

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/68994>

Тип работы: ВКР (Выпускная квалификационная работа)

Предмет: Бухгалтерский учет

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА НАЛИЧНЫХ И БЕЗНАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	6
1.1 Порядок учета движения наличных денежных средств	6
1.2 Синтетический учет и документы, регламентирующие осуществление операций в кассе	14
1.3 Движение безналичных денежных средств на расчетном, валютном и специальном счетах в банке	17
2 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ООО «ФЛОРЕС»	30
2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия ООО «ФЛОРЕС»	30
2.2 Бухгалтерский учет наличных и безналичных денежных средств ООО «ФЛОРЕС»	37
2.3 Анализ состава и структуры денежных потоков ООО «ФЛОРЕС»	39
2.4 Методы анализа движения денежных потоков на примере ООО «ФЛОРЕС»	
2.5 Мероприятия по совершенствованию учета наличных и безналичных расчетов	43
	51
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	54
СПИСОК ИСТОЧНИКОВ	56

ВВЕДЕНИЕ

Денежные средства принадлежат к важнейшей группе оборотных средств. От их наличия в нужных суммах зависит благополучие организации, и дальнейшее существование хозяйствующего субъекта.

Актуальность исследования в рамках выпускной квалификационной работы «Учет и анализ наличных и безналичных денежных средств на примере ООО «ФЛОРЕС» определяется тем, что для эффективного использования денежных средств необходимо уметь грамотно вести учет наличных и безналичных денежных средств. Для правильного ведения учета денежных средств необходимы знание законов и регулярно меняющихся норм, правил и порядка. Требуемая эффективность хозяйственной деятельности, устойчивое финансовое положение станут достигнуты только при достаточном и согласованном контроле за движением прибыли, оборотного капитала и денежных средств.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА НАЛИЧНЫХ И БЕЗНАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

1.1 Порядок учета движения наличных денежных средств

Предприятие в процессе хозяйственной деятельности вступает в экономические взаимоотношения с другими предприятиями – юридическими лицами, и с физическими лицами. Расчеты между предприятиями и физическими лицами осуществляются путем безналичных и наличных расчетов. [1] Каждая организация для осуществления расчетов наличными денежными средствами обязана иметь специально оборудованную кассу и вести кассовую книгу по установленной форме.

Организация при осуществлении приема наличных денежных средств обязана производить с обязательным применением контрольно-кассовых аппаратов. Наличные деньги, полученные организациями в банках, расходуются на цели, указанные в чеке. [2]

На кассира предприятия возложено ведение кассовых операций. За сохранность принятых ценностей кассир несет полную материальную ответственность.

В обязательном порядке при трудоустройстве на работу с кассиром должен быть заключен договор о полной материальной ответственности работника, за материальные ценности, переданные ему под отчет.

Если в организации, которая имеет в штате одного кассира, то в случаях временной его замены все обязанности передаются на другого сотрудника бухгалтерии по письменному приказу руководителя. Так же заключается договор о полной материальной ответственности.

В случае неожиданного оставления кассиром работы (болезнь и пр.), все ценности, находящиеся у него под отчетом, незамедлительно пересчитываются лицом, которому они передаются, в обязательном присутствии руководителя и главного бухгалтера организации или в присутствии комиссии из лиц, назначенных руководителем организации. По результатам пересчета и передачи ценностей составляется акт за подписями указанных лиц.

Предприятия, которые имеют много подразделений или обслуживаются центральной бухгалтерией, оплата труда, выплаты пособий по социальному страхованию, стипендий производятся по письменному приказу руководителя.

Руководитель организации должен создать все необходимые условия для того, чтобы денежные средств были в сохранности:

35

- сохранность денежных средств при их транспортировке и хранении;
- техническая укрепленность и оборудование сигнализацией помещений касс организации. [4]

По окончании рабочего дня кассиром должны быть пересчитаны и сверены с остатком по кассовой книге все денежные средства в кассе, после чего опечатать (опломбировать) сейф и помещение кассы.

Печать и ключи от сейфа лежат на хранении у кассира, а их дубликаты у руководителя предприятия.

1.2 Синтетический учет и документы, регламентирующие осуществление операций в кассе

Учет наличия и движения денежных документов и средств в кассе ведется на активном счете 50 «Касса».

По дебету счета 50 «Касса» отражается поступление денежных средств и денежных документов в кассу организации.

По кредиту счета 50 «Касса» отражаются выплата денежных средств и выдача денежных документов из кассы организации.

К счету 50 «Касса» могут быть открыты субсчета:

- 50-1 «Касса организации», ведется учет денежных средств в кассе;
- 50-2 «Операционная касса», учитывается наличие и движение денежных средств в кассах;
- 50-3 «Денежные документы» и др., учитываются находящиеся в кассе организации почтовые марки, марки государственной пошлины, вексельные марки, оплаченные авиабилеты и другие денежные документы.

Если 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 (например, субсчет 50-4 «Касса в иностранной валюте»).

При наличии операций в наличной иностранной валюте записи в бухгалтерском учете производятся в рублях в суммах, определяемых путем пересчета иностранной валюты по курсу ЦБ РФ, действующему на дату совершения операции.

1.3 Движение безналичных денежных средств на расчетном, валютном и специальном счетах в банке
Расчетный счет обладает самым широким использованием в любой деятельности организации из всех счетов. Любая организация имеет право открыть в учреждении банка расчетный счет для хранения денег и осуществления любых видов операций. Для открытия расчетного счета в банк представляются следующие документы:

- свидетельство ОГРН (выдается при регистрации);

36

- свидетельство из ФНС о постановке на учет ЮЛ (с номерами ИНН и КПП);
- устав, заверенный печатью ФНС;
- выписку из ЕГРЮЛ (или лист записи по форме Р50007, если ЮЛ меньше месяца);
- протокол собрания учредителей об образовании юридического лица и назначении директора (приказ);
- учредительный договор (если есть);
- документы на юридический адрес (договор аренды, купли-продажи помещения, свидетельство собственности, гарантийное письмо от владельца и т.д.);
- лицензию для определенных видов деятельности;
- паспорта участвующих в открытии (их данные и образцы подписей будут внесены в карточку);
- печать юридического лица.

Все вышеперечисленные документы передаются юридической службе в банке, она проверяет

правильность заполнения и оформляется договор банковского счета.

Для открытия счета главному бухгалтеру в банке предоставляют распоряжение от руководителя банка об открытии счета с обязательным предоставлением оттиска печати и карточки с образцами подписей лиц организации, которые имеют право распоряжаться счетом организации.

Каждому счету, открытому в банке, присваивается номер и делается отметка в уставе организации, с обязательным заверением гербовой печатью банка. Этот же номер указывается во всех документах, который связан с движением денежных средств на расчетном счете.

Когда открывается расчетный счет, с банком заключается договор банковского счета, регламентирующий взаимоотношения между клиентом и банком по обслуживанию, так же определяется в договоре стоимость услуг банка за обслуживание.

Банк обязан гарантировать клиенту право распоряжаться собственными денежными средствами, за исключением случаев, которые установлены законом РФ. При этом банк вправе использовать денежные средства клиента в своих целях, за это клиенту начисляются проценты.

Денежные средства, поступившие от покупателей за оплату товаров, работ и услуг накапливаются на расчетном счете. Так же с расчетного счета перечисляются деньги за товарно-материальные ценности, погашаются банковские кредиты и иные платежи.

ГЛАВА 2 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ООО «ФЛОРЕС»

2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия ООО «ФЛОРЕС»

Полное наименование исследуемого объекта: ООО «ФЛОРЕС».

Юридически-правовая форма предприятия: общество с ограниченной ответственностью.

37

Вид деятельности – розничная и оптовая торговля.

Форма собственности – частная.

Размер уставного капитала – 10 000 руб.

Директор предприятия – Кондриков В.Ю.

Компания образована 1999 г. Общество приобрело права юридического лица с момента государственной регистрации, обладает самостоятельным балансом, имеет расчетный счет в банке, круглую печать со своим наименованием, и другие необходимые реквизиты. Срок деятельности Общества не ограничен. Общество с ограниченной ответственностью «ФЛОРЕС» является многопрофильным и имеет право на осуществление следующих видов деятельности:

- выполнение коммерческой, торгово-закупочной деятельности, включая куплю-продажу товаров, оптовая и розничная торговля;
- торгово-закупочная и торгово-сбытовая деятельность;
- реализация упаковочных материалов;
- услуги по транспортировке и перевозке грузов.

2.2 Бухгалтерский учет наличных и безналичных денежных средств на примере ООО «ФЛОРЕС»

При реализации товара на торговых объектах используется контрольно-кассовая машина «Меркурий115К». ККМ печатает на ленте отрывные чеки для покупателей и фиксирует их в своей памяти. Показания контрольных счетчиков ежедневно фиксируются по форме КМ-7. С торговых объектов службой безопасности производится инкассация наличных денежных средств за сутки, затем денежные средства сдаются в кассу организации. ООО «ФЛОРЕС» имеет полноценно оборудованную кассу и ведет кассовую книгу. Кассовые операции возложены на бухгалтера-кассира, с которым заключен договор о полной материальной ответственности. Бухгалтер-кассир вносит наличные денежные средства на расчетный счет, открытый в банке.

ООО «ФЛОРЕС» является субъектом малого предпринимательства с выручкой менее 800 млн. рублей в год. Согласно п. 2 Указания Банка России от 11.03.2014 № 3210-У организации, являющиеся субъектами малого предпринимательства, а также индивидуальные предприниматели лимит остатка наличных денег в кассе могут не устанавливать.

Для учета кассовых операций применяются следующие типовые межведомственные формы первичных документов и учетных регистров: приходный кассовый ордер (форма № КО-1), расходный кассовый ордер (форма КО-2), Журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров (форма КО-3), Кассовая книга (форма КО-4), Книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств (форма КО-5).

Большая часть расчетов осуществляется безналичным путем. С расчетного счета осуществляются платежи поставщикам и подрядчикам, уплата налогов и сборов, страховых взносов во внебюджетные

фонды, перевод начисленной заработной платы на банковские карты работников, алиментов.
38

Учет безналичных денежных средств ООО «ФЛОРЕС» ведется на счете 51 «Расчетные счета». Расчетный счет открыт в Филиале ПАО «ВТБ».

Основанием для открытия счета является заключение договора банковского счета и представление всех документов, определенных законодательством Российской Федерации.

2.3 Анализ состава, структуры и движения денежных потоков ООО «ФЛОРЕС»

При проведении анализа денежных средств важно проанализировать структуру и динамику оборотных активов на основании данных Бухгалтерского баланса.

При этом следует иметь в виду, что стабильная структура оборотного капитала свидетельствует о стабильном, хорошо отлаженном процессе производства и сбыта продукции. Существенные ее изменения говорят о нестабильной работе предприятия. В таблице 10 представлен анализ структуры оборотного капитала ООО «ФЛОРЕС».

В структуре оборотных активов наибольшую долю занимают запасы – 91,8% в 2018 году и 93,88 % в 2016 году. На втором месте дебиторская задолженность – 7,66 %. В целом сама структура оборотных активов за последние два года остается неизменной.

Доля денежной наличности в 2017 году уменьшилась на 0,13 % в общей доле оборотных активов. В 2018 году сумма денежных средств по балансу увеличилась и составила 438 тыс. рублей. Рост общей суммы оборотных активов в 2018 году происходит за счет роста суммы дебиторской задолженности и денежных средств, что является положительным моментом в деятельности организации.

2.4 Методы анализа движения денежных потоков на примере ООО «ФЛОРЕС»

Для анализа денежных потоков организации в России традиционно используют прямой, косвенный и коэффициентный методы.

Данные методы имеют расхождения и в полноте отражаемых данных о денежных потоках, и в информационной базе необходимой для проведения анализа [8].

Далее следует рассмотреть особенности каждого из методов.

Прямой метод основывается на изучении данных отчета о движении денежных средств и предполагает проведение вертикального и горизонтального анализа.

Детально раскрывая движение денежных средств по счетам организации, он позволяет оценить ее ликвидность и платежеспособность [9].

В оперативном управлении прямой метод применяется для контроля над процессом получения прибыли и для формирования выводов об обеспеченности организацией денежными средствами для покрытия своих обязательств.

Преимуществами данного метода является то, что он дает возможность:

39

- определения основных главных источников притока денежных средств и направлений их расходования;

- выдвижения своевременных выводов об обеспеченности денежными средствами.

Отрицательной стороной прямого метода выступает тот факт, что он не выявляет взаимосвязь между полученным финансовым результатом и изменением величины денежных средств.

В качестве наглядного примера следует проанализировать денежные потоки ООО «ФЛОРЕС» прямым методом (таблица 13).

На основании горизонтального анализа проведенного в таблице 13 был сделан вывод о том, что в компании произошел рост объема денежной массы в области поступления на 46788 тыс. руб., и уменьшение в части их оттока на 36132 тыс. руб. Сложившуюся ситуацию можно оценить положительно.

Рассматривая более детально, необходимо отметить то, что увеличение денежных средств произошло по всем видам деятельности организации:

- по текущей деятельности на 11671 тыс. руб. или на 21,7%;

- по инвестиционной деятельности на 3015 тыс. руб., или 34,7%;

- однако наибольший рост поступлений денежных средств наблюдается в части финансовой деятельности – на 32102 или 182,4%.

2.5 Мероприятия по совершенствованию учета наличных и безналичных расчетов

Бухгалтерский учет наличных и безналичных расчетов имеет важное значение для правильной

организации денежного обращения, в эффективном использовании финансовых ресурсов. Умелое распределение денежных средств само по себе может приносить организации дополнительный доход.

Для совершенствования контроля за сохранностью и использованием денежных средств ООО «ФЛОРЕС» предлагается, ввести на предприятии программу внутривозвратного контроля, которая представлена в таблице 18.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Изучив и проанализировав порядок бухгалтерского учета наличных и безналичных денежных средств можно сделать следующие выводы:

- цель, порядок, правила организации кассы направлены на надежное хранение и целесообразное использование денежных средств;

- нормативная база достаточно обширна, довольно сложна и очень динамична;

40

- учет денежных средств требует внимательность, хорошую память, а также знание нормативных документов.

- безналичные расчеты более распространены, чем наличные.

Осуществление безналичных расчетов подтверждается бумажной документацией, это позволяет лучше контролировать процесс перемещения денежных средств на счетах в банках.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

Нормативно-правовые акты:

1. Гражданский кодекс РФ (части первая и вторая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018 N 339-ФЗ)
2. Налоговый кодекс Российской Федерации часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ (с изменениями от 01.05.2019 N 101-ФЗ)
3. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 28.11.2018 N 444-ФЗ)
4. Федеральный закон "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт" №54-ФЗ от 22.05.2003
5. Федеральный закон "О Валютном регулировании и валютном контроле" 173-ФЗ от 10.12.2003
6. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утв. приказом Минфина РФ от 29.07.98г. № 34н. (ред. от 11.04.2018)
7. Положение по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99), утв. приказом МФ РФ от 06.07.99 № 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018)
8. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкция по его применению (с последующими изменениями и дополнениями), утв. приказом МФ РФ от 31.10 2000г. № 94н.

Учебная и научная литература:

9. Богаченко. Бухгалтерский учет: Учебник для ссузов - Ростов н/Д, 2014.
10. Гомола А.И. Ведение бухгалтерского учета источников формирования имущества, выполнение работ по инвентаризации имущества и финансовых обязательств организации - М.: ИЦ Академия, 2017 - Электронное издание.
11. Ерохина Л.И.. Бухгалтерский учет и анализ: Учеб. пособие - Москва: Форум: ИНФРА-М, 2014. - 495 с.
12. Иванова Н.В. Основы анализа бухгалтерской отчетности - М.: Кнорус, 2018
41
13. Камысовская С. В. Бухгалтерская финансовая отчетность: формирование и анализ показателей: Учеб. пособие. - М.: Форум: НИЦ ИНФРА-М, 2016 - Электронное издание.
14. Лытнева Н.А., Л.И. Малявкина, Т.В. Федорова. Бухгалтерский учет: учебник /— 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2015.
15. Погорелова М. Я. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Теория и практика составления: Учебное пособие. - М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2016 - Электронное издание.
16. Сигидов Ю. И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учебное пособие. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2017 - Электронное издание.

Интернет-ресурсы:

17. «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

18. «Главбух» — практический журнал для бухгалтера [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.glavbukh.ru/>

19. «Гарант» — практический журнал для бухгалтера [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.garant.ru>

20. Официальный сайт Министерства Финансов Российской Федерации [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://minfin.ru/ru>

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/68994>