Министерство образования Российской Федерации

«Ростовский Государственный Экономический Университет «РИНХ»»

Учетно-экономический факультет

Кафедра Бухгалтерского учета в отраслях АПК

Допустить к защите

Зав. Кафедрой, профессор

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Г.М. Лисович

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2003год

**ДИПЛОМНАЯ РАБОТА**

**Бухгалтерский учет, аудит и анализ движения денежных средств на предприятиях АПК**

(по материалам ФГУСХП «Ростовское» СКВО МО РФ Мясниковского района Ростовской области)

Автор дипломной работы

Студент гр.451 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Жуков Д.А.

Руководитель дипломной работы, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Алексеева И.В.

К.э.н. старший преподователь

г. Ростов-на-Дону

2003

**Содержание:**

1. Введение……………………………………………………………..……….3

Глава 1: Организация бухгалтерского учета движения денежных средств ФГУСХП «Ростовское» СКВО МО РФ…………………………………..…..5

* 1. Краткая финансово-экономическая характеристика ФГУСХП «Ростовское» СКВО МО РФ…………………………………….…..5
  2. Учет кассовых операций…………………………………………...12
  3. Учет операций по расчетному счету………………………………19

Глава 2: Аудиторская проверка движения денежных средств ФГУСХП «Ростовское» СКВО МО РФ………………………………………………...24

2.1 Аудит операций счета №50 «Касса»……………………………….…24

2.2 Внутрихозяйственный контроль за поступлением и расходованием кассовой наличности……………………………………………………….....29

2.3 Аудит денежных средств и денежных документов……………….....33

Глава 3: Анализ движения денежных средств ФГУСХП «Ростовское» СКВО МО РФ…………………………………………………………………………39

* 1. Анализ состава денежных средств………………………………….39
  2. Анализ движения денежных средств……………………………….42
  3. Определение оптимального уровня денежных средств…………...52

Заключение…………………………………………………………………....59

Приложения…………………………………………………………………...60

Список использованной литературы……………………………………..….63

**Введение**

Источником любого богатства или благосостояния является производство. Высокий уровень международной специализации производства не позволяет любой продукции успешно закрепиться на мировых рынках, поэтому для развития производства конкурентоспособной продукции должны быть определенные предпосылки. Природные условия Российской Федерации позволяют говорить о реальной возможности производства конкурентоспособной сельскохозяйственной продукции здесь качественнее и дешевле, чем это делается в других странах. Отрасль сельского хозяйства могла бы стать одним из источников экономического процветания России, но, к сожалению, в настоящее время отечественные товаропроизводители продукции сельского хозяйства, по многим причинам, просто не имеют средств, для нормального ведения процесса производства. Государственная поддержка сельского хозяйства, принятая в практике высокоразвитых стран, у нас осуществляется в гораздо меньших размерах. Поэтому предприятиям приходится самостоятельно изыскивать эти средства. В связи с этим особую важность приобретает сохранность и правильное использование имеющихся средств, а именно денежных ресурсов, решить эти вопросы поможет строгий и грамотно построенный бухгалтерский учёт и основанный на нём финансовый анализ.

Степень изученности проблемы. Проблема бухгалтерского учета, аудита и анализа движения денежных средств рассматривается в работах следующих авторов: М.З.Пизенгольц, А.П.Варава, А.А.Данилан, Н.А.Назаров, О.Доброта и других. О.Доброта даёт такое определение кассы– специально оборудованное и изолированное помещение, предназначенное для принятия, выдачи и временного хранения денег. По мнению же Н.А.Назарова обращение наличных денег наряду с безналичными имеет много отрицательных сторон, ведь обращение наличных является более дорогим, это связано с большими расходами по их печатанию, хранению и транспортировке. Также наличность, которая накапливается у субъектов хозяйствования не приносит доход. А с точки зрения государственных интересов значительная её масса в обращении затрудняет осуществление контроля за денежным обращением, даёт возможность юридическим и физическим лицам скрывать от налоговых служб реальные доходы и таким образом уклоняться от налогов.

Стабилизация денежного обращения, рыночные преобразования в экономике, введение высокоэффективных банковских технологий в области расчётов должны привести к сокращению наличности в стране.

Целью данной работы является изучение бухгалтерского учета, аудита и анализа движения денежных средств на предприятии. При изучении цели были поставлены следующие задачи:

1. Изучить учет кассовых операций и учет расчетов по Расчетному счету.
2. Сформировать методику аудиторской проверки денежных средств.
3. Проанализировать движение денежных средств.

Объектом исследования является Федеральное Государственное Сельскохозяйственное Предприятие «Ростовское» Северо-Кавказского Военного Округа Министерства Обороны Российской Федерации.

Структура работы, данная работа имеет объем 64 листа печатного компьютерного текста, в работе содержится 8 таблиц, прикреплено 3 приложения.

**Глава 1: Организация бухгалтерского учета движения денежных средств ФГУСХП «Ростовское» СКВО МО РФ**

**1.1 Краткая финансово-экономическая характеристика ФГУСХП «Ростовское» СКВО МО РФ**

Федеральное Государственное Унитарное Предприятие «Ростовское» Северо-Кавзского Военного Округа Министерства Обороны Российской Федерации было создано в 2000 году, на основе военного совхоза «Ростовский» СКВО и является его правопреемником. В период с 1993 по 2000 год, предприятие многократно переименовалось, это связанно с возможностью льготного налогообложения для вновь созданных Агропромышленных предприятий, унитарного типа.

Хозяйство находится в Мясниковском районе, Ростовской области. Местоположение хозяйства выгодное, поскольку оно расположено в непосредственной близости от города Ростова-на-Дону (5 км.), кроме того, в километре от территории хозяйства проходит крупная автомобильная магистраль Ростов - Новошахтинск, эти условия могли бы способствовать успешной предпринимательской деятельности предприятия. Земли предприятия расположены в Центральном агроклиматическом районе, условия которого достаточно мягкие ( практическое отсутствие засух, среднегодовое количество осадков равно 400-500 мм., среднее колебания температур, североприазовские черноземы).

Рассмотрим размеры предприятия и производства в таблице 1.1

Таблица 1.1

Динамика размеров производства ФГУСХП «Ростовское» СКВО МО РФ.

|  | **ГОДЫ** | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ПОКАЗАТЕЛИ** | **1999** | **2000** | **2001** | **2002** | **2002 в % к 1999** |
| Общая земельная площадь, га  в т.ч. с.х. угодий, га, из них  пашня  орошаемые земли | 5476  5015  4337  653 | 4816  4347  3768  265 | 4816  4347  3774  265 | 4623  4194  3714  265 | 84,4  83,6  85,6  40,6 |
| Среднегодовая численность рабочих, чел | 564 | 420 | 374 | 443 | 78,5 |
| Стоимость валовой продукции в сопоставимых ценах, тыс. ден. ед. | 2000 | 830.3 | 2498.8 | 1583,1 | 79,2 |
| Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб. | 55562 | 40572 | 36942 | 36914 | 66,4 |
| Средний остаток оборотных средств, тыс. руб. | 602 | 1213.6 | 1475.3 | 1325,4 | 220,2 |
| Уставный фонд, тыс. руб. | 10553 | 19871,1 | 19095,6 | 18892,7 | 179,0 |
| Выручка от реализации (без НДС), тыс. руб. | 1008 | 760,.4 | 1429,8 | 1603,9 | 128,0 |
| Балансовая прибыль, тыс. руб. | -1089 | -1572.7 | -690,5 | -338,9 | – |
| Затраты на производство, тыс. руб. | 3487,2 | 2997,4 | 2838,6 | 2601,6 | 74,6 |
| Валовой доход, тыс. руб. | -1680 | -365.4 | -107.7 | -210,2 | – |
| Поголовье животных, усл. гол. | 1490 | 1490 | 534 | 510 | 34,2 |
| Затраты труда, тыс. чел-час | 565 | 679 | 459 | 370 | 65,5 |

Динамика размеров производства ФГУСХП «Ростовское» СКВО МО РФ свидетельствует о сокращении масштабов ведения хозяйства, и сокращение общей земельной площади. Так как предприятие является государственным и унитарным, столь привычного для предприятий АПК, процесса паевания, и создания на его землях независимых крестьянско-фермерских хозяйств, на данном предприятии не было. Это позволило практически полностью сохранить тот объем земель, который достался в наследство предприятию от военного совхоза.

Основной причиной снижения объёмов производства стала потеря предприятием большей части оборотных средств в результате инфляции и кризиса, охватившего всю экономику России. В хозяйстве не хватает средств для нормального соблюдения технологии производства, не выполняются работы, без которых о получении высоких урожаев не может быть и речи.

Практически на 95% было сокращено поголовье животных, животноводство ещё недавно было одной из основных отраслей теперь ввиду своей неэффективности сокращается.

За последние три года хозяйство неизменно заканчивало производственный период с убытками, единственной прибыльной отраслью остается производство зерновых, этому способствуют относительно высокие урожаи этих культур, как на орошении, так и без него, стабильный спрос на эту продукцию на рынке и благоприятные условия для её хранения и переработки.

Стабилизация экономической ситуации в последние годы позволили хозяйству несколько увеличить производство именно зерновых культур, что сказалось на выручке от реализации продукции, но, тем не менее, финансовый результат остался отрицательным, главной причиной этого является неналаженность системы сбыта продукции, и диспаритет цен на сельскохозяйственную продукцию и материалов для производства (ГСМ, Электроэнергия, и др.

Структура реализации продукции. Таблица 1.2



Структура денежной выручки является показателем специализации предприятия, однако в нынешних условиях практически любое хозяйство должно пересматривать набор товаров, производимых им и нацеливать его на потребности рынка, эта же ситуация наблюдается в настоящее время и в ГУСХП «Ростовское» СКВО МО РФ.

Динамика изменения структуры выручки от реализации свидетельствует о сокращении доли в ней выручки от реализации продукции животноводства, основная масса денежных поступлений происходит от реализации растениеводческой продукции, на её долю в 2002 году приходилось более 73 % выручки.

Наибольший удельный вес в 2002 году занимают отрасли зернового полеводства, эти отрасли имеют наибольшую перспективу своего развития в будущем, поэтому руководство предприятия решило вкладывать средства именно в них.

Таким образом, на основании данных о выручке в 2002 году специализацию предприятия можно определить как зерновую, однако нельзя дать гарантии, что она не изменится в будущем. Высокий уровень специализации производства характерен для стран с развитой рыночной экономикой, такая узкая направленность позволяет предприятию увеличить интенсивность и эффективность вложения средств, закрепиться на определённой рыночной нише и уверенно чувствовать себя в конкурентной борьбе. Можно сказать, что сейчас руководство находится на стадии поиска наиболее оптимальной специализации.

В следующей таблице рассмотрим интенсивность и эффективность ведения производства за последние годы, поскольку их уровень во многом обуславливают результативность хозяйствования вообще.

Таблица1.3

Уровень и динамика интенсивности и эффективности ведения хозяйства ФГУСХП «Ростовское» СКВО МО РФ.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **ГОДЫ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|** | | | | |
| **ПОКАЗАТЕЛИ** | **1999** | **2000** | **2001** | **2002** | **2002 | к1999 в| % |** |
| ***На 100 га с.х. угодий:***  Пашни  Основных и оборотных средств, тыс руб.  Многолетних насаждений, га  Поголовье скота, усл. гол.  Затраты труда, тыс. чел-ч  Валовой продукции (в соп. ценах), тыс. ден. ед.  Валового дохода, тыс. руб.  Прибыли, тыс. руб. | 86,5  1138,9  10,8  29,7  11,3  39,8  –  – | 86,6  961,3  12,7  34,2  15,6  19,1  –  – | 86,8  883,8  8,5  12,3  18,7  57,5  –  – | 88,6  911.8  8.8  12.1  8.8  37.7  –  – | |  102,4 |  80,1 |  |  81,5 |  40,7 |  77,9 |  |  84,7 |  – |  – | |
| ***На одного среднегодового работника:***  Основных средств, тыс. руб.  Энергоресурсов, л.с.  Произведено ВП (в соп. ценах), тыс. руб. | 100,3  51,6  3,6 | 96,6  47,4  2,0 | 98,8  53,2  6,7 | 83.3  48.6  3.57 | |  |  83,1 |  94,2 |  |  99,2 | |
| Произведено ВП на 1 чел-час, (в соп. Ценах), руб. | 3,5 | 2,0 | 3,1 | 4.3 | |  122,9 | |
| Урожайность озимых зерновых, ц/га | 21,4 | 10,5 | 31,2 | 27.2 | |  127,1 | |
| Урожайность:  косточковых, ц/га  семечковых, ц/га | –  – | 3,3  3,7 | 3,3  242 | 0.7  28.8 | |  – |  – | |
| Удой молока на 1 корову, л  Среднесуточный прирост КРС ,г  Среднесуточный прирост свиней, г | 1642  327  127 | 889  370  120 | 912  165  120 | 1398  132  276 | 85,1 |  40,4 |  |  217,3 | |
| Затраты кормов:  на 1ц молока, к.е.  на 1 ц привеса КРС, к.е.  на 1 ц привеса свиней, к.е. | 4,1  18,9  25,7 | 3,0  33,7  26,2 | 3,4  36,4  27,4 | 3.1  63.6  15.4 | |  75,6 |  336,5 |  59,9 | |
| Уровень совокупной рентабельности, %  Норма прибыли, % | УБЫТОК | УБЫТОК | УБЫТОК | УБЫТОК | | |

Как видно из таблицы интенсивность производства, равно как и его эффективность падают, увеличение ряда показателей эффективности связано с сокращением количества работников, занятых в производстве, и увеличением производства некоторых видов продукции, в силу природных факторов.

Легче всего ориентироваться в натуральных показателях, характеризующих хозяйственный процесс, а они свидетельствуют о положительных тенденциях в растениеводстве), урожайность зерновых увеличилась на 27,1%) и отрицательной в животноводстве (удои молока за рассмотренный период упали вдвое, значительно сократились среднесуточные приросты КРС и свиней, увеличился расход кормов на производство единицы продукции).

В целом можно сказать, что уровень интенсивности и эффективности производства крайне низкий, а для его увеличения предприятию необходимы значительные денежные «вливания», источником которых мог бы стать краткосрочный кредит.

Бухгалтерия ФГУСХП «Ростовское» СКВО МО РФ является централизованной, т.е. все учётные записи производятся в бухгалтерии головного отделения предприятия. В производственных подразделениях есть учётчики. Учёт ведется, используя регистры журнально-ордерной формы. Учётный аппарат бухгалтерии насчитывает 14 человек.



Таблица.0.4 Структура бухгалтерии ФГУСХП «Ростовское» СКВО МО РФ.

Во главе бухгалтерии стоит главный бухгалтер. В его подчинении заместитель главного бухгалтера и бухгалтера отделов. Всего в бухгалтерии четыре отдела:

1. производственный отдел
2. материальный отдел
3. расчётный отдел
4. касса

В производственном отделе ведут учёт шесть человек: бухгалтер по растениеводству, бухгалтер по животноводству, бухгалтер по промышленному производству, бухгалтер по механизации, бухгалтер обслуживающего производства, бухгалтер по реализации. В сферу их деятельности входит учёт затрат произведённых предприятием на ведение основного, вспомогательного и обслуживающего производства, а также выход продукции этих производств и калькуляция её себестоимости.

Материальный отдел составляют три человека: бухгалтер по продуктам, бухгалтер по товарам, бухгалтер по материальным счетам, эти работники отвечают за ведение учёта по счетам производственных запасов и готовой продукции, полученной от растениеводства, животноводства и промышленного производства.

В расчётном отделе два человека : бухгалтер по расчётам и бухгалтер по оплате труда– в их обязанности входит ведение учёта операций по возникновению и погашению различных задолженностей перед предприятием со стороны покупателей и заказчиков, подотчётных лиц, прочих дебиторов, а также задолженности предприятия перед поставщиками и подрядчиками, бюджетом, органами социального страхования, персоналом по оплате труда и прочими кредиторами.

В кассе один человек – кассир, на него возложены обязанности по ведению и учёту кассовых операций.

В целом, анализируя структуру, состав и работу бухгалтерской службы ФГУСХП «Ростовское» СКВО МО РФ можно сделать вывод, что при нынешнем положении хозяйство не нуждается в столь расширенном штате учётных работников, количественные показатели не перерастают в качественные. Бухгалтерский учет на предприятии полностью автоматизирован, бухгалтерия снабжена современной офисной техникой. На всех компьютерах бухгалтерии, установлена справочно-правовая система «Консультант+».

**1.2 Учёт кассовых операций в бухгалтерии ФГУСХП «Ростовское» СКВО МО РФ**

Для приёма, хранения и расходования наличных денежных средств ФГУСХП «Ростовское» СКВО МО РФ имеет кассу, оборудованную в соответствии с действующим законодательством.

За сохранность денежных средств в кассе отвечает кассир, который несёт полную материальную ответственность.

Сдача денег в банк оформляется Объявлением на взнос наличными, в котором указывается наименование предприятия, за что сдаются деньги, подпись вносителя.

Таблица 1.4

Порядок внесения наличных денег в банк

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Перечень работ | Кассир предприятия | Банк |
| 1 | Заполнение бланка объявления на взнос | х |  |
| 2 | Внесение денег | х | х |
| 3 | Оформление квитанций и ордера в кассу |  | х |
| 4 | Получение квитанции | х |  |
| 5 | Приложение ордера в кассу к выписке банка | х | х |

На принятую от предприятия сумму банк выдаёт квитанцию, в которой указывается, от кого приняты деньги, зачислены на счёт №..., за что, сумма, подпись бухгалтера банка, указанную сумму в квитанции принял кассир. Квитанция обязательно заверяется печатью банка. На основании квитанции кассир списывает деньги по кассе.

Таблица 1.5

Порядок получения наличных денег в банке

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Перечень работ | Предприятие | | | Банк |
| п/п |  | бухгалтер | руков-ль гл. бух-р | кассир |  |
| 1 | Заполнение всех реквизитов чека и корешка | х |  |  |  |
| 2 | Подпись чека |  | х |  |  |
| 3 | расписка получателя чека в корешке чека |  |  | х |  |
| 4 | Проверка правильности заполнения чека и его оплата |  |  |  | х |
| 5 | Получение денег |  |  | х |  |

Основная сумма денег поступает из учреждений банка. Получение денег кассир осуществляет по чеку, предварительно заказав их в банке по заявлению о бронировании средств. В чеке указывают его номер, сумму получаемых средств, город, где производится выплата, число, наименование отделения банка, кому выдать деньги, подписи руководителя и главного бухгалтера предприятия.

Оприходование наличных денег в кассу производится кассиром по приходным кассовым ордерам (ПКО) (Приложение 1), подписанным главным бухгалтером или уполномоченными на это лицами. При этом выдаётся квитанция, подписанная главным бухгалтером и кассиром. При составлении ПКО должно быть юридическое обоснование для принятия денежных средств в кассу. Одновременно с заполнением приходного кассового ордера оформляется квитанция к нему, которая выдаётся лицу ,сдавшему деньги, только после получения их кассиром.

В приходном кассовом ордере указывают, от кого приняты деньги, за что и сумма, подпись главного бухгалтера и кассира. Наличность, полученная в учреждениях банков, должна расходоваться на те цели, на которые она была получена.

Выдачу наличных денег кассир оформляет расходным кассовым ордером (РКО) (Приложение 2), платёжными ведомостями на выдачу аванса, заработной платы работникам. РКО составляется при наличии основания, т.е. указывается, кому выданы деньги и на какие цели. Документы на выдачу денег подписываются руководителем и главным бухгалтером или лицами ими уполномоченными. Подпись руководителя не обязательна, если имеется его разрешающая подпись на прилагаемых к расходным ордерам документах.

ПКО и квитанция к ним, а также РКО должны быть заполнены чётко, без исправлений, даже оговоренных. Выдача ПКО и РКО лицам, вносящим или получающим деньги, запрещается. Приём и выдача денег может осуществляться только в день составления кассовых ордеров.

ПКО и РКО, а также заменяющие их документы до передачи их в кассу регистрируются бухгалтерией в журнале регистрации ПКО и РКО, и документу присваивается порядковый номер. Нумерация ПКО и РКО выполняется нарастающим итогом с начала до конца года.

Журнал регистрации ПКО и РКО построен таким образом, что по его данным контролируется целевое назначение полученных и израсходованных наличных денежных средств предприятием, проверяется полнота произведенных кассиром операций.

Все факты поступления и выдачи наличных денег должны учитываться в Кассовой книге, которая должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной или мастичной печатью. На последней странице делается запись «В настоящей книге пронумеровано ... страниц», которая заверяется подписями руководителя и главного бухгалтера предприятия.

Записи в кассовой книге ведутся в двух экземплярах, имеющих одинаковые номера страниц, через копировальную бумагу. Второй экземпляр листа является отрывным и служит отчётом кассира.. Подчистки, и недоговоренные исправления в кассовой книге запрещаются. Исправления, сделанные корректурным способом, заверяются подписями кассира и главного бухгалтера.

Записи в кассовую книгу производятся кассиром сразу после получения или выдачи денег. Кассир обязан подсчитать итоги операций за день, вывести остаток денег в кассе и передать в бухгалтерию отчёт вместе с приходными и расходными документами под расписку в кассовой книге.

Для учёта наличия и движения денежных средств в кассе предприятия используется активный счёт 50 «Касса ». Счет 50 "Касса" предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в кассах организации.

К счету 50 "Касса" могут быть открыты субсчета:

50-1 "Касса организации";

50-2 "Операционная касса";

50-3 "Денежные документы" и др.

На субсчете 50-1 "Касса организации" учитываются денежные средства в кассе организации. Когда организация производит кассовые операции с иностранной валютой, то к счету 50 "Касса" должны быть открыты соответствующие субсчета для обособленного учета движения каждой наличной иностранной валюты.

На субсчете 50-2 "Операционная касса" учитывается наличие и движение денежных средств в кассах товарных контор и эксплуатационных участков, остановочных пунктов, и т.п. Он открывается организациями (в частности, организациями транспорта и связи) при необходимости.

На субсчете 50-3 "Денежные документы" учитываются находящиеся в кассе организации почтовые марки, марки государственной пошлины, вексельные марки, оплаченные авиабилеты и другие денежные документы. Денежные документы учитываются на счете 50 "Касса" в сумме фактических затрат на приобретение. Аналитический учет денежных документов ведется по их видам.

По дебету счета 50 "Касса" отражается поступление денежных средств и денежных документов в кассу организации. По кредиту счета 50 "Касса" отражается выплата денежных средств и выдача денежных документов из кассы организации. Сальдо счёта указывает на наличие суммы денежных средств в кассе предприятия на начало месяца или на конец месяца. Оборот по дебету – это суммы, поступившие наличными в кассу, оборот по кредиту – суммы, выданные наличными из кассы.

Отчёт кассира, в котором бухгалтер проставляет корреспонденцию счетов, служит основанием для заполнения учётных регистров. Так как на предприятии применяется журнально-ордерная форма учёта, то производится заполнение Журнала-ордера №1-АПК с отражением в нём операций по выдаче наличных денег по счёту 50 «Касса» с ведомостью к нему №1а, с отражением в ней операций по поступлению наличных денег в кассу.

Записи в Журнал-ордер и ведомость производятся итогами за день. Итоги за день в разрезе корреспондирующих счетов устанавливаются путём подсчёта сумм однородных операций, отражённых в кассовом отчёте или приложенных к нему документах. Каждому отчёту кассира в учётных регистрах отводится одна строка независимо от периода, за который составлен отчёт.

По окончании месяца бухгалтер переносит данные из Журнала-ордера №1-АПК и ведомости №1а в Главную книгу.

Для оперативного и повседневного контроля за сохранностью наличных денежных средств и ценных бумаг в кассе проводятся плановые и внеплановые проверки кассы. Расхождение фактического наличия денежных средств с данными бухгалтерского учёта, выявленное в результате ревизии, оформляется в акте следующим порядком: установленные излишки денежных средств в кассе приходуются в доход предприятия, а выявленные недостачи относятся на материально-ответственных лиц.

Поступление денег в кассу оформляется Приходными кассовыми ордерами, и соответственно увеличивают дебетовый оборот по счёту 50 "Касса".

Типовые операции по счету 50 «Касса»

По дебету счета:

———————————————————————————————————————————————————————————————————————

| Дебет | Кредит | Содержание хозяйственной операции |

|————————|—————————|————————————————————————————————————————————————————|

| 50 | 50 |Сданы наличные деньги из операционной в основную|

| | |кассу организации |

|————————|—————————|————————————————————————————————————————————————————|

| 50 | 51 |Денежные средства, снятые с расчетного счета, опри-|

| | |ходованы в кассу |

|————————|—————————|————————————————————————————————————————————————————|

| 50 | 52 |Иностранная валюта, снятая с валютного счета, опри-|

| | |ходована в кассу |

|————————|—————————|————————————————————————————————————————————————————|

| 50 | 55 |Денежные средства, снятые со специального счета в|

| | |банке, оприходованы в кассу |

|————————|—————————|————————————————————————————————————————————————————|

| 50 | 57 |Поступили в кассу наличные денежные средства,|

| | |находившиеся в пути (например, ранее отправленные|

| | |почтовым переводом) |

|————————|—————————|————————————————————————————————————————————————————|

| 50 | 60 |Поставщик вернул в кассу излишне уплаченные ему|

| | |денежные средства |

|————————|—————————|————————————————————————————————————————————————————|

| 50 | 60 |Поставщик вернул в кассу аванс под предстоящую|

| | |поставку материальных ценностей (работ, услуг) |

|————————|—————————|————————————————————————————————————————————————————|

| 50 | 62 |Оприходованы в кассу наличные денежные средства,|

| | |поступившие от покупателей |

|————————|—————————|————————————————————————————————————————————————————|

| 50 | 62 |Покупатель внес в кассу аванс за предстоящую|

| | |поставку готовой продукции (товаров), выполнение|

| | |работ, оказание услуг |

|————————|—————————|————————————————————————————————————————————————————|

По кредиту счета:

———————————————————————————————————————————————————————————————————————

| Дебет | Кредит | Содержание хозяйственной операции |

|————————|—————————|————————————————————————————————————————————————————|

| 51 | 50 |Внесены наличные денежные средства из кассы на|

| | |расчетный счет |

|————————|—————————|————————————————————————————————————————————————————|

| 52 | 50 |Внесена на валютный счет наличная иностранная валюта|

|————————|—————————|————————————————————————————————————————————————————|

| 55 | 50 |Внесены наличные денежные средства из кассы на спе-|

| | |циальный счет в банке |

|————————|—————————|————————————————————————————————————————————————————|

| 57 | 50 |Наличные денежные средства внесены в сберегательную|

| | |кассу (кассу почтового отделения) для перевода|

| | |контрагенту |

|————————|—————————|————————————————————————————————————————————————————|

| 58-1 | 50 |Приобретены акции за наличные денежные средства |

|————————|—————————|————————————————————————————————————————————————————|

-------------------------------------------------------------------------

| 58-2 | 50 |Приобретены долговые ценные бумаги за наличные де-|

| | |нежные средства |

|————————|—————————|————————————————————————————————————————————————————|

| 58-3 | 50 |Предоставлен заем другой организации наличными де-|

| | |нежными средствами |

|————————|—————————|————————————————————————————————————————————————————|

| 58-4 | 50 |Внесен вклад по договору простого товарищества|

| | |наличными денежными средствами |

|————————|—————————|————————————————————————————————————————————————————|

| 60 | 50 |Погашена задолженность перед поставщиком|

| | |(подрядчиком) наличными денежными средствами |

|————————|—————————|————————————————————————————————————————————————————|

| 60 | 50 |Выдан поставщику (подрядчику) аванс наличными де-|

| | |нежными средствами |

|————————|—————————|————————————————————————————————————————————————————|

| 62 | 50 |Возвращены излишне уплаченные покупателем|

| | |(заказчиком) наличные денежные средства |

|————————|—————————|————————————————————————————————————————————————————|

| 62 | 50 |Возвращен из кассы аванс, ранее полученный от поку-|

| | |пателя (заказчика) |

|————————|—————————|————————————————————————————————————————————————————|

**1.3 Учёт операций по расчетному счету**

Большая часть расчетов между предприятиями осуществляется безналичным путем - перечислением денежных средств со счета плательщика на счет получателя. Посредником при осуществлении этих расчетов является банк .

В банке предприятию для хранения денежных средств и операций по расчетам открывают расчетный счет. Расчетные счета открываются предприятиям, являющимся юридическими лицами.

Порядок открытия расчетного счета регламентирован инструкцией, в соответствии с которой каждому предприятию может быть открыт только один расчетный счет в одном из банков по его выбору.

На расчетном счете сосредотачиваются свободные денежные средства и поступления за реализованную продукцию, выполненные работы и услуги, краткосрочные и долгосрочные ссуды, получаемые от банка, и прочие зачисления.

С расчетного счета производятся почти все платежи предприятия: оплата поставщикам за материалы, погашение задолженности бюджету, получение денег в кассу для выдачи заработной платы, материальной помощи, премий и т.п.

При расчетах между предприятиями, банками и государством применяется календарная система расчетов, то есть все платежи с расчетного счета, включая отчисления в бюджет и выплату заработной платы, производятся в порядке календарной отчетности (в порядке их поступления в банк).

Платежи по безналичным расчетам банк производит с согласия владельца расчетного счета. Лишь при платежах финансовым органам по просроченным налогам , по приказам арбитража , при погашении просроченных ссуд , списание денежных средств с расчетного счета производится без его согласия , то есть принудительно по инкассовому поручению .

Для того чтобы банк принял, выдал или осуществил операцию с безналичными денежными средствами, бухгалтер должен представить в банк специально оформленные документы, подписанные руководителем и главным бухгалтером предприятия, т.е. лицами, чьи образцы подписей представлены в банк.

Первичными документами, на основании которых осуществляются операции на расчетном счёте, являются:

1. при наличных расчётах– это денежные чеки и объявление на взнос наличными;
2. в случае безналичных перечислений– платёжные поручения

( Приложение 3), платёжные требования-поручения, расчётные чеки, аккредитивы, векселя;

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

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

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

Платёжное требование-поручение заполняется поставщиком и передаётся покупателю вместе с отгруженной продукцией, а также может пересылаться в банк покупателя для акцепта и взыскания платежа. Оплачивается только при наличии средств на расчётном счёте покупателя и его письменного согласия на полную или частичную оплату.

Платёжные документы выписываются, под копировальную бумагу в количестве экземпляров, необходимых банку и всем сторонам, которые принимают участие в расчётах.

Предприятие периодически получает от банка выписку из расчетного счета, т.е. перечень произведенных им за отчетный период операций. К выписке банка прилагаются документы, полученные от других предприятий и организаций, на основании которых зачислены или списаны средства, а также документы, выписанные предприятием.

Выписка из расчетного счета является вторым экземпляром лицевого счета предприятия, открытого ему банком и, таким образом, есть основным документом, согласно которому бухгалтер составляет корреспонденцию счетов о движении денежных средств. Выписка банка заменяет собой регистр аналитического учета по расчетному счету и одновременно служит основанием для бухгалтерских записей. Все приложенные к выписке документы гасятся штампом ”погашено”. Ошибочно зачисленные или списанные с расчетного счета суммы принимаются на счет 63 ”Расчеты по сомнительным долгам”, а банку немедленно сообщается о таких суммах для внесения исправлений. В последующих выписках банк вносит исправления, а в бухгалтерском учете предприятия задолженность списывается. Проверка и обработка выписок должны производиться в день их поступления.

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

Для отражения оборотов по кредиту счета 51 служит

Журнал-ордер №2-АПК. Обороты по дебету этого счета записываются в разных журналах-ордерах и, кроме того, контролируются ведомостью №2а. Основанием для заполнения этих регистров являются проверенные и обработанные выписки из расчетного счета.

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

Обязательное условие для заполнения регистров - использование одной строки для каждой выписки независимо от того, за какой период она составлена. Количество занятых строк Журнала-ордера №2-АПК и ведомости №2а за каждый месяц должно быть одинаковым и равно количеству полученных за этот период выписок из банка. Как в Журнале ордере №2-АПК, так и в ведомости №2 суммы записываются в разрезе корреспондирующих счетов с дебетом и кредитом счета 51.

Наличие этих показателей за каждый отчетный период позволяет счетным работникам анализировать источники поступления денежных средств на расчетный счет предприятия, контролировать целевое использование средств, исполнение обязательств перед бюджетом и прочими хозяйственными органами.

Типовые проводки счет 51 "Расчетные счета"

По дебиту:

———————————————————————————————————————————————————————————————————————

| N | |Корреспонден- |

|п/п| | ция счетов |

| | | |

| | Содержание хозяйственной операции | |

| | |——————————————|

| | |Дебет |Кредит |

|———|————————————————————————————————————————————————————|——————|———————|

|1 |Поступили на расчетный счет от виновников суммы |51 |28 |

| |компенсации потерь от брака | | |

|———|————————————————————————————————————————————————————|——————|———————|

|2 |По результатам проверки списания денежных средств |51 |44 |

| |начислены банком на рублевых счетах торговых | | |

| |организаций дополнительные суммы в их пользу | | |

|———|————————————————————————————————————————————————————|——————|———————|

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|Зафиксированы поступления на расчетный счет |51 |44 |

| 3 |процентов от реализации товаров в кредит | | |

|———|————————————————————————————————————————————————————|——————|———————|

|4 |Денежные средства переведены из кассы на расчетный |51 |50 |

| |счет | | |

|———|————————————————————————————————————————————————————|——————|———————|

|5 |Возвращены на расчетный счет не использованные суммы|51 |55 |

| |аккредитивов, чековых книжек и банковских карт | | |

|———|————————————————————————————————————————————————————|——————|———————|

|6 |Погашен депозитный сертификат банка |51 |55 |

|———|————————————————————————————————————————————————————|——————|———————|

|7 |Возвращены на расчетный счет денежные средства с |51 |55 |

| |банковского депозита | | |

|———|————————————————————————————————————————————————————|——————|———————|

|8 |Зачислены на расчетный счет денежные переводы |51 |57 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |

По кредиту:

|———|————————————————————————————————————————————————————|——————|———————|

|9 |Оплачены с расчетного счета расходы фирмы по |04 |51 |

| |приобретению нематериального актива | | |

|———|————————————————————————————————————————————————————|——————|———————|

|10 |Оплачено с расчетного счета оприходованное |07 |51 |

| |оборудование к установке и расходы по его | | |

| |приобретению и доставке | | |

|———|————————————————————————————————————————————————————|——————|———————|

|11 |Оплачено за счет рублевого кредита (займа) |07 |51 |

| |оборудование к установке и расходы по его | | |

| |приобретению и доставке | | |

|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|12|Оплачены с расчетного счета расходы по капитальным |08 |51 |

| |вложениям, в том числе банковские услуги по | | |

| |расчетно-кассовому обслуживанию | | |

|———|————————————————————————————————————————————————————|——————|———————|

|13 |Оплачены с расчетного счета расходы по приобретению |08 |51 |

| |предметов проката | | |

|———|————————————————————————————————————————————————————|——————|———————|

|14 |Списаны с расчетного счета суммы процентов по |08 |51 |

| |кредитам банков и другим заемным обязательствам, | | |

| |связанным с капитальным строительством (до момента | | |

| |ввода объекта) | | |

|———|————————————————————————————————————————————————————|——————|———————|

|15 |Лизингодателем оплачены с расчетного счета расходы, |08 |51 |

| |связанные с приобретением лизингового имущества | | |

|———|————————————————————————————————————————————————————|——————|———————|

|16 |Лизингополучателем перечислено с расчетного счета в |08 |51 |

| |качестве компенсации затрат, связанных с получением | | |

| |лизингового имущества, если оно приходуется на его | | |

| |баланс | | |

|———|————————————————————————————————————————————————————|——————|———————|

|17 |Оприходованы МБП (категории (основные средства)), |08 |51 |

| |оплаченные с расчетного счета, в соответствии с | | |

| |договором о кредите банка или займе смежного | | |

| |предприятия | |

**Глава 2: Аудиторская проверка движения денежных средств ФГУСХП «Ростовское» СКВО МО РФ**

**2.1 Аудит операций счета №50 «Касса»**

Целью аудиторской проверки кассовых операций является установление соответствия применяемой в организации методики учета и налогообложения операций по движению наличных денежных средств действующим в Российской Федерации в проверяемом периоде нормативным документам для формирования мнения о достоверности бухгалтерской отчетности во всех существенных аспектах.

Проверка правильности ведения кассовых операций производится сплошным образом. Начиная со дня окончания предыдущей ревизии (аудиторской проверки), все кассовые документы подвергаются сплошной проверке. При этом используются следующие документы и регистры бухгалтерского учета: отчеты кассира с приложенными приходными и расходными кассовыми ордерами; журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров; кассовая книга; корешки чеков использованных чековых книжек; выписки банка со счетов предприятия с прилагаемыми к ним документами; журналы−ордера по кредиту счетов «Касса», «Расчетный счет», «Специальные счета в банках», «Денежные документы», «Переводы в пути», «Краткосрочные кредиты банков», «Долгосрочные кредиты банков», «Кредиты банков для работников»; ведомости к соответствующим журналам−ордерам, ведущиеся по дебету счетов.

В первую очередь проверяется правильность оформления первичных документов, по которым производились операции, связанные с получением и выдачей наличных денег. Все кассовые документы должны быть заполнены бухгалтерией четко и ясно чернилами, шариковой ручкой или выписаны на машине (пишущей, вычислительной) и без помарок или исправлений даже оговоренных. В приходных и расходных кассовых ордерах указывается основание для их составления, и перечисляются прилагаемые к ним документы. Иногда на документах могут отсутствовать номер, дата и другие реквизиты, что позволяет их повторное использование. Приходные и расходные кассовые ордера должны в течение отчетного года иметь раздельную нумерацию, выписываться в бухгалтерии предприятия в момент совершения операции и регистрироваться в специальном журнале. При обнаружении пропуска в нумерации указанных ордеров следует тщательно проверить, не вызвано ли это уничтожением документов либо другими злоупотреблениями.

При проверке соблюдения кассовой дисциплины уточняют: не превышали ли остатки наличных денег в кассе установленного банком лимита, и использовалась ли кассовая выручка на текущие нужды в пределах установленных норм; использовались ли полученные из банка наличные деньги по целевому назначению; своевременность и полноту возврата в банк неиспользованных денежных средств, полученных на выплату заработной платы, премий, пособий, пенсий, услуг, товарно-материальных ценностей и других поступлений. При этом следует иметь в виду, что предприятия имеют право хранить в кассе наличные деньги в пределах лимита, а также использовать деньги из выручки в пределах норм, установленных банком по согласованию с руководителем предприятия. Исключением являются полученные суммы для выплаты заработной платы, премий, стипендий, пенсий в течение трех рабочих дней (для колхозов, исполкомов, сельских советов не свыше 5 рабочих дней), включая день получения денег в банке. Денежная наличность сверх лимитов должна сдаваться в обслуживающий предприятие банк.

При проверке соблюдения установленного лимита остатка денег в кассе сопоставляют их фактические остатки на отдельные даты и в среднем за месяц с лимитом остатка. Фактические остатки определяются с учетом наличных денег в дни выплаты заработной платы, премий, пособий, пенсий, стипендий и др. Оперативный контроль за остатками денег в кассе ведется на основании кассовых отчетов.

Использование наличных денег проверяется путем сопоставления данных о полученных в банке средствах с их расходованием в соответствии с целевым назначением.

Для обобщения информации об израсходовании денежных средств по целевому назначению целесообразно составлять ведомость следующей формы.

Ведомость составляется по данным отчетов кассира, журнала регистрации приходных и расходных документов, а также журналов-ордеров 1, 01, ведомостей 1 и В-4.

Приведенная ведомость подписывается проверяющим (ревизор, аудитор и др.) главным бухгалтером предприятия.

Своевременность и полноту внесения в банк неиспользованных денежных средств проверяют путем сопоставления даты и суммы зачисления денег на соответствующий счет по данным выписок банка с датой окончания выплаты премий, пособий, пенсий и др., указанной в разрешительной надписи на платежных ведомостях, депонированной зарплаты и других ранее невыплаченных сумм, а также с датой и суммой оприходования денег в кассу по прочим поступлениям. При этом тщательно анализируются полнота и своевременность оприходования в кассу денежных средств, полученных из банка путем встречной и взаимной сверки данных банковских выписок со счетов предприятия, корешков чековых книжек, приходных кассовых ордеров и записей в кассовой книге. При этом следует иметь в виду, что чековые книжки, корешки использованных чеков, а также неиспользованные чеки должны храниться у главного бухгалтера. Испорченные чеки с надписью «Аннулировано» должны храниться подклеенными к корешкам чеков.

При проверке чеков следует удостовериться в наличии всех выписок банка со счетов предприятия. Если конечный остаток средств в предыдущей выписке соответствует начальному остатку в последующей, то это свидетельствует о наличии всех выписок по данному счету. Недостающие выписки необходимо затребовать в банке. Достоверность выписок определяется по их внешним признакам (наличие необходимых реквизитов, подписей, штампов банка и др.) и путем встречной проверки в банке. Произведенные исправления в выписках заверяются подписью главного бухгалтера и гербовой печатью банка. В обязательном порядке встречной проверки в банке. Произведенные исправления в выписках заверяются подписью главного бухгалтера и гербовой печатью банка. В обязательном порядке встречной проверке подвергаются выписки, имеющие подчистки и исправления, не подтвержденные банком.

Для облегчения работы и обеспечения полноты проверки оприходования в кассу полученных в банке денег целесообразно составлять ведомость следующей формы. В нее записываются данные всех чеков по возрастающим номерам, включая испорченные и аннулированные чеки. Против номера такого чека в ведомости делается отметка «Аннулировано». Это позволяет выявить факты неоприходования в кассу полученных наличных денег.

При выявлении случаев неоприходования денег, исправлений, подчисток, расхождений в номерах или разрыва между датой получения по выписке банка и оприходования их в кассу следует установить их причины. Для этого берутся письменные свидетельства кассира и главного бухгалтера предприятия, проводится встречная проверка в банке.

Одновременно проверяется полнота отражения по кассе внесенных в банк наличных денег и их зачисления на счета предприятия. Для этого целесообразно использовать ведомость следующей формы.

В дальнейшем проверяют полноту оприходования денег, полученных за реализованную продукцию, работы, услуги, товарно-материальные ценности и др., использую при этом отчеты об их движении, а также записи по счетам их учета и реализации. Причем дебетовые записи по счетам реализации должны сверяться с кредитовыми записями по счетам учета ценностей, а их кредитовые записи с дебетовыми записями по счету кассы. При наличии задолженности работников или других лиц за купленные ценности необходимо проверить реальность возникновения задолженности.

При этом следует отметить, что ценности, реализуемые предприятием за наличный расчет должны отпускаться только при наличии на товарной накладной (ТН−2) штампа «Оплачено», т.е. после внесения денег в кассу с выдачей на руки квитанции приходного кассового ордера. Запрещается материально ответственным лицам получать наличные деньги за отпускаемые населению ценности со склада предприятия.

В ведомостях на выплату заработной платы, премий, пособий, стипендий и др., а также в расходных кассовых ордеров и других документах на выдачу денежных средств проверяется подлинность подписей получателей денег. Для этого подписи в одних ведомостях или других документах сопоставляются с подписями в других, причем особое внимание обращается на исправления и подчистки. В некоторых случаях производится опрос получателей денег.

Подвергается проверке также правильность взимания и полнота оприходования квартирной платы, оплаты коммунальных услуг, за содержание детей в дошкольных детских учреждениях и других поступлений. В этом случае пользуются встречной проверкой операций, получают письменные и устные объяснения соответствующих лиц.

При проверке кассовых операций уточняют правильность подсчета оборотов по приходу и расходу в кассовых отчетах, определения остатков на конец отчетного периода и переноса их с одной страницы на другую, а также соответствие остатка по отчету кассира на конец месяца остатку по счету 50 «Касса» в Главной книге.

Особое внимание следует уделить обоснованности расхода денежных средств, относимых на издержки производства и другие счета без оправдательных документов.

На основании данных отчетов кассира и приложенных к ним оправдательных документов, а также записей в учетных регистрах проверяется правильность корреспонденции счетов по движению средств в кассе.

Все выявленные нарушения отражаются в соответствующем разделе акта ревизии либо аудиторской проверки со ссылками на прилагаемые к акту ведомости, таблицы и другие данные, свидетельствующие о допущенных нарушениях.

**2.2 Внутрихозяйственный контроль за поступлением и расходованием кассовой наличности**

Внутрихозяйственный контроль сохранности и использования денежных средств в ФГУСХП «Ростовское» СКВО МО РФ осуществляют директор и главный бухгалтер. Как и все предприятия, ФГУСХП «Ростовское» СКВО МО РФ хранит свои денежные средства в учреждении банка.

Внутрихозяйственный контроль сохранности и использования денежных средств в кассе ведется в соответствии с Положением о ведении кассовых операций в Российской Федерации.

Главный бухгалтер подбирает на должность кассира, заключает с ним договор о полной материальной ответственности. Этот договор передают инспектору по кадрам, который включает его в личное дело кассира.

Кассиру запрещается передавать выполнение порученной ему работы другим лицам. В случае необходимости временной замены кассира, исполнение обязанностей кассира возлагаются на другого работника по письменному приказу руководителя ФГУСХП. С этим работником также заключается договор о его полной материальной ответственности.

Главный бухгалтер и его заместитель, пользующиеся правом подписи кассовых документов, не могут исполнять обязанности кассира. Руководитель хозяйства обеспечивает условия сохранности денег в кассе, а также при доставке их в банк или из банка.

Помещение кассы в хозяйстве изолировано, двери в кассу во время операций заперты с внутренней стороны. Часто в помещение кассы допускаются лица, не имеющие отношения к ее работе.

Все наличные деньги и ценные бумаги хранятся в несгораемом металлическом сейфе, сейф прикреплен к полу. Касса оборудована сигнализацией. По окончании работы кассы сейф закрывается ключом и опечатывается сургучной печатью кассира. У выхода из кассы кассир стелит коврик, пропитанный специальным составом. Ключи и печати хранятся у кассира. Дубликаты ключей в опечатанном кассиром пакете хранятся в сейфе главного бухгалтера.

Хранение в кассе наличных денег и других ценностей, не принадлежащих хозяйству, запрещается.

Перед открытием помещения кассы и металлического сейфа кассир осматривает сохранность замков, дверей, оконных решеток и печатей, убеждается в исправности охранной сигнализации.

Основным звеном в осуществлении внутрихозяйственного контроля денежных средств является инвентаризация денег в кассе. Ее проводят внезапно, один раз в месяц. Перед началом инвентаризации денег в кассе выполняется ряд предварительных правовых процедур: берут от кассира расписку в том, что во вверенной ему кассе наличные деньги частных лиц и посторонних организаций не хранятся. Этим предупреждается возможность перекрытия из других источников недостачи денег, изменения остатка денег, выведенного в кассовой книге. Последний кассовый отчет и документы по операциям кассир сдает в бухгалтерию для проверки. На отчете кассир делает отметку о том, что все приходные и расходные кассовые ордера и другие денежные документы включены в этот отчет и в кассе нет неоприходованных и не списанных в расход денег.

Проверяющий группирует наличные деньги по соответствующим купюрам и в присутствии кассира проводит полный полистный их пересчет, включая опечатанные в пачках деньги.

Частные расписки, якобы подтверждающие получение денег лично у кассира, или сдачу их на хранение, в оправдание остатка денег в кассе не принимаются. Результаты инвентаризации наличных денег сопоставляются с данными бухгалтерского учета. В случае установления в кассе излишних денег, они тут же приходуются, для чего выписывается приходный кассовый ордер на сумму излишка, который регистрируется в кассовой книге. Составляется проводка:

Дт 50 "Касса"

Кт 80 "Прибыли и убытки"

Выявленная недостача в кассе отражается следующим образом:

1. Отражена недостача денежных средств в кассе

Дт 84 "Недостачи и потери от порчи ценностей"

Кт 50 "Касса"

2. Отражены суммы, подлежащие взысканию с виновных лиц за недостающие ценности

Дт 73/3 "Расчеты по возмещению материального ущерба"

Кт 84 "Недостачи и потери от порчи ценностей"

3. Отражаются суммы погашенного ущерба, причиненного работниками.

Дт 50 "Касса"

Дт 70 "Расчеты по оплате труда"

Кт 73/3 "Расчеты по возмещению материального ущерба"

Результаты инвентаризации денежных средств в кассе отражают актом типовой формы № Инв.-15

Недостатки в организации внутрихозяйственного контроля сохранности и использования денежных средств в ФГУСХП «Ростовское» СКВО МО РФ следующие:

1. Нарушаются рекомендации по охране и транспортировке денежных средств из банка в кассу хозяйства. Кассиру не предоставляется охрана и специальное транспортное средство при доставке денег в хозяйство. В салон транспортного средства допускаются лица, попутно следующие, нарушается маршрут следования. Кассиру даются какие-либо поручения, не имеющие отношения к получению и доставке денег.

2. Дубликаты ключей от сейфа и кассы должны храниться по Положению в сейфе руководителя, в хозяйстве они хранятся в сейфе главного бухгалтера.

3. Имеются случаи подписи руководителем и главным бухгалтером незаполненных чеков и выдачи их кассиру для самостоятельного заполнения при получении денег в банке.

4. Разрешается производить прием и выдачу денег по кассовым ордерам до конца текущего месяца, в нарушение действующего порядка; выдача и прием денег должен производиться только день их составления.

5. Наличные деньги, полученные в учреждении банка должны расходоваться по строго целевому назначению. В хозяйстве практикуется, например, деньги, полученные на социальную сферу, расходовать на командировки и оплату труда.

**2.3 Аудит денежных средств и денежных документов**

Целью аудиторской проверки операций на расчетном, валютном и других счетах в банке является формирование мнения о достоверности бухгалтерской отчетности по разделу "Денежные средства" и соответствии применяемой методики учета денежных средств на счетах в банке действующим в Российской Федерации нормативным документам.

При проверке правильности отражения в балансе денежных средств не следует ограничиваться только сопоставлением их остатков по Главной книге с балансовыми данными. Необходимо провести хотя бы выборочную проверку правильности ведения операций по расчетному счету (не менее чем за 3–4 месяца) с привлечением всех необходимых учетных регистров и первичных документов. Это позволит также сделать определенные выводы о правильности ведения бухгалтерского учета на предприятии и определить круг тех операций (и счетов), проверке которых должно быть уделено особое внимание.   
      Балансовые статьи «Расчетный счет» и «Валютный счет» должны отражать остатки денежных средств по счетам 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет» и совпадать с соответствующими выписками банков по расчетному и валютному счетам.   
      По статье «Прочие денежные средства» отражаются остатки средств, учитываемых на счетах 55 «Специальные счета в банках», 50-3 «Денежные документы» и 57 «Переводы в пути».   
      На счете 55 учитываются денежные средства на текущих, особых и иных специальных счетах в банках на российской территории и за рубежом, а также средства целевого финансирования и поступлений в той части, которая подлежит обособленному хранению.   
      На счете 50-3 учитываются почтовые марки и марки государственных пошлин и сборов, оплаченные, но не-выданные путевки в дома отдыха и санатории, проездные билеты, извещения о денежных переводах, не поступивших на счета в банке или в кассу, и др. Акционерные общества могут учитывать в составе денежных документов собственные акции, выкупленные у акционеров для их последующей перепродажи или аннулирования.   
      При проверке необходимо убедиться, во-первых, в фактическом наличии этих денежных документов, и, во-вторых, установить, кому предназначены билеты и путевки и за счет каких средств они оплачены.   
. Учет операций по счетам 51 и 52 предприятия ведут с применением журнала-ордера №2 и ведомости №2. Для учета операций по кредиту счетов 55, 50-3 и 57 применяется журнал-ордер №3.   
      Следует иметь в виду, что перед составлением бухгалтерского баланса производится переоценка всех де-нежных статей бухгалтерского учета, выраженных в иностранных валютах. Среди них:   
      остатки средств на текущих валютных счетах предприятия, открытых в банках на территории страны и за ее пределами;   
      остатки средств на специальных счетах предприятия, открытых на территории страны и за рубежом;   
      платежные документы — векселя, тратты, аккредитивы, чеки и т. п;   
      денежные средства в пути;   
      дебиторская задолженность (по расчетам с покупателями и заказчиками за товары, работы и услуги, по выданным авансам, расчетам со своими работниками по суммам, выданным под отчет на служебные командировки, и др.);   
      ценные бумаги (облигации, депозитные сертификаты и др.);   
      задолженность по займам, предоставленным предприятием другим предприятиям и организациям;   
      кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками за товары и услуги, по полученным авансам, по страхованию и др.;   
      задолженность по краткосрочным, среднесрочным и долгосрочным кредитам банков и других кредитных учреждений;   
      задолженность по займам, полученным предприятием у других предприятий и организаций (кроме банков и иных кредитных учреждений).

      Рассмотрим подробнее аудит операций на расчетном счете, аудит операций валютного счета, аудит прочих операций в банках, аудит денежных документов.

     Цели проведения аудита по операциям на расчетном счете:   
      – правильность оформления расчетных документов в банке;   
      – целесообразность совершенных операций;   
      – соответствие перечисленных сумм кредиторской задолженности или формам оплаты согласно договору;   
      – соответствие остатка денег на расчетном счете с балансом предприятия;   
      – правильность обобщения всех хозяйственных операций на синтетических и аналитических счетах и их формирование в журнале-ордере №2 и Главной книге.   
      Источники информации:   
      – платежное поручение (кому перечислено);   
      – платежное требование (был акцепт – оплата с согласия предприятия или нет, целесообразность требования);   
      – сводное платежное поручение и требование-поручение;   
      – корешки чековой книжки на получение наличных денег (своевременность оприходования сумм, сумму, снятую с расчетного счета);   
      – журнал-ордер №2 (заполняется на основании выписки и платежных поручений – выписка выдается банком, если есть движение на расчетном счете);   
      – главная книга (счет 51 – расчетный счет: Дт – суммы, поступившие на расчетный счет, Дт 51-Кт 62 – расчеты с заказчиками, Дт 60-Кт 51 – оплата поставщикам).  
      Цель аудита операций валютного счета: проверить –   
      своевременность представления платежных поручений на продажу валюты;   
      правильность отражения учета в операциях по покупке и продаже валюты;   
      правильность определения и отражения в учете курсовых разниц;   
      правильность составления бухгалтерских записей, соответствие записей с выпиской банка, с записями в Журнале-ордере №2 по счету 52 и Главной книге;   
      полноту и своевременность зачисления валютной выручки на валютный транзитный счет в уполномоченном банке;   
      имеются ли факты наличия счетов в иностранных банках, открытых без разрешения ЦБ РФ;   
      правильность использования собственной валютной выручки, сохранность материальных ценностей приобретенных за иностранную валюту.   
      Источники информации:   
      – платежные поручения;   
      – платежные требования;   
      – сводное платежное поручение и требование-поручение;   
      – корешки чеков на получение иностранной валюты (Журнал-ордер №2).   
      Ведение бухгалтерского учета независимо от номенклатуры валют осуществляется в рублях (Дт 52 – положителен, если курс валюты вырос, Кт 52 – отрицательный, если курс валюты упал, курсовая разница: счет 91 – прочие расходы и доходы, счет 90 – продажа валюты).   
      Временной фактор учета валюты – ежеквартально.

Цель аудита расчетов и прочих операций в банках:   
      – проверить своевременность отражения в учете операций на прочих счетах;   
      – изучить, какие открыты у предприятия прочие счета;   
      – проверить правильность составления бухгалтерских записей и их соответствие выпискам банка и журналу-ордеру №3;   
      – проверить соответствие журнала-ордера №3 записям в Главной книге и балансе предприятия;   
      – при открытии аккредитивных счетов изучить договор с предприятием по аккредитивной форме.   
      Источники информации:   
      а) при аккредитивной форме расчетов: договора, заявление на открытие аккредитивного счета, соответствие выплаченных сумм товарно-транспортным накладным при отгрузке.   
      Аккредитив – счет 55: заключается договор с предприятием-поставщиком, форма расчетов аккредитивная, открывается счет в банке поставщика, в течение месяца поставщик отгружает сырье, а деньги с нашего расчетного счета переводятся на счет, открытый нами в банке поставщика; форма оплаты хороша для поставщика и не совсем удобна для клиента, т.к. при срыве поставок деньги с аккредитивного счета клиент не может забрать быстро: (1-я хозоперация – Дт 55-Кт 51, 2-я хозоперация – Дт 60-Кт 55/1, 3-я хозоперация – Дт 51-Кт 55/1);   
      б) при расчете чековыми книжками – проверяются корешки чековых книжек, при установлении лимита – правильность использования лимита, проверка достоверности возникшей оплаты по чеку – счет 55/2 – чековая книжка (Дт 55/2-Кт 51, Дт 60-Кт 55/2, Дт 51-Кт 55/2);   
      в) депозитные счета – наличие документов, подтверждающих перечисление денежных средств на депозитные счета.   
      Цель открытия депозитных счетов – порядок начисления % и отражения их в учете – Журнал-ордер №3, Главная книга.   
      Депозитные счета открываются на определенный срок (3, 6, 9 мес. и т.д.), если есть свободные средства (счет 55/3 – депозитные счета, открытие Дт 55/3-Кт 51(50,52), начисление % – Дт 55/3-Кт 91 – получение дохода, при закрытии Дт 51-Кт 55/3).

      Цель аудита денежных документов:   
      – проверка наличия денежных документов и их оценки;   
      – правильность отражения в учете денежных документов;   
      – правильность отражения в учетных регистрах движения денежных документов (счет 50/3 – денежные документы, счет 50/2 – операционная касса);   
      – соответствие учетного регистра Главной книги.   
      Источники информации:   
      – документы, подтверждающие оплату за денежные документы (платежные поручения, расходные кассовые ордера);   
      – описи оценочной стоимости денежных документов;   
      – денежные документы – авиабилеты, ж/д билеты и др;   
      – учетный регистр, Главная книга.

**ГЛАВА 3: Анализ движения денежных средств ФГУСХП «Ростовское» СКВО МО РФ.**

**3.1 Анализ состава денежных средств.**

Основными задачами анализа денежных средств являются:

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

Анализ денежных средств и управление денежными потоками является одним из важнейших направлений деятельности главного бухгалтера. Оно включает в себя расчет времени обращения денежных средств (финансовый цикл), анализ денежного потока, его прогнозирование, определение оптимального уровня денежных средств, составление бюджетов денежных средств и т.п. Значимость такого вида активов, как денежные средства, по мнению Джона Кейнса, определяется тремя основными причинами:

1. рутинность — денежные средства используются для выполнения текущих операций; поскольку между входящими и исходящими денежными потоками всегда имеется временной лаг, предприятие вынуждено постоянно держать свободные денежные средства на расчетном счете;
2. предосторожность -- деятельность предприятия не носит жестко предопределенного характера, поэтому денежные средства необходимы для выполнения непредвиденных платежей;
3. спекулятивность — денежные средства необходимы по спекулятивным соображениям, поскольку постоянно существует ненулевая вероятность того, что неожиданно представится возможность выгодного инвестирования.

Вместе с тем омертвление финансовых ресурсов в виде денежных средств связано с определенными потерями — с некоторой долей условности их величину можно оценить размером упущенной выгоды от участия в каком-либо доступном инвестиционном проекте. Поэтому любое предприятие должно учитывать два взаимно исключающих обстоятельства: поддержание текущей платежеспособности и получение дополнительной прибыли от инвестирования свободных денежных средств. Таким образом, одной из основных задач управления денежными ресурсами является оптимизация их среднего текущего остатка.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Таблица 3.1 Анализ состава денежных средств   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Наименование показателя | 2001г | | В % ко всем денежным средствам | | всего | в т.ч. по текущей деятельности | | 1. Остаток денежных средств на начало года | 1911 |  | 6,0 | | 2. Поступило денежных средств- всего | 30018 | 29706 | 94,0 | | Всего денежных средств | 31929 |  | 100,0 | | в т.ч. |  |  |  | | выручка от продаж товаров, работ, услуг  > | 27875 | 27875 | 87,3 | | выручка от реализации основных средств и иного имущества | 215 |  | 0,7 | | авансы, полученные от покупателей (заказчиков) |  |  |  | | бюджетные ассигнования и иное целевое финансирование | 184 | 184 | 0,6 | | безвозмездно |  |  |  | | кредиты, займы полученные | 1500 | 1500 | 4,7 | | дивиденды, проценты по финансовым вложениям | 97 |  | >  0,3 | | прочие поступления | 147 | 147 | 0,5 | | 3. Направленно денежных средств- всего | 31772 | 30157 | 99,5 | | в т.ч. |  |  |  | | на оплату приобретенных товаров, работ, услуг | 14899 | 14899 | 46,7 | | на оплату труда | 8678 | 8678 | 27,2 | | отчисления в государственные внебюджетные фонды | 1862 | 1862 | 5,8 | | на выдачу подотчетных ссуд | >  2966 | 2966 | 9,3 | | на выдачу авансов |  |  |  | | на оплату долевого участия в строительстве |  |  |  | | на оплату машин, оборудования и транспортных средств | 1615 |  | 5,1 | | на финансовые вложения |  |  |  | | на выплату дивидендов, процентов по ценным бумагам |  |  |  | | на расчеты с бюджетом | 214 | 214 | 0,7> | | на оплату процентов по кредитам, займам | 1181 | 1181 | 3,7 | | прочие выплаты, перечисления и т.п. | 357 | 357 | 1,1 | | 4. Остаток денежных средств на конец отчетного периода | 157 |  | 0,5 | |

Анализ движения денежных средств проводят на основании формы №4 «Отчет о движении денежных средств».

Всего денежных средств в 2001 г. было 31929 тыс. руб. (100%). Остаток денежных средств составил 6%, а 94%  пришлось на поступившие денежные средства. Из поступивших денежных средств основная часть приходится на выручку от продаж товаров, работ, услуг 87,3% и на кредиты и займы, полученные 4,7%. Остальное поделили между собой бюджетные ассигнования и иное целевое финансирование 0,6%, выручка от реализации основных средств и иного имущества0,7%, дивиденды, проценты по финансовым вложениям 0,3% и остальные 0,5% приходятся на прочие поступления.

Использовано денежных средств было 99,5%. Из них основные расходы, это расходы на оплату приобретенных товаров, работ, услуг 46,7% и на оплату труда 27,2%. На отчисления в государственные внебюджетные фонды направленно 5,8%, на выдачу ссуд 9,3%, на оплату оборудования и транспортных средств и на расчеты с бюджетом по 5,1% , 0,7% на оплату процентов по кредитам и займам 3,7% и на прочие выплаты 1,1%. Остаток составил 0,5%

3.2. Анализ движения денежных средств

Анализ движения денежных средств проводится по данным отчетного периода. На первый взгляд такой анализ, как и любой другой раздел ретроспективного анализа, имеет сравнительно невысокую ценность для главного бухгалтера; однако можно привести аргументы, в известной степени, оправдывающие его проведение. Выше был приведен пример довольно парадоксальной ситуации, когда предприятие является прибыльным, но не имеет средств расплатиться со своими работниками и контрагентами.

Результаты анализа финансовых результатов предприятия должны быть согласованы с общей оценкой финансового состояния предприятия, которое в большей мере зависит не от размеров прибыли, а от способности предприятия своевременно погашать свои долги, т. е. от ликвидности активов. Последняя зависит от реального денежного оборота предприятия, сопровождающегося потоком денежных платежей и расчетов, проходящих через расчетный и др. счета предприятия. Поэтому желаемая эффективность хозяйственной деятельности, устойчивое финансовое состояние будут достигнуты лишь при достаточном и согласованном контроле за движением прибыли, оборотного капитала и денежных средств.

Основным источником информации для проведения анализа взаимосвязи прибыли, движения оборотного капитала и денежных средств является баланс (ф. № 1), приложение к балансу (ф. № 5), отчет о финансовых результатах и их использовании (ф. № 2). Особенностью формирования информации в этих отчетах является метод начислений, а не кассовый метод. Это означает, что полученные доходы, или понесенные затраты могут не соответствовать реальному “притоку” или “оттоку” денежных средств на предприятии.

В отчете может быть показана достаточная величина прибыли и тогда оценка рентабельности будет высокой, хотя в то же время предприятие может испытывать острый недостаток денежных средств для своего функционирования. И наоборот, прибыль может быть незначительной, а финансовое состояние предприятия — вполне удовлетворительным. Показанные в отчетности предприятия, данные о формировании и использовании прибыли не дают полного представления о реальном процессе движения денежных средств. Например, достаточно для подтверждения сказанного сопоставить величину балансовой прибыли, показанной в ф. № 2 отчета о финансовых результатах и их использовании с величиной изменения денежных средств в балансе (стр. 270—310). Прибыль является лишь одним из факторов (источников) формирования ликвидности баланса. Другими источниками являются: кредиты, займы, эмиссия ценных бумаг, вклады учредителей, прочие. Поэтому в некоторых странах в настоящее время отдается предпочтение отчету о движении денежных средств как инструменту анализа финансового состояния фирмы. Например, в США с 1988 года введен стандарт, по которому предприятия, вместо составлявшегося ими до этого отчета об изменениях в финансовом положении, должны составлять отчет о движении денежных средств. Такой подход позволяет более объективно оценить ликвидность фирмы в условиях инфляции и с учетом того, что при составлении остальных форм отчетности используется метод начисления, то есть он предполагает отражение расходов независимо от того, получены или уплачены соответствующие денежные суммы.

Отчет о движении денежных средств - это документ финансовой отчетности, в котором отражаются поступление, расходование и нетто-изменения денежных средств в ходе текущей хозяйственной деятельности, а также инвестиционной и финансовой деятельности за определенный период. Эти изменения отражаются так, что позволяют установить взаимосвязь между остатками денежных средств на начало и конец отчетного периода.

Отчет о движении денежных средств - это отчет об изменениях финансового состояния, составленный на основе метода потока денежных средств. Он дает возможность оценить будущие поступления денежных средств, проанализировать способность фирмы погасить свою краткосрочную задолженность и выплатить дивиденды, оценить необходимость привлечения дополнительных финансовых ресурсов. Данный отчет может быть составлен либо в форме отчета об изменениях в финансовом положении (с заменой показателя “чистые оборотные активы” на показатель “денежные средства”), либо по специальной форме, где направления движения денежных средств сгруппированы по 3 направлениям: хозяйственная (операционная) сфера, инвестиционная и финансовая сферы.

В сфере производственно-хозяйственной деятельности отражаются статьи, которые используются при расчете чистой прибыли в отчете о прибылях и убытках. Сюда включаются такие поступления, как оплата покупателями товаров и оказанных услуг, проценты и дивиденды, уплаченные другими компаниями, поступления от реализации необоротных активов. Отток денежных средств вызывается такими операциями, как выплата заработной платы, выплата процентов по займам, оплата продукции и услуг, расходы по выплате налогов и другие. Эти статьи корректируются на поступления и расходы начисленные, но не оплаченные или начисленные, но не требующие использования денежных средств. Кроме того, исключаются, во избежание повторного счета, статьи, влияющие на чистую прибыль, которые рассматриваются в разделах финансовой и инвестиционной деятельности.

Таким образом, для расчета прироста или уменьшения денежных средств в результате производственно-хозяйственной деятельности необходимо осуществить следующие операции:

1) Рассчитать оборотные активы и краткосрочные обязательства, исходя из метода денежных потоков. При корректировке статей оборотных активов следует их прирост вычесть из суммы чистой прибыли, а их уменьшение за период, прибавить к чистой прибыли. Это обусловлено тем, что, оценивая оборотные активы по методу потока денежных средств, мы завышаем их сумму, то есть, занижаем прибыль. На самом деле прирост оборотных средств не влечет за собой увеличения денежных средств в такой же степени что и прибыли.

При корректировке краткосрочных обязательств, наоборот, их рост следует прибавить к чистой прибыли, так как этот прирост не означает оттока денежных средств; уменьшение краткосрочных обязательств вычитается из чистой прибыли.

2) Корректировка чистой прибыли на расходы, не требующие выплаты денежных средств. Для этого соответствующие расходы за период необходимо прибавить к сумме чистой прибыли. Примером таких расходов является амортизация материальных необоротных активов.

3) Исключить влияние прибылей и убытков, полученных от неординарной деятельности, таких как результаты от реализации необоротных активов и ценных бумаг других компаний. Влияние этих операций, учтенное также при расчете суммы чистой прибыли в отчете о прибыли, элиминируется во избежание повторного счета: убытки от этих операций следует прибавить к чистой прибыли, а прибыли — вычесть из суммы чистой прибыли.

Инвестиционная деятельность включает в основном операции, относящиеся к изменениям в необоротных активах. Это - “Реализация и покупка недвижимости”, “Продажа и покупка ценных бумаг других компаний”, “Предоставление долгосрочных займов”, “Поступление средств от погашения займов”.

Финансовая сфера включает такие операции как изменения в долгосрочных обязательствах фирмы и собственном капитале, продажа и покупка собственных акций, выпуск облигаций компании, выплата дивидендов, погашение компанией своих долгосрочных обязательств. В каждом разделе отдельно приводятся данные о поступлении средств и об их расходовании по каждой статье, на основании чего определяется общее изменение денежных средств на конец периода как алгебраическая сумма денежных средств на начало периода и изменений за период.

Рассмотрим алгоритм работы с отчетом о движении денежных средств.

В разделе производственно-хозяйственной деятельности сумма чистой прибыли корректируется наследующие статьи:

1) прибавляются к чистой прибыли: амортизация, уменьшение счетов к получению, увеличение расходов будущих периодов, убытки от реализации нематериальных активов, увеличение задолженности по уплате налога.

2) вычитаются: прибыль от продажи ценных бумаг, увеличение авансовых выплат, увеличение МЗП (материально-производственных запасов), уменьшение счетов к оплате, уменьшение обязательств, уменьшение банковского кредита.

В разделе инвестиционной деятельности:

1) прибавляются: продажа ценных бумаг и материальных необоротных активов.

2) вычитаются: покупка ценных бумаг и материальных необоротных активов.

В сфере финансовой деятельности:

1) прибавляются эмиссия обычных акций.

2) вычитаются: погашение облигаций и выплата дивидендов.

В завершение анализа производится расчет денежных средств на начало и конец года, позволяющий говорить об изменениях в финансовом положении фирмы.

Факторами изменения прибыли являются затраты, включаемые в себестоимость продукции, изменение объема продаж в кредит, начисление налогов и дивидендов и др.

Отчетная прибыль корректируется также на величину поправок, не отражающих движение денежных средств:

а) амортизация основных средств и нематериальных активов;

б) убыток от реализации основных средств и нематериальных активов;

в) прибыль от реализации основных средств;

г) затраты на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы.

Сумма корректировки отчетной прибыли составит величину *P.*

*Р = а + б - в - г.*

Итого “денежная” прибыль или реальный приток наличности составит величину *Д:*

*Д = Р + Р,*

где: *Д -* изменение денежных средств по балансу;

*Р -* прибыль отчетная по ф. № 2;

*Р -*  сумма корректировки.

Причиной расхождения между величинами *Р и Д* является, как отмечалось выше, метод учета доходов.

Важной компонентой финансового состояния является движение оборотного капитала или текущих активов предприятия. С оборота мобильных активов как бы начинается весь процесс обращения капитала, приводится в движение вся цепочка хозяйственной активности предприятия. Поэтому факторам ускорения оборотных средств, синхронизации движения оборотного капитала с прибылью и денежными средствами следует уделять максимум внимания.

Факторами “притока” оборотного капитала являются:

1. реализация товаров,
2. реализация имущества,
3. рост дебиторской задолженности,
4. реализация акций и облигаций за наличные.

Факторами “оттока” оборотного капитала являются:

1. закупки сырья и материалов,
2. приобретение объектов основных средств,
3. выплата заработной платы,
4. уплата % за кредиты,
5. увеличение резерва по сомнительным долгам,
6. списание запасов товарно-материальных ценностей как потери,
7. начисления на заработную плату.

Для увязки изменений прибыли, оборотного капитала и денежных средств необходимо выполнить несколько предварительных расчетов.

Первый расчет — это определение объема закупок материалов за отчетный период:

*М = RП +*  *KZ*,

где: *М —* объем закупок материалов за отчетный период;

*RП* — расчеты с поставщиками (погашенная в отчетном периоде кредиторская задолженность);

*KZ —* изменение остатков кредиторской задолженности.

Второй расчет — это определение суммы материальных затрат, включаемых в себестоимость продукции:

*MZ = M - Z,*

где: *MZ —* материальные затраты, включаемые в себестоимость продукции;

Z — изменение остатков производственных запасов и затрат.

Третий расчет — это определение суммы денежных поступлений от дебиторов:

*DZ = N -* *RA,*

где: *DZ —* денежные поступления от дебиторов;

*N —* выручка от реализации продукции без налога на добавленную стоимость, акцизы и спецналога;

*RA —* изменение остатков дебиторской задолженности за отчетный период.

Методику анализа изменений прибыли, оборотного капитала и денежных средств рассмотрим в следующей таблице (табл. 3.2.)

Таблица 3.2.

Исходныеданные для анализа движения денежных средств

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Сумма,  тыс. руб. | Источник информации |
| Состояние на начало отчетного периода |  |  |
| Запасы | 600 | ф. № 1 |
| Дебиторы | 85 | ф. № 1 |
| Кредиторы | 160 | ф. № 1 |
| Основные средства | 1137 | ф. № 1 |
| Операции за отчетный период |  |  |
| Реализация | 4137 | ф. № 2 |
| Расчеты с поставщиками | 438 | ф. № 5 |
| Расходы по оплате труда | 1950 | ф. № 5 |
| Приобретение основных средств | 889 | ф. № 5 |
| Начислено амортизации | 969 | ф. № 5 |
| Состояние на конец периода |  |  |
| Запасы | 653 | ф. № 1 |
| Дебиторы | 94 | ф. № 1 |
| Кредиторы | 284 | ф. № 1 |
| Основные средства | 1304 | ф. № 1 |

Пользуясь приведенными выше формулами, вычислим:

1) Объем закупок материалов

562 = 438 + (284 - 160).

2) Объем материальных затрат, включаемых в себестоимость продукций

509 = 562 - (653 - 600).

3) Денежные поступления от дебиторов

4128 = 4137 - (94 - 85).

В табл. 3.3 даны результаты балансировки движения денежных средств.

Таблица 3.3.

Анализ движения денежных средств.

(тыс. руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Прибыли и убытки | Оборотный капитал | Денежные средства |
| 1. Поступления средств: |  |  |  |
| реализация продукции | 4137 | 4137 | — |
| прирост запасов | — | 53 | — |
| денежные средства | — | — | 4128 |
| 2. Расходы: |  |  |  |
| материальные затраты | 509 | — | — |
| закупки материалов | — | 562 | 438 |
| оплата материалов | — | — | — |
| оплата труда | 1950 | 1950 | 1950 |
| приобретение основных средств | — | 889 | 889 |
| амортизация | 969 | — | — |
| 3. Чистые поступления |  |  |  |
| (расход) средств | 709 | 789 | 851 |

Итоги чистых поступлений средств сбалансируются между собой следующей системой расчетов:

789 = 709 + 969 - 889

789 = 851 + (653 - 600) + (94 - 85) - (284 - 160)

851 = 709 + 969 - 889 - (653 - 600) - (94 - 85) + (284 - 160).

В рассматриваемом примере приток оборотного капитала является результатом полученной прибыли — 709 тыс. руб. плюс начисленной амортизации 969 тыс. руб. минус затраты на приобретение основных средств в сумме 889 тыс. руб.

Чистый приток денежных средств в сумме 851 тыс. руб. образовался в результате сальдирования сумм притока и оттока средств. Приток средств образовался за счет прибыли (709 тыс. руб.), амортизации (969 тыс. руб.), роста кредиторской задолженности (124 = 284 - 160)

Отток денежных средств вызван приобретением основных средств (889 тыс. руб.), ростом запасов на сумму 53 тыс. руб. (653 - 600), ростом дебиторской задолженности на сумму 9 тыс. руб. (94 - 85).

**3.3. Определение оптимального уровня денежных средств.**

Денежные средства предприятия включают в себя деньги в кассе и на расчетном счете в коммерческих банках. Возникает вопрос: почему эти наличные средства остаются свободными, а не используются. например, для покупки ценных бумаг, приносящих доход в виде процента? Ответ заключается в том, что денежные средства более ликвидны, чем ценные бумаги. В частности, облигацией невозможно расплатиться в магазине, такси и т. п.

Различные виды текущих активов обладают различной ликвидностью, под которой понимают временной период, необходимый для конвертации данного актива в денежные средства, и расходы по обеспечению этой конвертации. Только денежным средствам присуща абсолютная ликвидность. Для того чтобы вовремя оплачивать счета поставщиков, предприятие должно обладать определенным уровнем абсолютной ликвидности. Его поддержание связано с некоторыми расходами, точный расчет которых в принципе невозможен. Поэтому принято в качестве цены за поддержание необходимого уровня ликвидности принимать возможный доход от инвестирования среднего остатка денежных средств в государственные ценные бумаги. Основанием для такого решения является предпосылка, что государственные ценные бумаги безрисковые, точнее степенью риска, связанного с ними, можно пренебречь. Таким образом, деньги и подобные ценные бумаги относятся к классу активов с одинаковой степенью риска, следовательно, доход (издержки) по ним является сопоставимым.

Однако вышеизложенное не означает, что запас денежных средств не имеет верхнего предела. Дело в том, что цена ликвидности увеличивается по мере того, как возрастает запас наличных денег. Если доля денежных средств в активах предприятия невысокая, небольшой дополнительный приток их может быть крайне полезен, в обратном случае наоборот. Перед главным бухгалтером стоит задача определить размер запаса денежных средств исходя из того, чтобы цена ликвидности не превысила маржинального процентного дохода, но государственным ценным бумагам.

С позиции теории инвестирования денежные средства представляют собой один из частных случаев инвестирования в товарно-материальные ценности. Поэтому к ним применимы общие требования. Во-первых, необходим базовый запас денежных средств для выполнения текущих расчетов. Во-вторых, необходимы определенные денежные средства для покрытия непредвиденных расходов. В-третьих, целесообразно иметь определенную величину свободных денежных средств для обеспечения возможного или прогнозируемого расширения деятельности.

Таким образом, к денежным средствам могут быть применены модели, разработанные в теории управления запасами и позволяющие оптимизировать величину денежных средств. Речь идет о том, чтобы оценить:

а) общий объем денежных средств и их эквивалентов;

б) какую их долю следует держать на расчетном счете, а какую в виде быстрореализуемых ценных бумаг;

в) когда и в каком объеме осуществлять взаимную трансформацию денежных средств и быстрореализуемых активов[[1]](#footnote-1).

В западной практике наибольшее распространение получили модель Баумола и модель Миллера — Орра. Первая была разработана В. Баумолом (W. Baumol) в 1952 г., вторая — М. Миллером (М. Miller) и Д. Орром (D. Оrr) в 1966 г. Непосредственное применение этих моделей в отечественную практику пока затруднено ввиду сильной инфляции, аномальных учетных ставок, неразвитости рынка ценных бумаг и т.п., поэтому приведем лишь краткое теоретическое описание данных моделей и их применение на условных примерах.

Далее в работе рассматриваются два метода определения оптимального уровня денежных средств. Это: Модель Баумола и Модель Миллера – Орра и их сравнительные характеристики.

Модель Баумола

Если ФГУСХП «Ростовское» СКВО МО РФ начинает работать, имея максимальный и целесообразный для себя уровень денежных средств, и затем постоянно расходует их в течение некоторого периода времени. Все поступающие средства от реализации товаров и услуг предприятие вкладывает в краткосрочные ценные бумаги. Как только запас денежных средств истощается, т. е. становится равным нулю или достигает некоторого заданного уровня безопасности, предприятие продает часть ценных бумаг и тем самым пополняет запас денежных средств до первоначальной величины. Таким образом, динамика остатка средств на расчетном счете представляет собой “пилообразный” график (рис. 3.4).

Остаток средств

на расчетном счете

Время

Q

Q/2

Рисунок 3.4 График изменения остатка средств на расчетном счете (модель Баумола)

Сумма пополнения (Q) вычисляется по формуле



где V - прогнозируемая потребность в денежных средствах в периоде (год, квартал, месяц);

с - расходы по конвертации денежных средств в ценные бумаги:

r - приемлемый и возможный для предприятия процентный доход по краткосрочным финансовым вложениям, например, в государственные ценные бумаги.

Таким образом, средний запас денежных средств ФГУСХП «Ростовское» СКВО МО РФ составляет Q/2, а общее количество сделок по конвертации ценных бумаг в денежные средства (k) равно:

k = V : Q.

Общие расходы (ОР) по реализации такой политики управления денежными средствами составят:



Первое слагаемое в этой формуле представляет собой прямые расходы, второе - упущенная выгода от хранения средств на расчетном счете вместо того, чтобы инвестировать их в ценные бумаги.

Денежные расходы ФГУСХП «Ростовское» СКВО МО РФ в течение года составляют 1,5 млн. руб. Процентная ставка по государственным ценным бумагам равна 8%, а затраты, связанные с каждой их реализацией, составляют 25 руб. Следовательно, Q *-=* 30,6 тыс. руб.



Средний размер денежных средств на расчетном счете составляет 15,3 тыс. руб. Общее количество сделок по трансформации ценных бумаг в денежные средства за год составит:

1500 000 руб. : 30 600 руб. = 49.

Таким образом, политика предприятия по управлению денежными средствами и их эквивалентами такова: как только средства на расчетном счете истощаются, предприятие должно продать часть, ценных бумаг приблизительно на сумму в 30 тыс. руб.

Такая операция будет выполняться примерно раз в неделю. Максимальный размер денежных средств на расчетном счете составит 30,6 тыс. руб., средний 15,3 тыс. руб.

Модель Миллера – Орра

Модель Баумола проста и в достаточной степени приемлема для предприятия, в связи с тем, что денежные расходы принципе стабильны и. прогнозируемы. В иных случаях такое случается редко; остаток средств на расчетном счете изменяется случайным образом, причем возможны значительные колебания.

Модель, разработанная Миллером и Орром, представляет собой компромисс между простотой и реальностью. Она помогает ответить на вопрос: как предприятию следует управлять своим денежным запасом, если невозможно предсказать каждодневный отток или приток денежных средств. Миллер и Орр использую при построении модели процесс Бернулли - стохастический процесс, в котором поступление и расходование денег от периода к периоду являются независимыми случайными событиями.

Логика действий главного бухгалтера по управлению остатком средств на расчетном счете представлена па рисунке и заключается в следующем. Остаток средств на счете хаотически меняется до тех пор, пока не достигает верхнего предела. Как только это происходит, предприятие начинает покупать достаточное количество ценных бумаг с целью вернуть запас денежных средств к некоторому нормальному уровню (точке возврата). Если запас денежных средств достигает нижнего предела, то в этом случае предприятие продает свои ценные бумаги и таким образом пополняет запас денежных средств до нормального предела.

Время

Нижний предел

Точка возврата

Верхний предел

Восстановление денежного запаса

Вложение избытка денежных средств

Запас

денежных

средств

Рисунок 3.5. Модель Миллера — Орра

При решении вопроса о размахе вариации (разность между верхним и нижним пределами) рекомендуется придерживаться следующей логики: если ежедневная изменчивость денежных но токов велика или постоянные затраты, связанные с покупкой и продажей ценных бумаг, высоки, то предприятию следует увеличить размах вариации и наоборот. Также рекомендуется уменьшить размах вариации, если есть возможность получения дохода благодаря высокой процентной ставке по ценным бумагам.

Реализация модели осуществляется в несколько этапов.

1. Устанавливается минимальная величина денежных средств (ОН), которую целесообразно постоянно иметь на расчетном счете (она определяется экспертным путем исходя из средней потребности предприятия в оплате счетов, возможных требований банка и др.).

2. По статистическим данным определяется вариация ежедневного поступления средств на расчетный счет (v).

3. Определяются расходы (Pх) по хранению средств на расчетном счете (обычно их принимают в сумме ставки ежедневного дохода по краткосрочным ценным бумагам, циркулирующим на рынке) и расходы (Рт) по взаимной трансформации денежных средств и ценных бумаг (эта величина предполагается постоянной; аналогом такого вида расходов, имеющим место в отечественной практике, являются, например, комиссионные, уплачиваемые в пунктах обмена валюты).

4. Рассчитывают размах вариации остатка денежных средств на расчетном счете (S) по формуле:



5. Рассчитывают верхнюю границу денежных средств на расчетном счете (Од), при превышении которой необходимо часть денежных средств конвертировать в краткосрочные ценные бумаги:

ОВ = ОН + S.

6. Определяют точку возврата (ТВ) - величину остатка денежных средств на расчетном счете, к которой необходимо вернуться в случае, если фактический остаток средств на расчетном счете выходит за границы интервала (ОН, ОВ):

ТВ = ОН+ .



Приведены следующие данные о денежном потоке ФГУСХП «Ростовское» СКВО МО РФ:

минимальный запас денежных средств (ОН) - 10 тыс. руб.;

расходы по конвертации ценных бумаг (РТ) - 25 руб.;

процентная ставка - 11,6% в год;

среднее квадратическое отклонение в день - 2000 руб.

С помощью модели Миллера - Орра определить политику управления средствами на расчетном счете.

1. Расчет показателя РХ:

(1+Рх)365 = 1,116,

отсюда: рх == 0,0003, или 0,03% в день.

2. Расчет вариации ежедневного денежного потока:

v = 20002 = 4000000.

3. Расчет размаха вариации по формуле:

руб.



4. Расчет верхней границы денежных средств и точки возврата:

ОВ = 10 000 + 18 900 = 29 900 руб.;

ТВ = 10 000+1/3-18 900 = 16 300 руб.

Таким образом, остаток средств на расчетном счете должен варьировать в интервале (10000, 18900); при выходе за пределы интервала необходимо восстановить средства на расчетном счете в размере 16 300 руб.

**Заключение**

Природные условия Российской Федерации позволяют говорить о реальной возможности производства конкурентоспособной сельскохозяйственной продукции, продукция, производимая в стране гораздо качественней и дешевле, в сравнении с аналогичной продукцией других государств. Отрасль сельского хозяйства могла бы стать одним из источников экономического процветания России, но, к сожалению, в настоящее время отечественные товаропроизводители продукции сельского хозяйства, по многим причинам, просто не имеют средств, для нормального ведения процесса производства. Государственная поддержка сельского хозяйства, принятая в практике высокоразвитых стран, у нас осуществляется в гораздо меньших размерах. Поэтому предприятиям приходится самостоятельно изыскивать эти средства. В связи с этим особую важность приобретает сохранность и правильное использование имеющихся средств, а именно денежных ресурсов, решить эти вопросы поможет строгий и грамотно построенный бухгалтерский учёт и основанный на нём финансовый анализ. Касаемо анализа, поскольку точное предвидение будущего невозможно, рекомендовано использовать для анализа три сценария — наихудший, наиболее вероятный и наилучший. Поэтому, начиная планирование, нужно сначала определить вероятные в будущем расходы и доходы. Составляя смету и планируя, главный бухгалтер должен постоянно задаваться вопросами: имеет ли этот план смысл, в свете моего личного опыта? Совпадает ли он с тем, что я ожидаю от наступающего года?

Для совершенствования же контроля за сохранностью и использованием денежных средств ФГУСХП «Ростовское» СКВО МО РФ предлагаю, ввести на предприятии программу внутрихозяйственного контроля. Данная программа позволит усилить контрольные функции всех должностных и материально-ответственных лиц, которые обязаны отвечать за сохранность и целевое использование денежных средств.

Приложение 1

Унифицированная форма № КО-2

Утверждена постановлением Госкомстата России от 18.08.98 г. № 88

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | Код |
|  | Форма по ОКУД | | | 0310002 |
| ФГУСХП «Ростовское» СКВО МО РФ | | по ОКПО | |  |
| организация | | |  |  |
| структурное подразделение | | | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| РАСХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР | Номер документа | Дата  составления |
| 5674 | 23.03.2003 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дебет | | | |  | Сумма,  руб. коп | Код целевого назначения |  |
|  | код структур­ного подразде­ления | корреспон­дирующий счет, субсчет | код аналитиче­ского учета | Кредит |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

Выдать \_\_Сирафимовой О.А.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

фамилия, имя, отчество

Основание:\_\_\_\_материальная помощь\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Сумма \_\_\_\_\_\_тысяча двести рублей\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

прописью

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ коп.

Приложение \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Руководитель организации \_Директор\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Саленко А.А.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

должность подпись расшифровка подписи

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_Боброва Л.К.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

подпись расшифровка подписи

Получил \_\_\_\_\_\_тысяча двести рублей \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

сумма прописью

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ коп.

“23 ”\_\_\_\_\_марта\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2003 г. Подпись \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

По \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

наименование, номер, дата и место выдачи документа,

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

удостоверяющего личность получателя

Выдал кассир \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_Даценкова Л.Ю.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

подпись расшифровка подписи

Приложение 2

Образец обложки

Унифицированная форма № КО-3 Утверждена постановлением Госкомстата России от 18.08.98 г. № 88

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | Код |
|  | Форма по ОКУД | | | 0310003 |
| ФГУСХП «Ростовское» СКВО МО РФ | | по ОКПО | |  |
| организация | | |  |  |
| структурное подразделение | | | | |

**ЖУРНАЛ РЕГИСТРАЦИИ**

**ПРИХОДНЫХ И РАСХОДНЫХ КАССОВЫХ ДОКУМЕНТОВ**

|  |
| --- |
| **2003 г.** |

Гл. Бухгалтер Боброва Лидия Кусаиновна

должность фамилия, имя, отчеств

По данному образцу печатать все страницы журнала по форме № КО-3

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Приходный документ | | Сумма,  руб. коп. | Примечание | Расходный документ | | Сумма,  руб. коп. | Примечание |
| дата | номер | дата | номер |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 2.02.03 | 34 | 456.00 |  | 2.02.03 | 32 | 456.00 |  |
| 7.03.03 | 545 | 56.50 |  | 7.03.03 | 545 | 56.00 |  |
| 5.04.03 | 567 | 1780.00 |  | 6.04.03 | 567 | 1780.00 |  |

Приложение 3

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  | 0401071 |  |
| Поступ. в банк плат. |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ № | |  | | |  |  | | |  |
|
| Дата Вид платежа | | | | | | | | | | |
| Сумма  прописью |  | | | | | | | | | |
| ИНН  Плательщик | | | Сумма |  | | | | | | |
| Сч. № |  | | | | | | |
| Банк плательщика | | | БИК |
| Сч. № |
| Банк получателя | | | БИК |  | | | | | | |
| Сч. № |
| ИНН  Получатель | | | Сч. № |
| Вид оп. |  | | | Очер. плат. |  | | |
| Наз.пл. | Рез. Поле |
| Код |
| Назначение платежа | | | | | | | | | | |

Подписи Отметки банка получателя

М.П.

Дата помещения в картотеку

Отметки банка плательщика

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | № плат.  ордера | Дата плат.  ордера | Сумма частичного платежа | Сумма остатка платежа | Подпись |

**Список использованной литературы:**

.

1. Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ «О бухгалтерском учете" (с изменениями от 23 июля 1998 г., 28 марта, 31 декабря 2002 г., 10 января 2003 г.)
2. Приказ Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению»
3. Комментарии к новому Плану счетов бухгалтерского учета (под редакцией руководителя Департамента методологии бухгалтерского учета и отчетности Минфина РФ А.С. Бакаева). - "ИПБ-БИНФА", 2001 г.
4. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению. А.Н. Медведев. – Комментарии и корреспонденция счетов. – М.: «Налоговый вестник» 2002 г.
5. Андронова В.Н., Мизиковский Е.А. Учет и анализ финансовых активов. - М.: «Финансы и статистика» 1993г.
6. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. М.: «Финансы и статистика» 1993 г.
7. Будницкая С. Аудит денежных средств и денежных документов. М.: «Аудитор» 2002г.
8. Данилан А.А. Бухгалтерский учёт на сельхоз предприятиях. Москва.«Агропромиздат». Москва 1990 г.
9. Иванова Н.Г. Аудиторская проверка кассовых операций. Бухгалтерский учет.2001 г. №2
10. Ковалев В.В. Финансовый анализ. – М.: «Финансы и статистика» 1995
11. Кожинов В.Я Новый План счетов бухгалтерского учета. Типовые проводки. СПС Гарант 2002 г.
12. Кожинов В.Я 6100 проводок по новому Плану счетов. СПС Гарант 2001 г.
13. Новиков Д.Ю. Расходы организации: бухгалтерский и налоговый учет.- «Биратор-Пресс» 2002 г.
14. Пизенгольц М.З. и Варава А.П. Бухгалтерский учёт в сельском хозяйстве. Москва. «Агропромиздат». 2000 г.
15. Соловьев И.Н. Как подготовится к документальной проверке?.- М.: «Главбух» 2002 г.
16. Федотов А.В. Учет кассовых операций. – М.: ЗАО Издательский дом «Главбух» 2001 г.
17. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа.- М.: «Инфра-М» 1995 г.
18. Ширкина А. А. Аудиторская проверка внешних расчетных операций. Бухгалтерский учет 2000г. №22.
19. Ширкина А.А. Аудиторская проверка внутренних расчетных операций. Бухгалтерский учет 2000г. №21.
20. Шнейдман Л. З. Рекомендации по переходу на новый План счетов. Финансовая газета 2000г. №48.

1. Ковалев В. В. Финансовый анализ. Москва, "Финансы и статистика", 1995 г. [↑](#footnote-ref-1)