 50/1 117273,86руб.

Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

1. Средства от прочих доходов

Дебет 50/1 1013 руб.

Кредит 91

По направлению выбытия денежные средства в бухгалтерском учете Новодеревеньковского районного потребительского общества отражаются следующим образом:

1. Сдана выручка из кассы в банк (на прямую)

Дебет 51 11653259 руб.

Кредит 50/1

1. Выдана заработная плата из кассы в погашение задолженности за прошлый месяц

Дебетт70 «Расчет с персоналом по оплате труда» 1861656 руб.

Кредитт 50/1

Движение денежных средств на расчетном счете ведется на активном счете 51 «Расчетный счет». По дебиту счета записывают остаток свободных денежных средств организации на начало месяца, поступление наличных денег из кассы организации, денежные средства, зачисленные от покупателей продукции, заказчиков, дебиторов, полученные ссуды. По кредиту счета 51 отражаются денежные средства, перечисленные в погашение задолженности поставщикам материальных ценностей, подрядчикам за выполнение работы, бюджету, банку за полученные ссуды, внебюджетным фондам и прочим кредиторам, а так же суммы, выданные наличными в кассу организации.

При журнально-ордерной форме учет ведется в журнале – ордере №2 с ведомостью №2. Основанием для записи являются выписки банка. Ежемесячно эти регистры закрываются, и выводится сольдо.

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

Суммы с одноименными корреспондирующими счетами каждой выписки складываются и записываются в журнал – ордер и в ведомость итогами.

Обязательное условие для заполнения регистров – использование одной строки для каждой выписки не зависимо от того, за какой период она составлена. Количество занятых строк журнала – ордера №2 и ведомости за каждый месяц должно быть одинаковыми и равно количеству полученных за этот период выписок из банка(приложение ). Как в журнале - ордере №2 и ведомости №2 суммы записываются в разрезе корреспондирующих счетов с дебетом и кредитом счета 51. Наличие этих показателей за каждый отчетный день и месяц позволяет работникам бухгалтерии анализировать источники поступления денежных средств, исполнение обязательств перед бюджетом и прочими хозяйственными органами согласно утвержденному календарному графику финансовых платежей, разрабатываемому организацией.

**Таблица5 – Отражение на счетах операций по расчетному счет**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| С кредита счетов..в дебет счета 51 | На сумму(рубли) | Кредита счета 51в дебет счетов…. | На сумму(рубли) |
| Сальдо на начало месяца | 1195351,26 |  |  |
| 62 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» | 31147,90 | 68 « Расчеты по налогам и сборам» | 646761 |
| 76 | 2362,65 | 68/4 « Расчеты по налогам и сборам» | 7200 |
| 50 «Касса» | 10153250 | 70«Расчет с персоналом по оплате труда» | 4474,22 |
|  |  | 60/1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» | 11214541 |
|  |  | 60/3 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» | 1508433 |
|  |  | 60/4 «Расчеты по налогам и сборам» | 263612 |
|  |  | 69«Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» | 245243 |
|  |  | 76 «расчеты с разными дебиторами и кредиторами» | 6836 |
|  |  | 62 | 5558,4 |
| Сальдо на конец месяца | 42325,34 |  |  |

В конце месяца итоги из журнала-ордера №1 и журнала – ордера №2 заносятся в главную книгу

**3 ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕШЕНИСТВОВАНИЯ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

**3.1 Анализ учетных процедур по движению денежных потоков**

Важная роль анализа денежных потоков обусловлена рядом причин:

-денежные потоки обслуживают функционирование организации практически во всех аспектах деятельности;

-оптимальные денежные потоки обеспечивают финансовую устойчивость и платежеспособность организации;

-рационализация денежных потоков способствует достижению ритмичности производственно-коммерческого процесса организации;

-эффективное управление денежными потоками сокращает потребность организации в привлечении заемного капитала;

-оптимизация денежных потоков является предпосылкой ускорения оборачиваемости капитала организации в целом;

-рациональное использование высвободившихся денежных средств в результате оптимизации денежных потоков способствует расширению масштабов производства и росту выручки от продажи продукции, товаров (работ, услуг), получению дополнительных доходов.

Цель анализа денежных потоков — получение необходимого объема их параметров, дающих объективную, точную и своевременную характеристику направлений поступления и расходования денежных средств, объемов, состава, структуры, объективных и субъективных, внешних и внутренних факторов, оказывающих различное влияние на изменение денежных потоков.

Задачами анализа денежных потоков организации являются:

-оценка оптимальности объемов денежных потоков организации;

-оценка денежных потоков по видам хозяйственной деятельности;

-оценка состава, структуры, направлений движения денежных средств;

-установления источников поступления и направлений расходования денежных средств;

-выявление и измерение влияния различных факторов на формирование денежных потоков, а также комплексное исследование факторов, оказывающих на денежные потоки прямое и косвенное воздействие;

-установление причин отклонения чистого денежного потока от чистой прибыли;

-расчет уровня достаточности поступления денежных средств;

-оценка динамики потоков денежных средств и определение сбалансированности притока и оттока денежных средств по объему и времени;

-выявление и оценка резервов улучшения использования денежных средств, поддержание достаточного уровня ликвидности предприятия;

-разработка предложений по реализации резервов повышения эффективности использования денежных средств.

Смысл этого направления аналитических исследований объясняется следующими обстоятельствами:

С позиции текущей деятельности денежные средства играют важнейшую роль (служат универсальным средством для ликвидации любых пробелов и сбоев в финансовом и производственном процессах).

Прибыль и денежные средства – не одно и то же; в текущей деятельности приходиться работать не с прибылью, а с деньгами.

С позиции контроля и оценки эффективности функционирования предприятия важно представлять, какие виды деятельности генерируют основной объем денежных поступлений и оттоков. Не случайно отчет о движении денежных средств, являющийся квинтэссенцией методики анализа, входит в число отчетных форм любого западного предприятия и нередко приводится в годовом отчете

Прямой метод анализа движения денежных средств заключается в рассмотрении данных о положительных и отрицательных денежных потоках организации, сформированных на основе кассового метода путем включения в отчет хозяйственных оборотов, связанных с денежными операциями.

Методической основой прямого метода анализа денежных потоков является балансовый метод, особенностями которого является следующее:

-не учитывает временной ценности денег;

-расчет остатка денежных средств ведется на основе выражения:

ДСнп + ДПп – Дпо = ДСкп (4)

где ДСнп; ДСкп – остаток денежных средств на начало и конец периода соответственно; ДПп – поступление денежных средств за период; ДПо – выбытие денежных средств за период.

Согласно этому методу получаем что Новодеревеньковское районное потребительское общество имеет следуюшиие показатели.

ДСкп= 1208-1180-795=-697 тыс.руб.

Таким образом предприятии имеет недостаток денежных средств а следовательно лучшего оборотного средства так деньги являются самым ликвидным оборотным средством.

**3.2 Аудит денежных средств предприятия**

Прежде чем приступить к сплошной поверки кассовых операций, аудитор должен спланировать эту проверку. Кассовые документы могут просматриваться неоднократно, но каждый раз аудитор выполняет совершенно определенную процедуру, направленную на выявление одного из возможных нарушений. Каждая процедура имеет свое назначение, определенную цель, а ее результаты необходимо оформить в специальной таблицы (рабочего документа аудитора).

Признаками отсутствия или недостаточности внутреннего контроля за движением денежных средств в кассе предприятия для аудитора служат:

* отсутствие на предприятии налаженной системы проведений внезапных проверок кассы с полным пересчетом денежной наличности и проверкой других ценностей;
* отсутствие на предприятии приказа руководителя, устанавливающего периодичность проверок;
* наличие приказов формального проведения ревизий кассы, назначение в комиссии по проведению постоянно одних и тех же лиц;
* предоставление права подписи приходной и расходных кассовых ордеров другим лицам помимо главного бухгалтера и руководителя предприятия;
* формальное проведение ревизий кассы при смене кассиров;
* отсутствие в штате кассира и возложение этих функций счетного работника без письменного распоряжения руководителя организации;
* отсутствие договоров с кассиром о полной материальной ответственности;
* отсутствие у кассира навыков подготовки к ревизии, свидетельствующих о том, что такая процедура является для него обычной.

Ответственность за соблюдением порядка ведения кассовых операций возлагается на руководителей предприятий, главных бухгалтеров и кассиров, поэтому аудитор должен опросить каждую из ответственных лиц.

По результатам опроса у аудитора складывается определенное мнение о состоянии кассовой дисциплины на предприятии.[11]

Если по результатам опроса сотрудников предприятия и данным экспресс-анализа отчетности кассовые операции составляют небольшой удельный вес в общем числе хозяйственных операций, то аудитор может планировать проверку кассовых операций в обычном порядке.

Когда удельный вес кассовых операций велик, то это может послужить основанием аудитору для отказа от выражения своего мнения о достоверности отчетности предприятия.

**3.3 Совершенствование учета денежных средств на исследуемом предприятии**

Как видно из проведённой работы, учёт денежных средств Новодеревеньковское районное потребительское общество поставлен на высокий уровень. Однако при написании работы были выявлены некоторые недостатки, а именно: не ведётся книга регистрации принятых приходных и расходных кассовых документов. Ведение данной книги позволяет более быстро находить интересующие документы, чем по кассовой книге. Я рекомендую предприятию начать вести этот журнал

Большие и качественные изменения в организацию бухгалтерского учета денежных средств вносит использование современных ЭВМ и создаваемых на их основе автоматизированных систем управления производством. Применение ЭВМ позволяет значительно повысить контрольные функции, достоверность и оперативность бухгалтерского учета, использование его данных для управления производством, открывает широкие возможности для комплексной механизации и автоматизации всех планово-экономических расчетов.

В условиях использования ЭВМ необходимая информация о движении денежных средств и состоянии расчетов обеспечивается путем составления машинограммы - контрольной ведомости оборотов по синтетическим счетам в разрезе корреспондирующих счетов и субсчетов. Кроме того, выдаются машинограммы аналитического учета по счетам денежных средств и расчетов, которые заменяют соответствующие учетные регистры. Машинограммы применяются для контроля и выверки расчетов с поставщиками, покупателями, разными дебиторами и кредиторами и др. По данным машинограмм заполняются отдельные статьи баланса предприятия.

Как рекомендацию к более оперативному ведению учёта денежных средств, предлагаю оснастить кассу предприятия персональной ЭВМ с пакетом необходимых прикладных программ.

**Заключение**

Учет денежных средств важная составляющая деятельности предприятия . невозможно организовать правильное функционирование предприятия без информации о состоянии расчетного счета или кассы. Именно правильный учет денежных средств, предприятия позволяет ему быть всегда платежеспособным, знать о движениях денежных потоков и о текущей ликвидности предприятия.

Правильный учет денежных средств должен быть обусловлен правильной учетной политикой осуществляемой предприятием.

Данная курсовая работа посвящена бухгалтерскому учету денежных средств. В процессе ее написания была сделана попытка проанализировать цели, стоящие перед бухгалтерским учетом, и задачи, которые должен выполнять бухгалтерский учет денежных средств.

В теоретической части данной курсовой работы была описана методика ведения бухгалтерского учета денежных средств. Были приведены счета, с помощью которых ведется учет всех операций.

Приведенная методика ведения бухгалтерского учета денежных средств является полной и конкретизированной, что позволяет организовать четкое управление и контроль за поступлением, движением и выбытием денежных средств, но это обусловливает некоторую сложность данной методики .

В данной курсовой работе была сделана попытка проанализировать сущность и основные принципы ведения бухгалтерского учета денежных средств в Новодеревеньковском районном потребительском обществе. Была дана краткая природно-экономическая характеристика хозяйства, на конкретных операциях был приведен пример ведения учета, что может служить пособием для освоения данного материала, а также подготовкой к практической деятельности на предприятии.

**Список рекомендуемой литературы**

1. Алборов Р.А. Выбор учетной политики предприятия: Принципы и практические рекомендации. М.: 1998г. c266
2. Бакаев А.С., Шнейдман Л.З. Учетная политика предприятия. / М.: «Бухгалтерский учет» 2000г c.327
3. Бухгалтерский учет и аудит Л.В. Сотникова издательство «Бухгалтерский учет» 288с. Москва 2001 год.
4. Вахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет: Учебное пособие / ВЗФЭИ. – М.: ЗАО «Финстатинформ»,1999. C.348
5. Вещунова Н. Л., Фомина Л.Ф. Бухгалтерский учет на предприятиях различных форм собственности - М: Магис,2002 c.203
6. Горбунов А.Р. «Управление финансовыми потоками и организация финансовых служб предприятий, региональных администраций и банков». Издание второе, дополненное и переработанное – М.: Издательская фирма «Анкил». 2000 ГроссМедиа, 2005. C.423
7. Козлова Е.П., Бабченко Т.Н., Галанина Е.Н. Бухгалтерский учет в организациях. Издательство Финансы и статистика, Москва, 2002
8. Красноперова О.А. Учетная политика организаций на 2005 год – М.:
9. Крятова К.Н., Эргашев Х.Х. Бухгалтерский учет. Основы теории. – М.:Маркетинг, 2000. c306
10. Мизиковский Е.А. Бухгалтерский учет М.: Финансы и статистика, 2000.c212
11. О бухгалтерском учете. Федеральный закон № 129-ФЗ от 21.11.1996г.
12. Управленческий учет: Учебное пособие / Под Ред. А.Д. Шеремета. – м.: ФБК-ПРЕСС, 1999.c.256
13. Управленческий учет: Учебное пособие / Под Ред. А.Д. Шеремета. – м.: ФБК-ПРЕСС, 1999. C.340
14. Www.minfin.ru