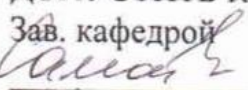


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
**АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический  
Кафедра финансы  
Направление подготовки 38.03.01 – Экономика  
Направленность (профиль) образовательной программы Бухгалтерский учет,  
анализ и аудит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой


  
Е.А. Самойлова

«03» 02 2021 г.


**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

на тему: Бухгалтерский учет и анализ движения денежных средств на примере  
МКП «Теплоком»

Исполнитель  
студент группы 771-узб 2

  
03.02.2021 А.В. Калина

Руководитель  
доцент, канд. экон. наук.

  
03.02.2021 В.А. Якимова

Нормоконтроль  
ассистент

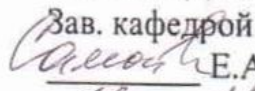
  
03.02.2021 Т.Н. Васюхно

Благовещенск 2021

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
**АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический  
Кафедра финансы  
Направление подготовки 38.03.01 – Экономика  
Направленность (профиль) образовательной программы Бухгалтерский учет,  
анализ и аудит

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой  
 Е.А. Самойлова  
«16» 11 2020 г.

### ЗАДАНИЕ

К бакалаврской работе студента Калина Алёны Викторовны

1 Тема бакалаврской работы Бухгалтерский учет и анализ движения денежных средств на примере МКП «Теплоком»

(утверждено приказом № 2435-уч от 06.11.2020 г.)

2 Срок сдачи студентом законченной работы: « 03 » 02 2021 г.

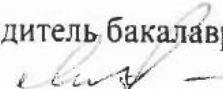
3 Исходные данные к бакалаврской работе: учебники, учебные пособия, статьи, периодические издания, электронные ресурсы.

4 Содержание бакалаврской работы (проекта) (перечень подлежащих разработке вопросов): 1) Теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа движения денежных средств организации. 2) Экономическая характеристика МКП «Теплоком». 3) Бухгалтерский учет и анализ движения денежных средств организации на примере МКП «Теплоком».

5 Перечень материалов приложения: Бухгалтерские записи по учету денежных средств на расчетных счетах средств, бухгалтерские записи по учету денежных средств по операциям эквайринга, бухгалтерская отчетность за 2019 год, регламент проведения инвентаризации денежных средств.

6 Консультанты по бакалаврской работе (с указанием относящихся к ним разделов) нет.

7 Дата выдачи задания: 16.11.2020 г.

Руководитель бакалаврской работы: Якимова Вилена Анатольевна, доцент,  
к.э.н. 

Задание принял к исполнению (дата): 16.11.2020 г. 

## РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 98 с., 18 рисунков, 15 таблиц, 4 приложения, 40 источников.

### ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ДЕНЕЖНЫЙ ПОТОК, ЛИКВИДНОСТЬ, РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ, КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ, ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ

В работе исследована методика бухгалтерского учета денежных средств и анализа денежных потоков предприятия.

Цель работы – разработать практические рекомендации по повышению эффективности использования денежных потоков МКП «Теплоком» на основе особенностей системы бухгалтерского учета и результатов проведенного анализа. Объектом исследования является муниципальное казенное предприятие «Теплоком». Предметом бакалаврской работы является - порядок бухгалтерского учета и анализа денежных средств предприятия.

В первой главе «Теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа движения денежных средств организации» раскрыты сущность денежных средств, порядок бухгалтерского учета денежных средств и методика анализа денежных средств.

Во второй главе «Анализ финансово-экономических показателей деятельности МКП «Теплоком» дана организационно-экономическая характеристика исследуемого предприятия.

В третьей главе «Бухгалтерский учет и анализ движения денежных средств в МКП «Теплоком»» проведен анализ денежных средств, рассмотрена организация бухгалтерского учета денежных средств организации, разработаны мероприятия по совершенствованию учета денежных средств.

В заключении сформулированы основные выводы и предложения, полученные в ходе проведения исследования.

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение	6
1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа движения денежных средств организации	9
1.1 Сущность денежных средств организации	9
1.2 Бухгалтерский учет движения денежных средств предприятия	14
1.3 Методические основы анализа денежных средств организации	25
2 Экономическая характеристика МКП «Теплоком»	35
2.1 Общая характеристика МКП «Теплоком»	35
2.2 Анализ финансово-экономических показателей деятельности МКП «Теплоком»	37
2.3 Характеристика организации и ведения бухгалтерского и налогового учета МКП «Теплоком»	43
3 Бухгалтерский учет и анализ движения денежных средств организации на примере МКП «Теплоком»	51
3.1 Бухгалтерский учет и анализ движения денежных средств в МКП «Теплоком»	51
3.1.1 Синтетический и аналитический учет движения денежных средств в МКП «Теплоком»	51
3.1.2 Бухгалтерский учет и анализ движения денежных средств в МКП «Теплоком»	60
3.2 Анализ движения денежных средств организации	66
3.2.1 Анализ динамики и структуры денежных средств	66
3.2.2 Анализ динамики и структуры денежных средств	70
3.2.3 Мероприятия по совершенствованию бухгалтерского учета денежных средств организации	73
Заключение	77
Библиографический список	80
Приложение А Бухгалтерские записи по учету денежных на расчетных сче-	84

тах средств

Приложение Б Бухгалтерские записи по учету денежных по операциям эк- вайринга	85
Приложение В Бухгалтерская отчетность за 2019 год	86
Приложение Г Регламент проведения инвентаризации денежных средств	88
Приложение Д Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований	98

## ВВЕДЕНИЕ

В условиях жесткой конкуренции, для поддержания финансовой устойчивости коммерческой компании чрезвычайно важно иметь оперативную и аналитическую информацию о движении денежных средств на предприятии, их достаточности. Оценка эффективности управления денежными потоками позволяет контролировать финансовую стабильность предприятия, корректировать поставленные планы.

Актуальность темы выпускной квалификационной работы заключается в том, что управление денежными потоками определяется их большой ролью в производственно-хозяйственной деятельности организации:

- обслуживают все аспекты финансово-экономической деятельности организации;
- обеспечивают финансовое равновесие организации на всех этапах жизненного цикла;
- снижают риск неплатежеспособности;
- способствуют ускорению оборачиваемости капитала;
- позволяют снизить потребность в заемном капитале;
- генерируют дополнительную прибыль, которая может быть направлена на финансирование инвестиционной деятельности; повышают ритмичность производственного процесса за счет соблюдения принципов логистики.

При этом, организация бухгалтерского учета и контроля денежных средств в кассе и на расчетном счете организации позволяет снизить риски хищений, повысить контроль за соблюдением законодательства, обеспечить достоверность бухгалтерской отчетности. Учет денежных средств и правильная организация данных операций для современного предприятия особенно актуальна, т.к. позволяет контролировать целевое использование денежных средств.

Объектом исследования является МКП «Теплоком».

Предмет исследования – рассмотреть порядок бухгалтерского учета и анализа денежных средств предприятия.

Цель исследования – разработать практические рекомендации по повышению эффективности использования денежных потоков МКП «Теплоком» на основе особенностей системы бухгалтерского учета и результатов проведенного анализа.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- определить сущность денежных средств организации;
- рассмотреть бухгалтерский учет движения денежных средств предприятия;
- отразить методические основы анализа денежных средств организации;
- дать общую характеристику МКП «Теплоком»;
- провести анализ финансово-экономических показателей деятельности МКП «Теплоком»;
- представить характеристику организации и ведения бухгалтерского и налогового учета МКП «Теплоком».

Теоретической и методологической базой для исследования данной работы явились разработки отечественных экономистов по рассматриваемому кругу проблем таких, как У.В. Алексейцева, М.В. Беспалов, А.А. Баврин, Д.В. Качалова, законодательные акты РФ, а также материалы периодической печати.

Структура работы состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка и приложений.

Во введении обоснована актуальность темы, сформулирована цель и задачи выпускной квалификационной работы, обозначен объект и предмет исследования, а также раскрыты его теоретическая и методологическая основа, указаны методы исследования.

В первой главе «Теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа движения денежных средств организации» раскрыты сущность денежных средств, порядок бухгалтерского учета денежных средств и методика анализа денежных средств.

Во второй главе «Анализ финансово-экономических показателей деятельности МКП «Теплоком» дана организационно-экономическая характеристика

исследуемого предприятия.

В третьей главе «Бухгалтерский учет и анализ движения денежных средств в МКП «Теплоком»» проведен анализ денежных средств, рассмотрена организация бухгалтерского учета денежных средств организации, разработаны мероприятия по совершенствованию учета денежных средств.

В заключении сформулированы основные выводы и предложения, полученные в ходе проведения исследования.



# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АНАЛИЗА ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ

## 1.1 Сущность денежных средств организации

Развитие концепции денежных потоков позволило выделить их как отдельный объект исследования, что позволило повысить эффективность деятельности современных предприятий посредством повышения своевременности выявления негативных тенденций, которые сказываются на ликвидности и платежеспособности предприятия.

Однако, в базовой учебной литературе «Денежные потоки» и «денежные ресурсы» не в полном объеме рассматриваются на микроэкономическом уровне.

Денежные ресурсы, со спекулятивной точки зрения, необходимы, так как всегда существует возможность выгодного их инвестирования. Справедливо отметить, что омертвление данных ресурсов в организации недопустимо, поскольку во всех возможных случаях оно столкнется с непредвиденными потерями: альтернативными или реальными.

Денежные средства, с рутинной точки зрения, используются для реализации текущих операций, а предосторожность – деятельность хозяйствующего субъекта не носит жестко predetermined характера, поэтому денежные ресурсы необходимы для выполнения непредвиденных платежей.

Как известно, денежные ресурсы являются средством обращения и проявляют свою ценность в движении.

Денежные ресурсы, по мнению Леонтьева Е.В.,<sup>1</sup> представляют собой аккумулированные на счетах в банках в денежной форме разного рода доходы и поступления, находящиеся в постоянном хозяйственном обороте у субъектов экономики и используемые ими для собственных целей или помещаемые в качестве ресурсов банков.

Коллектив авторов (Бережной В.И., Суспицына Г.Г., Бигдай О.Б.) денеж-

---

<sup>1</sup> Леонтьев В.Е. Корпоративные финансы. М., 2019. С. 98.

ные ресурсы представляют как активы хозяйствующего субъекта, выраженные в денежной форме, которые могут быть в виде:

- наличных денежных средств в кассе хозяйствующего субъекта;
- денежных средств на расчетных счетах в банковских учреждениях в иностранной и российской валюте;
- денежных документов;
- денежных средств на специальных счетах, в аккредитивах, чековых книжках и денежных средств в пути и так далее.

А.И. Аджиева в своих трудах денежные ресурсы представляет как финансовые ресурсы, способные обеспечить выполнение обязательств любого вида и уровня<sup>2</sup>.

Как правило, в базовой учебной литературе, в научных статьях и изданиях по вопросам финансового менеджмента используется понятие «денежные потоки», которые раскрывают совокупность денежных ресурсов с учетом факторов времени и скорости. Поэтому для целей управления и анализа корректнее использовать данный термин, являющийся выражением объекта управленческих воздействий.

Современные исследователи определяют различные подходы к понятию денежный поток.

П.Е. Жуков в своих трудах излагает мысль о том, что под денежными потоками понимается распределение во времени движение денежных средств, возникающие в результате хозяйственной деятельности или отдельных операций субъекта.

Д. Теннент в своих трудах денежными потоками называет такие поступления денежных средств, которые позволяют экономическому субъекту удовлетворять спрос на них.

Экономическую сущность, наиболее полно раскрывает следующие определение: «денежный поток – это совокупность распределенных во времени по-

---

<sup>2</sup>Аджиева А.И. Денежные средства: учет, анализ и аудит // Основные тенденции развития экономики и управления в современной России. 2019. № 12. С. 194.

ступлений и выплат денежных средств, генерируемых хозяйственной деятельностью организации».

Все денежные потоки, которые возникают в организации, могут быть классифицированы в соответствии с целями их анализа, планирования и контроля.

Классификация денежных потоков имеет важное значение для управления предприятием, однако в настоящее время имеет место наличие различных точек зрения на данный вопрос.

В последние годы в Российской Федерации был опубликован целый ряд работ, освещающих данную проблему (Бланк И.А., Ефимова О.В., Ковалев В.В., Негашев Е.В., Селезнева Н.Н., Шеремет А.Д.).

На сегодняшний день в соответствии с российскими и международными стандартами (МСФО 7) выделяют следующие виды денежных потоков<sup>3</sup>:

– по операционной деятельности хозяйствующего субъекта. Данный вид характеризуется денежными поступлениями от реализованных товаров, оказываемых услуг, поступлениями от аренды и другими доходами;

– по инвестиционной деятельности хозяйствующего субъекта. Этот вид представлен поступлениями и платежами, связанные с реализацией имущества хозяйствующего субъекта, привлечением источников финансирования долгосрочного характера, например, долгосрочные кредиты и займы, эмиссия акций, бюджетное ассигнование;

– по финансовой деятельности хозяйствующего субъекта. Характеризуется операциями в рамках получения кредитов и займов, продажи акций и облигаций, уплаты процентов и других платежей.

Разнообразие хозяйственных операций в современных условиях ведения бизнеса обуславливает наличие самых различных видов денежных потоков. В таблице 1 представлена классификация по ряду потенциально возможных на практике характерных признаков.

---

<sup>3</sup> Голикова А.Е. Организация управления движением денежных потоков в процессе управления финансовыми активами // Научный журнал. 2017. № 9. С. 43.

Таблица 1 – Классификация денежных потоков экономического субъекта

Классификационный признак	Наименование денежного потока
1 Вид финансово- хозяйственной деятельности	- денежный поток текущей деятельности; - денежный поток инвестиционной и финансовой деятельности; - совокупный денежный поток
2 Масштаб обслуживания финансово- хозяйственных процессов	- денежный поток организации; - денежный поток структурного подразделения; - денежный поток отдельных хозяйственных операций
3 Для оценки стоимости предприятия	- чистый денежный поток; - валовый и инвестиционный денежный поток; - не от основной деятельности и финансовый поток
4 Направления движения	положительный и отрицательный денежный поток
5 Формы осуществления	безналичный и наличный денежный поток
6 Достаточность объема	- избыточный денежный поток; - оптимальный и дефицитный денежный поток
7 Плановость	планируемый и непланируемый
8 Непрерывность формирования в анализируемом периоде	- регулярный; - дискретный
9 Оценка во времени	- текущий денежный поток; - будущий денежный поток

Самой распространенной на практике является классификация денежных потоков по видам финансово-хозяйственной деятельности рисунок 1.

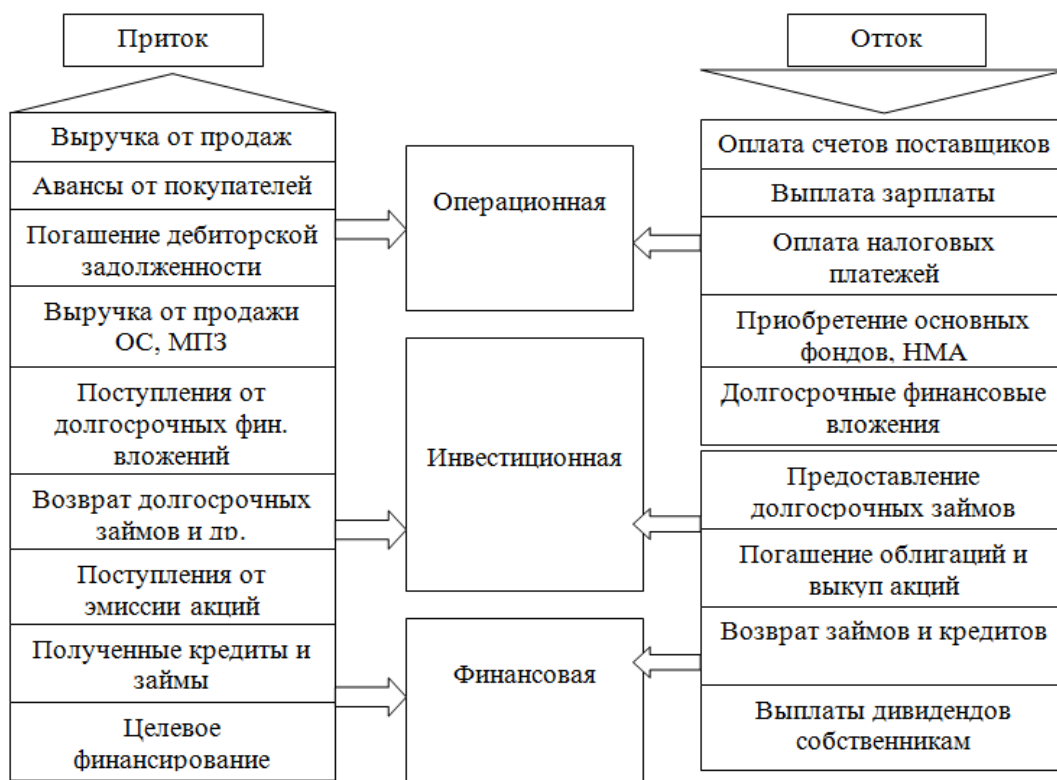


Рисунок 1 – Состав денежных потоков по видам финансово-хозяйственной деятельности

Представленная группировка дает возможность проанализировать текущие денежные потоки, оценить способность хозяйствующего субъекта погасить свою задолженность перед своими контрагентами, учесть выплату дивидендов владельца акций, изучить необходимость привлечения дополнительных финансовых ресурсов.

Е.А. Легенько в своей статье разделяет денежные потоки на легальный и теневой. Легальный денежный поток характеризует поступления денежных средств согласно действующим правовым нормативам, а теневой денежный поток соответственно нарушая действующие нормативные документы (иными словами уклонение от налогообложения)<sup>4</sup>.

П.Е. Жуков дополняет данную классификацию ликвидным денежным потоком, представляющий собой изменение чистой кредитной позиции предприятия за год.

Чистая кредитная позиция представляет собой разницу между дебиторской кредиторской задолженностью и наличием у предприятия денежных средств, формула (1):

$$\text{Чкп} = (\text{Дк} + \text{Кк}) - \text{Дс}, \quad (1)$$

Обозначив остатки на начало года нижним индексом 0, а остатки на конец года – нижним индексом 1, получим формулу (2) для определения ликвидного денежного потока (Лдп):

$$\text{Лдп} = -(\text{Чкп1} - \text{Чкп0}), \quad (2)$$

Итак, рассмотренная классификация позволяет более целенаправленно осуществлять учет, анализ и планирование денежных потоков различных видов на предприятии. Представленная классификация является основным источником информации для анализа денежного потока хозяйствующего субъекта.

---

<sup>4</sup> Легенько Е.А. Денежные потоки и классификация денежных потоков // Современные научные исследования и инновации. 2017. № 11. С. 33.

Таким образом, денежные средства предприятия – это средства в виде денег, находящихся в кассе предприятия, на счетах в учреждениях банка, в аккредитивах, у подотчетных лиц. Денежный поток характеризует степень самофинансирования хозяйствующего субъекта, его финансовую силу, финансовый потенциал, доходность. Финансовое благополучие экономического субъекта во многом зависит от притока денежных средств, обеспечивающих покрытие его обязательств.

## **1.2 Бухгалтерский учет движения денежных средств предприятия**

Порядок организации учета расчетов с денежными средствами на предприятии следует рассмотреть с трех сторон:

- учет денежных средств в кассе организации;
- учет денежных средств на расчетном счете;
- учет денежных средств на валютных счетах.

Для организации учета денежных средств в кассе предприятия необходимо наличие кассы. На предприятиях касса организуется в отдельном помещении, при этом должен отсутствовать доступ в помещение кассы из других помещений. В кассе устанавливается сигнализация, в помещение кассы не допускаются лица, не имеющие право работать с наличными денежными средствами. В конце рабочего дня помещение касса закрывается ключом и опечатывается. Дубликаты ключей от кассы хранятся в опечатанном конверте у руководителя организации.

Хранение денежных средств в кассе осуществляется в металлическом сейфе.

Согласно п. 4 Указания Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» кассовые операции ведутся кассовым или иным работником, который определяется руководителем предприятия и которому устанавливаются соответствующие должностные права и обязанности. Кассир должен ознакомиться с ними под подпись. Кассовые операции может прово-

дять и руководитель<sup>5</sup>.

С кассиром заключается договор о полной материальной ответственности. Организация обязана сама определять лимит остатка денежных средств в кассе предприятия. Лимит остатка утверждается приказом руководителя на финансовый год. Лимит остатка денежных средств должен быть определен в рублях, так же могут использоваться правила округления. Данный порядок предусмотрен в Письме Банка России от 24.09.2012 № 36-3/1876, ФНС России от 06.03.2014 № ЕД-4-2/4116@.

Документальное оформление движения денежных средств в кассе организации осуществляется с использованием следующих документов:

- приходный кассовый ордер (ПКО-1) – используется для оформления поступления денежных средств в кассу организации;
- расходный кассовый ордер (РКО-1) – используется для оформления выбытия денежных средств из кассы организации;
- расчетно-платежная ведомость (0301009) – используется для осуществления выдачи заработной платы сотрудников;
- кассовая книга (0310004) – содержит информацию об остатке денежных средств на начало и конец рабочей смены, приходных и расходных кассовых ордерах.

ЦБ РФ устанавливает лимит расчета денежными средствами и кассы организации. В 2019 году данный лимит составляет 100 000 руб. в рамках каждого договора с контрагентом (п. 6 Указания Центробанка РФ от 07.10.2013 г. № 3073-У). Основаниями для отражения сведений о денежных средствах на расчетных счетах являются следующие оправдательные документы<sup>6</sup>:

- выписки по банковским счетам предприятия;
- платежные поручения/требования;
- кассовые денежные чеки;

---

<sup>5</sup> Лытнева Н.А. Документальное оформление и учет операций по расчетам денежными средствами с покупателями и поставщиками // Научные Записки Орел ГИЭТ. 2019. № 2. С. 5.

<sup>6</sup> Савина А.В. Учет и управление денежными средствами в организации и пути их совершенствования // Проблемы финансов, кредита и бухгалтерского учета в условиях реформирования экономики. 2018. № 6. С. 267.

- инкассо;
- прочие.

Банковской выпиской является документ, содержащий информацию о движении денежных средств по расчетному счету за определенный период времени, с указанием остатка средств на начало и конец периода. Банковская выписка представляется банком, либо формируется автоматически в он-лайн банке. Она позволяет оперативно получать информацию о состоянии банковского счета.

Информацию в платежном поручении сложно разграничить на основную и второстепенную. Если реквизит в форму этого документа изначально заложен, значит, при определенных обстоятельствах без его заполнения не обойтись. Все реквизиты платежки важны. Платежное поручение используется для перечисления денежных средств поставщикам за поставку товаров или оказание услуг, перечисление налогов и сборов и других платежей.

Денежные чеки используются для получения наличных денежных средств с расчетного счета предприятия. Данный способ обналичивания денежных средств снижает свою актуальность т.к. растет активность использования пластиковых карт. В настоящее время банки предоставляют возможность открытие пластиковых карт, привязанных к расчетному счету, что позволяет оперативно вносить и снимать средства без обращения в отделение банка.

Инкассо или расчет по инкассо – это безналичная банковская операция, совершенная банком как посредником между плательщиком и клиентом (или государством) по перечислению денежных средств.

Инкассовые операции совершаются банком в соответствии с договором или инструкцией. Целями инкассовых операций могут быть<sup>7</sup>:

- перечисление платежа или получение акцепта;
- передача документов против платежа (акцепта);
- передача документов на прочих условиях.

---

<sup>7</sup> Степанова Е.Д. Бухгалтерский учет и внутренний контроль расчетов безналичными денежными средствами коммерческой организации // Мировая наука. 2018. № 11. С. 285.



В инкассовых операциях участвуют организации-партнеры и банки:

- доверитель – клиент банка, который поручает операции по инкассо своему банку;
- банк-ремитент – доверенный банк;
- представляющий банк – фактически получает платеж от плательщика;
- инкассирующий банк – другой банк, не являющийся представляющим или ремитентом, но участвующий в инкассовой операции;
- плательщик – организация или лицо, получающее документы по инкассовому поручению.

Инкассо бывает документарным, когда расчеты ведутся по коммерческим документам, и чистым инкассо, когда в банк направляются только финансовые документы. Поступающие в банк должника инкассовые поручения подлежат безусловному выполнению. Оформление и предъявление инкассовых поручений осуществляется в соответствии со ст. 874 – 876 ГК РФ. При этом расчеты производятся с учетом положения № 383-П. В этом документе устанавливается также очередность оплаты недоимки по налогам или штрафам и пени. Поля инкассового поручения заполняются с учетом положений приказа Минфина России «Об утверждении Правил указания информации в полях расчетных документов...» от 24.11.2004 № 106н. По каждому налогу, имеющему различные КБК, выставляется свое инкассовое поручение. В случае образования переплаты по налогу возможен ее возврат.

Расчеты по валютному счету включают в себя покупку и продажу валюты для расчета с иностранными поставщиками, вывоза и пересылки валютных ценностей. Учет валютных операций осуществляется в соответствии ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте». Данным положением устанавливается, что все валютные операции в бухгалтерском учете предприятия должны быть отражены в рублях<sup>8</sup>.

Для пересчета операций в валюте в рубли осуществляется по официаль-

---

<sup>8</sup> Цыденова Э.Ч. Учет импортных операций // Вестник Бурятского государственного университета. 2017. № 1. С. 48.

ному курсу рубля ЦБ РФ, установленному на дату совершения операции. Если предприятие в течение месяца осуществлять большое количество однотипных операций в валюте, а установленный курс значительно не изменялся, допускается вести учет таких операций по среднему курсу валюта за данный период времени.

Банк, в котором открыт валютный счет, осуществляет контроль проводимых валютных операций. Документами валютного контроля являются паспорт сделки, справка о валютных операциях, справка о подтверждающих документах.

Паспортом сделки является документ, которым оформляются расчетные операции между резидентами и нерезидентами. Его оформление осуществляется в обслуживающем банке. На каждый договор, который заключен на поставку и реализацию валютных операций должен оформляться паспорт сделки<sup>9</sup>.

Справка о валютных операциях предоставляется в банк в следующих случаях: при зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет, при списании валюты с валютного счета, при проведении расчетов по аккредитиву, при проведении валютных операций через расчетный валютный счет. Данную справку оформляют только резиденты и предоставляют в банк вместе с обосновывающими документами. Справка о подтверждающих документах предоставляется в банк в случае изменения или прекращения обязательств по контракту.

Учет кассовых операций ведется на активном счете 50 «Касса». Счет 50 «Касса» – активный предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в кассах организаций.

К счету 50 могут быть открыты субчета:

- 50-1 «Касса организации»;
- 50-2 «Операционная касса»;
- 50-3 «Денежные документы»;
- 50-4 «Валютная касса» (только при осуществлении внешнеторговой деятельности).

При поступлении денежных средств в кассу организации оформляется

---

<sup>9</sup> Сокуренок Л.Е. Бухгалтерский учет экспортных операций // Молодёжь третьего тысячелетия. 2016. № 9. С. 210.

бухгалтерская запись по дебету счета 50, документально данная операция оформляется приходным кассовым ордером. Основными источниками поступления денежных средств в кассу организации являются поступления от покупателей, возврат денежных средств от подотчетных лиц, получение денежных средств с расчетного счета, поступление займов и др.

При списании денежных средств из кассы организации оформляется проводка по кредиту счета в корреспонденции со счетами расчетов, документально данная операция оформляется расходным кассовым ордером. Основными основаниями списания денежных средств является выдача денежных средств в подотчет, выплата заработной платы, оплата поставщикам, и др.

Бухгалтер, ответственный за ведение учета денежных средств в кассе организации обязан формировать кассовую книгу, которая содержит перечень приходных и расходных кассовых ордеров, остаток денежных средств на начало и конец периода.

При автоматизированной форме учета кассовая книга и журнал учета приходных и расходных кассовых ордеров формируется автоматически на основании введенных первичных документов<sup>10</sup>.

Бухгалтерские записи по учету денежных средств в кассе представлены в таблице 2. Для учета безналичных денежных средств используются счета 51, 55, 57. Рассмотрим данные счета более подробно.

Счет 51 «Расчетные счета» используется для ведения учета денежных средств на расчетном счете. Для каждого открытого расчетного счета необходимо открывать аналитический субсчет для достоверного отражения движения средств по каждому счету.

При этом, аналитический учет операций по расчетному счету производится отдельно по всем действующим счетам предприятия. Дебет означает увеличение средств, кредит – списание денег/уменьшение остатка. Каждая типовая проводка должна сопровождаться первичной документацией, являющейся подтверждением фактов хозяйственной деятельности организации. Для списания

---

<sup>10</sup> Тетюхина Е.П. Учет операций с наличными денежными средствами // Фундаментальные научные исследования. 2019. № 9. С. 18.

денежных средств с расчетного счета используются платежное поручение, кассовый чек, мемориальный ордер.

Таблица 2 – Бухгалтерские записи по учету денежных средств в кассе организации

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственных операций
50-1	90-1	Отражена розничная выручка отраженная по онлайн кассе
50-1	62-1	Получена оплата от покупателя
71	50-1	Выданы денежные средства в подотчет
50-1	71	Неиспользованная подотчетная сумма возвращена в кассу
60-1	50-1	Из кассы организации оплачено поставщику
50-1	51	Получены денежные средства в кассу с расчетного счета для выплаты заработной платы
70	50-1	Из кассы организации выплачена заработная плата
60-1	51	Оплачено поставщику услуг с расчетного счета
51	62	На расчетный счет поступила оплата от покупателя
68-1	51	Перечислены денежные средства в уплату НДФЛ
50-1	50-2	Переданы денежные средства из операционной кассы в кассу организации
50-1	52	Получены денежные средства с валютного счета
50-4	91-1	Отражена положительная курсовая разница
73-1	50-1	Выдан займ сотруднику

Платежное поручение используется для оплаты организацией по своим обязательствам поставщикам, налоговым органам, прочим кредиторам. Поступление денежных средств на расчетный счет оформляется объявлением на взнос наличными, платежное поручение<sup>11</sup>.

Счет 55 «Специальные счета» используется для учета денежных документов организации: чеки, аккредитивы, депозиты.

В том случае, если имеет место разрыв во времени между передачей денежных средств фактическим зачислением на счет необходимо использовать счет 57 «Переводы в пути».

Для отражения движения наличности, выручки за проданные товары, переводов денежных средств счет 57 в организациях используется в следующих целях:

– пополнение расчетного счета. Денежные средства передаются работникам организации или инкассаторским службам для зачисления в банк через кассу

<sup>11</sup> Ступко Л.В. Бухгалтерский и налоговый учет экспортных операций // Молодой ученый. 2016. № 8. С. 111.

су организации;

- снятие наличности. На основании выданной банковской квитанции денежные средства могут быть зачислены на 57 счет перед оприходованием наличности в кассу;

- для зачисления денежных средств на корпоративную карту предприятия с расчетных банковских счетов;

- для операций эквайринга.

Типовые бухгалтерские проводки по учету денежных средств на расчетных счетах предпринимателя представлены в приложении А.

В современных условиях возрастает активность использования платежных терминалов как способа расчета. Наличные денежные средства в обороте снижаются и большая часть расчетов приходится на расчеты пластиковыми картами. Для таких расчетов устанавливаются платежные терминалы. Организации заключают договора обслуживания таких терминалов, которые называются договора эквайринга.

При таком виде расчетов денежные средства, в первую очередь, зачисляются на корреспондирующий счет банка и далее на расчетный счет организации с удержанием установленной комиссии по договору обслуживания. Так как имеет место разрыв между сроком оплаты и зачислением денежных средств на счет организации в данном случае необходимо использовать счет 57.

Проводки по договору эквайринга осуществляются на основании контрольной ленты, которую сотрудник торговой точки распечатывает на POS-терминале в конце рабочего дня. Если точка использует импринтер (что случается довольно редко), документом-основанием выступает слип с отметкой о принятии. Согласно Налоговому кодексу РФ, комиссия за эквайринг не облагается НДС. Расходы по эквайрингу отражаются по счету 91. Рассмотрим порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций эквайринга (приложение Б).

В целях контроля движения безналичных рублевых, валютных и специальных денежных средств формирование бухгалтерских записей должно осу-

ществляться ежедневно. Срок хранения первичной банковской документации (согласно статье 29 Закона под № 402-ФЗ) – 5 лет.

Планом счетов для учета операций на валютном счете используется счет 52 «Валютные счета»<sup>12</sup>.

Как следует из Инструкции по применению плана счетов, предприятие может открывать субсчета:

- 52-1 для российских кредитных учреждений;
- 52-2 в случае наличия счетов в иностранных банках.

Также следует подчеркнуть, что отечественные предприятия вправе уточнить показатели указанных субсчетов, предусмотрев:

- 52-1-1 для аналитического учета валютных операций по каждому счету;
- 52-1-2 предназначен для обобщения информации по транзитным счетам.

Для оформления поступления валюты на текущий счет следует использовать бухгалтерскую запись: Дебет 52-1-1 Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». По кредиту может указываться иное значение, определяемое в зависимости от источника перечислений.

По-иному выглядит в проводках учет покупки валюты. Названная операция должна оформляться в виде: Дебет 57 или 76 Кредит 51, которая описывает перевод рублей на счет предприятия.

Счет Дебет 52-1-1 в корреспонденции с 57 (76) счетом отражает покупку и зачисление иностранных денежных средств;

Если по результатам операции имеется остаток рублей, то его обратное перечисление проводится по кредиту счета 57 или 76 в дебет 51 счета.

Указанные проводки не описывают весь синтетический и аналитический учет валютных операций. Конкретные бухгалтерские действия зависят от оснований зачисления или списания иностранных денежных средств с валютного счета предприятия.

В бухгалтерском учете все хозяйственные операции, независимо от того в какой валюте по факту они производились, в рублях или иностранной, отража-

---

<sup>12</sup> Миришли Ш.Э. Основы организации и ведения бухгалтерского учёта в России // Молодой ученый. 2019. № 21. С. 35.

ются исключительно в рублях.

Как было сказано ранее, учет валютных операций осуществляется в порядке, предусмотренном ПБУ 3/2006, утвержденным приказом Минфина от 27.11.2006 № 154н, и в соответствии с принципами, установленными федеральным законодательством. Чтобы пересчитать валютные суммы в рубли, используется официальный курс ЦБ на определенную дату. И эта дата будет различаться в зависимости от ситуации (ПБУ 3/2006):

- на дату осуществления хозяйственной операции: отражается стоимость принятых к учету основных средств, нематериальных и прочих внеоборотных активов, стоимость запасов, при движении денежных средств;

- на отчетную дату: оценивается наличная и безналичная валюта на счетах и в кассе, кредиторская задолженность;

- на дату платежа: для признания валютных доходов, получения предоплаты, выплаты аванса.

Разница в рублях, возникающая при пересчете валютной стоимости активов и обязательств на разные даты, называется курсовой.

До 2015 года в НК<sup>13</sup> существовало понятие «суммовая разница». Они возникают, если сама задолженность выражена в иностранной валюте или у.е., а оплата производится в рублях. Но с 2015 года это понятие исключено и такие разницы тоже считаются курсовыми.

При отражении курсовых разниц, формируемых при конвертировании иностранной валюты по курсу ЦБ РФ используется счет 91 «Прочие доходы и расходы». Может формироваться как положительная, так и отрицательная курсовая разница<sup>14</sup>:

- 91-2 «Прочие расходы», если имеет место отрицательная курсовая разница;

- 91-1 «Прочие расходы», если имеет место положительная курсовая разница.

---

<sup>13</sup> Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая): принят Гос. думой 16 июля 1998 г.: одобрен Советом Федерации 17 июля 1998 г.: по состоянию на 23 нояб. 2020 г. М., 2019. С. 12.

<sup>14</sup> Баврин А.А. Учет импортных операций по поставке оборудования // Неделя науки. 2018. № 9. С. 80.

Бухгалтерские записи:

– Дебет 52, 55, 50, 57, 60, 62, 66, 67, 76 – Кредит 91-1 – положительная курсовая разница;

– Дебет 91-2 – Кредит 52, 55, 50, 57, 60, 62, 66, 67, 76 – отрицательная курсовая разница.

Разница по итогам отчетного периода относится к финансовому результату компании, за исключением той разницы, которая рассчитывается по учредительным вкладам.

В последнем случае разница в рублях возникает при временном промежутке между принятием решения учредителями о внесении взноса в валюте и самим моментом уплаты взноса учредителем. Такие курсовые разницы не влияют на финансовый результат компании, а изменяют величину добавочного капитала.

Полученные авансы в иностранной валюте учитываются по курсу, действующему на дату поступления оплаты. Данный порядок установлен п. 7, п. 9 ПБУ 3/2006. Следует сказать, что курсовые разницы при авансовых поступлениях не возникают. Однако если отгрузка товара была осуществлена до поступления оплаты на расчетный счет, либо поступивший аванс покрывает только часть поставки, тогда курсовые разницы должны быть определены.

Таким образом, учет денежных средств в кассе организации регулируется Указанием Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства», федеральным законом «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» от 22.05.2003 № 54-ФЗ.

Лимит кассы устанавливается руководителем организации. Установлен лимит расчетов с поставщиками в рамках одного договора в размере 100 000 руб. Движение денежных средств на расчетном счете организации отражается на основании выписок банка. Кроме того, для отражения движения денежных



средств на расчетном счете используется кассовый чек, инкассо, платежное поручение, платежное требование. Движение денежных средств на валютном счете оформляется комплексом документов: паспортом сделки, справкой о валютных операциях, справкой о подтверждающих документах.

### 1.3 Методические основы анализа денежных средств организации

Неотъемлемым элементом финансовой политики экономического субъекта является управление денежными потоками. От того, насколько эффективно распределены денежные средства, зависит не только платежеспособность и финансовая устойчивость в краткосрочном периоде, но и перспективы развития хозяйствующего субъекта. Главной целью управления денежными потоками является обеспечение максимизации благосостояния собственников предприятия в текущем и перспективном периоде<sup>15</sup>.

При реализации политики управления денежными потоками хозяйствующего субъекта необходимо учитывать влияние на их формирования внешних (налоговое законодательство, доступность кредитных ресурсов и другое) и внутренних (длительность производственного цикла, жизненный цикл организации) факторов. Основные задачи управления денежными потоками представлены на рисунке 2.



Рисунок 2 – Задачи управления денежными потоками хозяйствующего субъекта

<sup>15</sup> Евстафьев И.Ю. Финансовый анализ: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. М., 2018. С. 202.

Управление денежными потоками особенно важно для хозяйствующего субъекта, с точки зрения, необходимости:

- регулирования ликвидности бухгалтерского баланса;
- оптимизации состава и структуры текущих активов, запасов, финансовых вложений, дебиторской задолженности;
- планирования временных параметров капитальных затрат и источников их финансирования;
- управления текущими издержками и их оптимизации в процессе производства и реализации готовой продукции, оказываемых услуг;
- прогноза экономического роста.

Концепция управления денежными потоками хозяйствующего субъекта включает, во-первых, идентификацию денежных потоков по отдельным их видам, во-вторых, определяет общий объем денежных потоков отдельных видов в рассматриваемом периоде времени.

Чтобы управление денежными потоками осуществлялось наиболее качественно и результативно, финансовой службе следует придерживаться следующих базовых принципов, представленных на рисунке 3.

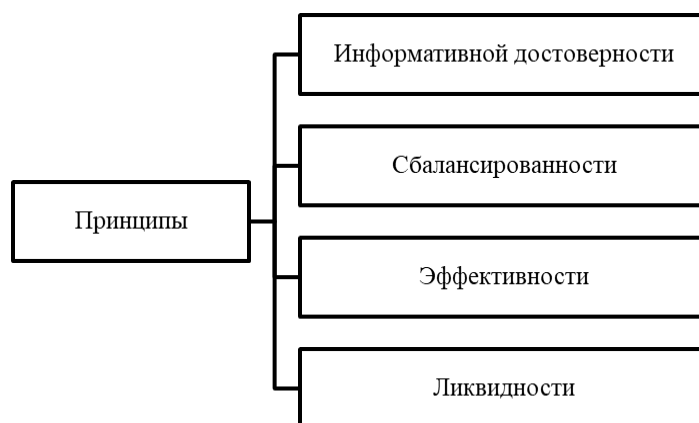


Рисунок 3 – Принципы управления денежными потоками<sup>16</sup>

Принципы управления денежными потоками:

- принцип информативной достоверности. Управления денежными потоками, как и каждая управленческая система должна быть обеспечена необходи-

<sup>16</sup> Бережной В.И. Бухгалтерский учет: учет оборотных средств. М., 2016. С. 77.

мой информационной базой. Источниками информации для проведения анализа денежных потоков служит бухгалтерская отчетность организации, в частности, отчет о движении денежных средств;

– принцип сбалансированности. Данный принцип реализуется в следующем: управление денежными потоками хозяйствующего субъекта имеет дело со многими видами и разновидностями денежных потоков предприятия. Их подчиненность единым целям и задачам управления требует обеспечения сбалансированности денежных потоков предприятия по видам, объемам, временным интервалам и другим существенным характеристикам. Реализация этого принципа связана с оптимизацией денежных потоков хозяйствующего субъекта в процессе управления ими;

– принцип эффективности. Этот принцип заключается в обеспечении эффективного использования денежных потоков путем осуществления финансовых инвестиций предприятия;

– принцип ликвидности. С учетом выше представленных принципов организуется процесс управления денежными потоками хозяйствующего субъекта.

Процесс управление денежными потоками схематично можно представить следующим образом (рисунок 4).

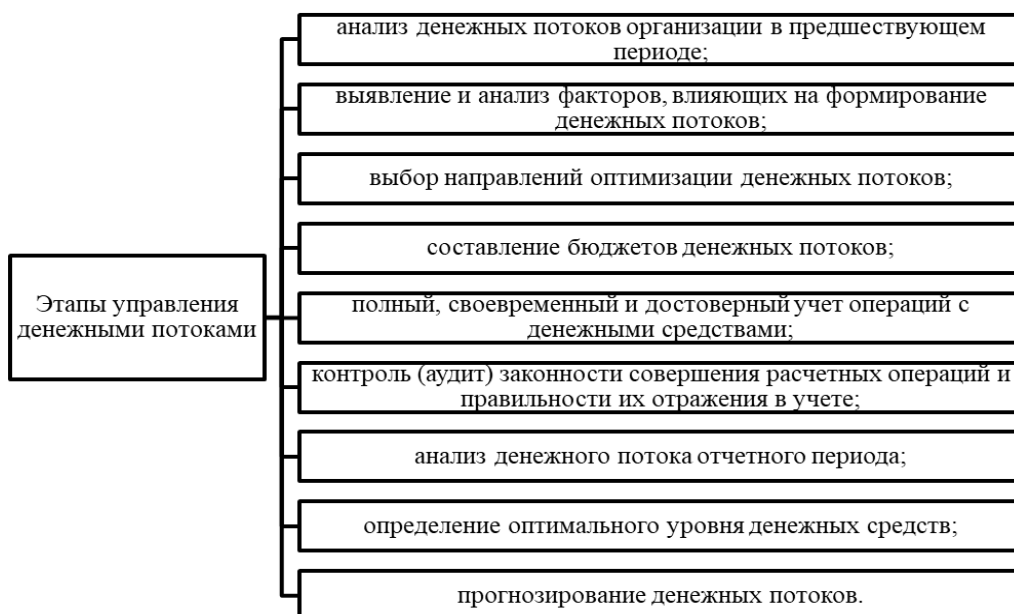


Рисунок 4 – Этапы управления денежными потоками современного предприятия

Эффективно организованные денежные потоки организации являются важнейшей предпосылкой обеспечения устойчивого финансового состояния.

На рисунке 5 представлены основные направления оптимизации денежных потоков хозяйствующего субъекта<sup>17</sup>.

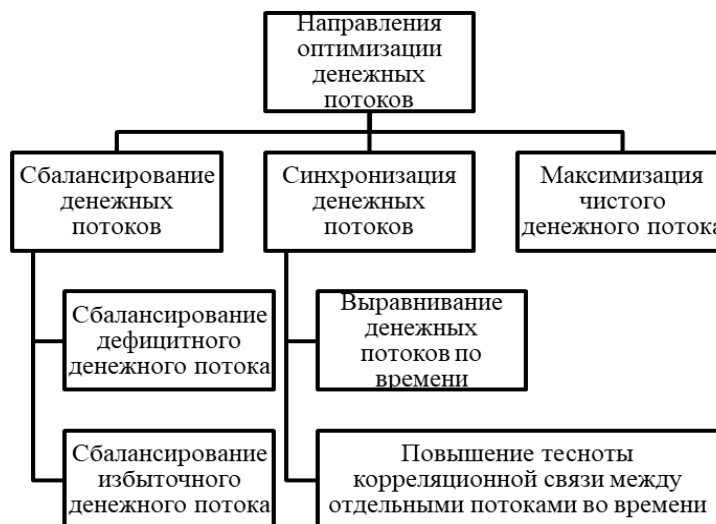


Рисунок 5 – Основные направления оптимизации денежных потоков

Итак, представленные данные показывают, что управление денежными потоками осуществляется в трех направлениях.

При дефицитном денежном потоке снижается уровень платежеспособности и ликвидности хозяйствующего субъекта, что в дальнейшем приводит к росту задолженности перед своими кредиторами.

При образовании избыточного денежного потока происходит потеря реальной стоимости временно свободных денежных средств в результате инфляции, теряется часть потенциального дохода в связи с упущенной выгодой от прибыльного размещения денежных средств инвестиционном или операционном процессе, замедляется оборачиваемость капитала по причине простоя.

Для получения сбалансированности дефицитного денежного потока в краткосрочном периоде разрабатываются меры, направленные на ускорения привлеченных денежных средств и замедлению их выплат. На рисунке 6 представлены данные мероприятия.

<sup>17</sup> Качалова Д.В. Современные подходы к управлению денежным потоком организации // Глобальные риски - локальные решения. 2016. № 6. С. 329.



Рисунок 6 – Меры краткосрочного характера по сбалансированности дефицитного денежного потока

Так как данные меры, повышая уровень абсолютной платежеспособности предприятия в краткосрочном периоде, могут создать проблемы дефицитности денежных потоков в будущем, то параллельно должны быть разработаны меры по сбалансированности дефицитного денежного потока в долгосрочном периоде (рисунок 7).



Рисунок 7 – Меры долгосрочного характера по сбалансированности дефицитного денежного потока

Мероприятия по оптимизации избыточного денежного потока в основном направлены на активизацию инвестиционной деятельности хозяйствующего субъекта, а именно:

- на долгосрочное погашение долгосрочных кредитов банка;
- рост объема реальных инвестиций;
- увеличение объема финансовых инвестиций.

Уровень эффективности управления денежными потоками хозяйствующего субъекта определяется следующими основными положениями<sup>18</sup>:

– денежные потоки поддерживают осуществления операционной деятельности хозяйствующего субъекта практически во всех ее аспектах, иначе говоря, эффективное управление денежными потоками является основой для достижения высоких показателей прибыльности экономического субъекта;

– эффективное управление денежными потоками поддерживает финансовое равновесие хозяйствующего субъекта в процессе его стратегического развития;

– рациональное и грамотное формирование денежных потоков обеспечивает повышение ритмичности осуществления операционного процесса фирмы, то есть любое нарушения в платежной дисциплине отрицательно сказывается на формировании материально-производственных запасов, объемов продаж, производительности труда и так далее.

Эффективное управление денежными потоками позволяет предприятию реализовать стратегические цели его деятельности, обеспечить высокий уровень оборотности капитала, ритмичность деятельности, повысить степень финансового равновесия и получить дополнительную прибыль. При этом достижение главной цели обеспечивается непосредственно за счет эффективного управления денежными потоками через формирование оптимальных значений качественных и количественных параметров таких денежных потоков.

Важным моментом в коэффициентном методе анализа является изучение

---

<sup>18</sup> Лытнева Н.А. Аналитический учет в управлении денежными средствами организаций // Актуальные вопросы научных исследований. 2018. № 12. С. 35.

динамики различных коэффициентов, позволяющее установить положительные и отрицательные тенденции, отражающие качество управления денежными потоками организации, а также разработать необходимые мероприятия для внесения соответствующих коррективов по оптимизации управленческих решений в процессе осуществления хозяйственной деятельности.

По мнению И.А. Бланка эффективность управления денежными потоками организации оценивается с помощью следующих показателей<sup>19</sup>:

1 Коэффициент достаточности чистого денежного потока является одним из важнейших показателей, определяющих достаточность создаваемого организацией чистого денежного потока с учетом финансируемых потребностей:

$$K_{ддп} = ДП / (ЗК + З + Д), \quad (3)$$

где  $K_{ддп}$  – коэффициент достаточности чистого денежного потока в анализируемом периоде;

ДП – чистый денежный поток за анализируемый период;

ЗК – выплаты по долго- и краткосрочным кредитам и займам за анализируемый период, тыс. руб.;

З – прирост остатков материальных оборотных активов за анализируемый период;

Д – дивиденды, выплаченные собственникам организации за анализируемый период.

2 Коэффициент эффективности денежного потока предлагается использовать в качестве обобщающего показателя:

$$K_{эдп} = ДП / ДП_1, \quad (4)$$

где  $K_{эдп}$  – коэффициент эффективности денежных потоков в анализируемом

---

<sup>19</sup> Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет (финансовый и управленческий). М., 2016. С. 123.

периоде;

ДП – чистый денежный поток за анализируемый период;

ДП<sub>1</sub> – отток денежных средств за анализируемый период.

Оценка эффективности использования денежных средств производится также с помощью различных коэффициентов рентабельности.

3 Коэффициент рентабельности положительного денежного потока в анализируемом периоде ( $R_{\text{пдп}}$ ):

$$R_{\text{пдп}} = \text{ЧП} / \text{ПДП}, \quad (5)$$

где ЧП – чистая прибыль, полученная за период;

ПДП – положительный денежный поток за период.

4 Коэффициент рентабельности среднего остатка денежных средств в анализируемом периоде ( $R_{\text{ср.дс}}$ ):

$$R_{\text{ср.дс}} = \text{ЧП} / \text{ОД}_{\text{ср}}, \quad (6)$$

где ЧП – чистая прибыль, полученная за период;

ОД<sub>ср</sub> – средняя величина остатка денежных средств за период.

5 Коэффициенты рентабельности денежных потоков можно исчислять, используя как показатель чистой прибыли организации, так и другие показатели прибыли (прибыли от продаж, прибыли до налогообложения), а вместо показателя положительного денежного потока можно взять показатель отрицательного денежного потока. Показатель рентабельности денежных затрат по текущей деятельности ( $R_{\text{дз.тд}}$ ) рассчитывается по формуле:

$$R_{\text{дз.тд}} = \text{ПрПр} / \text{ОДП}, \quad (7)$$

где ПрПр – прибыль от продаж за период;

ОДП – отрицательный денежный поток по текущей деятельности за



период.

Перечисленные коэффициенты целесообразно анализировать в динамике, то есть рассматривать изменения значений коэффициентов во времени, как минимум за три года, рассчитывая абсолютные и относительные отклонения<sup>20</sup>.

Эффективное управление денежными потоками повышает степень финансовой и производственной гибкости компании, так как приводит к:

- улучшению оперативного управления;
- увеличению объемов продаж и оптимизации затрат за счет больших возможностей маневрирования ресурсами компании;
- повышению эффективности управления заемными средствами посредством улучшения условий поставки с кредиторами и поставщиками;
- формирование достоверной информации для проведения анализа и оценки финансового состояния предприятия;
- повышению ликвидности компании.

Таким образом, управление денежными потоками – это немаловажная составляющая ускорения оборота капитала предприятия. Оно позволяет сократить продолжительность финансового цикла и уменьшить потребность в заемных средствах с помощью рационального использования собственных денежных средств, повысить платежеспособность, финансовую устойчивость и ликвидность предприятия, а также минимизировать затраты на финансирование своей деятельности.

В данном разделе работы были рассмотрены теоретические основы бухгалтерского учета и анализа денежных средств. Анализ существующих концепций, определяющих сущность денежных потоков, показал, что в учебно-практической и научной литературе отсутствуют не только единые понятия, относящиеся к денежным потокам, но и их общепризнанное определение. Наиболее четко при определении денежных потоков выделяются два направления. Одни авторы денежные потоки определяют как разницу между полученными и выплаченными организацией денежными средствами за

---

<sup>20</sup> Жилкина А.Н. Финансовый анализ: учебник и практикум для бакалавриата и специалитета. М., 2019. С. 90.

определенный период времени, другие как движение денежных средств за определенный период времени. Кассовые операции ведутся в организациях на основе требований Указания Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства». Помещение кассы должно быть оборудовано охранной системой, иметь сейфы для хранения денег. Кассир снабжается печатью. Лимит кассы рассчитывается организацией самостоятельно и утверждается приказом руководителя. С кассиром в обязательном порядке заключается договор о полной материальной ответственности. Учет кассовых операций ведется на активном счете 50 «Касса», по дебету которого отражается поступление денежных средств в кассу, по кредиту – расход.

Информация о движении денежных средств на расчетных счетах отражается по счетам 51, 57, 55. По дебету счетов формируется остаток денежных средств, который отражается в активе бухгалтерского баланса организации и отчете о движении денежных средств.

На счетах бухгалтерского учета операции по валютному счету оформляются по счету 52 «Валютные счета». При этом все операции отражаются в рублях. При оформлении валютных операций в уполномоченный банк предоставляется паспорт сделки, справка о валютных операциях и в отдельных случаях справка о подтверждающих документах. При осуществлении валютных операций, возникают курсовые разницы. Курсовые разницы в бухгалтерском учете отражаются в составе: прочих доходов – положительные курсовые разницы, прочих расходов – отрицательные курсовые разницы.

## 2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МКП «ТЕПЛОКОМ»

### 2.1 Общая характеристика МКП «Теплоком»

Муниципальное казенное предприятие «Тепловая компания» г. Возжаевка (далее МКП «Теплоком») было зарегистрировано как юридическое лицо Межрайонной инспекцией ФНС России № 3 по Амурской области.

Юридический адрес МКП «Теплоком»: 676810, Амурская область, Белогорский район, село Возжаевка, улица Гагарина, дом 23.

Реквизиты организации:

- ИНН: 2804019446;
- КПП: 280401001;
- ОГРН: 1192801007167.

Основным видом деятельности предприятия является обеспечение работоспособности котельных.

Структура управления МКП «Теплоком» представлена на рисунке 8.

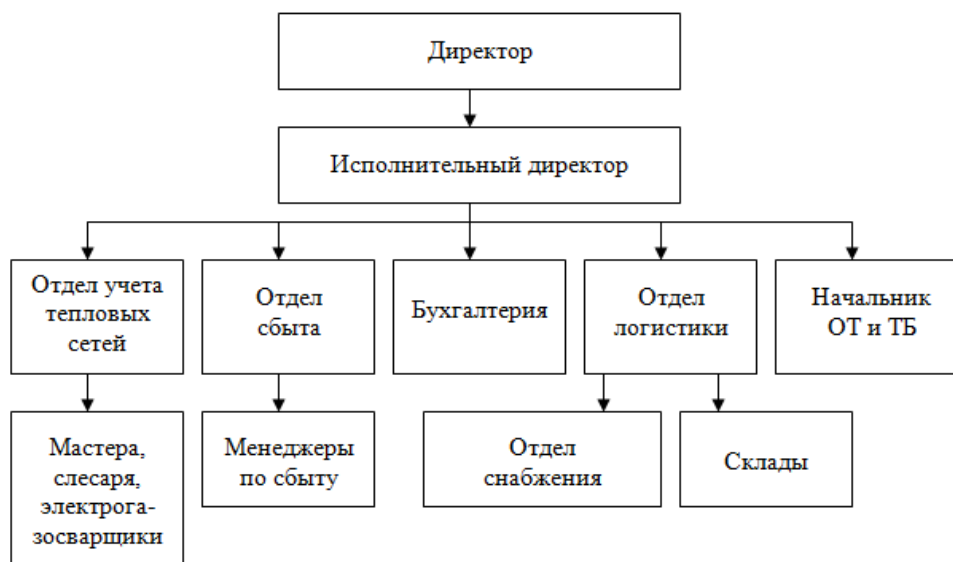


Рисунок 8 – Организационная структура МКП «Теплоком»

Структура управления МКП «Теплоком» имеет линейную структуру.

Директор компании контролирует все структурные подразделения, внося в работу по мере надобности коррективы и справедливые замечания.

Обладая качествами истинного руководителя, а именно: владение про-

фессиональным мастерством с помощью эффективных принципов управления, знание объективных законов развития рынка, искусство принятия оптимальных управленческих решений, генеральный директор компании стремится достигать поставленных целей с наименьшими затратами.

Исполнительный директор является связующим звеном между генеральным директором и остальными подразделениями компании.

Главная задача исполнительного директора – это управление не предметами, а организацией и техникой работы сотрудников согласно принципам и программам коммерческой деятельности предприятия.

Бухгалтерский учет в организации ведется бухгалтерской службой во главе с главным бухгалтером.

Главный бухгалтер подчиняется Исполнительному директору компании в соответствии с организационной структурой предприятия.

В таблице 3 представлены основные технико-экономические показатели МКП «Теплоком».

Таблица 3 – Основные финансово-экономические показатели МКП «Теплоком»

Показатели	2017	2018	2019	Абс. изменение 2019 – 2017	Отн. Изменение 2019-2017
Валовая прибыль	1309	1224	1485	176	13 %
Выручка от реализации услуг	5675	6084	6435	760	13 %
Себестоимость услуг	4366	4860	4950	584	13 %
Среднегодовая стоимость оборотных средств	2639	4710	6475	3836	145 %
Кредиторская задолженность	55	78	69	14	25 %
Общий фонд заработной платы	4399	4542	4688	289	6,56 %
Оборачиваемость активов	2,1	1,29	0,99	-1,11	-109 %
Рентабельность услуг, %	167	121	140	-27	-16 %

Данные таблицы 3 свидетельствуют о том, что организация имеет высокую производительность труда, которая имеет тенденцию к росту, как и численность персонала. При этом показатели оборачиваемости и рентабельности находятся на низком уровне и не имеют устойчивой динамики к росту.

На условиях деятельности организаций отрицательно сказываются и не-

которые тенденции наших дней. Организации с полным циклом обслуживания сталкиваются с растущей конкуренцией со стороны организации с ограниченным циклом услуг, которые специализируются либо на закупках средств оборудования, либо на монтаже.

Итак, МКП «Теплоком» функционирует в востребованной сфере деятельности. Основным видом деятельности организации является обеспечение работоспособности котельных. Организационная структура предприятия соответствует масштабам деятельности компании. К 2019 году повышается себестоимость услуг предприятия, что негативно сказалось на снижении рентабельности предприятия.

## 2.2 Анализ финансово-экономических показателей деятельности МКП «Теплоком»

Рассмотрим изменение структуры актива и пассива бухгалтерского баланса (приложение 1) МКП «Теплоком» за 2017 – 2019 гг., которое представлено в таблице 4.

Таблица 4 – Аналитический баланс МКП «Теплоком»

Показатель	Остатки по балансу, тыс. руб			Темп прироста 2019 / 2017, %
	2017	2018	2019	
Оборотные активы, в том числе:	2639	4710	11475	334,82
- запасы	1454	1928	5192	257,08
- финансовые и другие оборотные активы	1082	2762	6271	479,57
- денежные средства	103	20	12	-88,35
Итого активов	2639	4710	11475	334,82
Капитал и резервы	28	33	37	32,14
Обязательства, в том числе:	2611	4677	11438	338,07
Долгосрочные обязательства	0	0	0	-
Краткосрочные обязательства:	2611	4677	11438	338,07
- кредиты и займы	-	-	725	-
- кредиторская задолженность	2611	4677	10713	310,30
Итого пассивов	2639	4710	11475	334,82

На основании таблицы 4 можно сделать вывод о том, что в целом активы организации в 2017 – 2019 гг. выросли на 334,82 %.

На изменение структуры актива баланса повлиял рост суммы оборотных активов, поскольку внеоборотных активов организация не имеет. В части оборотных активов запасы увеличились на 257,08 %, а финансовые оборотные ак-

тивы – на 479,57 %. Отрицательная тенденция наблюдается только по статье денежные средства (на 88,35 %), что является негативным моментом и делает имущество менее ликвидным.

Формирование имущества организации может осуществляться как за счет собственных, так и за счет заемных средств, значения которых отображаются в пассиве баланса. Для определения финансовой устойчивости и степени зависимости от заемных средств необходимо проанализировать динамику и структуру пассива баланса.

Увеличение в пассиве баланса МКП «Теплоком» произошло за счет роста собственного капитала на 32,14 %, а также краткосрочных обязательств на 338,07 % (долгосрочных заемных средств организация не имеет). Краткосрочные обязательства увеличились за счёт роста кредиторской задолженности на 310,3 %, а также вследствие взятия краткосрочного кредита на пополнение оборотных средств в размере 725 тыс. руб.

Что же касается структуры актива организации (рисунок 9), то в 2019 г. большую долю в нем занимают финансовые оборотные активы и запасы. Денежные средства составляют лишь незначительную часть имущества организации.

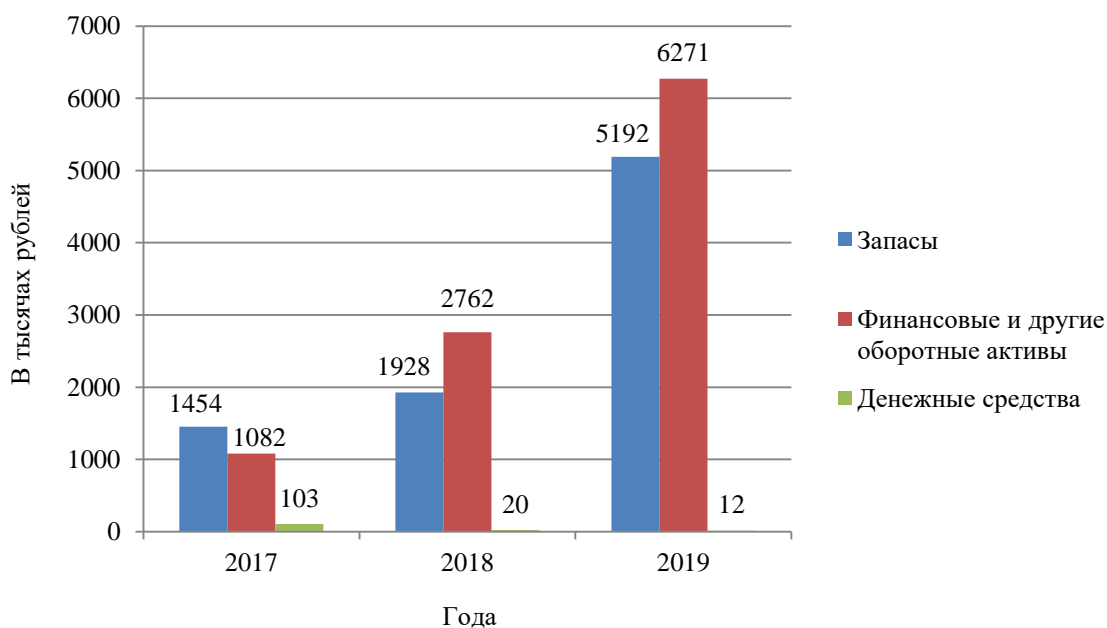


Рисунок 9 – Структура имущества МКП «Теплоком»

В пассиве баланса (рисунок 10) преобладает кредиторская задолженность, которая в 2019 г. составляет 93,3 % капитала организации. В 2019 г. на долю краткосрочных займов приходится 6,3 % от общего количества источников финансирования организации. Собственный капитал составляет в 2019 г. лишь 0,32 % от суммы пассивов, что ниже значений 2017 г. и 2018 г.

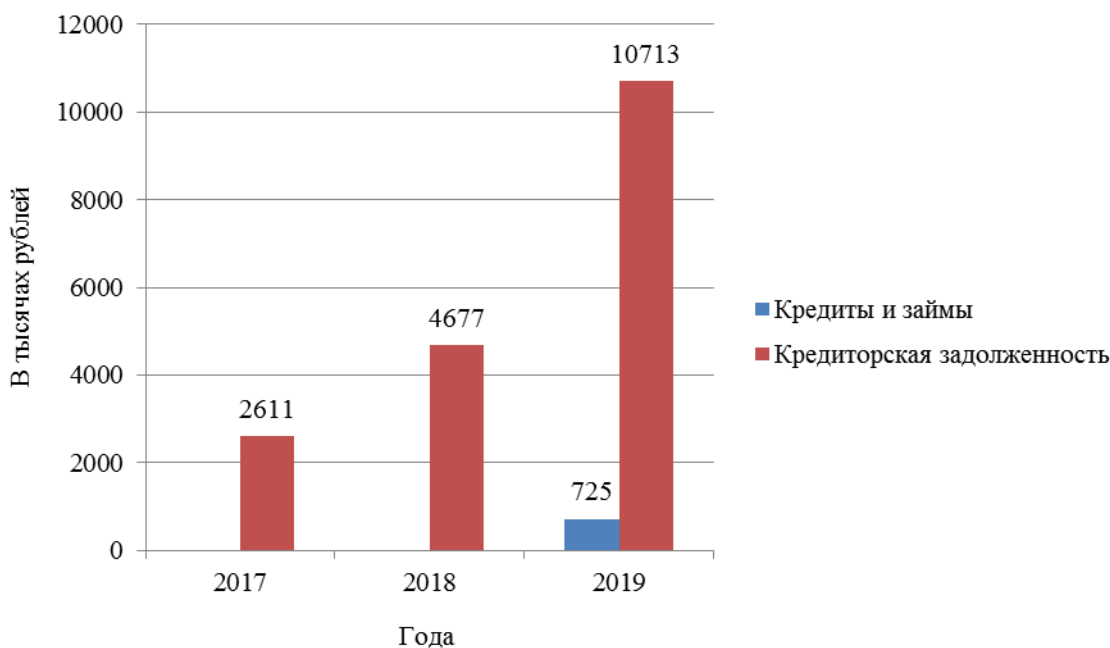


Рисунок 10 – Структура капитала МКП «Теплоком»

Рассмотрим финансовые результаты организации, используя соответствующую отчетность (таблица 5).

Таблица 5 – Финансовые результаты деятельности МКП «Теплоком»

Показатель	Значение, тыс. руб.			Темп прироста 2019 / 2017, %
	2017	2018	2019	
Выручка от продаж	4399	6881	20166	358,42
Себестоимость	4366	6860	20128	361,02
Валовая прибыль	1309	1224	1485	15,15
Прибыль от реализации услуг	33	21	38	15,15
Прочие расходы	10	14	33	230,00
Прибыль до налогообложения	23	7	5	-78,26
Налоги на прибыль	5	2	1	-80,00
Чистая прибыль	18	5	4	-77,78

Анализ данных таблицы 5 показывает, что выручка от реализации выросла в 2017 – 2019 гг. на 358,42 % и составила в 2019 г. 20166 тыс. руб.

В то же время себестоимость за тот же период выросла на 361,02. Темп роста себестоимости выше темпа роста выручки. Это свидетельствуют о том, что руководство организации не проводило эффективных работ по оптимизации затрат и снижению себестоимости.

Вследствие этого, валовая прибыль увеличилась в 2017 – 2019 гг. лишь на 15,15 % и составила в 2019 г. 38 тыс. руб. Сальдо прочих доходов и расходов в 2017 – 2019 гг. отрицательно. В 2019 г. прочие расходы составили 33 тыс. руб., а прочих доходов организация не имела. Это обусловило снижение прибыли до налогообложения и чистой прибыли МКП «Теплоком».

В результате своей деятельности, после уплаты налогов, в 2019 г. организация получила чистую прибыль в размере 4 тыс. руб., что на 77, 78 % ниже значения 2017 г.

Для того, чтобы провести анализ финансового состояния более подробно, необходимо рассчитать показатели финансовой устойчивости и платежеспособности МКП «Теплоком». Рассчитаем показатели финансовой устойчивости и представим их в таблице 6.

Таблица 6 – Динамика показателей финансовой устойчивости МКП «Теплоком»

Коэффициент	Норматив	2017	2018	2019	Абсолютное изменение 2019 - 2017	Темп прироста 2019 / 2017, %
Собственные оборотные средства	$\leq 1,5$	28,00	33,00	37,00	9,00	32,14
Автономии	$\geq 0,5$	0,011	0,007	0,003	-0,01	-69,61
Финансовой зависимости	$< 0,7$	0,989	0,993	0,997	0,01	0,75
Маневренности собственного капитала	$\geq 0,2$	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00
Обеспеченности активов собственными средствами	$> 0,1$	0,011	0,013	0,014	0,00	0,32
Обеспеченности запасов собственными оборотными средствами	0,6 - 0,8	0,02	0,02	0,03	0,01	0,32

Из таблицы 6 делаем вывод о том, что собственные оборотные средства



организации являются положительными, поскольку у МКП «Теплоком» отсутствуют основные средства и другие внеоборотные активы.

При этом все коэффициенты финансовой устойчивости находятся на очень низком уровне, что свидетельствует о чрезвычайно сильной зависимости организации от внешних источников финансирования.

Рассмотрим показатели платежеспособности (ликвидности) организации (таблица 7).

Таблица 7 – Показатели ликвидности МКП «Теплоком»

Показатели	Нормативное значение	2017	2018	2019	Абс. изменение 2019 - 2017
Коэффициент текущей ликвидности	1,0 - 2,0	1,01	0,56	0,23	-0,78
Коэффициент быстрой ликвидности	0,5 - 1,0	0,45	0,25	0,10	-0,35
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2 - 0,4	0,45	0,25	0,10	-0,35

В соответствие с таблицей 7 коэффициент абсолютной ликвидности предприятия должен составлять величину более 0,2 в 2017 – 2019 гг. Данный показатель снизился за 3 года на 0,35 единицы и составил в 2019 г. значение 0,1. Это означает, что предприятие не сможет немедленно погасить все свои обязательства за счёт самых высоколиквидных активов – денежных средств и краткосрочных финансовых вложений.

Значение коэффициента быстрой ликвидности в 2017 – 2019 гг. также было ниже нормы (в 2019 г. – 0,25). Это говорит о неспособности МКП «Теплоком» вовремя выплачивать свои краткосрочные финансовые обязательства.

Значение коэффициента текущей ликвидности (0,23 в 2019 г.) показывает, что компания не способна удовлетворить требования кредиторов, даже если обратит в наличность все имеющиеся в ее распоряжении на данный момент активы.

Таким образом, значения коэффициентов платежеспособности организации в 2017 – 2019 гг. намного ниже нормы, что свидетельствует о нерациональной структуре капитала.

Далее необходимо проанализировать значения показателей эффективно-

сти деятельности (таблица 8).

Таблица 8 – Динамика показателей рентабельности МКП «Теплоком»

Показатель	Значение, тыс. руб.			Абсолютное изменение, 2019 - 2017
	2017	2018	2019	
Рентабельность деятельности, %	1,58	0,36	0,10	-1,49
Рентабельность реализованной продукции, %	0,76	0,31	0,19	-0,57
Рентабельность совокупных активов, %	0,87	0,15	0,04	-0,83
Рентабельность оборотных активов, %	0,87	0,15	0,04	-0,83
Рентабельность собственного капитала, %	64,29	15,15	10,81	-53,47
Рентабельность продаж, %	0,52	0,10	0,02	-0,50

Данные таблицы 8 указывают на общее снижение эффективности деятельности МКП «Теплоком».

В итоге на конец 2019 г.:

- каждый рубль запасов, вложенный в производство принёс организации 10 коп. прибыли до налогообложения;
- каждый рубль произведенной и проданной продукции принёс организации 19 коп. валовой прибыли;
- каждый рубль совокупных (оборотных) активов принёс организации 4 коп. прибыли до налогообложения;
- каждый рубль собственного капитала принёс организации 4 коп. чистой прибыли;
- каждый рубль выручки принёс организации 2 коп. прибыли до налогообложения.

Итак, в 2017 – 2019 гг. МКП «Теплоком» является прибыльной организацией, однако финансовый результат находится на очень низком уровне и снижается во времени, что оценивается отрицательно. Кроме того, относительные показатели деятельности МКП «Теплоком» также снижаются во времени, что указывает на нерациональное использование ресурсов руководством данной организации. При этом данные приведенных таблиц и диаграмм указывают на низкую финансовую устойчивость организации. и неплатежеспособность организации.

### 2.3 Характеристика организации и ведения бухгалтерского и налогового учета МКП «Теплоком»

Роль финансовой службы МКП «Теплоком» выполняет бухгалтерия. Структура бухгалтерии представлена на рисунке 11.



Рисунок 11 – Структура бухгалтерии МКП «Теплоком»

В учетный процесс вовлечены практически все работники предприятия. Все первичные документы составляются начальниками подразделений и направляются бухгалтерам, отвечающим за соответствующий участок учета. Кроме того, начальники подразделений и другие узкие специалисты готовят ежемесячно материальные отчеты и направляют их для проверки в бухгалтерию.

Бухгалтер материальной группы отвечает за отражение хозяйственных операций по движению материально-производственных запасов и товаров в бухгалтерском учете, за полноту первичной бухгалтерской документации, проведение инвентаризации на основном складе и отражение результатов инвентаризации в бухгалтерском учете.

Бухгалтер по учету денежных средств отвечает за ведение бухгалтерского учета денежных средств в кассе и на расчетном счете предприятия. Он осуществляет оплату по безналичному расчету и оформляет журнал учета приходных и расходных кассовых ордеров, кассовую книгу.

Бухгалтер по учету заработной платы отвечает за начисление заработной платы и отчислений во внебюджетные фонды, предоставление данных о начисленной оплате труда заместителю главного бухгалтера, предоставление отчетности в фонды.

Бухгалтера активно взаимодействуют с другими отделами в процессе сбора и анализа фактов хозяйственной жизни предприятия. Отчеты, составленные на основе полученной информации, предоставляются руководителю для дальнейшего анализа и принятия управленческих решений.

За разработку учетной политики несет ответственность главный бухгалтер. Бухгалтерский учет МКП «Теплоком» ведется в соответствии с утвержденной учетной политикой компании. Учетная политика формируется главным бухгалтером и утверждается директором.

Бухгалтерский учет на предприятии МКП «Теплоком» ведется автоматизировано в специализированной программе 1С: Упрощенка 8.3. Применяется общий порядок ведения бухгалтерского учета, полный рабочий план счетов.

Записи в регистрах бухгалтерского учета производятся в хронологической последовательности на основании первичных документов, фиксирующих факт совершения хозяйственных операций, а также на основании расчетов бухгалтерии. Аналитические и синтетические регистры бухгалтерского учета оформляются автоматизировано. Учетные документы хранятся на предприятии в электронном виде, обеспечив их защиту.

Проведение инвентаризации имущества и финансовых обязательств организации (в целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности) предусмотрено один раз в год (в последний месяц четвертого квартала) перед составлением годового отчета.

МКП «Теплоком» в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ имеет право, как субъект малого бизнеса, не применять такие положения по бухгалтерскому учету, как ПБУ 18/02, ПБУ 21/2008. Предприятие пользуется данным правом. В остальном учет ведется в общем порядке. Для отражения хозяйственных операций применяется унифицированные формы документов, которые утверждены учетной политикой предприятия.

В организации перед составлением годовой бухгалтерской отчетности в обязательном порядке проводятся стандартные мероприятия.

Подготовка к составлению бухгалтерской отчетности в МКП «Теплоком»

начинается с инвентаризации активов и обязательств на 31 декабря отчетного года.

Перед проведением инвентаризации материально-ответственное лицо проверяет полноту отражения движения активов и обязательств, предоставление всех учетных документов. На время проведения инвентаризации, места хранения активов закрываются. Инвентаризацию проводит инвентаризационная комиссия, назначаемая ежегодно приказом руководителя.

По результатам заполняется инвентаризационная опись, которая подписывается материально-ответственным лицом и членами комиссии. Графиком документооборота предусмотрены сроки предоставления в бухгалтерию организации инвентаризационных ведомостей – не позднее двух дней по окончании инвентаризации.

При выявлении бухгалтерией расхождений с учетными данными составляется сличительная ведомость, в которой отражаются все расхождения. Не позднее 31 декабря отчетного года результаты инвентаризации отражаются в учете предприятия. Далее главный бухгалтер организации проверяет бухгалтерские регистры на явные расхождения. При этом перед составлением отчетности закрывается доступ к бухгалтерской программе, все бухгалтера формируют реестры первичных документов и сравнивают их наличие с отражением информации в учете. После проверки данные реестры сдаются главному бухгалтеру.

Закрытие счетов бухгалтерского учета осуществляется автоматизировано. Перед этим осуществляется проведение бухгалтерской базы.

Компания обслуживается в специализированной компании, которая обслуживает программу 1С и помогает настраивать основные параметры учета. Но, несмотря на это в учете возникают ошибки в связи с отсутствием бухгалтерского образования сотрудников обслуживающей организации.

МКП «Теплоком» применяет УСН с объектом обложения «доходы». Основным видом доходов МКП «Теплоком» являются выручка от оказания услуг. Доходы от сдачи имущества в аренду признаются внереализационными доходами и признаются на дату фактического получения денежных средств на рас-

четный счет или в кассу организации. Расходы по обычным видам деятельности учитываются для целей управленческого учета и составляют расходы на оплату труда коммерческого персонала, расходы по аренде офиса, обслуживанию офисного оборудования.

Учетной политикой организации установлен линейный метод амортизации основных средств. Покупные МПЗ учитываются по фактической себестоимости, списание стоимости МПЗ осуществляется по фактической себестоимости каждой ее единицы. Книга учета доходов и расходов ведется в электронном виде и в конце года выводится на бумажный носитель, подписывается главным бухгалтером.

На основании доходов, зарегистрированных в книге учета доходов и расходов, подготавливается декларация по упрощенной системе налогообложения. МКП «Теплоком» представляет налоговую декларацию по итогам года (п. п. 1 и 2 ст. 346.23 НК РФ). Налог платиться по итогам отчетного периода. Отчетность сдается в электронном виде через телекоммуникационные каналы связи.

Годовая бухгалтерская отчетность МКП «Теплоком» составляется в соответствии с требованиями нормативных документов, определённых федеральным законом РФ от 06.12.11 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте». Применяются упрощенные формы отчетности.

Годовая бухгалтерская отчетность МКП «Теплоком» состоит из отчета о финансовых результатах и бухгалтерского баланса. МКП «Теплоком» пользуется правом не предоставления приложений и пояснительной записки.

Бухгалтерский баланс МКП «Теплоком» состоит из следующих строк:

- материальные внеоборотные активы;
- нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы;
- запасы;
- денежные средства и денежные эквиваленты;
- финансовые и другие оборотные активы;
- капитал и резервы;
- долгосрочные заемные источники;

- другие долгосрочные обязательства;
- краткосрочные заемные обязательства;
- кредиторская задолженность;
- другие краткосрочные обязательства.

Отчета о финансовых результатах МКП «Теплоком» состоит всего из семи строк:

- выручка;
- расходы по обычной деятельности;
- проценты к уплате;
- прочие доходы;
- прочие расходы;
- налоги на прибыль (доходы);
- чистая прибыль (убыток).

Составлению годовой бухгалтерской отчетности предшествует закрытие счетов бухгалтерского учета. Закрытие счетов осуществляется автоматизировано с помощью опции «Закрытие отчетного периода». Закрытие счетов осуществляется на основании заранее установленных параметров, соответствующих основным положениям учетной политики.

Схема закрытия счетов представлена на рисунке 12.



Рисунок 12 – Схема закрытия счетов по видам деятельности

МКП «Теплоком»

Компания обслуживается в специализированной компании, которая

обслуживает программу 1С и помогает настраивать основные параметры учета. Так как в организации осуществляется отдельный учет по видам деятельности, главный бухгалтер проверяет закрытие счетов финансовых результатов по каждому виду деятельности.

Для формирования бухгалтерского баланса главным бухгалтером используется оборотно – сальдовая ведомость и главная книга. Схема формирования бухгалтерского баланса представлена на рисунке 13.



Рисунок 13 – Схема формирования бухгалтерского баланса МКП «Теплоком»

Актив бухгалтерского баланса предприятия представлен материальными внеоборотными активами, денежными средствами и денежными эквивалентами. Главным условием составления бухгалтерского баланса является равенство актива пассивам.

После составления бухгалтерского баланса главный бухгалтер компании приступает к подготовке отчета о финансовых результатах, активами и запасами.

Схема формирования отчета о финансовых результатах МКП «Теплоком» представлена на рисунке 14.





Рисунок 14 – Схема формирования отчета о финансовых результатах  
МКП «Теплоком»

Бухгалтерская и налоговая отчетность предприятие МКП «Теплоком» формируется в отдельной программе Налогоплательщик ЮЛ.

Таким образом, за организацию бухгалтерского учета на предприятии несет ответственность главный бухгалтер. Учет ведется бухгалтерией во главе с главным бухгалтером. Учет ведется автоматизированным способом, при этом не используются ПБУ 18/02, 21/2008, что не является нарушением Федерального закона № 402-ФЗ. Главный бухгалтер компании отвечает за формирование и предоставление в контролирующие органы бухгалтерской (финансовой) отчетности. При этом учет ведется в общем порядке, используется полный рабочий план счетов. Применяемая система налогообложения: УСНО 6 %. Основным налоговым регистром налогового учета является книга учета доходов и расходов.

На основании проведенного исследования можно сделать вывод, что общее финансовое состояние МПК «Теплоком» нельзя оценить, как «хорошее», поскольку коэффициенты финансовой устойчивости и платежеспособности находятся ниже нормы. При этом в 2017 – 2019 гг. МПК «Теплоком» является

прибыльной организацией, однако финансовый результат находится на очень низком уровне и снижается во времени, что оценивается отрицательно. Кроме того, относительные показатели деятельности МПК «Теплоком» также снижаются во времени, что указывает на нерациональное использование ресурсов руководством данной организации. Бухгалтерский и налоговый учет в организации организован в соответствии с законодательством. Учет ведется бухгалтерской службой во главе с главным бухгалтером.

Учет ведется автоматизированным способом с использованием программы 1С: Упрощенка 8.3. Компания применяет УСН с объектом обложения «доходы», основным налоговым регистром является книга учета доходов и расходов. Перед составлением бухгалтерской отчетности в организации проводится инвентаризация активов и обязательств, проводится проверка полноты отражения хозяйственных операций и их правильности, проводится автоматическое закрытие счетов. Отчетность формируется автоматически в программе 1С, после чего главный бухгалтер проверяет правильность ее заполнения. В состав бухгалтерской отчетности входит бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах. МПК «Теплоком» использует право не представления приложений и пояснения к бухгалтерской отчетности. Содержание бухгалтерской отчетности соответствует требованиям ПБУ 4/99.

### 3 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ НА ПРИМЕРЕ МКП «ТЕПЛОКОМ»

#### 3.1 Бухгалтерский учет и анализ движения денежных средств в МКП «Теплоком»

##### 3.1.1 Синтетический и аналитический учет движения денежных средств в МКП «Теплоком»

Документальное оформление движения денежных средств в кассе МКП «Теплоком» осуществляется с использованием следующих документов:

- приходный кассовый ордер (ПКО-1) – используется для оформления поступления денежных средств в кассу организации;
- расходный кассовый ордер (РКО-1) – используется для оформления выбытия денежных средств из кассы организации;
- расчетно-платежная ведомость (0301009) – используется для осуществления выдачи заработной платы сотрудников;
- кассовая книга (0310004) – содержит информацию об остатке денежных средств на начало и конец рабочей смены, приходных и расходных кассовых ордерах.

При поступлении денежных средств в кассу организации кассиром оформляется приходный кассовый ордер, в котором отражается сумма денежных средств, корреспондирующие счета, от кого поступают средства и на основании какого документа.

При выдаче денежных средств из кассы организации, кассир оформляет расходный кассовый ордер, в котором отражается сумма денежных средств, корреспондирующий счет, наименование получателя средств, документ основание. При выдаче денежных средств в подотчет так же оформляется заявление на выдачу денежных средств, который подписывается руководителем организации. В нем отражается назначение подотчета, сумма, срок возврата подотчетных сумм. Выдача заработной платы из кассы организации так же оформляется расчетно-платежной ведомостью, в которой отражаются суммы к выплате по

сотрудникам, срок выдачи денежных средств.

Все приходные и расходные кассовые ордера регистрируются в журнале регистрации приходных и расходных кассовых ордеров.

В конце дня кассиром оформляется кассовая книга, содержащая остаток денежных средств на начало дня, перечень приходных и расходных документов, остаток денежных средств на конец дня.

Движение денежных средств по расчетному счету оформляется платежными поручениями, выписками банка.

В платежном поручении отражается наименование получателя средств, сумма платежа, расчетный счет, корреспондирующий счет, БИК банка получателя и плательщика, назначение платежа.

В том случае, если платеж осуществляется в налоговую инспекцию или страховые фонды, дополнительно отражается КБК, ОКТМО, номер и дата документа на оплату.

В выписке банка отражаются все расходные и приходные операции по расчетному счету за определенный период. Данный документ формируется автоматически в клиент-банке.

Так же поступление денежных средств на расчетный счет может оформляться объявлением на взнос наличными в банк, данный документ оформляется сотрудниками банка.

В нем отражается сумма взноса, источник поступления средств.

Снятие с расчетного счета оформляется чеком, в котором отражается сумма снятия, назначение денежных средств.

Оформление результатов проведения инвентаризации кассы.

Для оформления результатов инвентаризации денежных средств в кассе, а также разных ценностей и документов (наличных денег, марок, чеков (чековых книжек) и других), находящихся в кассе в МКП «Теплоком» оформляется «Акт инвентаризации наличных денежных средств» по форме ИНВ-15 и «Инвентаризационная опись ценных бумаг и бланков документов строгой отчетности» по форме ИНВ-16.

Результаты проведенной инвентаризации денежных средств в кассе

оформляются актом в двух экземплярах и подписываются всеми членами комиссии и лицами, ответственными за сохранность ценностей, и доводятся для сведения руководителя организации. Наличные расчёты с юридическими и физическими лицами осуществляются через кассу организации. Средством платежа в расчётах выступают денежные средства предприятия. На 2020 год предприятием установлен лимит остатка кассы размером 4908 руб.

Порядок расчета лимита кассы представлен в таблице 9.

Операции по движению денежных средств в МКП «Теплоком» оформляются с применением унифицированных форм первичной документации, утвержденных постановлением Госкомстата России от 18.08.1998 г. № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учётной документации по учёту кассовых операций, по учёту результатов инвентаризации».

Таблица 9 – Расчет лимита кассы МКП «Теплоком»

Показатель	Единицы измерения	Значение	Примечание
1 V - Период, за который рассчитывается объем пиковых поступлений наличных денежных средств ООО или ИП	дни	92	4 квартал 2019 г. (92 календарных дня)
2 P - Объем поступлений наличных денег за оказанные услуги пиковых поступлений денежных средств за период стр. 1	руб.	64500	
3 N - Период, времени между днями сдачи в банк наличных денег выручки за работы	дни	7	Не должен превышать 7 дней
4 L - Сумма лимита остатка наличных денег	руб.	4908	По формуле: $P / V \times N$

Синтетический учет ведется на счете 50 «Касса». Поступление денежных средств отражается по дебету, расход – по кредиту. Бухгалтерский учет ведется на автоматизированной программе.

К синтетическому счету 50 «Касса» открываются следующие аналитические счета:

- 50-1 «Касса организации»;
- 50-2 «Операционная касса».

Поступление в кассу организации осуществляется по следующим основаниям:

- поступление от покупателя;
- возврат подотчетных сумм от подотчетного лица;
- поступление с расчетного счета;
- возврат средств от поставщика.

При поступлении от покупателя в кассу организации кассиром МКП «Теплоком» выбивается кассовый чек, на основании которого формируется приходный кассовый ордер. Рассмотрим порядок отражения в учете предприятия поступления оплаты от АО «Омпо» 30 марта 2020 года в сумме 57 600 руб. 11 марта организацией была произведена предоплата поставки в сумме 12 000 руб. Поступление оплаты отражается по дебету счета 50-2 «Операционная касса» в корреспонденции со счетом 62.01 – в том случае, если осуществляется постоплата, 62.02 – в том случае, если осуществляется предоплата. В бухгалтерском учете будут сделаны следующие записи:

Дебет 50-2 Кредит 62-02 – 12 000 руб. – внесена предоплата АО «Омпо» 11 марта 2020 года.

Дебет 50-2 Кредит 62-01 – 57600 руб. – внесена доплата АО «Омпо» 30 марта 2020 года.

Дебет 62-02 Кредит 62-01 – 12 000 руб. – зачтен ранее внесенный аванс.

Возврат подотчетных сумм в кассу организации осуществляется в том случае, если ранее выданные подотчетные суммы не были использованы в полном объеме. Основанием для возврата является авансовый отчет и оригиналы подтверждающих документов на осуществленные расходы. После проверки авансового отчета бухгалтером организации выводится сумма к возврату, которая должна быть возвращена не позднее следующего дня утверждения авансового отчета. 12 декабря 2019 года начальнику отдела продаж были выданы средства на командировку в Москву с целью заключения договора поставки. Подотчетная сумма составила 30 000 руб. Согласно авансового отчета и подтверждающих документов, подотчетных лицом были произведены расходы:

12700 руб. – авиабилеты;

1400 – трансфер;

2100 – суточные;

10 000 руб. – проживание в гостинице.

Итого расходов: 26200 руб.

Согласно расчетам, сумма к возврату составила 3800 руб. Данная сумма была возвращена на следующий день после утверждения авансового отчета – 16 декабря 2019 года. В бухгалтерском учете делаются следующие записи:

Дебет 71.01 Кредит 50-1 – 30 000 руб. – выданы денежные средства в подотчет начальнику отдела продаж.

Дебет 44.01 Кредит 71.01 – 26200 руб. – учтены командировочные расходы.

Дебет 50-1 Кредит 71.01 – 3800 руб. – остаток денежных средств возвращен подотчетным лицом в кассу организации.

Денежные средства с расчетного счета снимаются в кассу организации на основании банковского чека, предоставляемого в кассовое отделение банка. Снятие денежных средств с расчетного счета осуществляется в случае недостатка средств в кассе организации. Кассовый чек заполняется главным бухгалтером, подписывается руководителем и главным бухгалтером организации. Выдача денежных средств осуществляется в день предоставления чека, при этом осуществляется предварительный заказ денежных средств в банке. При снятии денежных средств с расчетного счета, день снятия и внесение средств в кассу организации совпадают, поэтому для данного движения денежных средств счет 57 «Денежные средства в пути» не используется. 13 декабря 2019 года в кассу организации сняты средства с расчетного счета на общехозяйственные нужды 100 000 руб. В бухгалтерском учете оформляются следующие записи:

Дебет 50-1 Кредит 51 – 100 000 руб. – поступили денежные средства с расчетного счета.

Поступление денежных средств от поставщика в кассу организации осуществляется довольно редко. Данное движение денежных средств оформляется в случае возврата поставщику МПЗ не надлежащего качества. При этом в рас-

четах участвуют два счета 50-1 «Касса организации» и 60-1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». 10 апреля 2020 года поставщику ООО «ТФ» Техника» была предъявлена претензия на сумму 5 350 руб. в части недопоставки МПЗ. Данная сумма была внесена представителем поставщика в кассу организации, при этом были сделаны следующие бухгалтерские записи:

Дебет 50-1 Кредит 60-1 – 5350 руб. – возврат денежных средств поставщиков в сумме недопоставки МПЗ на основании претензии.

Расход денежных средств из кассы организации осуществляется по следующим основаниям:

- оплата поставщику;
- выдача подотчетных сумм;
- оплата труда;
- взнос денежных средств на расчетный счет.

Оплата поставщику из кассы организации осуществляется на основании подтверждающих документов: счета-фактуры, товарной накладной и доверенности на лицо, которое получает денежные средства в кассе. Оплата производится в день поставки МПЗ, при этом для отражения операций в учете используются следующие бухгалтерские счета: 50-2 «Операционная касса», 60-1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». 5 апреля ООО «ТФ» Техника» осуществила поставку МПЗ на сумму 15300 руб., в соответствие с договором поставки оплата МПЗ осуществляется наличными денежными средствами в день поставки МПЗ. В бухгалтерском учете были сделаны следующие бухгалтерские записи:

Дебет 60-1 Кредит 50-2 – 15300 руб. – оплачена поставка МПЗ из операционной кассы организации.

Оплата труда в МКП «Теплоком» осуществляется как из кассы организации, так и с расчетного счета. Плановая выплата заработной платы осуществляется с расчетного счета на лицевые счета сотрудников организации. Из кассы предприятия выплачиваются средства на оплату больничных, отпускных, материальная помощь и расчеты при увольнении. Для выплаты заработной платы из



кассы организации бухгалтер предоставляет расчетную ведомость. В которой ставит свою подпись сотрудник организации. 11 апреля кладовщику была выплачена материальная помощь из кассы организации на основании приказа руководителя и заявления сотрудника предприятия. В бухгалтерском учете были сделаны следующие записи:

Дебет 70 Кредит 50-1 – 4000 руб. – выплачена материальная помощь кладовщику из кассы организации.

Внос денежных средств на расчетный счет организации осуществляется в случае превышения лимита кассы. В данном случае денежные средства предоставляются инкассаторам по заранее заполненным документам. При внесении денежных средств на расчетный счет, день изъятия средств из кассы и день зачисления на расчетный счет не совпадают, поэтому в организации используется счет 57-01 «Переводы в пути». 30 марта 2020 года из кассы организации на расчетный счет были внесены средства в сумме 76 510 руб. На расчетный счет денежные средства были зачислены 2 апреля 2020 года.

В бухгалтерском учете были сделаны следующие записи:

Дебет 57-1 Кредит 50-1 – 76510 руб. – из кассы организации выданы денежные средства инкассаторам для внесения на расчетный счет.

Дебет 51 Кредит 57-1 – 2 апреля 2020 года денежные средства зачислены на расчетный счет.

Из кассы организации так же осуществляется выдача денежных средств на возмещение использования личного транспорта, предоставление займа, возмещения расходов на связь. Для данных расчетов используется счет 73 «Расчеты по прочим операциям», активно-пассивный. По дебету отражается предоставленный займ сотруднику, по кредиту задолженность организации. К 73 счету относят:

- предоставление займов сотруднику;
- оплата использования личного имущества (автотранспорт);
- возмещение сумм телефонных переговоров;
- возмещение ущерба.

Предоставление займа сотрудникам осуществляется на основании заключенного договора займа, содержащего информацию о размере займа, сроках его возврата, сроке и порядке предоставления займа. Займ сотрудникам чаще всего предоставляется из кассы организации. 10 апреля 2020 года был заключен договор краткосрочного займа с главным бухгалтером организации на сумму 100 000 руб. Займ был выдан из кассы организации. В бухгалтерском учете сделаны следующие записи:

Дебет 73.03 Кредит 50.01 – 100 000 руб. – выдан займ из кассы организации.

Так же из кассы организации выдаются средства на возмещение использования личного транспорта, возмещение расходов на телефонные переговоры.

В бухгалтерском учете делаются записи:

Дебет 73.03 Кредит 50.1 – 2000 руб. – выданы денежные средства в возмещение использования личного транспорта.

Дебет 73.03 Кредит 50.1 – 200 руб. – выдано возмещение телефонных разговоров.

Инвентаризация проводится ежемесячно. Есть так же внезапные инвентаризации. Инвентаризация проводится комиссией, в неё входят: директор, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера. Составляется акт, если при подсчёте обнаруживается излишек или недостача.

Выявленные в результате инвентаризации излишки денежных средств учитываются в составе прочих доходов предприятия и отражаются на счете 91.01 «Прочие доходы». Отнесение денежных средств в доходы осуществляется на основании объяснительной кассира и приказа руководителя предприятия. 30 апреля по результатам проведенной инвентаризации в операционной кассе был выявлен излишек денежных средств в сумме 512 руб. На основании объяснительной кассира, причиной излишка является счетная ошибка кассира. В бухгалтерском учете была сделана бухгалтерская запись:

Дебет 50-2 Кредит 91.01 – 512 руб. – приходован излишек денежных средств по результатам инвентаризации 30 апреля 2020 года.

Недостача денежных средств, выявленная в результат инвентаризации в

первую очередь относится на счет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей». Далее, на основании объяснительной от материально-ответственного лица о причине недостачи, руководителем организации делается вывод об отнесении ее на материально-ответственное лицо (счет 73.03), либо на расходы организации (счет 91.02). На основании инвентаризации денежных средств, проведенной 30 марта 2020 года была выявлена недостача в сумме 1130 руб. В соответствие с объяснительной кассира, данная недостача возникла в результате счетной ошибки. Приказом руководителя установлено отнести недостачу полностью на материально-ответственное лицо. В бухгалтерском учете были сделаны следующие записи:

Дебет 94 Кредит 50-2 – 1130 руб. – выявлена недостача денежных средств в результате инвентаризации.

Дебет 73.03 Кредит 94 – 1130 руб. – недостача отнесена на материально-ответственное лицо.

Далее, недостача может быть удержана из заработной платы, либо внесена на материально-ответственным лицом в кассу организации самостоятельно. Порядок покрытия недостачи определяется приказом руководителя. По выявленной недостаче в марте 2020 года было установлено удержать из заработной платы кассира недостачу в полном размере:

Дебет 70 Кредит 73.03 – 1130 руб. – недостача удержана из заработной платы кассира.

В таблице 10 представлена оценка соответствия бухгалтерских проводок по учету движения денежных средств в кассе организации типовым бухгалтерским записям.

Таблица 10 – Корреспонденция счетов операций по учету денежных средств в кассе МКП «Теплоком»

Бухгалтерская проводка		Содержание хозяйственной операции	Документ
Дт	Кт		
1	2	3	4
50.2	62.01	Отражена оплата от покупателя	Приходный кассовый ордер, кассовый чек
50.2	62.02	Отражена предоплата	Приходный кассовый ордер,

## Продолжение таблицы 10

1	2	3	4
			кассовый чек
50.1	50.2	Поступили средства в кассу из операционной кассы	Приходный кассовый ордер, расходный кассовый ордер
50.1	73.3	Поступили денежные средства от сотрудника в счет возмещения ущерба	Приходный кассовый ордер
70	50.1	Отражена выплата заработной платы	Расчетно-платежная ведомость, расходный кассовый ордер
71	50.1	Выдано в подотчет	Заявка на выдачу денежных средств, расходный кассовый ордер
60.1	50.2, 50.1	Оплачено поставщику	Расходный кассовый ордер, доверенность, товарная накладная, акт оказания услуг
50.1	60.1	Возврат денежных средств от поставщика	Приходный кассовый ордер
50.1	51	Поступили денежные средства с расчетного счета	Приходный кассовый ордер, банковский чек
57	50.1, 50.2	Внесение денежных средств на расчетный счет	Расходный кассовый ордер, объявление на взнос наличными

Таким образом, кассовые операции ведутся в организациях на основе требований Указания Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства». Лимит кассы рассчитывается организацией самостоятельно и утверждается приказом руководителя. С кассиром в обязательном порядке заключается договор о полной материальной ответственности. Учет кассовых операций ведется на активом счете 50 «Касса», по дебету которого отражается поступление денежных средств в кассу, по кредиту – расход. Для движения денежных средств так же используется счет 57 «Переводы в пути».

### 3.1.2 Бухгалтерский учет и анализ движения денежных средств в МКП «Теплоком»

На расчётном счёте МКП «Теплоком» сосредоточены денежные средства, зачисленные в форме выручки от оказания услуг.

Для открытия расчетного счета в банке МКП «Теплоком» предоставило следующие документы:

- заявление на открытие расчетного счета по форме банка;
- договор банковского счета;
- учредительные документы: Устав, учредительный договор, протокол о создании Общества и назначении директора;
- свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- действующая выписка из ЕГРЮЛ;
- банковская карточка с образцами подписей и оттиска печати. Оформляется в соответствии с требованиями инструкции Банка России от 14 сентября 2006 года № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)»;
- приказ о назначении на должность руководителя и главного бухгалтера;
- документы, удостоверяющие личность руководителя и иных лиц, указанных в карточке, с образцами подписей и оттиска печати;
- информационное письмо об учете в Статрегистре Росстата с указанием действующих статистических кодов организации (ОКПО, ОКВЭД и т.д.);
- документы, подтверждающие местонахождение организации (договор аренды, свидетельство о государственной регистрации права собственности на помещение и т.д.).

Расчётно-кассовое обслуживание осуществляется дистанционным способом с использованием программного продукта «Клиент-Банк».

Все банковские документы подписываются с применением электронно-цифровой подписи (ЭЦП), зарегистрированной в обслуживающем банке в установленном законодательством порядке.

Плата в без акцептном порядке взимается, в соответствии с тарифами банка, на основании договора о расчётно-кассовом обслуживании за:

- организацию расчётно-кассового обслуживания с использованием системы «Клиент-банк» по доступу через сеть Интернет – ежемесячно;
- плата за проведение расчётно-кассовых операций – по мере совершения данных операций;

– плата за ведение расчётного счёта – ежемесячно.

С расчётного счёта организации производятся перечисления поставщикам за продукцию, финансовым органам, различным кредиторам, погашаются банковские кредиты, а также выдаются наличные для выдачи заработной платы и других расходов.

Выписки из расчётного счёта служат основанием для учётных записей по счёту 51. Счет 51 «Расчетный счет», активный. Данный счет обобщает информацию о наличии и движении денежных средств. Поступление денежных средств отражается по дебету, списание по кредиту. Сальдо счета показывает остаток средств на расчетном счете.

Обороты по дебету счёта показывают зачисление средств на расчётный счёт, обороты по кредиту счёта 51 показывают списание денежных средств с расчётного счёта.

Поступление денежных средств на расчетный счет организации осуществляется от покупателей в счет оплаты поставленных МПЗ, взноса средств из кассы организации. При этом поступление на расчетный счет от покупателей осуществляется как на основании платежных поручений.

При поступлении денежных средств от покупателя на расчетный счет платежным поручением, сумма оплаты отражается в учете в полной сумме поступления. 17 апреля 2020 года от ООО «АТК» поступили средства в оплату услуг в сумме 116 000 руб., в бухгалтерском учете были сделаны записи: Дебет 51 Кредит 62.01 – 116 000 руб. – поступила оплата за работы.

При поступлении авансового платежа от покупателя используется счет 62.02. Предоплата осуществляется в том случае, если она предусмотрена договором поставки. По договору с ООО «Сигма» предусмотрена предоплата суммы услуг в размере 30 % за 15 дней до фактической даты поставки, оставшаяся сумма должна быть оплачена в течение 20 дней после фактического оказания услуг. 15 марта 2020 года покупателем была осуществлена предоплата в сумме 36 000 руб. 1 апреля были оказаны услуги в сумме 120 000 руб., после чего была произведена полная оплата покупателем, в учете были сделаны следующие

записи:

Дебет 51 Кредит 62.02 – 360000 руб. – поступила предоплата от ООО «Сигма» 15 марта 2020 года.

Дебет 62.02 Кредит 90.01 - 120 000 руб. – отражена выручка от продаж.

Дебет 90.2 Кредит 20 – 91 000 руб. – списана себестоимость.

Дебет 51 Кредит 62.01 – 84 000 руб. – поступила полная оплата за МПЗ.

Дебет 62.02 Кредит 62.01 – 36 000 руб. – зачтен аванс.

С расчетного счета осуществляется выплаты заработной платы, командировочные расходы, расчеты с поставщиками и подрядчиками, покупателями, прочими кредиторами, оплата налогов и взносов в бюджет.

Выплата заработной платы с расчетного счета организации осуществляется на основании платежной ведомости и сформированного реестра по лицевым счетам сотрудников организации.

Перечисление денежных средств в рамках зарплатного проекта осуществляется единым платежным поручением с приложением реестра оплат по лицевым счетам. 15 апреля 2020 года был перечислен аванс сотрудником организации, в бухгалтерском учете были сделаны следующие бухгалтерские записи:

Дебет 70 Кредит 51 – 540 500 руб. – перечислен аванс сотрудником организации за апрель 2020 года.

Командировочные расходы с расчетного счета перечисляются на основании заявления подотчетного лица, с указанием вида выплаты, реквизитов и подписанного руководителем организации. В назначении платежа в обязательном порядке указывается цель перечисления: На командировочные нужды. 12 февраля 2020 года начальнику отдела продаж были перечислены командировочные расходы в сумме 15 000 руб., в бухгалтерском учете были сделаны следующие записи:

Дебет 71.01 Кредит 51 – 15 000 руб. – перечислены денежные средства с расчетного счета на командировочные нужды.

Все авансовые отчеты по командировочным расходам представляются в бухгалтерию не позднее 3 дней после возвращения из командировки. Не ис-

пользованные средства возвращаются в кассу организации.

Для оплаты поставщикам и подрядчикам, в бухгалтерию организации предоставляются подтверждающие документы поставки: счет-фактура, товарная накладная, а так же план-график оплат в соответствии с установленными отсрочками платежей по договору поставки. Рассмотрим порядок отражения операций на примере. 15 апреля 2020 года поставщику ООО «ТК ТЭС» была произведена оплата за транспортные услуги 5700 руб., в бухгалтерском учете были сделаны записи:

Дебет 44 Кредит 60.01 – 5700 руб. – отражены транспортные расходы.

Дебет 60.1 Кредит 51 – 5700 руб. – оплачены транспортные услуги ООО «ТК ТЭС».

С расчетного счета предприятия МКП «Теплоком» осуществляется оплата по договорам страхования, арендных платежей удержаний по исполнительным листам. При этом в бухгалтерском учете делаются записи:

Дебет 76.01.9 Кредит 51 – 12 000 руб. – отражена оплата ОСАГО по автомобилю Хендай 10 января 2020 года.

Дебет 76.07 Кредит 51 – 30 000 руб. – перечислена арендная плата с расчетного счета.

Дебет 76.41 Кредит 51 – 7612,5 руб. – перечислены алименты.

Оплата налогов и сборов осуществляется в установленные законодательством сроки. Налоги и страховые взносы с заработной платы сотрудников перечисляются не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным периодом. Рассмотрим порядок отражения оплаты НДФЛ и страховых взносов за апрель 2020 года. Срок оплаты платежей – 15 мая 2020 года. Фонд оплаты труда – 1247000 руб.

$\text{НДФЛ} = 1247000 \text{ руб.} \times 13 \% = 162110 \text{ руб.}$

Страховые взносы:

$\text{ПФР} = 1247000 \text{ руб.} \times 22 \% = 274340 \text{ руб.}$

$\text{ФФОМС} = 1247000 \text{ руб.} \times 5,1 \% = 63597 \text{ руб.}$

$\text{ФСС} = 1247000 \text{ руб.} \times 2,9 \% = 36163 \text{ руб.}$



НСиПЗ = 1247000 руб. x 0,2 % = 2494 руб.

В бухгалтерском учете были сделаны следующие записи:

Дебет 68.01 Кредит 51 – 162110 руб. – перечислен НДС за апрель 2020 года

Дебет 69.02.07 Кредит 51 – 274340 руб. – перечислены взносы на обязательное пенсионное страхование.

Дебет 69.03 Кредит 51 – 63597 руб. – перечислены взносы на обязательное медицинское страхование.

Дебет 69.01 Кредит 51 – 274340 руб. – перечислены взносы на обязательное социальное страхование.

Дебет 69.11 Кредит 51 – 2494 руб. – перечислены взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве.

Для отражения уплаты прочих налогов в МКП «Теплоком» используются следующие счета: 68.02 – налог на добавленную стоимость, 68-04 – налог на прибыль, 68-07 – транспортный налог, 68-08 – налог на имущество. Рассмотрим порядок отражения в учете перечисления данных налогов по итогам 2019 года:

Дебет 68.02 Кредит 51 – 34690 руб. – перечислен НДС за 4 квартал 2019 года.

Дебет 68-07 Кредит 51 – 1186 руб. – перечислен транспортный налог.

Дебет 68-08 Кредит 51 – 17239 руб. – перечислен налог на имущество.

В таблице 11 представлена оценка соответствия бухгалтерских проводок по учету движения денежных средств на расчетном счете организации типовым бухгалтерским записям.

Таблица 11 – Корреспонденция счетов операций по учету денежных средств на расчетном счете МКП «Теплоком»

Бухгалтерская проводка		Содержание хозяйственной операции	Соответствие корреспонденции счетов плану счетов	Документ
Дт	Кт			
1	2	3	4	5
51	62.01	Отражена оплата от покупателя	Соответствует	Платежное поручение
51	62.02	Отражена предоплата	Соответствует	Платежное

## Продолжение таблицы 11

1	2	3	4	5
				поручение
51	57.03	Поступили денежные средства из кассы	Соответствует	Объявление на взнос наличными
60.01	51	Оплачено поставщику	Соответствует	Платежное поручение
70	51	Выплачена заработная плата	Соответствует	Платежное поручение
71	51	Выдано в подотчет	Соответствует	Платежное поручение
51	60-1	Возврат денежных средств от поставщика	Соответствует	Платежное поручение

Валютных операций МКП «Теплоком» не осуществляет и счёта 52 «Валютные счёта» и 55 «Специальные счёта в банках» в своей деятельности не использует.

Таким образом, безналичные расчеты в МКП «Теплоком» проводятся с участием банка, который выполняет распоряжение своего клиента на списание денежных средств с его расчетного счета в пользу другого лица на его расчетный счет, открытый в этом же или в другом банке, с которым у исполняющего платежное поручение банка установлены корреспондентские отношения.

Учет денежных средств на текущем расчетном счете отражается на счете 51, по дебету отражается поступление денежных средств, по кредиту – списание.

Отражение движения денежных средств осуществляется на основе банковских выписок. Расчетные операции отражаются в учете на основании подтверждающих документов. К расчетным счетам открывается детальная аналитика учета.

### **3.2 Анализ движения денежных средств организации**

#### **3.2.1 Анализ динамики и структуры денежных средств**

Проведем анализ эффективности системы управления денежными потоками МКП «Теплоком».

В первую очередь, рассчитаем длительность финансового цикла организации и его элементов и представим результаты в таблице 12 и на рисунке 15.

Таблица 12 – Динамика финансового цикла МКП «Теплоком»

Показатели	2017	2018	2019	Изменение 2019 - 2017, дни
Период оборота запасов предприятия, дни	28,94	45,26	59,58	30,64
Период оборота текущей дебиторской задолженности, дни	8,72	1,42	5,26	-3,46
Продолжительность финансового цикла, дни	1,64	23,47	64,69	63,05

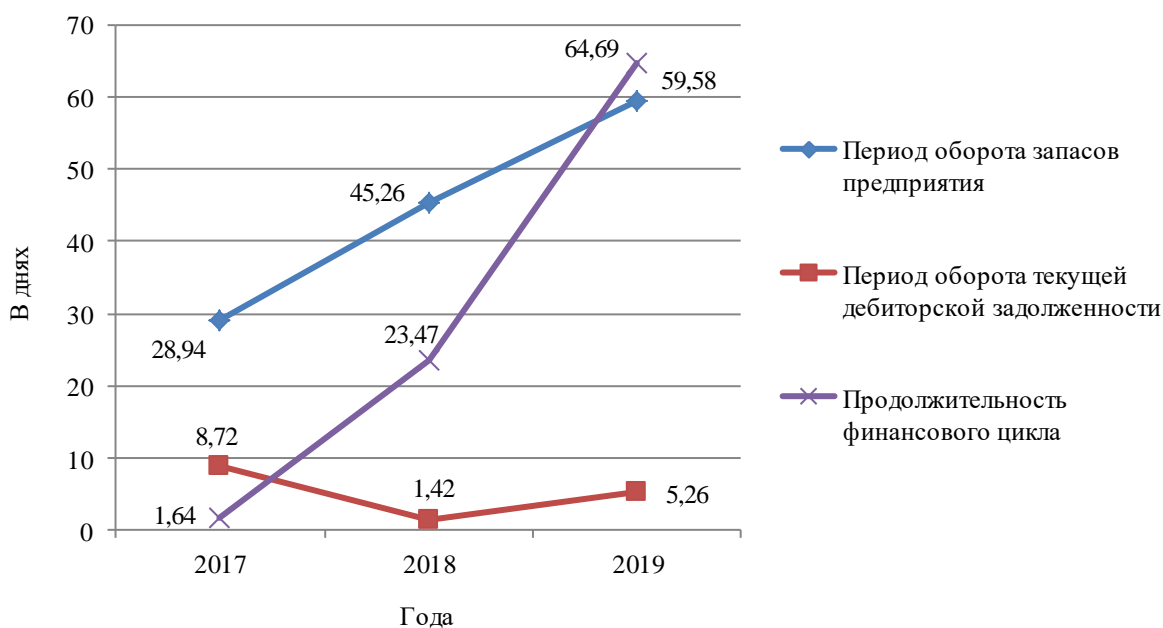


Рисунок 15 – Динамика элементов финансового цикла МКП «Теплоком»

Итак, по данным таблицы 12 и рисунка 17 можно сделать вывод об увеличении продолжительности финансового цикла МКП «Теплоком» на 63,05 дня в 2019 г. по сравнению с 2017 г. Это произошло, главным образом, из-за роста оборачиваемости запасов на 30,64 дня и снижением оборота дебиторской задолженности на 35,87 дня.

Рост запасов указывает на замедление средств в расчётах и является отрицательным моментом в деятельности организации. Следовательно, необходимо проанализировать денежные потоки МКП «Теплоком».

Рассмотрим денежные потоки МКП «Теплоком» в динамике (таблица 13, рисунок 16, рисунок 17).

Таблица 13 – Динамика денежных потоков МКП «Теплоком»

Денежный поток	2017	2018	2019	Абсолютное изм. 2019 - 2017, тыс. руб.	Темп прироста 2019 / 2017, %
1 От текущей деятельности					
Поступления, всего:	4484	6881	20166	15682	349,73
- от продажи услуг	4399	6881	20166	15767	358,42
- прочие поступления	85	0	0	-85	-100,00
Платежи, всего:	4381	6964	20174	15793	360,49
- поставщикам	3056	4802	14090	252,712	8,27
- в связи с оплатой труда работников	1310	2058	6038	4728,6	361,02
- прочие платежи	10	102	45	35	350,00
- налог на прибыль	5	2	1	-	-
Сальдо денежных потоков от текущих операций	103	-83	-8	-111	-107,77
2 От инвестиционной деятельности	0	0	0	0	-
3 От финансовой деятельности	0	0	0	0	-
Сальдо денежных потоков за отчётный период	103	-83	-8	-111	-107,77
Остаток денежных средств на начало отчётного периода	0	103	20	20	-
Остаток денежных средств на конец отчётного периода	103	20	12	-91	-88,35

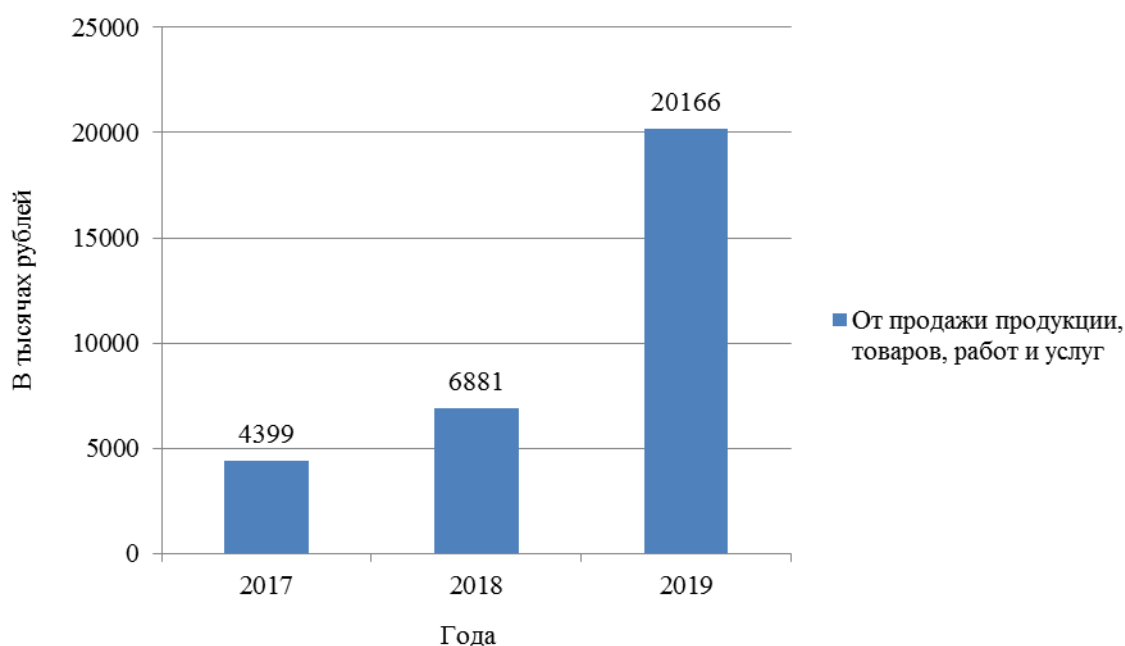


Рисунок 16 – Динамика денежных поступлений МКП «Теплоком»

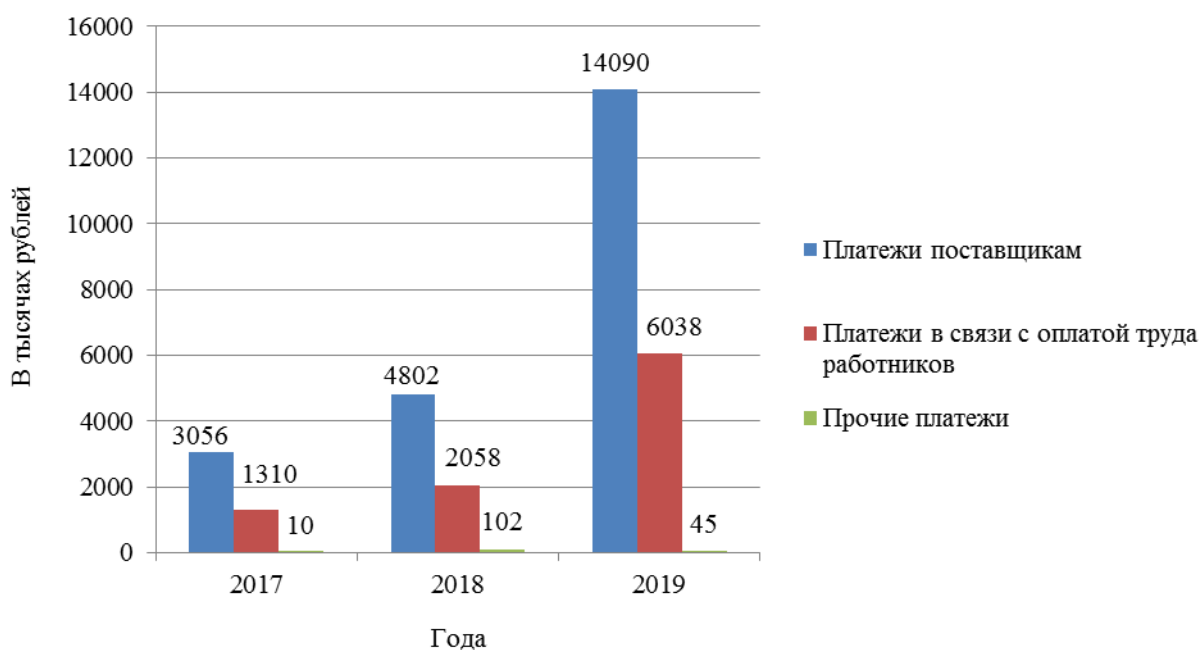


Рисунок 17 – Динамика платежей МКП «Теплоком»

Из данных таблицы 13 и рисунков 16 – 17 можно заключить, что потоков МКП «Теплоком» не занимается финансовой и инвестиционной деятельностью, поэтому имеет место финансовый поток только от операционной деятельности, сальдо которого в 2017 г. составило 103 тыс. руб., в 2018 г. – минус 83 тыс. руб., а в 2019 г. – минус 8 тыс. руб.

Отметим, что произошли следующие изменения по элементам денежного потока:

- поступления от продажи продукции, товаров, работ и услуг – увеличение на 358,42 %;
- прочие поступления – на снижение 89,98 %;
- платежи поставщикам – увеличение на 8,27 %;
- платежи в связи с оплатой труда работников – увеличение на 361,02 %;
- прочие платежи – увеличение на 350,00 %.

Однако, за счёт более быстрого темпа роста общей суммы платежей по сравнению с общей суммой поступлений, совокупный денежный поток за 2017 – 2019 гг. снизился на 111 тыс. руб. В результате этого, на конец 2019 г. остаток денежных средств на балансе у организации составил 12 тыс. руб., что на 88,35 % ниже значения 2017 г.

Таким образом, анализ денежных потоков МКП «Теплоком» за 2017-2019 гг. показал, что происходит замедление финансового цикла организации. При этом денежные поступления и расходования средств имеют место только по операционной деятельности. Это свидетельствует о том, что организация не реализует инвестиционные проекты и не использует возможности дополнительного получения прибыли от финансовой деятельности.

При этом все поступления составляет выручка от реализации. Большая часть оттока средств приходится на выплаты поставщикам.

### 3.2.2 Анализ динамики и структуры денежных средств

Для оценки эффективности управления денежными потоками рассчитаем несколько показателей, в соответствии с методикой И.А. Банка.

Показатели платежеспособности организации представлены на рисунке 18.

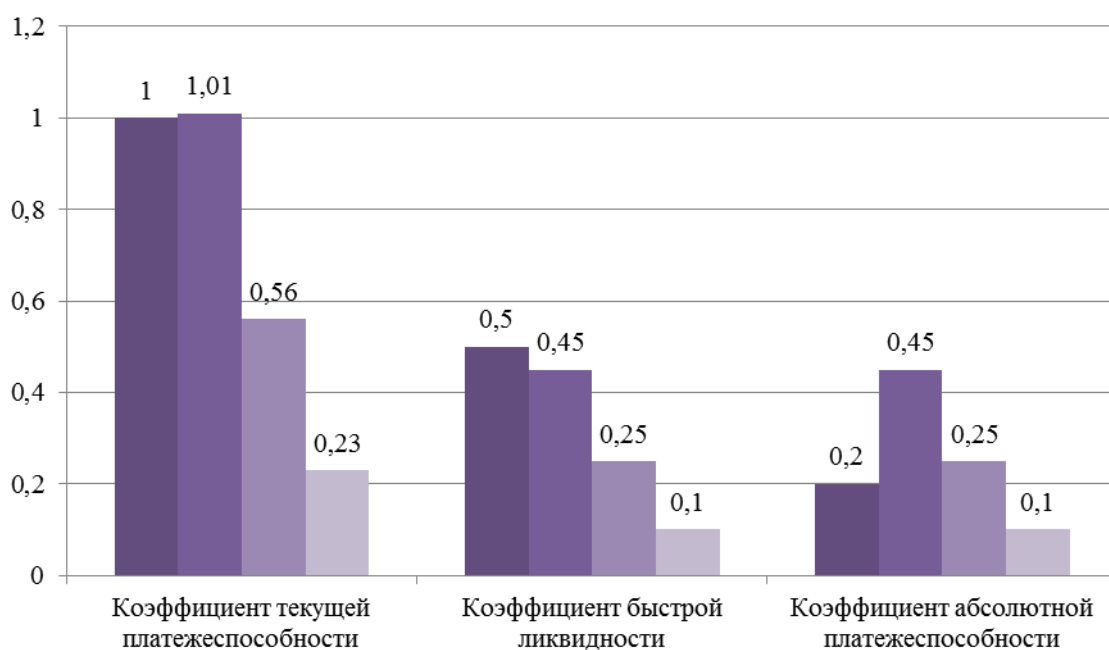


Рисунок 18 – Динамика показателей ликвидности МКП «Теплоком»

Из таблицы 7 очевидно, что коэффициенты текущей, промежуточной и абсолютной платежеспособности находятся намного ниже нормы, что оценивается отрицательно:

1) коэффициент ликвидности денежного потока ( $K_{лпп}$ ):

$$K_{лпп\ 2017} = 4484 / 4381 = 1,02.$$

$$K_{\text{дп}} 2018 = 6881 / 6964 = 0,99.$$

$$K_{\text{дп}} 2019 = 20166 / 20174 = 0,99.$$

Если значение данного коэффициента больше единицы, то организация может полностью гасить свои обязательства по текущей деятельности за счет превышения притоков денежных над оттоками.

В нашем случае коэффициент текущей платежеспособности показывает, что только в 2017 г. приток средств превышал их отток. Это может в будущем привести к тому, что возникнут проблемы с поддержанием платежеспособности;

2) коэффициент достаточности чистого денежного потока ( $K_{\text{дп}}$ ):

$$K_{\text{дп}2017} = 103 / (0 + 352 + 0) = 0,29.$$

$$K_{\text{дп}2018} = -83 / (0 + 474 + 0) = -0,18.$$

$$K_{\text{дп}2019} = -8 / (0 + 3264 + 0) = -0,002.$$

Если значение коэффициента больше или равно 1, это означает, что ЧДП текущего периода будет достаточно для погашения обязательств, увеличения стоимости внеоборотных активов и выплаты дивидендов. В случае МКП «Теплоком» значение данного коэффициента указывает на недостаточность создаваемого организацией чистого денежного потока с учетом финансируемых потребностей в 2017 – 2019 гг.;

3) коэффициент эффективности денежных потоков ( $K_{\text{эп}}$ ):

$$K_{\text{эп}2017} = 103 / 4381 = 0,02.$$

$$K_{\text{эп}2018} = -83 / 6964 = -0,01.$$

$$K_{\text{эп}2019} = -8 / 20174 = -0,0004.$$

Данный коэффициент является обобщающим показателем.

Только в 2017 г. коэффициент эффективности денежных потоков был положительной величиной.

Оценка эффективности использования денежных средств производится также с помощью различных коэффициентов рентабельности. Рассчитаем наиболее распространённые из них;

4) коэффициент рентабельности положительного денежного потока

( $R_{\text{пдп}}$ ):

$$R_{\text{пдп}2017} = 4 / 4484 = 0,0008.$$

$$R_{\text{пдп}2018} = 5 / 6881 = 0,0007.$$

$$R_{\text{пдп}2019} = 18 / 20166 = 0,0009.$$

Данный коэффициент показывает, сколько прибыли приносит один рубль положительного денежного потока. Чем выше значение показателя, тем эффективнее система управления денежными потоками компании. Следовательно, можно говорить о том, что управление денежными потоками в организации недостаточно эффективно. Так в 2019 г. рентабельность денежного потока составила 0,09 %;

5) коэффициент рентабельности среднего остатка денежных средств в анализируемом периоде ( $R_{\text{ср.дс}}$ ):

$$R_{\text{дс.ср.} 2017} = 4 / ((55 + 103) / 2) = 0,05.$$

$$R_{\text{дс.ср.} 2018} = 5 / ((103 + 20) / 2) = 0,08.$$

$$R_{\text{дс.ср.} 2019} = 18 / ((20 + 12) / 2) = 1,13.$$

Итак, величина чистой прибыли, приходящаяся на 1 рубль среднего остатка денежных средств, составила в 2017 г. 5 коп., в 2018 г. – 8 коп., а в 2019 г. – 1 руб. 13 коп.;

б) показатель рентабельности денежных затрат по текущей деятельности ( $R_{\text{дз.тд}}$ ):

$$R_{\text{дз.тд} 2017} = 23 / 4381 = 0,005.$$

$$R_{\text{дз.тд} 2018} = 7 / 6964 = 0,001.$$

$$R_{\text{дз.тд} 2019} = 5 / 20174 = 0,0003.$$

По результатам расчётов в 2019 г. затраты по операционной деятельности приносят организации минимальную прибыль, которая снижается во времени.

Таким образом, чистый денежный поток был положительным только в 2017 г. это обуславливает отрицательные значения некоторых коэффициентов эффективности управления денежными потоками в 2018 г. и 2019 г. То есть можно сделать вывод о недостаточной эффективности системы управления финансовыми потоками МКП «Теплоком».



### 3.2.3 Мероприятия по совершенствованию бухгалтерского учета денежных средств организации

Основными направлениями совершенствования учета денежных средств в МКП «Теплоком» является:

- в части расчетов с поставщиками и подрядчиками: повышение контроля за соблюдением лимита расчетов с поставщиками в рамках одного договора. Для этого необходимо Регламент проведения инвентаризации денежных средств дополнить пунктом обязательной проверки соблюдения лимита расчетов;

- в части повышения контроля за использованием денежных средств на предприятии: структурирование порядка проведения инвентаризации на расчетном счете предприятия. Дополнить действующий регламент порядком инвентаризации денежных средств на расчетном счете;

- совершенствование графика документооборота в части расчетных операций;

- повышение общего уровня контроля расчетных операций в МКП «Теплоком».

Расчеты наличными между юридическими лицами в 2020 году имеют лимиты. Это предельный размер денежной суммы, в размере которой могут исполняться наличные расчеты между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями.

В 2020 году лимит для юридических лиц в пределах одного договора составляет 100 тыс. рублей. Если сумма, указанная в договоре, превышает лимит расчетов, ее остаток необходимо перечислить на счет контрагента в безналичном порядке.

За превышение лимита предусмотрен штраф в сумме до 50 тыс. руб. (ст. 15.1 КоАП РФ). При этом налоговые органы имеют право наложить штраф за превышение лимита как покупателя, уплатившего наличными больше 100 000 руб., так и поставщика. Поэтому важно проверять данный факт в процессе инвентаризации, и накладывать штрафные санкции на кассира при превышении

данных расчетов. Пример регламента по проведению инвентаризации денежных средств представлен в приложении Г.

В части совершенствования инвентаризации денежных средств на расчетном счете предприятия следует в первую очередь установить периодичность проведения инвентаризации и порядок ее проведения (приложение Д).

Следует утвердить регламентом следующий перечень основных действий:

- устанавливается количество договоров о банковском обслуживании, которые имеет организация в тех или иных кредитных учреждениях;

- сопоставляются все условия договора с имеющимися данными синтетического учета, при этом необходимо так же удостоверить законность и действительную необходимость открытия учетных записей;

- устанавливается полнота банковских выписок, влекущих за собой проверку постраничной нумерации и перенос остатка денежных средств;

- выводятся отчет инвентаризационной комиссии о достоверности финансовых документов банка и соответствии всех реквизитов. Если обнаруживается несоответствие, то осуществляется встречная сверка;

- производится проверка достоверности и подлинности расчетных документов, подколотых к выпискам;

- наряду с этим выявляется правильность составления корреспонденции счетов, а также отражение записей в регистрах синтетического учета;

- в соответствии с Приказом Минфина РФ от 13.06.1995 г. № 49 «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» заключительным этапом является сверка остатков сумм, числящихся на субсчетах к счету 51 «Расчётные счета» где финансы отражаются только лишь в валюте РФ по данным бухгалтерии организации, с конечным сальдо по выпискам банков.

Данный порядок так же следует утвердить регламентов проведения инвентаризации денежных средств. Кроме того следует включить перечень ошибок процесса проведения инвентаризации и последствия данных ошибок для признания результатов инвентаризации денежных средств (таблица 14).

Таблица 14 – Перечень ошибок в процессе проведения инвентаризации и последствия данных ошибок для признания результатов инвентаризации денежных средств

Нарушение	Последствие
Неверно оформлен приказ руководителя на проведение инвентаризации (не указаны сроки проведения инвентаризации, не указан состав комиссии, не указан перечень имущества)	Нет оснований для проведения инвентаризации, а, следовательно, и признания ее результатов
Документально подтверждено отсутствие хотя бы одного члена комиссии во время проведения инвентаризации	Результаты инвентаризации - недействительны
Инвентаризационная опись составлена в одном экземпляре	Результаты инвентаризации - недействительны
При невозможности остановки хозяйственной деятельности, приходные и расходные документы не завизированы председателем инвентаризационной комиссии	Выявленные в результате инвентаризации нарушения могут быть оспорены предъявлением документов, оформленных в период проведения инвентаризации
У материально-ответственных лиц не взяты расписки, что все приходные и расходные документы представлены в бухгалтерию	Выявленные в результате инвентаризации нарушения могут быть оспорены предъявлением документов, оформленных в период проведения инвентаризации
Нарушена процедура инвентаризации: проводится сопоставление данных бухгалтерского учета с фактическим наличием, а не наоборот.	Могут быть не выявлены нарушения ввиду возможного искажения фактического наличия
На каждой странице описей не выверены итоги: число прописью, количество номеров и сумма материальных ценностей, а также общий итог в натуральных показателях	Имеется возможность несанкционированных исправлений результатов инвентаризации

Предприятию следует доработать график документооборота в части организации учета расчетных операций на предприятии (таблица 15).

Таблица 15 – График документооборота МКП «Теплоком» по учету расчетных операций на предприятии

Ответственное лицо	Срок обработки документа	Первичный документ
1	2	3
Расчеты с поставщиками и подрядчиками		
Материально – ответственное лицо	1 день (на предоставление в бухгалтерию)	Товарная накладная, счет – фактура, претензия, акт расхода
Материально – ответственное лицо	1 день (на предоставление в бухгалтерию)	Акт возврата
Бухгалтер	Один раз в квартал	Акт сверки
Расчеты с покупателями		
Менеджер отдела продаж	1 день (на внесение в 1С)	Заявка
Бухгалтер	В момент отгрузки	Товарная накладная, счет -

Продолжение таблицы 15

1	2	3
		фактура, товарно-транспортная накладная
Материально-ответственное лицо	1 день после передачи МПЗ	Товарная накладная, счет – фактура, товарно-транспортная накладная
Бухгалтер	Один раз в квартал	Акт сверки
Расчеты с персоналом по заработной плате		
Начальник отдела	Последнее число месяца	Табель рабочего времени
Бухгалтер	До 5 числа месяца, следующего за отчетным	Расчетная ведомость, расчетные листы, РКО на выплату заработной платы
Бухгалтер	До 25 числа текущего месяца	РКО на аванс, расчетная ведомость
Расчеты с персоналом по прочим операциям		
Главный бухгалтер	По мере предоставления	Договор на предоставление займа сотруднику
Бухгалтер	Согласно приказа о проведении инвентаризации	Инвентаризационная ведомость, сличительная ведомость, приказ руководителя
Бухгалтер	До 5 числа месяца, следующего за отчетным	Удержания по исполнительным листам, расчетная ведомость.

Таким образом, были отмечены недостатки, связанные с низким контролем за расчетными операциями, низким контролем за движением денежных средств из кассы и с расчетного счета предприятия, не достаточно проработанный график документооборота в части расчетных операций. Устранение данных недостатков позволит снизить риски ошибок в отражении в учете расчетных операций, повысить контроль за движением денежных средств в кассе и на расчетном счете предприятия.

На основании исследования, проведенного в главе два можно сказать, что учет расчетов наличными и безналичными денежными средствами в МКП «Теплоком» реализуется в соответствии с требованиями законодательства. К расчетным счетам открывается детальная аналитика учета, позволяющая вести широкую аналитику учета. В качестве совершенствования бухгалтерского учета денежных средств было предложено повышение контроля за расчетами с поставщиками из кассы в рамках одного договора, разработка графика документооборота, разработан регламент по инвентаризации денежных средств.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основании проведенного исследования можно сделать следующие выводы.

Денежные средства предприятия – это средства в виде денег, находящихся в кассе предприятия, на счетах в учреждениях банка, в аккредитивах, у подотчетных лиц. Денежный поток характеризует степень самофинансирования хозяйствующего субъекта, его финансовую силу, финансовый потенциал, доходность. Финансовое благополучие экономического субъекта во многом зависит от притока денежных средств, обеспечивающих покрытие его обязательств.

Учет денежных средств в кассе организации регулируется Указанием Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства», федеральным законом «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» от 22.05.2003 № 54-ФЗ.

Лимит кассы устанавливается руководителем организации. Установлен лимит расчетов с поставщиками в рамках одного договора в размере 100 000 руб. Движение денежных средств на расчетном счете организации отражается на основании выписок банка. Кроме того, для отражения движения денежных средств на расчетном счете используется кассовый чек, инкассо, платежное поручение, платежное требование. Движение денежных средств на валютном счете оформляется комплексом документов: паспортом сделки, справкой о валютных операциях, справкой о подтверждающих документах.

Управление денежными потоками – это немаловажная составляющая ускорения оборота капитала предприятия. Оно позволяет сократить продолжительность финансового цикла и уменьшить потребность в заемных средствах с помощью рационального использования собственных денежных средств, повысить платежеспособность, финансовую устойчивость и ликвидность предприятия, а также минимизировать затраты на финансирование своей деятельности.

МКП «Теплоком» функционирует в востребованной сфере деятельности. Основным видом деятельности организации является обеспечение работоспособности котельных. Организационная структура предприятия соответствует масштабам деятельности компании. К 2019 году снижается чистая прибыль предприятия, что негативно сказалось на снижении рентабельности предприятия.

В 2017 – 2019 гг. МКП «Теплоком» является прибыльной организацией, однако финансовый результат находится на очень низком уровне и снижается во времени, что оценивается отрицательно. Кроме того, относительные показатели деятельности МКП «Теплоком» также снижаются во времени, что указывает на нерациональное использование ресурсов руководством данной организации. При этом данные приведенных таблиц и диаграмм указывают на низкую финансовую устойчивость организации. и неплатежеспособность организации.

За организацию бухгалтерского учета на предприятии несет ответственность главный бухгалтер. Учет ведется бухгалтерией во главе с главным бухгалтером. Учет ведется автоматизированным способом, при этом не используются ПБУ 18/02, 21/2008, что не является нарушением Федерального закона № 402-ФЗ. Главный бухгалтер компании отвечает за формирование и представление в контролирующие органы бухгалтерской (финансовой) отчетности. При этом учет ведется в общем порядке, используется полный рабочий план счетов. Применяемая система налогообложения: УСНО 6 %. Основным налоговым регистром налогового учета является книга учета доходов и расходов.

Кассовые операции ведутся в организациях на основе требований Указания Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства». Лимит кассы рассчитывается организацией самостоятельно и утверждается приказом руководителя. С кассиром в обязательном порядке заключается договор о полной материальной ответственности. Учет кассовых операций ведется на активом счете 50 «Касса», по дебету которого отражается поступление денежных средств в кассу, по кредиту – расход. Для движения денежных

средств так же используется счет 57 «Переводы в пути».

Безналичные расчеты в МКП «Теплоком» проводятся с участием банка, который выполняет распоряжение своего клиента на списание денежных средств с его расчетного счета в пользу другого лица на его расчетный счет, открытый в этом же или в другом банке, с которым у исполняющего платежное поручение банка установлены корреспондентские отношения. Учет денежных средств на текущем расчетном счете отражается на счете 51, по дебету отражается поступление денежных средств, по кредиту – списание. Отражение движения денежных средств осуществляется на основе банковских выписок. Расчетные операции отражаются в учете на основании подтверждающих документов. К расчетным счетам открывается детальная аналитика учета.

Анализ денежных потоков МКП «Теплоком» за 2017 – 2019 гг. показал, что происходит замедление финансового цикла организации. При этом денежные поступления и расходования средств имеют место только по операционной деятельности. Это свидетельствует о том, что организация не реализует инвестиционные проекты и не использует возможности дополнительного получения прибыли от финансовой деятельности.

При этом все поступления составляет выручка от реализации. Большая часть оттока средств приходится на выплаты поставщикам.

Чистый денежный поток был положительным только в 2017 г. это обуславливает отрицательные значения некоторых коэффициентов эффективности управления денежными потоками в 2018 г. и 2019 г. То есть можно сделать вывод о недостаточной эффективности системы управления финансовыми потоками МКП «Теплоком».

Были отмечены недостатки, связанные с низким контролем за расчетными операциями, низким контролем за движением денежных средств из кассы и с расчетного счета предприятия, не достаточно проработанный график документооборота в части расчетных операций. Устранение данных недостатков позволит снизить риски ошибок в отражении в учете расчетных операций, повысить контроль за движением денежных средств в кассе и на расчетном счете предприятия.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Аджиева, А.И. Денежные средства: учет, анализ и аудит / А.И. Аджиева // Основные тенденции развития экономики и управления в современной России. – 2019. – № 12. – С. 194-197.
- 2 Абрютина, М. С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия / М. С. Абрютина, А. В. Грачев А. В. М.: Дело и Сервис, 2018. 256 с.
- 3 Алексеева, Г.И. Бухгалтерский учет: учеб. / Г.И. Алексеева. – М.: Синергия, 2017. – 720 с.
- 4 Алексейцева, У.В. Особенности контроля учета экспортных операций / У.В. Алексейцева // Инновационные технологии в науке и образовании. – 2017. – № 1-2 (9). – С. 86-88.
- 5 Андросов, А.М. Бухгалтерский учет / А. М. Андросов, Е. В. Викулова - М., 2012. – С. 55-57.
- 6 Антонов, А.П. Учет и контроль доходов и расходов / А.П. Антонов // Инновационная наука. - 2019. - № 01(1). - С. 11.
- 7 Баврин, А.А. Учет импортных операций по поставке оборудования / А.А. Баврин, Д.Н. Варфоломеева // Неделя науки. – 2018. – № 9. – С. 80-83.
- 8 Бакулина, Г.Н. Бухгалтерский учет операций с денежными средствами / Г.Н. Бакулина // Молодой ученый. – 2017. – № 4. – С. 37-55.
- 9 Бариленко В. И. Комплексный анализ хозяйственной деятельности / В. И. Бариленко и др.; под ред. В.И. Бариленко. – М.: Юрайт, 2020. – 455 с
- 10 Бейсханова, А.Е. Учет экспортных операций / А.Е. Бейсханова // Проблемы научной мысли. – 2016. – № 2. – С. 43-46.
- 11 Батищева, Е.А. Анализ и управление денежными потоками / Е. А. Батищева, – Ставрополь: Прогресс, 2017. — 560 с
- 12 Бережной, В.И. Бухгалтерский учет: учет оборотных средств: учеб. пособ. / В.И. Бережной. – М.: Инфра-М, 2016. – 192 с.
- 13 Беспалов, М.В. Анализ финансового состояния и финансовых резуль-



татов предпринимательских структур: учеб. пособ. / И.Т. Абдукаримов. – М.: Инфра-М, 2018. – 214 с.

14 Богатая, И.Н. Бухгалтерский учет / И.Н. Богатая. – М.: Феникс, 2018. – 858 с.

15 Бондарчук, Н.В. Анализ денежных потоков от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации / Н.В. Бондарчук // Аудиторские ведомости. - 2019. - №3. - С. 75-76.

16 Бутюгин, П.В. Достоверность бухгалтерской отчетности / П.В. Бутюгин // Главбух. – 2016. – № 7. – С. 17-21.

17 Власова, Ю.В. Приближение бухгалтерского учета денежных средств к МСФО / Ю.В. Власова // От синергии знаний к синергии бизнеса. – 2018. – № 1. – С. 161-165.

18 Голикова, А.Е. Организация управления движением денежных потоков в процессе управления финансовыми активами / А.Е. Голикова // Научный журнал. – 2017. – № 9 (22). – С. 43-44.

19 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая): принят Гос. думой 21 декабря 1994 г.: одобр. Советом Федерации 30 ноября 1994 г.: по состоянию на 31 июля 2020 г. – М.: Эксмо, 2019. – 54 с.

20 Евстафьев, И.Ю. Финансовый анализ: учеб. / И.Ю. Евстафьева. – М.: Юрайт, 2018. – 337 с.

21 Жилкина, А.Н. Финансовый анализ: учебник и практикум для бакалавриата и специалитета / А.Н. Жилкина. – М.: Юрайт, 2019. – 285 с.

22 Захарова, В.Г. Организация и бухгалтерский учет безналичных денежных средств / В.Г. Захарова // Актуальные вопросы теории и практики. – 2017. – № 12. – С. 33-37.

23 Золотарева, А. Д., Филенко, А. А. Денежные средства как источник формирования денежных потоков // Молодой ученый. — 2019. — №8. — С. 535-537.

24 Качалова, Д.В. Современные подходы к управлению денежным потоком организации / Д.В. Качалова // Глобальные риски – локальные решения. –

2016. – № 6. – С. 329-332.

25 Киданова, Н.Л. Бухгалтерский учет переводов электронными денежными средствами / Н.Л. Киданова // Молодежь и кооперация: инновации и творчество. – 2016. – № 7. – С. 360-368.

26 Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет (финансовый и управленческий) / Н.П. Кондраков. – М.: Инфра-М, 2016. – 584 с.

27 Лебедев, Ю.В. Подотчетные денежные средства и их учет / Ю.В. Лебедев // Southern Almanac of Scientific Research. – 2017. – № 4. – С. 37-42.

28 Легенько, Е.А. Денежные потоки и классификация денежных потоков / Е.А. Легенько // Современные научные исследования и инновации. – 2017. – № 11 (79). – С. 33-34.

29 Леонтьев, В.Е. Корпоративные финансы: учеб. / В.Е. Леонтьев. – М.: Юрайт, 2019. – 354 с.

30 Лысенко, Д.В. Бухгалтерский управленческий учет / Д.В. Лысенко. – М.: Инфра-М, 2016. – 477 с.

31 Лытнева, Н.А. Аналитический учет в управлении денежными средствами организаций / Н.А. Лытнева // Актуальные вопросы научных исследований. – 2018. – № 12. – С. 35-40.

32 Лытнева, Н.А. Документальное оформление и учет операций по расчетам денежными средствами с покупателями и поставщиками / Н.А. Лытнева // Научные Записки ОрелГИЭТ. – 2019. – № 2 (30). – С. 5-10.

33 Маслова, Т.С. Бухгалтерский учет операций с денежными средствами в пути / Т.С. Маслова // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2018. – № 24 (384). – С. 8-10.

34 Миришли, Ш.Э. Основы организации и ведения бухгалтерского учёта в России / Ш.Э. Миришли // Молодой ученый. – 2019. – № 21. – С. 35-36

35 Миршук, Т.В. Бухгалтерский учёт. Теория и практика / Т.В. Миршук. – М.: Инфра-М, 2021. – 155 с.

36 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая): принят Госдумой 16 июля 1998 г.: одобрен Советом Федерации 17 июля 1998 г.: по состоя-

нию на 23 нояб. 2020 г. – М.: Эксмо, 2019. – 47 с.

37 Новодворский, В.Д. Бухгалтерская отчетность: учеб. / В.Д. Новодворский. – М.: Инфра-М, 2017. – 464 с.

38 Родионова, Ю.А. Пути совершенствования управления оборотными активами / Ю.А. Родионова // В сб.: Экономика, бизнес, инновации. Сборник статей II Международной научно-практической конференции. 2018. – С. 126-130.

39 Савина, А.В. Учет и управление денежными средствами в организации и пути их совершенствования / А.В. Савина // Проблемы финансов, кредита и бухгалтерского учета в условиях реформирования экономики. – 2018. – № 6. – С. 267-270.

40 Сапожникова, Н.Г. Бухгалтерский учет / Н.Г. Сапожникова. – М.: Кнорус, 2020. – 452 с.

41 Сокуренок, Л.Е. Бухгалтерский учет экспортных операций / Л.Е. Сокуренок // Молодёжь третьего тысячелетия. – 2016. – № 9. – С. 210-212.

42 Степанова, Е.Д. Бухгалтерский учет и внутренний контроль расчетов безналичными денежными средствами коммерческой организации / Е.Д. Степанова // Мировая наука. – 2018. – № 11 (20). – С. 285-296.

43 Ступко, Л.В. Бухгалтерский и налоговый учет экспортных операций / Л.В. Ступко // Молодой ученый. – 2016. – № 8. – С. 111-114.

44 Тетюхина, Е.П. Учет операций с наличными денежными средствами / Е.П. Тетюхина // Фундаментальные научные исследования. – 2019. – № 9. – С. 18-26.

45 Трушкина, А.В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность как информационная база финансового анализа / А.В. Трушкина // Молодой ученый. – 2016. – № 13. – С. 527-529.

46 Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»: по состоянию на 5 окт. 2020 г. – М.: Эксмо, 2019. – 40 с.

47 Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ: принят Госдумой 22 ноября 2011 г.: одобрен Советом Федерации 29 ноября 2011 г.: по состоянию на 26 июля 2019 г. – М.: Эксмо, 2017. – 56 с.

48 Фокина, А.В. Операции с денежными средствами: учет и особенности осуществления / А.В. Фокина // Аллея науки. – 2018. – № 5 (21). – С. 486-489.

49 Цыденова, Э.Ч. Учет импортных операций / Э.Ч. Цыденова // Вестник Бурятского государственного университета. – 2017. – № 1. – С. 48-52.

50 Шеремет, А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. / А.Д. Шеремет. – М.: Инфра-М, 2019. – 374 с.

## ПРИЛОЖЕНИЕ А

### Бухгалтерские записи по учету денежных на расчетных счетах средств

Таблица А.1 – Бухгалтерские записи по учету денежных на расчетных счетах средств

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственных операций
50	51	С расчетного счета получены наличные денежные средства
58	51	Отражение финансовых вложений безналичным путем
60	51	Погашение задолженности перед поставщиками (подрядчиками) за товары, работы, услуги; перечислены авансы поставщикам и подрядчикам
66	51	С расчетного счета погашены краткосрочные кредиты и займы
68	51	Погашена задолженность перед бюджетом
69	51	Погашена задолженность перед ФСС, ОМС, ПФ по уплате страховых взносов
70	51	С расчетного счета перечислены денежные средства на оплату труда работников и зачислены на их лицевые счета
57	90-1	Отражена выручка по картам покупателей
51	57	поступление денежных средств на расчетный счет организации
91-2	57	Банковские расходы по договору эквайринга
57	51-1	с расчетного счета банка А выведены денежные средства для последующего зачисления на счет банка Б
51-2	57	Пополнение суммы на счете банка Б переводом из банка А

## ПРИЛОЖЕНИЕ Б

### Бухгалтерские записи по учету денежных по операциям эквайринга

Таблица Б.1 – Бухгалтерские записи по учету денежных по операциям эквайринга

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственных операций
62	90.1	Выручка от продажи покупателям, рассчитавшихся платежными картами
90.3	68	НДС от суммы реализации по безналичному расчету
57	62	Передача в банк электронного журнала с информацией об оплате банковскими картами
51	57	Принятие от банка средств за товар, проданный по безналичному расчету, за минусом комиссии
91	57	Списание комиссии банка за услуги эквайринга

## ПРИЛОЖЕНИЕ В

### Бухгалтерская отчетность за 2019 год

<b>Бухгалтерский баланс</b>			
на	год	20 19	г.
			Дата (число, месяц, год)
			31 12 19
Организация МКП "Теплоком"			Форма по ОКУД 0710001
Идентификационный номер налогоплательщика			ИНН 2804019446
Вид экономической деятельности Обеспечение работоспособности котельных			по ОКВЭД 35.30.4
Организационно-правовая форма/форма собственности муниципальное казенное предприятие			по ОКФС/ОКОПФ 384
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)			по ОКЕИ
Местонахождение (адрес) 676810, Амурская область, Белогорский район, село Возжаевка Гагарина, дом 23			
Наименование показателя	На 31 декабря 20 19 г. <sup>1</sup>	На 31 декабря 20 18 г. <sup>2</sup>	На 31 декабря 20 17 г. <sup>3</sup>
<b>АКТИВ</b>			
Материальные внеоборотные активы <sup>4</sup>			
Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы <sup>5</sup>			
Запасы	5192	1928	1454
Денежные средства и денежные эквиваленты	12	20	103
Финансовые и другие оборотные активы <sup>6</sup>	6271	2762	1082
<b>БАЛАНС</b>	<b>11475</b>	<b>4710</b>	<b>2639</b>
<b>ПАССИВ</b>			
Капитал и резервы <sup>10</sup>	37	33	28
Долгосрочные заемные средства			
Другие долгосрочные обязательства			
Краткосрочные заемные средства	725		
Кредиторская задолженность	10713	4677	2611
Другие краткосрочные обязательства			
<b>БАЛАНС</b>	<b>11475</b>	<b>4710</b>	<b>2639</b>

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

Отчет о финансовых результатах за январь-декабрь 2019 г.			Коды		
Форма по ОКУД			0710002		
Дата (число, месяц, год)			31	12	2019
Организация	МКП "Теплоком"	по ОКПО	40803654		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	2804019446		
Вид экономической деятельности	Обеспечение работоспособности котельных	по ОКВЭД	35.30.4		
Организационно-правовая форма/форма собственности		муниципальное казенное предприятие			
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)		по ОКЕИ	384		
Наименование показателя	За 2019 г. <sup>1</sup>	За 2018 г. <sup>2</sup>			
Выручка <sup>7</sup>	20166	6881			
Расходы по обычной деятельности <sup>8</sup>	( 20128 )	( 6860 )			
Проценты к уплате	( )	( )			
Прочие доходы					
Прочие расходы	( 33 )	( 14 )			
Налоги на прибыль (доходы) <sup>9</sup>	( )	( )			
Чистая прибыль (убыток)	4	5			



## ПРИЛОЖЕНИЕ Г

### Регламент проведения инвентаризации денежных средств

Регламент проведения инвентаризации денежных средств:

#### 1 Общие положения:

– настоящий регламент устанавливает порядок проведения инвентаризации денежных средств в кассе организации и безналичных денежных средств и оформления ее результатов;

– положения регламенты обязательны к применению всеми сотрудниками организации, участвующими в инвентаризации денежных средств в кассе организации и на расчетных и валютных счетах.

#### 2 Основные цели инвентаризации и пути их реализации.

Основными целями инвентаризации являются:

– выявление и документальное подтверждение фактического наличия денежных средств, и выявление несоответствия фактического наличия денежных средств с данными бухгалтерского учета;

– определение виновных лиц в случае обнаружения недостатков, и подготовка документов к их привлечению к материальной ответственности.

3 Дата, на которую проводится инвентаризация. Частота и сроки проведения инвентаризации.

При проведении инвентаризации следует различать дату, на которую производится инвентаризация, и сроки, в которые инвентаризация проводится.

Дата, на которую проводится инвентаризация, определяется тем событием, с которым связано проведение инвентаризации.

Сроки проведения инвентаризации могут определяться как датой проведения инвентаризации, так и периодом, и, как правило, не совпадают с датой, на которую производится инвентаризация.

Сроки проведения обязательной инвентаризации определяются датой события, с наступлением которого связано обязательство организации провести

## Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Г

инвентаризацию. К таким событиям относятся:

- составление годовой бухгалтерской отчетности;
- смена материально ответственных лиц (на день приемки-передачи дел);
- установление фактов хищений, злоупотреблений, а также порчи ценностей;
- стихийные бедствия, пожары, аварии или другие чрезвычайные обстоятельства;
- ликвидация или реорганизация организации перед составлением ликвидационного (разделительного, вступительного) баланса.

Сроки и дата проведения инвентаризации устанавливаются приказом руководителя организации.

Инвентаризация денежных средств в кассе организации проводится один раз в месяц.

4 Инвентаризационная комиссия, ее права и обязанности:

- организация создает рабочие комиссии по мере необходимости проведения инвентаризации;
- персональный состав постоянно действующих и рабочих инвентаризационных комиссий утверждает руководитель организации.

В состав инвентаризационной комиссии включаются представители администрации организации, работники бухгалтерской службы, другие специалисты (инженеры, экономисты, техники и т.д.).

5 Инвентаризационная комиссия обязана:

- соблюдать организационные правила проведения инвентаризации (последовательность проведения инвентаризационных процедур, обеспечение кворума при проведении инвентаризации, обеспечение обязательного участия материально-ответственных лиц в инвентаризационных процедурах, обеспечение надлежащего режима доступа в помещения, где проводится инвентаризация, обеспечение надлежащего порядка хранения инвентаризационных документов

## Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Г

в процессе проведения инвентаризации);

– соблюдать установленные способы проведения инвентаризации (соблюдать способы, приемы, методы выявления, подтверждения, оценки, которые установлены в отношении отдельных видов имущества и обязательств, как нормативно установленные, так и разработанные организацией), а в случае отсутствия установленных регламентов требовать их разработки;

– обеспечить полноту и точность внесения в описи данных о фактических остатках денежных средств,

– обеспечить правильность и своевременность оформления материалов инвентаризации;

– обеспечить рассмотрение любых претензий к инвентаризационной комиссии или к отдельным ее членам;

– при обнаружении недостачи денежных средств комиссия должна определить круг виновных лиц, допустивших ущерб организации;

– определить виновников и причины возникновения излишков, взять с них письменные объяснения и подготовить материалы для определения руководителем предприятия организационных мер по налаживанию учета и принятию к виновным дисциплинарных мер воздействия.

6 Инвентаризационная комиссия имеет право:

– требовать от руководителя организации создания условий, обеспечивающих своевременное и качественное проведение инвентаризации;

– требовать от руководителя организации содействия в получении информации от других лиц;

– требовать от материально-ответственных лиц и работников бухгалтерской службы необходимые разъяснения в отношении инвентаризируемого имущества.

7 Распорядительные документы для проведения инвентаризации.

В целях проведения инвентаризации требуется решение руководителя

## Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Г

организации в отношении:

- состава инвентаризационной комиссии, и ее председателя;
- имущества и обязательств, подлежащих инвентаризации;
- сроков проведения инвентаризации.

8 Документальное оформление операций при проведении инвентаризации.

Для документального оформления проведения инвентаризации и отражения ее результатов в учете применяются типовые унифицированные формы первичной учетной документации, утверждаемые постановлением Госкомстата России. При необходимости организации могут дополнять типовые формы необходимыми полями.

При оформлении первичных документов следует иметь в виду следующие правила оформления документов:

- инвентаризационные описи и акты составляются не менее чем в двух экземплярах с использованием вычислительной техники или ручным способом шариковой ручкой или чернилами без помарок и подчисток;

- не допускается вносить в описи данные об остатках ценностей со слов материально ответственных лиц или по данным учета без проверки их фактического наличия;

- на каждой странице описи указывается прописью число порядковых номеров материальных ценностей и общий итог количества в натуральных показателях. Незаполненные строки на листе прочеркиваются;

- описи и акты подписываются всеми членами инвентаризационной комиссии;

- описи подписываются материально ответственными лицами, которые дают расписки, подтверждающие проверку комиссией имущества в их присутствии, об отсутствии к членам комиссии претензий;

- при проверке фактического наличия денежных средств в случае смены

## Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Г

материально ответственных лиц, лицо, принявшее имущество, расписывается в описи в получении, а лицо, сдавшее имущество - в сдаче этого имущества;

– в случаях обнаружения ошибки в описях после инвентаризации, лица их обнаружившие обязаны немедленно сообщить об этом председателю комиссии для проверки указанных фактов и внесения необходимых исправлений. Исправление ошибок производится во всех экземплярах описей путем зачеркивания неправильных записей и проставления над зачеркнутыми правильных. Исправления должны быть оговорены и подписаны всеми членами инвентаризационной комиссии и материально ответственными лицами;

– сличительные ведомости составляются по имуществу, при инвентаризации которого выявлены отклонения от учетных данных.

Документы по инвентаризации подлежат хранению в течение пяти лет.

9 Подготовительные работы, необходимые для проведения инвентаризации.

Перед тем, как начать проведение инвентаризации, инвентаризационная комиссия проводит подготовительные работы, в состав которых включаются:

– проверка наличия необходимых организационно-методических материалов (внутренних документов) по проведению инвентаризации: конкретные методики проведения инвентаризации отдельных объектов; типовые формы документов по проведению и учету результатов инвентаризации, разработанные организацией самостоятельно; порядок урегулирования претензий к инвентаризационной комиссии. В случае отсутствия таковых принятие мер к их разработке;

– проверка наличия документов, необходимых для документального подтверждения в процессе инвентаризации денежных средств;

– подготовка бланков (шаблонов, в случае компьютерной обработки данных) инвентаризационных описей, актов, сличительных ведомостей по

## Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Г

объектам и материально-ответственным лицам и местам хранения. Не допускается применять в качестве шаблонов инвентаризационных документов ведомости, составленные по данным бухгалтерского учета;

– передача материально-ответственным лицам форм документов для заполнения; проверка наличия документов, необходимых для проведения инвентаризации имущества.

10 Общий порядок проведения инвентаризации.

До начала проведения фактической проверки комиссия изымает последние на момент проверки приходные и расходные документы, отчеты.

Председатель инвентаризационной комиссии визирует все приходные и расходные документы, приложенные к кассовым отчетам и выпискам банка, с указанием «до инвентаризации на ... (дата)» – что является основанием для определения бухгалтерией остатков имущества к началу инвентаризации по учетным данным.

Материально ответственные лица дают расписки о том, что к началу инвентаризации все расходные и приходные документы на имущество сданы в бухгалтерию или переданы комиссии и все ценности, поступившие на их ответственность, оприходованы, а выбывшие списаны в расход. Аналогичные расписки дают и лица, имеющие подотчетные суммы на приобретение или доверенности на получение имущества.

Проверка фактического наличия имущества производится при обязательном участии материально ответственных лиц.

Инвентаризация проводится в натуре по объектам, находящимся в подотчете материально-ответственных лиц – работников организации. При этом составляются инвентаризационные описи, в которых указывается фактическое количество по данным проведенной инвентаризации.

Фактическое наличие имущества определяется при инвентаризации путем обязательного подсчета.

## Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Г

Для осуществления этих процедур инвентаризационная комиссия должна быть обеспечена технически исправным весовым хозяйством, измерительными и контрольными приборами, мерной тарой.

Инвентаризации наличных денежных средств производится в натуре в присутствии кассира.

Одновременно с инвентаризацией денежных средств производится инвентаризация фактического наличия разных ценностей и денежных документов (марок, чеков (чековых книжек) и других), находящихся в кассе организации.

В процессе инвентаризации денежных средств проводится проверка:

- правильности заполнения первичных учетных документов;
- правильности заполнения кассовой книги;
- соблюдение сохранности денежных средств в кассе организации;
- правильность выведения остатков по кассовой книге;
- соблюдения лимита расчетов между юридическими лицами в рамках одного договора 100 000 руб.;
- соблюдения лимита кассы.

Инвентаризация безналичных денежных средств заключается в сличении данных бухгалтерского учета и документально подтвержденных обслуживающими банками остатков денежных средств организации на расчетных, валютных и специальных счетах (аккредитивах, по расчетным книжкам и т.п.), а также переводов в пути.

В процессе инвентаризации денежных средств на расчетных счетах:

- устанавливается количество договоров о банковском обслуживании, которые имеет организация в тех или иных кредитных учреждениях;
- сопоставляются все условия договора с имеющимися данными синтетического учета, при этом необходимо так же удостоверить законность и действительную необходимость открытия учетных записей;
- устанавливается полнота банковских выписок, влекущих за собой

## Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Г

- проверку постраничной нумерации и перенос остатка денежных средств;
- выводятся отчет инвентаризационной комиссии о достоверности финансовых документов банка и соответствии всех реквизитов. Если обнаруживается несоответствие, то осуществляется встречная сверка;
- производится проверка достоверности и подлинности расчетных документов, подколотых к выпискам;
- наряду с этим выявляется правильность составления корреспонденции счетов, а также отражение записей в регистрах синтетического учета;
- в соответствии с Приказом Минфина РФ от 13.06.1995 г. № 49 «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» заключительным этапом является сверка остатков сумм, числящихся на субсчетах к счету 51 «Расчётные счета» где финансы отражаются только лишь в валюте РФ по данным бухгалтерии организации, с конечным сальдо по выпискам банков.

При инвентаризации безналичных денежных средств в акты вносится информация о каждом банковском счете организации. В целях идентификации счетов указывается информация об особенностях использования каждого банковского счета организации, которая, как правило, устанавливается при его открытии. К таким особенностям относятся:

- вид банковского счета (рублевый, валютный);
- тип счета – специфика операций, осуществляемых по счету (текущие операции – расчетный счет, зачисление внешнеторговой выручки – транзитный валютный счет, формирование уставного капитала – накопительный счет и т.д.);
- пользователь счета – непосредственно организация, обособленное подразделение, конкретное должностное лицо;
- состояние счета на дату инвентаризации (функционирующие счета, заблокированные счета).



## Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Г

Акт инвентаризации безналичных расчетов оформляется по месту подразделения, отвечающего за использование счета.

После принятия руководством решений в отношении предложений инвентаризационной комиссии, результаты инвентаризации подлежат отражению в учете.

Данные результатов проведенных в отчетном году инвентаризаций обобщаются в ведомости учета результатов, выявленных инвентаризацией. Обобщение результатов проводит рабочая инвентаризационная комиссия, которой такая работа поручается.

В таблице Г.1 приведены нарушения правил оформления документов и процедур проведения инвентаризации и последствия этих нарушений.

Таблица Г.1 – Нарушения правил оформления документов и процедур проведения инвентаризации и последствия этих нарушений

Нарушение	Последствие
1	2
Неверно оформлен приказ руководителя на проведение инвентаризации (не указаны сроки проведения инвентаризации, не указан состав комиссии, не указан перечень имущества)	Нет оснований для проведения инвентаризации, а, следовательно, и признания ее результатов
Документально подтверждено отсутствие хотя бы одного члена комиссии во время проведения инвентаризации	Результаты инвентаризации - недействительны
Инвентаризационная опись составлена в одном экземпляре	Результаты инвентаризации - недействительны
При невозможности остановки хозяйственной деятельности, приходные и расходные документы не завизированы председателем инвентаризационной комиссии	Выявленные в результате инвентаризации нарушения могут быть оспорены предъявлением документов, оформленных в период проведения инвентаризации
У материально-ответственных лиц не взяты расписки, что все приходные и расходные документы представлены в бухгалтерию	Выявленные в результате инвентаризации нарушения могут быть оспорены предъявлением документов, оформленных в период проведения инвентаризации
Нарушена процедура инвентаризации: проводится сопоставление данных бухгалтерского учета с фактическим наличием, а не наоборот.	Могут быть не выявлены нарушения ввиду возможного искажения фактического наличия
На каждой странице описей не выверены итоги: число прописью, количество номеров	Имеется возможность несанкционированных исправлений результатов инвентаризации

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Г

Продолжение таблицы Г.1

1	2
и сумма материальных ценностей, а также общий итог в натуральных показателях	
На каждой странице нет записи «Цены, итоги проверил» и «подпись материально - ответственного лица» (для форм, в которых такие подписи предусмотрены).	Невозможно предъявить претензии к материально-ответственному лицу на основании такого документа.
На последней странице инвентаризационной описи нет подписи материально-ответственного лица об отсутствии у него претензий к членам комиссии, а также о том, что он принимает указанное в описи имущество на ответственное хранение (для форм, в которых такие подписи предусмотрены).	Невозможно предъявить претензии к материально-ответственному лицу в случае выявления недостатков
Ошибки и исправления не подписаны и не заверены членами комиссии	Исправления считаются недействительными
Инвентаризационные описи после утверждения результатов содержит незаполненные строки (строки не прочеркнуты)	Имеется возможность несанкционированных исправлений результатов инвентаризации
Во время перерывов в работе комиссии не закрыт доступ посторонним к помещению, где хранятся инвентаризационные описи	Имеется возможность несанкционированных исправлений результатов инвентаризации

## ПРИЛОЖЕНИЕ Д

### Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований



**АНТИПЛАГИАТ**  
ТВОРИТЕ СОБСТВЕННЫМ УМОМ

Амурский государственный  
университет

### СПРАВКА

#### о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований

Проверка выполнена в системе  
Антиплагиат.ВУЗ

Автор работы **Калина Алена Викторовна**  
Подразделение **кафедра финансов**  
Тип работы **Выпускная квалификационная работа**  
Название работы **Бухгалтерский учет и анализ движения денежных средств на примере МКП «Теплоком»**

Название файла **Калина диплом 02022021 ГОТОВО исправлено.pdf**

Процент заимствования **40.19 %**

Процент самоцитирования **0.00 %**

Процент цитирования **9.76 %**

Процент оригинальности **50.05 %**

Дата проверки **10:13:01 16 февраля 2021г.**

Модули поиска **Модуль поиска ИПС "Адилет"; Модуль поиска "АмГУ"; Модуль выделения библиографических записей; Сводная коллекция ЭБС; Модуль поиска "Интернет Плюс"; Коллекция РГБ; Цитирование; Переводные заимствования (RuEn); Модуль поиска переводных заимствований по elibrary (EnRu); Модуль поиска переводных заимствований по интернет (EnRu); Коллекция eLIBRARY.RU; Коллекция ГАРАНТ; Коллекция Медицина; Диссертации и авторефераты НББ; Модуль поиска перефразирований eLIBRARY.RU; Модуль поиска перефразирований Интернет; Коллекция Патенты; Модуль поиска общеупотребительных выражений; Кольцо вузов; Переводные заимствования**

Работу проверил **Якимова Вилена Анатольевна**  
ФИО проверяющего

Дата подписи

*16.02.2021*

Подпись проверяющего

Чтобы убедиться  
в подлинности справки,  
используйте QR-код, который  
содержит ссылку на отчет.



Ответ на вопрос, является ли обнаруженное заимствование  
корректным, система оставляет на усмотрение проверяющего.  
Предоставленная информация не подлежит использованию  
в коммерческих целях.