

*Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:*

<https://studservis.ru/diplomnaya-rabota/180797>

**Тип работы:** Дипломная работа

**Предмет:** Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Введение 3

1. Теоретические аспекты учета и аудита денежных средств в наличной и безналичной формах 5

1.1 Теоретические аспекты учета денежных средств в наличной и безналичной формах 5

1.2 Нормативное регулирование бухгалтерского учета денежных средств в наличной и безналичной формах 17

1.3. Цели и задачи аудита денежных средств в наличной и безналичной формах 22

2. Организация учета и аудита денежных средств ТСЖ «Строитель» 25

2.1. Организационно – экономическая характеристика предприятия ТСЖ «Строитель» 25

2.2 Организация и учет денежных средств в наличной и безналичной формах в ТСЖ «Строитель» 28

2.3 Организация и проведение аудита денежных средств в наличной и безналичной формах в ТСЖ «Строитель» 43

2.4 Разработка мероприятий по совершенствованию учета и аудита денежных средств в наличной и безналичной формах в ТСЖ «Строитель» 63

Заключение 70

Список использованной литературы 72

Приложения 75

Введение

Учет и аудит денежных средств и денежных документов является одним из самых ответственных участков ведения бухгалтерской деятельности на любом предприятии независимо от его организационно-правовой формы. Итальянский математик Лука Пачоли сформулировал цель учета как «ведение своих дел в должном порядке и как следует, чтобы можно было без задержки получить всякие сведения как относительно долгов, так и требований»

Актуальность выбранной темы выражена тем, что учет и аудит денежных средств является важным, и в то же время сложным участком аудита. Без наличия и оборота денежных средств не обойтись ни одному хозяйствующему субъекту. Поэтому важным для благополучия предприятий является своевременность денежных расчетов, правильно поставленный учет кредитных и расчетных операций, и в соответствие с ним выражение мнения аудитора.

Цель исследования – рассмотреть учет и аудит денежных средств и предложить мероприятия по их совершенствованию.

Задачи:

1. Рассмотреть теоретические основы учета и аудита денежных средств.

2. Дать организационно-экономическую характеристику предприятия.

3. Раскрыть бухгалтерский учет денежных средств.

4. Провести аудит денежных средств на примере коммерческой организации.

5. Разработать мероприятия по совершенствованию учета денежных средств.

Объект исследования: учет и аудит денежных средств ТСЖ «Строитель», г. Камышин.

Предмет исследования: экономические отношения, связанные с бухгалтерским учетом и аудитом денежных средств на предприятии.

Период исследования 3 года: 2015, 2016, 2020 гг.

При написании работы использовались следующие методы:

- метод системного анализа;
- математические и статистические методы;
- балансовый метод;
- метод обобщений;
- метод бухгалтерской отчетности;
- метод двойной записи и т.д.

Информационной базой исследования являются:

- нормативно-правовые документы: Гражданский кодекс РФ (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 28.12.2020); «О бухгалтерском учете» Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 23.05.2020);
- работы российских экономистов: Бабаев Ю.А., Петров А.М., Мельникова Л.А. Бухгалтерский учет : учебник для бакалавров. / под ред. Ю.А. Бабаева. - 4-е изд., перераб. И доп. – Москва: Проспект, 2013; Рогуленко Т.М., Пономарева С.В., Бодяко А.В. Аудит : учебник - М.: КНОРУС, 2020;
- материалы ТСЖ «Строитель», в том числе годовая бухгалтерская отчетность.

## 1. Теоретические аспекты учета и аудита денежных средств в наличной и безналичной формах

### 1.1 Теоретические аспекты учета денежных средств в наличной и безналичной формах

Денежные средства представляют собой суммы наличных и безналичных средств предприятия, которые находятся в кассе, расчётном, валютном и других счетах банка, в ценных бумагах и прочие денежные активы. Задачи учета денежных средств можно представить в виде рисунка 1.

Рисунок 1 - Задачи учета денежных средств

К денежным средствам относятся:

- наличные денежные средства в кассе (кассах) организации;
- денежные средства, находящиеся на банковских счетах организации;
- денежные средства, находящиеся на руках подотчетных лиц.

Основы учета денежных средств зафиксированы в различных законодательных и нормативных документах. По словам Лермонтова Ю. деньги являются объектом «гражданских правоотношений», поскольку рассматриваются как вид имущества.

Наличные расчеты - это расчеты, в которых участвуют наличные деньги.

Производятся они путем передачи денежных банкнот и монет одним лицом другому лицу во исполнение какого-либо гражданско-правового обязательства.

Безналичные расчеты и операции с безналичными деньгами – это расчёты, производимые с использованием записей на счетах в банках (приложение 1).

Таким образом, учет денежных средств в коммерческих организациях четко регламентирован соответствующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации и Банком России.

Основные формы расчетов между контрагентами приведены на рисунке 2.

Расчеты наличными деньгами допустимы в размере до 100 000 рублей по одной сделке, поэтому эта форма является не совсем удобной, так как ограничивает размер выплаты денежных средств по заключенным договорам.

В настоящее самой распространённой формой выступает безналичная форма расчётов через банки через применение таких документов как платежные поручения, аккредитивы и т.п. Все перечисления осуществляются на основании положения ЦБ РФ от 19.06.2013 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных».

Разрешены следующие формы безналичных расчетов: платежное поручение, аккредитив, расчеты по инкассо, расчеты с использованием пластиковых карт.

1. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федер. закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. 23.05.2020)- Режим доступа : [КонсультантПлюс]

2. Об утверждении положений по бухгалтерскому учету вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)», «Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 1/2008)» [Электронный ресурс]: Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 106н (ред. от 06.04.2020)- Режим доступа : [КонсультантПлюс]

3. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94-н (ред. от 08.11.2010)- Режим доступа : [КонсультантПлюс]

4. О правилах осуществления перевода денежных средств [Электронный ресурс] Положение ЦБ РФ от 19.06.2013 г. № 383-П (ред. от 06.11.2020) - Режим доступа : [КонсультантПлюс]

5. Отчет о движении денежных средств [Электронный ресурс] ПБУ 23/2011 от 02.02.2011г. № 11н - ) - Режим

доступа : [КонсультантПлюс]

6. О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства [Электронный ресурс] Указание Банка России от 11.03.2020 № 3210-У (ред. от 03.02.2020) - Режим доступа :

[КонсультантПлюс]

7. Об осуществлении наличных расчетов [Электронный ресурс] Указание Банка России от 07.10.2013 №3073-У - Режим доступа : [КонсультантПлюс]

8. Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации [Электронный ресурс] Постановление Госкомстата РФ от 18.08.1998 №88 (ред. от 03.05.2000) - Режим доступа : [КонсультантПлюс]

9. Аббасов С.А. Эффективное управление денежными потоками как важный рычаг финансового менеджмента [Текст] // «Российское предпринимательство», 2020. №14(236). С.84-90.

10. Абрамян А. К. Теоретическое представление категории «денежные потоки» [Текст] // Молодой ученый. 2020. №1. Т.1. С. 84-86.

11. Анущенко К.А. Финансово-экономический анализ [Текст]: учебно-практическое пособие / К.А. Анущенко, В. Ю. Анущенко. - М.: Дашков и К', 2011. 403 с.

12. Авдеев В. Отчет о движении денежных средств с учетом ПБУ 23/2011 [Электронный ресурс]. СПС КонсультантПлюс.

13. Арутюнов Ю.А. Финансовый менеджмент [Текст]: учебное пособие / Ю. А. Арутюнов. - Изд. 3-е, стер. М.: КноРус, 2018. 309 с.

14. Бородина В.В. Инвентаризация денежных средств: отражение результатов в бухгалтерском учете [Текст] //Аудиторские ведомости. 2020. №8. С.11-15

15. Бухгалтерский учет [Текст] :Учебник для вузов / Под ред. Проф. Ю.А. Бабаева. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2020. 483 с.

16. Васильева Л.С. Финансовый анализ [Текст]: Учебник / Л.С. Васильева, М.В. Петровская. М.: КноРус, 2019. 880 с.

17. Губанов Р.С. Денежные потоки и риски в системе финансового менеджмента [Текст] // Финансовый менеджмент, 2020. №2. С.110-114.

18. Давыдова Л.К. Банк на страже кассовой дисциплины [Электронный ресурс]. СПС КонсультантПлюс.

19. Давыдова О.В. Выявлена недостача денежных средств. Что делать? [Электронный ресурс]. СПС КонсультантПлюс.

20. Елисова И.Н. Кассовые операции [Текст] //Главбух. 2020. № 5. С.15-22

21. Ефименко Д. Соблюдение кассовой дисциплины: подготовка к проверке, оформление результатов, ответственность за нарушения [Текст] // Финансовая газета. Региональный выпуск. 2020. № 5. С. 13-15

22. Зиновьев С.Н. Инвентаризация. Как учесть результаты? [Электронный ресурс]. СПС КонсультантПлюс.

23. Климова Н.В. Оптимизация денежных средств в обеспечении экономической и финансовой безопасности хозяйствующего субъекта [Электронный ресурс]. СПС КонсультантПлюс.

24. Кулюкина Н.А. Проверяем возможность эксплуатации ККТ и учета различных кассовых расходов [Текст] // Упрощенка. 2020. № 12. С. 50 - 57.

25. Курбангалеева О. Кассовые и товарные чеки [Текст] // Современный предприниматель. 2020. № 10. С. 46 - 50

26. Лермонтов Ю. Безналичные расчеты [Электронный ресурс]. СПС КонсультантПлюс.

27. Малкина Е.Л. Основные изменения в порядке ведения кассовых операций с применением ККТ, вступившие в силу с 2020г. [Электронный ресурс]. СПС КонсультантПлюс.

28. Манохова С.В. Порядок проведения инвентаризации [Электронный ресурс]. СПС КонсультантПлюс.

29. Мельникова Ю.А. Порядок ведения кассовых операций в РФ: читаем между строк [Текст] // Упрощенная система налогообложения: бухгалтерский учет и налогообложение. 2020. № 11. С. 19 – 30

30. Никулина Л.Н. Ограничение остатка кассовой наличности и расходования денежных средств, поступивших в кассу [Электронный ресурс]. СПС КонсультантПлюс.

31. Ремизова О.Н. Учет денежных средств на предприятии [Электронный ресурс]. СПС КонсультантПлюс.

32. Тимофеева А. Ответственность кассира за нарушение порядка работы с денежными средствами [Текст] // Финансовая газета. Региональный выпуск. - 2020.- № 1. С. 11-16

*Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:*

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/180797>