

*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/vkr/39236>

**Тип работы:** ВКР (Выпускная квалификационная работа)

**Предмет:** Бухгалтерский учет

## СОДЕРЖАНИЕ

### ВВЕДЕНИЕ 3

1 Порядок ведения наличных операций 5

1.1 Нормативно-правовое регулирование наличных денежных операций в Российской Федерации 5

1.2 Особенности бухгалтерского учета наличных денежных операций 9

1.3 Особенности учёта кассовых операций при работе на контрольнокассовых машинах 12

2 Особенности учета и ведения наличных операций на предприятии ЗАО «ИАТ» 21

1.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия 21

1.2 Организация бухгалтерского учета ведения наличных операций на ЗАО «ИАТ» 31

1.3 Меры по совершенствованию учета кассовых операций на предприятии 45

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 49

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 52

ПРИЛОЖЕНИЕ 54

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ СОКРАЩЕНИЙ 58

### ВВЕДЕНИЕ

Актуальность данной темы обусловлена тем, что на законодательном уровне порядок осуществления операций с наличными денежными средствами жестко регламентирован, отступление от установленного порядка приводит к административной ответственности организации в виде штрафных санкций, размер которых является достаточно существенным для любой организации вне зависимости от масштабов ее деятельности. Поэтому актуальность изучения особенностей учета денежных средств в кассе, его рациональной и правильной организации в настоящее время достаточно высока.

#### 1 ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ НАЛИЧНЫХ ОПЕРАЦИЙ

1.1 Нормативно-правовое регулирование наличных денежных операций в Российской Федерации

Оборот наличных денежных средств на территории Российской Федерации регулируется Указанием Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У (ред. от 19.06.2017)

«О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории РФ юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций ИП и СМП», которое действует с 1 июня 2014 г.

В Указании Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У (ред. от 19.06.2017) удалены положения о ведении реестра депонированных

сумм, ИП и СМП могут не устанавливать лимит остатка наличных денег в кассе. Кроме того, ИП освобождены от обязанности вести кассовую книгу, отчеты кассира оформлять приходные и расходные ордера.

1.2 Особенности бухгалтерского учета наличных денежных операций  
Бухгалтерский учет наличных денежных операций является участком учета кассовых операций и расчетов с подотчетными лицами, учет

кассовых операций будет достоверным при соблюдении кассовой дисциплины. При этом поскольку денежные штрафы за отступление от порядка ведения кассовых операций на территории РФ достаточно велики, то контроль за соблюдением кассовой дисциплины очень важен.

Целью бухгалтерского учета наличных денежных средств является своевременное и правильное отражение в учете поступления и расходования наличных денег, осуществление контроля за сохранностью денежных средств в кассе организации.

Исходя из этой цели, ключевыми задачами бухгалтерского учета наличных денежных средств являются:

систематический контроль наличия поступления и расходования денежных средств в кассе организации;  
контроль своевременной сдачи денежных средств из кассы на расчетные счета в банках;  
недопущение сверхлимитного остатка наличных денежных средств в кассе организации;  
контроль целевого расходования наличных денежных средств из кассы организации, подтверждение обоснованности выдачи наличных из кассы;

своевременное и правильное документальное оформление поступления и расходования наличных денежных средств в кассе организации;

организация материальной ответственности за наличные денежные средства в кассе и систематический контроль деятельности материально-ответственных лиц за счет проведения инвентаризации;  
систематический контроль полноты оприходования денежных средств в кассу организации и недопущения их присвоения.

К особенностям учета наличных денежных средств следует отнести строгое нормативно-правовое регулирование операций с денежными средствами, а также наличие определенных ограничений, связанных с расчетами наличными денежными средствами:

- 1) Предельный размер расчетов наличными денежными средствами составляет 100 000 руб.
- 2) Для ведения кассовых операций приказом руководства предприятия устанавливается максимально допустимая сумма наличных денег, которая может храниться в кассе, после выведения в кассовой книге суммы остатка наличных денег на конец рабочего дня (так называемый лимит остатка наличных денег). Наличные деньги сверх установленного лимита (свободные денежные средства) должны храниться на банковских счетах.

### 1.3 Особенности учёта кассовых операций при работе на контрольнокассовых машинах

Федеральный закон от 22 мая 2003 года №54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» (ред. от 03.07.2017), как видно уже из названия, регулирует порядок

3  
применения контрольно-кассовой техники (далее ККТ) при осуществлении наличных денежных расчетов, независимо от того, кто и в каких целях совершает покупки (заказывает услуги), предписывая организациям и индивидуальным предпринимателям при получении оплаты за проданный товар, выполненные работы или оказанные услуги, применять контрольно-кассовую технику и выдавать покупателям (клиентам) кассовые чеки.

Для верного и однозначного понимания положений, касающихся

рассматриваемого вопроса, приведем общие определения некоторых основных понятий, принятых законодателем в статье 1 Закона №54-ФЗ:

«контрольно-кассовая техника, используемая при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт (далее - контрольно-кассовая техника), - контрольно-кассовые машины, оснащенные фискальной памятью, электронно-вычислительные машины, в том числе персональные, программно-технические комплексы;

наличные денежные расчеты - произведенные с использованием средств наличного платежа расчеты за приобретенные товары, выполненные работы, оказанные услуги;

фискальная память - комплекс программно-аппаратных средств в составе контрольно-кассовой техники, обеспечивающих некорректируемую ежесуточную (ежесменную) регистрацию и энергонезависимое долговременное хранение итоговой информации, необходимой для полного учета наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт, осуществляемых с применением контрольно-кассовой техники, в целях правильного исчисления налогов;

фискальный режим - режим функционирования контрольно-кассовой техники, обеспечивающий регистрацию фискальных данных в фискальной памяти;

фискальные данные - фиксируемая на контрольной ленте и в фискальной памяти информация о наличных денежных расчетах и (или) расчетах с использованием платежных карт;

Государственный реестр контрольно-кассовой техники (далее - Государственный реестр) - перечень сведений о моделях контрольнокассовой техники, применяемой на территории Российской Федерации».

Закон №54-ФЗ, также содержит основные положения по следующим вопросам:

сфера применения контрольно-кассовой техники (Статья 2);

порядок ведения Государственного реестра (Статья 3);

требования к ККТ, порядок и условия ее регистрации и применения (Статья 4);

обязанности организаций и предпринимателей, применяющих ККТ (Статья 5);

обязанности кредитных организаций, применяющих ККТ (статья 6);

контроль за применением контрольно-кассовой техники (статья 7);

ККТ применяется в обязательном порядке организациями и индивидуальными предпринимателями (которые продают товар, выполняют по договору работы или оказывают услуги) при осуществлении наличных денежных расчетов и расчетов с использованием платежных карт.

В настоящее время, в соответствии с положением пункта 2 статьи 10 4

Закона №54-ФЗ: «при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт применение контрольно-кассовой техники без фискальной памяти не допускается».

Однако следует сделать оговорку о том, что без применения ККТ денежные расчеты с населением допускаются, но лишь для организаций отдельных категорий, специальный перечень которых утвержден законодательно.

Вначале рассмотрения порядка применения ККТ следует сказать об обязанности продавца товара (услуг) - обеспечить наличие

единообразно и четко оформленных в установленном порядке ценников на реализуемые товары, прейскурантов на выполняемые работы и оказываемые услуги.

## 2 ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА И ВЕДЕНИЯ НАЛИЧНЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ПРЕДПРИЯТИИ ЗАО «ИАТ»

1.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия  
Закрытое Акционерное Общество «ИНТЕР АВТО ТИМ» (далее – ЗАО «ИАТ») было зарегистрировано 10 февраля 1999 г., по адресу: 198152, город Санкт-Петербург, Краснопутиловская улица, дом 65 литер А.

Учредителям и компании являются два гражданина РФ, имеющие равные доли в уставном капитале.

Предприятие является официальным дилером производителя Toyota (Тойота). Основным видом деятельности является розничная торговля легковыми автомобилями марки Toyota (Тойота) в специализированных Авто Центрах:

Тойота Центр Приморский;

Тойота Центр Парнас;

Тойота Центр Автово.

Как видно из таблицы 2.1, минимальная цена на реализуемые автомобили составляет 975000 руб. – это автомобиль Toyota Corolla, максимальная цена составляет 4467000 руб. – это автомобиль Toyota Alphard.

Кроме реализации автомобилей, в ЗАО «ИАТ» осуществляется реализация аксессуаров и запасных частей, шин к автомобилям, страхование автомобилей, техническое обслуживание и ремонт автомобилей, мойка и полировка автомобилей.

Как видно из рисунка 2.1, в ЗАО «ИАТ» применяется линейная структура управления. Все работники подчиняются одному руководителю – генеральному директору, который организует работу и эффективное взаимодействие всех отделов, направляет их деятельность на достижение высокого уровня обслуживания. Он принимает меры по обеспечению предприятия квалифицированными кадрами, по наилучшему использованию знаний и опыта работников, созданию безопасных и благоприятных условий для их труда. У генерального директора ЗАО «ИАТ» в подчинении находятся коммерческий директор и финансовый директор, в свою очередь имеющий в своем подчинении бухгалтерскую службу.

На основании вышеизложенного следует отметить, что структура управления ЗАО «ИАТ» является оптимальной, так как четко отражает цели и задачи деятельности предприятия, в структуре присутствует функциональное разделение труда и объем полномочий работников управления.

5

ЗАО «ИАТ» относится к субъектам малого предпринимательства (категория – малое предприятие), так как среднесписочная численность работников предприятия в 2017 году составляла 65 чел. (менее 100 чел.), а выручка от реализации – 188320 тыс. руб. (менее 800 млн. руб.).

Бухгалтерский учет в ЗАО «ИАТ» ведется в соответствии с учетной политикой, утвержденной Приказом №122 от 31.12.2016г. (Приложение Б).

Согласно п.1 учетной политики, бухгалтерский учет на предприятии ведется бухгалтерской службой под руководством главного бухгалтера.

Численность работников бухгалтерии – 3 чел., каждый работник

отвечает за следующие участки учета:

главный бухгалтер: формирование учетной политики, организация и контроль ведение бухгалтерского, налогового и управленческого учета, оформление необходимых документов, учет расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами, расчетов с персоналом по оплате труда;

бухгалтер по учету товаров: учет расчетов с поставщиками и заказчиками; учет основных средств и материальных запасов, товаров для перепродажи;

бухгалтер-кассир: учет кассовых операций, расчетов с подотчетными лицами, учет операций по расчетному счету.

В ЗАО «ИАТ» применяется автоматизированная форма учета, ведение бухгалтерского учета и формирование бухгалтерской отчетности осуществляется с помощью программы «1С: Бухгалтерия 8» версии 2. С целью выявления основных тенденций в динамике финансового состояния ЗАО «ИАТ» проведем вертикальный и горизонтальный анализ бухгалтерского баланса предприятия на 31.12.2017 г. (Приложение А). Результаты расчета показателей динамики и структуры активов и пассивов предприятия представлены в таблице 2.2.

#### 1.2 Организация бухгалтерского учета ведения наличных операций на ЗАО «ИАТ»

Для ведения кассовых операций в ЗАО «ИАТ» на 2017 год приказом №2 от 09.01.2017г. в соответствии с требованиями Указания Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У был установлен лимит остатка наличных денежных средств в кассе в размере 545000 рублей (Приложение В).

Кассовые операции в ЗАО «ИАТ» ведутся бухгалтером-кассиром, с установлением ему соответствующих должностных прав и обязанностей в должностной инструкции и договоре о полной материальной ответственности.

Кассовые операции в ЗАО «ИАТ» оформляются следующими первичными документами:

приходными кассовыми ордерами,

расходными кассовыми ордерами.

Приходным кассовым ордером оформляется поступление денежных средств в кассу, ордер подписывается главным бухгалтером и кассиром.

Так, например, по приходному кассовому ордеру № 2931 от 30.12.2017г. в кассу ЗАО «ИАТ» поступили денежные средства (неизрасходованный аванс) от подотчетного лица Гаврилова В.Н. в сумме 1100 руб. В приходном кассовом ордере содержится

б

корреспондирующий счет по кредиту – счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами» (Приложение Г).

По приходному кассовому ордеру № 2934 от 30.12.2017г. в кассу ЗАО «ИАТ» поступили денежные средства (выручка от продаж) от структурного подразделения в сумме 85029 руб. В приходном кассовом ордере содержится корреспондирующий счет по кредиту – счет 90 «Продажи» субконто 90/01/02 «Выручка от продаж: розница» (Приложение Д).

По приходному кассовому ордеру № 2933 от 30.12.2017г. в кассу ЗАО «ИАТ» поступили денежные средства (предоплата) от покупателя Калашникова К.В. в сумме 4613 руб. В приходном кассовом ордере содержится корреспондирующий счет по кредиту – счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субконто 62/02 «Авансы полученные», также указано, что аванс поступил без НДС (Приложение Е).

Расходным кассовым ордера оформляется выдача денежных средств из кассы, ордер подписывается руководителем организации, главным бухгалтером и кассиром. Ко всем расходным кассовым ордерам в ЗАО «ИАТ» имеются документы, подтверждающие расходование денежных средств.

Так, например, по расходному кассовому ордеру № 1977 от 30.12.2017г. из кассы ЗАО «ИАТ» были выданы денежные средства покупателю за возвращенный товаров в сумме 10878 руб. В расходном кассовом ордере содержится корреспондирующий счет по дебету – счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субконто 76/06 «Расчеты с покупателями по возврату товаров». Кроме того, в расходном кассовом ордере указано, что денежные средства были выданы на основании документа «Возврат от клиента №ПМТМ-000142 от 30.12.2017г.» (Приложение Ж).

По расходному кассовому ордеру № 1978 от 30.12.2017г. из кассы ЗАО «ИАТ» была отражена сдача наличных денежных средств в инкассацию в сумме 73000 руб. В расходном кассовом ордере содержится корреспондирующий счет по дебету – счет 57 «Переводы в пути». К данному документу приложена Квитанция к сумке № 00882 от 30.12.2017г., полученная из Филиала АО «ЭКСИ-БАНК» в г. СанктПетербурге, в котором у организации открыт расчетный счет. Эта же квитанция является первичным документом – основанием для принятия денежных средств, переданных инкассаторам, на учет по счету 57 «Переводы в пути» (Приложение И).

По расходному кассовому ордеру № 1976 от 30.12.2017г. также была отражена сдача наличных денежных средств из кассы ЗАО «ИАТ» в банк в сумме 297500 руб. В данном расходном кассовом ордере, в отличие от предыдущего, содержится корреспондирующий счет по дебету – счет 51 «Расчетные счета», так как денежные средства сдавались не инкассаторам банка, а непосредственно кассиром предприятия операционисту в самом банке. К данному документу приложена Квитанция № 75023/042 от 30.12.2017г., полученная из Филиала ПАО «Банк ВТБ» в г. Санкт-Петербурге, в котором у организации также открыт еще один расчетный счет (Приложение К).

### 1.3 Меры по совершенствованию учета кассовых операций на предприятии

Основной проблемой ЗАО «ИАТ», связанной со спецификой деятельности Авто Центров, удаленных друг от друга территориально, является отражение в кассовой книге выручки от продаж и соответствие

фактического остатка денежных средств в центральной кассе данным бухгалтерского учета, ведь если приходовать в центральную кассу выручку со всех операционных касс трех Авто Центров, то реальные остатки денежных средств в центральной кассе будут не совпадать с учетными данными. Кроме того, бухгалтер-кассир центральной кассы организации не сможет поставить свою подпись на приходных кассовых ордерах по поступлению выручки из операционных касс каждого из Авто Центров, так как фактически такая выручка инкассируется сотрудниками банка напрямую из операционных касс Авто Центров. В то же время согласно требованиям Указания Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории РФ юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций ИП и СМП», которое действует с 01.06.2014г., предусматривается ведение структурными подразделениями не кассовой книги, а отдельных ее

листов, с выведением остатков денежных средств именно по подразделению.

#### ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Бухгалтерский учет денежных операций имеет большое значение для правильной организации денежного обращения, организации расчетов, укреплении платежной дисциплины и эффективного использования финансовых ресурсов предприятия. Поэтому очень важен контроль за соблюдением кассовой дисциплины, соблюдением правил безналичного обращения, контроль за правильностью и эффективностью использования денежных средств.

В первой главе выпускной квалификационной работы рассмотрены нормативные положения законодательства РФ в части организации кассовых операций и проведении безналичных расчетов в коммерческом предприятии на территории РФ, а также исследованы особенности бухгалтерского учета денежных средств и анализа денежных потоков на основании отчета о движении денежных средств. По итогам проведенного исследования был сделан вывод о том, что к особенностям учета денежных средств следует отнести, прежде всего, строгое нормативно-правовое регулирование операций с денежными средствами, а также наличие определенных ограничений, связанных с расчетами наличными денежными средствами.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Налоговый кодекс РФ (I часть). Федеральный закон от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ (ред. от 29 декабря 2017 г. N 386-ФЗ).
2. Налоговый кодекс РФ (II часть). Федеральный закон от 05.08.2000г. N 117-ФЗ (ред. от 29 декабря 2017 г. N 397-ФЗ).
3. Трудовой Кодекс РФ. Федеральный закон от 30 декабря 2001 г. N 197-ФЗ. (ред. от 30 декабря 2017 г. N 434-ФЗ).
4. Гражданский кодекс РФ (II часть). Федеральный закон от 26.01.1996г. N 14-ФЗ. (ред. от 29 июня 2017 г. N 185-ФЗ).
5. Кодекс об административных правонарушениях (КоАП РФ) от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ (ред. от 15 февраля 2017 г. N 30-ФЗ).
6. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 18 июля 2017 г. N 160-ФЗ).
7. Федеральный закон от 22.05.2003 N 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных  
8 расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» (ред. от 3 июля 2016 г. N 290-ФЗ).
8. Положение Банка России от 19.06.2012 N 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (ред. от 5 июля 2017 г. N 4449-У).
9. Указание Банка России от 07.10.2014 N 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов».
10. Указание Банка России от 11.03.2015г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории РФ юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства».
11. МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (Cash flow Statements).
12. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ: Приказ Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н (ред. от 29 марта 2017 г. N 47н).

13. Положение по бухгалтерскому учету 1/2008 «Учетная политика организации» от 06.10.2008 г. № 107н (ред. от 6 апреля 2015 г. N 57н).
14. Положение по бухгалтерскому учету 9/99 «Доходы организации»: Приказ Минфина России от 06 мая 1999 г. № 32н (ред. от 6 апреля 2015 г. N 57н).
15. Положение по бухгалтерскому учету 10/99 «Расходы организации»: Приказ Минфина России от 06 мая 1999 г. № 33н (ред. от 6 апреля 2015 г. N 57н).
16. Положение по бухгалтерскому учету 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» от 2 февраля 2011 г. N 11н.
17. Приказ Минфина России от 31 октября 2000 г. №94н «План счетов бухгалтерского учета и Инструкция по его применению» (ред. от 8 ноября 2010 г. N 142н).
18. Приказ Минфина России от 02 июля 2010 г. N 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (ред. от 6 апреля 2015 г. N 57н).
19. Приказ Минфина России от 13 июня 1995 года №49 «Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» (ред. от 8 ноября 2010 г. N 142н).
20. Постановление Госкомстата РФ от 18 августа 1998 года №88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» (о применении форм первичных учетных документов см. информацию Минфина РФ от 4 декабря 2012 г. N ПЗ-10/2012).
21. Аветисян, А.С. Бухгалтерский учет. Учебно-практическое пособие. / А.С. Аветисян / М.: Проспект, 2017. 304 с.
22. Агеева, О.А. Основы бухгалтерского учета и анализа. Учебник для бакалавров и магистров / О.А. Агеева, С.С. Серебренников, С.С. Харитонов, Л.С. Шахматова / под ред. Н.Н. Гринчук / СПб.: Питер, 2017. 448 с.
23. Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский учет. Учебник для бакалавров / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Л.А. Мельникова / М.: Проспект, 2017. 424 с.
24. Бахолдина, И.В. Бухгалтерский (финансовый) учет. Практикум. Учебное пособие / И.В. Бахолдина, Ю.В. Щербинина / М.: Кнорус, 2015. 376 с.
- 9
25. Богаченко, В.М. Бухгалтерский учет. Учебник / В.М. Богаченко, Н.А. Кириллова / под ред. Д.Н. Волковой. М.: Феникс, 2016. 533 с.
26. Кармоджанова, Н.А. Бухгалтерский финансовый учет. Учебное пособие / Н.А. Кармоджанова, И.В. Карташова, А.П. Шабля / под ред. Е.Е. Егеревой. СПб.: Питер, 2015. 480 с.
27. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет. Учебник / Н.П. Кондраков / М.: Проспект, 2017. 512 с.
28. Костюкова, Е.И. Бухгалтерский управленческий учет. Учебное пособие / Е.И. Костюкова / М.: Кнорус, 2016. 270 с.
29. Маркарьян, Э.А. Экономический анализ хозяйственной деятельности. Учебное пособие / Э.А. Маркарьян, Г.П. Герсименко, С.Э. Маркарьян / М.: Кнорус, 2016. 536 с.
30. Наумова, Н.А. Бухгалтерский учет и анализ. Учебник для бакалавров / Н.А. Наумова, М.В. Беллендир, Е.В. Хоменко / М.: Кнорус, 2016. 630 с.
31. Сорокина, Е.М. Бухгалтерская финансовая отчетность. Учебное пособие. ФГОС / Е.М. Сорокина / М.: Кнорус, 2016. 162 с.

*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/vkr/39236>