

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/otchet-po-praktike/319433>

Тип работы: Отчет по практике

Предмет: Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Введение 3

1. Теоретические и методологические аспекты организации учета, анализа и аудита денежных средств в коммерческой организации 5

1.1. Нормативно-правовое регулирование учета денежных средств в организации 5

1.2. Цели и принципы учета денежных средств в организации 10

1.3. Методика анализа денежных средств 18

1.4 Порядок проведения аудита денежных средств 29

Выводы и предложения 34

Список использованных источников 35

Приложения 38

Введение

Рассматривая интенсивность и многообразие совершаемых операций денежных средств необходимо отметить, что они требуют более детального подхода к их оценки и систематизации. Учёт и анализ денежных средств включает в себя оценку движения денежных средств на основании данных бухгалтерской отчётности. Всё это предполагает документальное отражение учета денежных средств, составление бухгалтерских проводок, изучение системы оптимального остатка и скоро скорости движения денежных средств, что влияет на ликвидности и платёжеспособности.

Учёт и анализ денежных средств является одним из самых важных и ответственных участках ведения бухгалтерской деятельности на любом предприятии. Поскольку от наличия денежных средств на счетах будет зависеть и в целом финансовая состоятельность предприятия.

Актуальность выбранной темы выражено в том, что учет и анализ денежных средств является не просто важным участком, но и показывает благополучие предприятия с точки зрения своевременности денежных расчётов и грамотного поставленного учёта в рамках кредитных и расчётных операций, а также отражения правильного оформления всех операций.

Целью работы является отражение теоретических подходов учет анализа и аудита денежных средств.

На основании цели выделим следующие задачи:

- рассмотреть нормативно-правовое регулирование учета и анализа денежных средств;
- изучить теоретические аспекты учета денежных средств;
- отразить основные коэффициенты анализа денежных средств;
- провести анализ денежных средств на исследуемом предприятии;
- рекомендовать мероприятия по улучшению финансового состояния с точки зрения учета и анализа денежных средств.

Предметом исследования является учет и анализ денежных средств на исследуемом предприятии.

Объектом исследования является ООО «Районная управляющая компания» г. Пласт.

Достоверностьвыводов, полученных в результате написания работы достигается посредством применения таких методов исследования как наблюдение, сравнение, группировка, балансовый метод и другие.

Практическая значимость работы заключается в разработке мероприятий по улучшению ведения бухгалтерского учета денежных средств и повышения платёжеспособности предприятия.

1. Теоретические и методологические аспекты организации учета, анализа и аудита денежных средств в коммерческой организации

1.1. Нормативно-правовое регулирование учета денежных средств в организации

Для отражения нормативно-правового регулирования учёта и анализа денежных средств рассмотрим требования указанные в федеральном законе о бухгалтерском учёте номер 402-ФЗ «О бухгалтерском

учете» данные закон устанавливает пять уровней нормативного регулирования.

1. федеральные стандарты бухгалтерского учёта
2. отраслевые стандарты бухгалтерского учёта
3. нормативные акты Центрального банка Российской Федерации
4. рекомендации в области бухгалтерского учёта
5. стандарты экономического субъекта

Первый уровень включает в себя все законодательные акты, действующие для всех юридических и физических лиц, которые связаны с получением или перечислением денег разных средств в наличной и безналичной форме.

Основными нормативными актами являются Гражданский кодекс Российской Федерации, Федеральный закон «О бухгалтерском учёте», Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации», Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных средств и или расчётов с использованием пластиковых карт» и Приказ Минфина РФ «О формах бухгалтерской отчётности организации».

Остановимся на некоторых законах подробнее.

Рассмотрение этого уровня начнем с Гражданского кодекса РФ, в котором раскрываются основные требования при заключении договора на перевод денежных средств с контрагентами, а также возможных способах расчёта.

В дополнении к ГК необходимо рассмотреть федеральный закон «О Центральном банке России (РФ)», в котором в ст. 4 указаны формы безналичных расчётов.

Основным законом в части бухгалтерского учета является ФЗ-402 «О бухгалтерском учете», в котором даются цели, задачам, направления и принципы ведения учета и денежных средств и других операций.

Второй уровень - это отраслевые стандарты бухгалтерского учёта, включает в себя в первую очередь ПБУ 23/2011 «Отчёт о движении денежных средств», кроме этого сюда относят ПБУ 1/2008 «Учётная политика организации» и ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчётность организации».

В каждом из этих нормативных актов отражаются правила ведения учета денежных средств, на основании которого проводится и анализ, который показывает оптимальный денежный поток и отражаются виды деятельности. При этом отражается методика ведения учёта при заполнении форм бухгалтерской отчётности.

Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 N 11н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Отчет о движении денежных средств" (ПБУ 23/2011)" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 29.03.2011 N 20336). ПБУ 23-2011 «Отчёт о движении денежных средств». ПБУ раскрывает классификацию денежных средств, которые делятся на текущей инвестиционной и финансовой операции. При этом приводятся примеры по каждому виду операции и какие операции не относятся к данному виду деятельности. Отражение денежных средств связано с отражением в отчёте о движении денежных средств информации и показателей, которые идут взаимозачётом, например бухгалтерские проводки по счетам денежных средств, когда по дебету и кредиту задействованы счета 50, 51, 52, 55 и 57. Раскрытие информации в бухгалтерской отчётности показывает, какие операции не должны отражаться в отчётности, чтобы не было дублирования операции по денежным счетам (приложения 1,2).

Приказ Минфина России от 16.04.2021 N 62н "Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 27/2021 "Документы и документооборот в бухгалтерском учете" (Зарегистрировано в Минюсте России 07.06.2021 N 63814). Данный ФСБУ рассматривает федеральный стандарт бухгалтерского учёта ФСБУ 27/2021 документы и документооборот в бухгалтерском учёте. Следует отметить, что данный стандарт раскрывает требования к документам бухгалтерского учёта, в том числе по учёту денежных средств. При этом указывают, что должно являться обязательными реквизитами. Данный стандарт раскрывает исправление документов в бухгалтерском учёте, при этом с точки зрения учета денежных средств исправления. Хранение документов бухгалтерского учёта отражается в течение периода не менее 5 лет и документооборот в бухгалтерском учёте показывает составление графика от момента предоставления или получения документов до сдачи его в архив.

Ещё одним Федеральным стандартом по бухгалтерскому учёту является ПБУ 1/2008 «Учётная политика организации» с точки зрения учета и анализа денежных средств отражаются способы начисления и отражения в учёте денежных средств, например кассовый метод или метод начисления. В ПБУ также отражаются случаи, когда можно изменять способ отражения денежных средств при смене системы налогообложения. В дополнение к ПБУ 1/2008 идёт ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных знаний» который устанавливает признаки и раскрытия в бухгалтерской отчётности информации акции по изменению

определённых оценочных показателей связанных с корректировкой учета денежных средств.

Рассматривая ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» следует выделить, что учет денежных средств отражается в четвертой форме отчетности «Отчёт о движении денежных средств» который показывает текущую, финансовую и инвестиционную деятельность. При этом отчёт о движении денежных средств должен охарактеризовать показатели за 2 года на начало и конец отчётного периода. Между бухгалтерским балансом и отчётом о движении денежных средств должна быть взаимосвязка показателей. Для дальнейшего анализа данные бухгалтерского баланса и отчёта о движении денежных средств используются для расчёта ликвидности, платежеспособности, оборачиваемости и других показателей эффективности использования денежного потока

Третий уровень нормативного регулирования это нормативные акты Центрального банка Российской Федерации.

Для этого использования этого уровня нормативных актов, необходимо учитывать требования Положением ЦБ РФ № 383-П, в котором указываются виды безналичных расчётов, которые приведены в приложении 3. В продолжении указанного положения необходимо учитывать ГК РФ, где раскрываются основные правила и требования к открытию и ведению банковского счета (приложение 4).

Также к данному уровню относят такие акты как

- "О правилах осуществления перевода денежных средств" (Зарегистрировано в Минюсте России 25.08.2021 N 64765) Указание Банка России от 14.09.2011 N 2695-У

- "О требованиях к обеспечению бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 23.09.2011 N 21877)

- "Методические рекомендации по повышению качества оказания услуг по переводу денежных средств операторами электронных денежных средств" (утв. Банком России 01.10.2021 N 18-МР)

- "Альбом распоряжений о переводе денежных средств, применяемых в платежной системе Банка России. Версия 2020.1.1" (разработан Банком России) Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П

- "Методические рекомендации по повышению прозрачности и обеспечению доступности информации о переводах денежных средств без открытия банковских счетов" (утв. Банком России 02.04.2019 N 10-МР).

Все эти нормативные акты раскрывают особенности ведения денежных средств через коммерческие банки. Четвертый уровень регулирования – это методические рекомендации, имеющие разъяснительный характер. Методика учета и отражения отчетности отдельных операций устанавливается документами третьего уровня (методическими), которые показаны на рисунке 1.

Рис.1. Документы отражения в нормативных актах учета денежных средств

Важным документом с точки зрения ведения журнала хозяйственных операций необходимо знание бухгалтерских счетов, которые отражаются в Плане счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций.

Согласно Указанию ЦБ РФ наличные деньги в кассе могут храниться только в пределах лимита. С 2013г. лимит остатка наличных денег в кассе определяется самим предприятием (приложение 5)

Пятый уровень регулирования – это внутренние документы организации.

Эти документы определяют особенности организации и ведения учета и аудита. Основными из них являются документы по учетной политике предприятия; утвержденные руководителем формы первичных учетных документов, графики документооборота, рабочие документы.

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч.1 [Электронный ресурс]: федер. закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 03.07.2019).- Режим доступа : [КонсультантПлюс]

2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч.2 [Электронный ресурс]: федер. закон от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 23.05.2019) - Режим доступа : [КонсультантПлюс].

3. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федер. закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. 23.05.2019)- Режим доступа : [КонсультантПлюс]

4. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: федер. закон от 10.07.2002 №86-ФЗ (ред. от 03.07.2019)- Режим доступа : [КонсультантПлюс]

5. О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа [Электронный ресурс]: федер. закон от 22.05.2003г. № 54-ФЗ (ред. от 03.07.201)

6. О правилах осуществления перевода денежных средств [Электронный ресурс] Положение ЦБ РФ от

19.06.2013 г. № 383-П (ред. от 06.11.2018) - Режим доступа : [КонсультантПлюс]

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

8. Вопрос-ответ // Онлайнинспекция.РФ: электронный ресурс. 2020. URL: онлайнинспекция.рф (дата обращения: 13.04.2020).

9. Выборова Е.Н. Анализ движения денежных средств организации: методические аспекты // Аудитор. 2018. N 10. С. 27 - 32.

10. Габбасова А. Правила перевода денежных средств: какие изменения ожидают нас в ближайшем будущем? // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2018. N 4. С. 82 - 90.

11. Грязева В. Размещение денежных средств: как организовать бухгалтерский учет по МСФО (IFRS) 9 // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. 2019. N 9. С. 20 - 32.

12. Как отражать в бухгалтерской отчетности курсовые разницы и денежные потоки в иностранной валюте // СПС КонсультантПлюс. 2020.

13. Какой должна быть глубина проверки использования денежных средств контрагентами заемщика? // Банковское кредитование. 2019. N 3. С. 111 - 114.

14. Кислов С.С. О праве застройщиков привлекать денежные средства участников без использования счетов эскроу // Строительство: бухгалтерский учет и налогообложение. 2019. N 6. С. 56 - 61.

15. Кузубов С.А., Ивлев А.В., Даниленко Н.И. Оценка эффективности использования человеческого капитала вуза методом чистых денежных средств // Международный бухгалтерский учет. 2016. N 17. С. 31 - 45.

16. Куприна Н. Налоговые риски при распределении денежных средств внутри холдингов // Трудовое право. 2019. N 8. С. 43 - 60.

17. Мирошниченко А.А. Управленческий отчет о движении денежных средств // Главная книга. 2019. N 7. С. 60 - 65.

18. Москалева Е.Г. Анализ взаимосвязи чистой прибыли и чистого денежного потока по данным бухгалтерской отчетности страховой компании // Международный бухгалтерский учет. 2016. N 1. С. 26 - 46

19. Орлова О.Е. Бюджет движения денежных средств // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. 2018. N 6. С. 32 - 40.

20. Петров Е. Заполнение отчета о движении денежных средств // Практический бухгалтерский учет. 2019. N 3. С. 13 - 34.

21. Плотников В.С., Плотникова О.В. Принципы учета хеджирования денежных средств // Все для бухгалтера. 2016. N 2. С. 25 - 31.

22. Подлежат ли страхованию денежные средства, размещенные на счете доверительного управления малого предприятия? // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2019. N 3. С. 91 - 92.

23. Прокофьев С.Е. Комплексное управление денежными потоками в сфере российских государственных финансов // Финансы. 2019. N 9. С. 7 - 12.

24. Семенихин В. От штрафа до срока. Соккрытие денежных средств либо имущества ИП от налогов // Финансовая газета. 2019. N 36. С. 8 - 10.

25. Сунгатуллина Л.Б., Салахова Ю.Р. Особенности управления денежными потоками организации // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2018. N 16. С. 40 - 46.

26. Черненко А.Ф., Онокой Т.Ю. Совершенствование учета денежного потока на основе мультипроектного метода // Международный бухгалтерский учет. 2019. N 32. С. 13 - 26.

27. Шмарова Л.В., Грунина Н.Ю. О российской и международной практике формирования Отчета о движении денежных средств // Аудитор. 2019. N 10. С. 24 - 29.

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/otchet-po-praktike/319433>