

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

Факультет экономический
Кафедра финансов
Направление подготовки 38.03.01- Экономика
Профиль: Бухгалтерский учет, анализ и аудит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой

_____ Е.А. Самойлова

« _____ » _____ 2016 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Бухгалтерский учет и аудит кассовых операций в ООО «Торг ДВ»

Исполнитель
студент группы 271 об 2

(подпись, дата)

А.М. Гущина

Руководитель
старший преподаватель

(подпись, дата)

С.Г. Козловцева

Нормоконтроль
ассистент

(подпись, дата)

С.Ю. Колупаева

Благовещенск 2016

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

Факультет экономический
Кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ
Зав.кафедрой
_____ Е.А.Самойлова
подпись И.О.Фамилия
«__» _____ 201_ г.

ЗАДАНИЕ

К бакалаврской работе студента __ Гущиной Анастасии Михайловны _____

1. Тема бакалаврской работы: __ Бухгалтерский учет и аудит кассовых операций в ООО «Торг ДВ» _____

(утверждено приказом от _____ № _____)

2. Срок сдачи студентом законченной работы _____

3. Исходные данные к бакалаврской работе : _____

4. Содержание бакалаврской работы (проекта) (перечень подлежащих разработке вопросов): _____

5. Перечень материалов приложения: (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.) _____

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

7. Дата выдачи задания _____

Руководитель бакалаврской работы: _____
(фамилия, имя, отчество должность, ученая степень, ученое звание)

Задание принял к исполнению (дата): _____

(подпись студента)

РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 123 с., 5 рисунков, 30 таблиц, 5 формул, 50 источников, 5 приложений.

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АУДИТ, АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА, КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ, ОПЕРАЦИОННЫЕ КАССЫ, ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ТОРГОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ.

В работе исследован бухгалтерский учет и аудит кассовых операций предприятия ООО «Торг ДВ».

Целью бакалаврской работы является изучить бухгалтерский учет кассовых операций в ООО «Торг ДВ» и разработать рекомендации по результатам спланированной и проведенной аудиторской проверки кассовых операций в ООО «Торг ДВ».

Предмет - кассовые операции.

Объект - ООО «Торг ДВ».

В первой главе бакалаврской работы были исследованы теоретические основы бухгалтерского учета и аудита кассовых операций, рассмотрены экономическая сущность кассовых операций, цели и задачи их учета, организация документооборота и бухгалтерский учет кассовых операций, порядок формирования информации о движении денежных средств в бухгалтерской (финансовой) отчетности и методика проведения аудиторской проверки кассовых операций.

Во второй главе была дана характеристика объекту бакалаврской работы ООО «Торг ДВ».

В третьей главе изучен бухгалтерский учет кассовых операций и проведена аудиторская проверка кассовых операций ООО «Торг ДВ».

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	6
1 Теоретические основы бухгалтерского учета и аудита кассовых операций	9
1.1 Экономическая сущность кассовых операций, цели и задачи их учета	9
1.2 Организация документооборота, бухгалтерский учет кассовых операций	11
1.3 Порядок формирования информации о движении денежных средств бухгалтерской (финансовой) отчетности	22
1.4 Методика проведения аудиторской проверки кассовых операций	28
2 Общая характеристика финансово-хозяйственной деятельности ООО «Торг ДВ»	33
2.1 Организационно – правовая и экономическая характеристика ООО «Торг ДВ»	33
2.2 Оценка экономического потенциала и хозяйственной деятельности ООО «Торг ДВ»	39
2.3 Организация бухгалтерского учета и основные положения учетной политики ООО «Торг ДВ»	52
3 Практика бухгалтерского учета и аудиторская проверка кассовых операций в ООО «Торг ДВ»	62
3.1 Исследование бухгалтерского учета кассовых операций в ООО «Торг ДВ»	62
3.2 Планирование и проведение аудиторской проверки кассовых операций в ООО «Торг ДВ»	66
3.3 Разработка рекомендаций по совершенствованию бухгалтерского учета кассовых операций по материалам их аудиторской проверки в ООО «Торг ДВ»	84
Заключение	90

Библиографический список	93
Приложение А Учетная политика ООО «Торг ДВ» на 2015 год	98
Приложение Б Бухгалтерский баланс ООО «Торг ДВ» на 2015 год	114
Приложение В Отчет о финансовых результатах ООО «Торг ДВ» на 2015 год	116
Приложение Г Отчет о движении денежных средств ООО «Торг ДВ» на 2015 год	118
Приложение Д Отчет о проверке бакалаврской работы на оригинальность	121

ВВЕДЕНИЕ

Все предприятия, осуществляя производственную и хозяйственную деятельность, вступают во взаимоотношения с другими организациями, учреждениями, сотрудниками и отдельными лицами. Данные отношения базируются на различных денежных расчетах в процессе заготовления, производства и реализации продукции, работ или услуг. Все расчеты по выполнению обязательств и предъявлению требований осуществляются через учреждения банков. Расчеты наличными деньгами между предприятиями носят ограниченный характер и строго регламентированный.

Бухгалтерский учет и аудит денежных средств имеет многозначительный смысл с целью правильной организации денежного обращения, в результативном применении экономических источников. Правильное распределение денежных средств – это дополнительный доход. Следовательно, необходимо думать о разумном вложении временно свободных денежных средств, чтобы получить прибыль.

Актуальность выбранной темы исследования объясняется тем, что кассовые операции являются связующим звеном между другими хозяйственными операциями. Правильное распределение расчетов помогает ускорить оборачиваемость оборотных средств, своевременному поступлению денежных средств, а следовательно эффективной работе организации. «Значительность аудита денежных средств и кассовых операций состоит в том, что, во-первых, контроль и ведение аудита денежных средств предприятия, является обязательным условием, с целью формирования мнения о достоверности бухгалтерской отчетности во всех существующих аспектах. Во-вторых, из-за того, что кассовые операции достигают крупных объемов, являются одним из важнейших объектов финансового контроля. Обращение денежных средств предполагает собой про-

цесс, который непрерывен во времени. В связи с этим, важно, чтобы был определен постоянный и систематический контроль за денежными средствами»¹.

Важная задача бухгалтерии – это верное применение, за сохранностью и приумножением денежных средств организации. Бухгалтерский учет и аудит операций с наличными денежными средствами играет огромную роль для более точной организации денежного обращения, расчетов, для укрепления платежной дисциплины организации, эффективности использования финансовых ресурсов, а так же, ведение кассовых операций на предприятиях ведется под жестким контролем стороны Банка России и со стороны налоговых органов, следовательно, расчеты наличными денежными средствами являются высоким риском для злоупотреблений. Следовательно, к учету кассовых операций и оформлению кассовых документов предъявляются высокие требования.

В процессе финансово-хозяйственной деятельности предприятие обычно ведет расчеты с поставщиками за приобретенные у них основные средства, сырье, материалы и другие товарно-материальные ценности и оказанные услуги; с покупателями, за купленные ими товары, с кредитными учреждениями по ссудам и иным финансовым операциям; с бюджетом и налоговыми органами по различного рода платежам, с другими предприятиями и лицами по хозяйственным операциям.

Денежные расчеты производятся в виде безналичных платежей и наличными денежными средствами. Безналичные расчеты осуществляются большей частью с помощью различных банковских, кредитных и расчетных операций, замещающих наличные деньги в оборот и, как правило, доминируют над наличными расчетами, когда деньги непосредственно передаются плательщиком их получателю.

Целью бакалаврской работы является изучить бухгалтерский учет кассовых операций в ООО «Торг ДВ» и разработать рекомендации по результатам спланированной и проведенной аудиторской проверки кассовых операций в ООО «Торг ДВ».

¹ Мустеева Д.М. Аудит денежных средств и контроль за кассовыми операциями: Молодой ученый – М., 2014, - С. 540 – 542.

Задачами бакалаврской работы являются:

- изучить теоретические основы бухгалтерского учета и аудита кассовых операций;
- дать характеристику финансово-хозяйственной деятельности ООО «Торг ДВ»;
- изучить бухгалтерский учет кассовых операций в ООО «Торг ДВ»;
- провести аудиторскую проверку кассовых операций в ООО «Торг ДВ»;
- по результатам проведенного аудита кассовых операций выявить недостатки и наметить пути их совершенствования.

Предметом исследования в бакалаврской работе выступают кассовые операции.

Объектом исследования является ООО «Торг ДВ».

Источниками информации для написания бакалаврской работы послужили: учебная, научная и периодическая литература, по раскрытию основных понятий и категорий управленческого учета денежных потоков, бухгалтерская отчетность, отчет о движении денежных средств, учетная политика, учредительные документы, первичные документы, бухгалтерские регистры, аналитические ведомости (карточки учета, оборотные и оборотно-сальдовые ведомости по счетам 50, 51, 52, 55 в разрезе субсчетов и аналитических счетов).

Методика исследования бакалаврской работы: анализ, обобщение, сравнение, монографический метод, методы управленческого учета и анализа, коэффицентные методы, статистические методы, документация.

Период исследования бакалаврской работы – 2013-2015 гг.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АУДИТА КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

1.1 Экономическая сущность кассовых операций, цели и задачи и учета

Денежные средства организации являются частью оборотных активов. Они нужны организации, чтобы осуществлять расчеты с поставщиками и подрядчиками, для осуществления платежей в бюджет, расчетов с кредитными учреждениями, для выдачи сотрудникам заработной платы, премий и для осуществления других видов выплат.

Денежные средства это наиболее реализуемые активы. Ликвидность обеспечивается тем, что они способны выполнить обязательства любого вида, т.е. для погашения обязательств не требуется долгого времени. Наличие денежных средств дает возможность своевременно выплатить свои обязательства перед кредиторами, бюджетом, персоналом.

Денежные средства организации находятся в кассе в виде наличных денег, денежных документов, на счетах в банках, в выставленных аккредитивах, открытых особых счетах и др.

Денежные средства являются подвижными и свободно реализуемыми активами. Большую активность имеют наличные деньги. Их перемещение происходит посредством кассовых операций.

Порядок хранения, расходования и учета денежных средств в кассе устанавливается правилами ведения кассовых операций, разрабатываемыми организациями самостоятельно в соответствии с выбранной учетной политикой.

При работе с денежными средствами их правильное использование и контроль за сохранностью является самой важной задачей бухгалтерии организации и бухгалтерского учета. От благополучного решения данной проблемы зависит платежеспособность организации, своевременность расчетов с поставщиками и подрядчиками, своевременность платежей в бюджет и др.

Бухгалтерский учет кассовых операций играет важную роль для правильной организации денежного обращения, организации расчетов и кредитования в экономике. Кроме того, учет кассовых операций играет роль в укреплении платежной дисциплины и в результативном использовании экономических ре-

сурсов организации. По этой причине важен контроль за соблюдением кассовой дисциплины, точностью и эффективностью.

Исходя из этого, основными задачами бухгалтерского учета кассовых операций являются:

- проверка правильности оформления, законности документов,
- своевременное и полное отражение операций в учете.
- обеспечение своевременности, полноты и точности расчетов по всем разновидностям платежей;
- своевременное проведение инвентаризации наличных денежных средств и отражение ее результатов в учете;
- обеспечение сохранности денежных средств, денежных документов в кассе предприятия и других местах хранения;
- исследование возможностей более оптимального вложения свободных денежных средств как источника финансовых инвестиций, приносящих доход.

Таким образом, грамотный и своевременный учет кассовых операций состоит в обеспечении сохранности денежных средств в кассе в соответствии с нормативно-законодательными актами; полном и своевременном документировании всех кассовых операций; соблюдении расчетной и финансовой дисциплины; своевременном и достоверном ведении аналитического учета.

Рассмотренные выше задачи учета кассовых операций организации находят решение при ведении бухгалтерского учета с помощью применения различных способов и приемов, совокупность которых называется методом бухгалтерского учета. Он содержит отдельные элементы, из которых главными являются: документация, инвентаризация, счета, двойная запись, баланс, отчетность, оценка и калькуляция. Применение каждого из данных элементов оговорено в соответствующих положениях, инструкциях, разработанных и утверждаемых в установленном законодательством порядке.

1.2 Организация документооборота, бухгалтерский учет кассовых операций

Юридические лица всех форм собственности (кроме кредитных организаций, осуществляющих кассовое обслуживание физических и юридических лиц) должны вести документальный учет кассовых операций.

Основанием для отражения информации о совершенных хозяйственных операциях являются первичные документы. При документальном оформлении кассовых операций необходимо придерживаться следующих требований:

- не разрешается применение бланков по устаревшим и произвольным формам;

- записи в первичных документах должны производиться чернилами, химическим карандашом, шариковыми ручками, с помощью средств механизации и других, которые обеспечивают сохранность этих записей в течение периода, установленного для их хранения;

- свободные строки в документах следует прочеркивать;

- список лиц, имеющих право подписи первичных документов, утверждается руководителем по согласованию с главным бухгалтером;

- на первичных документах, прошедших обработку, должны присутствовать дата записи в учетном регистре и роспись бухгалтера, исключающие возможность их повторного использования;

- все документы, приложенные к приходным и расходным кассовым ордерам, непременно погашаются штампом или надписью от руки «Получено» («Оплачено») с указанием даты (число, месяц, год).

Основные нормативные правовые акты и документы, регулирующие бухгалтерский учет кассовых операций, представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Нормативно-правовые акты и документы по бухгалтерскому учету кассовых операций

Название нормативного акта	№ и дата утверждения
Федеральный закон "О бухгалтерском учете"	№ 402-ФЗ от 06.12.2011г.
Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации	Приказ Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н (в редакции от 26 марта 2007 г. № 26н);
Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99),	Приказ Минфина РФ от 6 июля 1999 г. № 43н, утвержденного Приказом Минфина РФ от 6 июля 1999 г. № 43н, (в ред. Приказов Минфина РФ от 18.09.2006 N 115н, от 08.11.2010 N 142н);
Положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика организаций" (ПБУ 1/2008), утвержденного Приказом Минфина РФ	Приказ Минфина от 6 октября 2008 г. № 106н (в ред. Приказов Минфина России от 11.03.2009 N 22н, от 25.10.2010 N 132н, от 08.11.2010 N 144н, от 27.04.2012 N 55н);
План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению	Приказ Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н (в редакции от 18 сентября 2006 г. № 115н).
Указанием Центрального банка РФ «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»	№ 3210-У от 11 марта 2014 г.
Закон Российской Федерации «О применении контрольно - кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением»	№ 54-ФЗ от 22.05.2003

Особое место в операциях организации занимают кассовые операции, так как основная часть выручки поступает у предприятия посредством кассы.

«Кассовые операции ведутся в кассе, кассовым или иным работником, определенным руководителем юридического лица, индивидуальным предпринимателем или иным уполномоченным лицом (руководитель) из числа своих работников (кассир).»²

«Кассовые операции оформляются:

- расходными кассовыми ордерами № 0310002;
- приходными кассовыми ордерами № 0310001.

При получении расходного кассового ордера 0310002 (расчетно-платежной ведомости 0301009, платежной ведомости 0301011) кассир проводит проверку наличия подписи главного бухгалтера или бухгалтера (при их отсутствии - наличие подписи руководителя) и ее соответствие образцу, соотноше-

² О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства: указание Центрального банка Рос.Федерации от 11 марта 2014 г. № 3210-У. Документ опубликован не был. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

ние сумм наличных денег, проставленных цифрами, суммам, проставленным прописью. При выдаче наличных денег по расходному кассовому ордеру 0310002 кассир проверяет наличие подтверждающих документов, перечисленных в расходном кассовом ордере 0310002.

При выдаче наличных денег по доверенности кассир проверяет соответствие фамилии, имени, отчества получателя наличных денег, указанных в расходном кассовом ордере 0310002, фамилии, имени, отчеству доверителя, указанным в доверенности; соответствие указанных в доверенности и расходном кассовом ордере 0310002 фамилии, имени, отчества доверенного лица, данных документа, удостоверяющего личность, данным предъявленного доверенным лицом документа, удостоверяющего личность. В расчетно-платежной ведомости 0301009 (платежной ведомости 0301011) перед подписью лица, которому доверено получение наличных денег, кассир делает запись "по доверенности". Доверенность прилагается к расходному кассовому ордеру 0310002 (расчетно-платежной ведомости 0301009, платежной ведомости 0301011).

В случае выдачи наличных денег по доверенности, оформленной на несколько выплат или на получение наличных денег у разных юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, делаются ее копии, которые заверяются в порядке, установленном юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем. Заверенная копия доверенности прилагается к расходному кассовому ордеру 0310002 (расчетно-платежной ведомости 0301009, платежной ведомости 0301011). Оригинал доверенности хранится у кассира и при последней выдаче наличных денег прилагается к расходному кассовому ордеру 0310002 (расчетно-платежной ведомости 0301009, платежной ведомости 0301011).

При выдаче наличных денег по расходному кассовому ордеру 0310002 кассир подготавливает необходимую сумму наличных денег, подлежащую выдаче, и представляет расходный кассовый ордер 0310002 получателю наличных денежных средств для того, чтобы он поставил роспись.

Кассир пересчитывает приготовленную к выдаче сумму наличных денег таким образом, чтобы получатель наличных денег имел возможность наблюдать за его действиями, и выдает получателю наличные деньги поштучным пересчетом в сумме, указанной в расходном кассовом ордере 0310002.

Кассир не принимает от получателя наличных денег жалобы по сумме наличных денег, в случае если получатель наличных денег не сверил в расходном кассовом ордере 0310002 соотношение сумм наличных денег, проставленных цифрами, суммам, проставленным прописью, и не пересчитал под наблюдением кассира поштучно полученные им наличные деньги.

После выдачи наличных денег по расходному кассовому ордеру 0310002 кассир подписывает его.»³

Начальным этапом бухгалтерского учета является сплошное документирование всех хозяйственных операций путем составления определенных материальных носителей первичной учетной информации.

Учет и оформление первичной документации ведется автоматизировано.

Для учета кассовых операций с наличными денежными средствами используется счет 50 «Касса».

«В Плане счетов бухгалтерского учета рекомендуется использование следующих субсчетов к этому счету:

- субсчет 1 «Касса организации»;
- субсчет 2 «Операционная касса»;
- субсчет 3 «Денежные документы.»»⁴

По дебету счета 50 "Касса" отражается поступление денежных средств и денежных документов в кассу предприятия. По кредиту счета 50 "Касса" отражается выплата денежных средств и выдача денежных документов из кассы предприятия.

³ Лукьянова С.А. Бухгалтерский учёт. М., 2012. С.109.

⁴ План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению: Приказ Минфина Рос. Федерации от 31 октября 2000г. № 94н (в редакции от 18 сентября 2006 г. № 115н). Документ опубликован не был. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

Типовые проводки организации, по учету кассовых операций представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Корреспонденции счетов по учету кассовых операций организации

Содержание операции	Дебет	Кредит	Документ
1	2	3	4
Поступили наличные деньги в кассу с расчетного, валютного, прочих счетов в банке	50	51, 52, 55	Приходный кассовый ордер
Возвращен в кассу выданный аванс подрядчиком	50	60	Приходный кассовый ордер
Поступила в кассу выручка (аванс) за проданные товары от покупателей, заказчиков	50	62, 90	Приходный кассовый ордер
Получен наличными краткосрочный или долгосрочный займ	50	66, 67	Приходный кассовый ордер
Поступила в кассу выручка (аванс) за проданные основные средства, прочие активы от покупателей, заказчиков	50	62, 91	Приходный кассовый ордер
Сдан в кассу остаток неиспользованных денежных сумм подотчетными лицами	50	71	Приходный кассовый ордер
Погашена наличными задолженность по товарам в кредит, займам, недостачам, хищениям	50	73	Приходный кассовый ордер
Внесен наличными вклад в уставный капитал организации	50	75	Приходный кассовый ордер
Погашена наличными дебиторская задолженность, получена арендная плата	50	76	Приходный кассовый ордер
Получены наличными штрафы, пени, неустойки за нарушение хозяйственных договоров	50	76, 91	Приходный кассовый ордер
Получено наличными целевое финансирование	50	86	Приходный кассовый ордер
Списана положительная курсовая разница	50	91.1	Бухгалтерская справка
Сдана сверхлимитная наличность из кассы на расчетный, валютный счета в банке	51, 52	50	Расходный кассовый ордер, объявление на взнос наличными
Внесены вклады в уставный капитал, выданы займы	58	50	Расходный кассовый ордер
Оплачено поставщикам наличными за различные активы	60	50	Расходный кассовый ордер, счета поставщиков
Выданы единовременные пособия за счет средств социального страхования и обеспечения	69	50	Расходный кассовый ордер
Выдана заработная плата	70	50	Расчетно-платежные ведомости
Выдано под отчет	71	50	Расходный кассовый ордер
Выдано наличными разным кредиторам	76	50	Расходный кассовый ордер
Выявлена недостача денег в кассе	94	50	Акт инвентаризации Справка
Недостача отнесена на кассира	73	94	
Недостача удержана из заработной платы кассира	70	73	
Списана отрицательная курсовая разница	91.2	50	Бухгалтерская справка
Оприходованы поступившие в кассу денежные документы	50	50, 51, 52, 71, 76	Приходный кассовый ордер
Списаны использованные в производственной и торговой деятельности почтовые марки, специальные марки	26, 44	50	Расходный кассовый ордер

Поступающие в кассу наличные денежные средства, за исключением наличных денег, принятых при осуществлении деятельности платежного аген-

та, банковского платежного агента (субагента), и выдаваемые из кассы наличные деньги юридическое лицо учитывает в кассовой книге.

Если в течение рабочего дня кассовые операции не проводились, записи в кассовую книгу не осуществляются.

Контроль за ведением кассовой книги 0310004 осуществляет главный бухгалтер.

«Лимит остатка наличных денег - это максимально допустимая сумма денежных средств, которую можно хранить в кассе для проведения кассовых операций после выведения в кассовой книге суммы остатка денег на конец рабочего дня.»⁵

С 1 июня 2014 года действует новое Указание ЦБ РФ от 11 марта 2014 года № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства». Указание отменяет Положение ЦБ РФ от 12 октября 2011 г. № 373-П «О порядке ведения кассовых операций».

Лимит остатка денег в кассе не обязателен для субъектов малого предпринимательства и всех ИП. Если предприятие планирует следить за лимитом по кассе, то необходимо вновь утвердить этот лимит, так как предыдущее положение ЦБ 373-П больше не действует. Руководитель должен издать в произвольной форме распоряжение об установлении лимита остатка кассы организации в соответствии с указание ЦБ РФ № 3210-У.

Лимит кассового остатка формируется исходя из полученной ранее выручки. В него не включают суммы наличных денег на выплаты работникам организации (зарплата, стипендия, отпускные и прочие выплаты) — их можно хранить в кассе свыше установленного лимита, однако выплаты должны быть произведены на протяжении 5 рабочих дней.

«Формула для расчета лимита следующая:

⁵ Гиляровская Л.Т. Бухгалтерское дело. М., 2012. С. 120.

$$\text{Лимит} = R \times N : P, \quad (1)$$

где R — объем выручки за расчетный период в аналогичном периоде прошлых лет или предполагаемый объем выручки или пиковый объем выдач наличных денег.

P — расчетный период, определяемый по усмотрению предприятия, но не более 92 рабочих дней. Рабочими днями считаются дни, в которые предприятие работало.

N — период времени между днями сдачи в банк наличных денег.

Устанавливается на усмотрение предприятия, но не должен превышать 7 рабочих дней, а если банк далеко — 14 рабочих дней.»⁶

Новое положение не оговаривает, на какой период нужно устанавливать лимит для касс. Предприниматели могут устанавливать свой лимит на месяц, квартал, год или другой разумный срок и при необходимости его изменять.

Выручку в банк сдают с помощью инкассации. График заездов инкассаторов оговаривается в договоре, при инкассации бухгалтер-кассир заполняет два экземпляра препроводительной ведомости, после сдачи денег он должен проверить, верную ли сумму зачислили на счет фирмы.

Так как в розничной торговле очень часто встречаются нарушения, связанные именно с кассовыми операциями, то руководителям и главным бухгалтерам необходимо иметь четкое представление об организации кассового хозяйства в организации. Касса в организации подвергается различным видам проверок, как со стороны налоговых органов, так и других видов контроля.

«Контроль - одна из функций управления, представляющая собой систему наблюдения и проверки функционирования управляемого объекта с целью оценки обоснованности и эффективности принимаемых управленческих реше-

⁶ О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства: указание Центрального банка Рос. Федерации от 11 марта 2014 г. N 3210-У. Документ опубликован не был. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

ний, выявления степени их реализации, обнаружения и предупреждения отклонений и неблагоприятных ситуаций.»⁷

«Ревизия кассы, является инструментом контроля, целью ревизии кассовых операций является установление соответствия применяемой в организации методики учета и налогообложения операций по движению наличных денежных средств, действующим в РФ а проверяемом периоде, нормативным документам для формирования мнения о достоверности бухгалтерской отчетности во всех существенных аспекта.»⁸

«Ревизия кассовых операций организуется в такой последовательности:

- инвентаризация кассы и обследование условий хранения денежных средств;

- проверка правильности документального оформления операций;

- проверка полноты и своевременности оприходования денежных средств;

- ревизорская проверка правильности списания денег в расход;

- проверка соблюдения кассовой и финансовой дисциплины;

- проверка правильности отражения операций на счетах бухгалтерского учета;

- оформление результатов проверки.»⁹

Требования о проведении внезапных ревизий кассы отсутствуют, тем не менее, обеспечение внезапности и неразглашение этапов подготовки ревизии – одно из основных требований к квалифицированному ревизору.

Любая ревизия, инициированная на предприятии, должна быть подтверждена распоряжением:

- руководителя компании – если это внутренняя проверка;

- руководителя (его заместителя) органов ИФНС или Росфиннадзора о проведении ревизии с указанием ее сроков и подтверждением полномочий ревизионной группы.

⁷ Кондраков Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет. М., 2012. С. 504.

⁸ Бобошко В.И. Контроль и ревизия. М., 2013. С. 159.

⁹ Боговик О.В. Контроль и ревизия. М., 2013. С. 50.

Инвентаризация наличных средств в кассе должна проводиться комиссионно: кроме ревизора необходимо присутствие кассира, главного бухгалтера и незаинтересованного лица.

Результаты ревизии исполнения кассовой дисциплины описываются и обобщаются в акте.

Проверяя кассовые операции, ревизор должен установить, как соблюдается порядок ведения кассовых операций, кассовая дисциплина, законность и целесообразность совершенных операций с наличными денежными средствами. Необходимо проверить правильность оформления документов, по которым проводились операции, связанные с получением и выдачей наличных денег. Убедиться, что все кассовые приходные и расходные ордера, платежные ведомости и другие документы заполнены четко, без подчисток и исправлений, а все ордера и приложения к ним погашены штампом «Получено» или «Оплачено» с указанием даты совершения операции и подписей кассира. Отсутствие в расходных кассовых ордерах и ведомостях штампа «Оплачено» приводит в отдельных случаях к повторному их использованию (списанию в расход по кассовой книге).

Наиболее распространенными ошибками являются:

- отсутствие первичных кассовых документов или оформление их с нарушением установленных требований;
- выплаты подотчетным лицам на основании оправдательных документов, подтверждающих расходы, без оформления авансовых отчетов;
- несоблюдение установленного лимита расчетов наличными деньгами между юридическими лицами;
- некорректное отражение кассовых операций в учетных регистрах;
- арифметические ошибки при подсчете оборотов и остатков в учетных регистрах при ручном ведении учета.

Признаками отсутствия или недостаточности внутреннего контроля за движением денежных средств в кассе предприятия для ревизора служат:

- отсутствие на предприятии приказа руководителя, устанавливающего периодичность проверок;

- наличие признаков формального проведения ревизий кассы: назначение в комиссии по проведению ревизий постоянно одних и тех же лиц, отсутствие прилагаемых к акту рабочих записей ревизионной комиссии, свидетельствующих о полистном пересчете банкнот, проведение проверок кассы на отчетные даты, когда кассир знает о них и заранее готовится, и др.;

- предоставление права подписи приходных главного бухгалтера и руководителя предприятия, не отраженное в распоряжениях руководителя предприятия;

- формальное проведение ревизии кассы при смене (увольнений) кассиров;

- отсутствие в штате кассира и возложение этих функций на счетного работника без письменного распоряжения руководителя предприятия;

- отсутствие договоров с кассиром о полной материальной ответственности;

- отсутствие у кассира навыков подготовки к ревизии кассы, свидетельствующих о том, что такая процедура является для него обычной.

Сроки проведения ревизии установлены законодательно. В каждом отдельном случае они зависят от объема работы, но не превышают 45 рабочих дней.

Если ревизором обнаружены факты нарушений действующего законодательства, вероятна передача материалов проверки в следственные органы или возбуждение производства по административному правонарушению, грозящее значительными штрафами, но это происходит при грубейших, неоднократных нарушениях или неприкрытых злоупотреблениях.

Обнаруженные недостатки и нарушения систематизируются в ведомости нарушений и обобщаются в отдельном разделе акта комплексной ревизии предприятия.

Фирмы всех форм собственности при совершении акта розничной купли-продажи обязаны использовать контрольно-кассовые машины.

«Торговые фирмы обязаны:

- осуществлять регистрацию контрольно-кассовой техники в налоговых органах;

- применять при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт исправную контрольно-кассовую технику, опломбированную в установленном порядке, зарегистрированную в налоговых органах и обеспечивающую надлежащий учет денежных средств при проведении расчетов (фиксацию расчетных операций на контрольной ленте и в фискальной памяти);

- выдавать покупателям (клиентам) при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт в момент оплаты отпечатанные контрольно-кассовой техникой кассовые чеки;

- обеспечивать ведение и хранение в установленном порядке документации, связанной с приобретением и регистрацией, вводом в эксплуатацию и применением контрольно-кассовой техники, а также обеспечивать должностным лицам налоговых органов, осуществляющих проверку, беспрепятственный доступ к соответствующей контрольно-кассовой технике, предоставлять им указанную документацию;

- производить при первичной регистрации и перерегистрации контрольно-кассовой техники введение в фискальную память контрольно-кассовой техники информации и замену накопителей фискальной памяти с участием представителей налоговых органов.»¹⁰

Денежные расчеты с покупателями, в том числе и расчеты с юридическими лицами, осуществляют кассиры-операционисты через операционные кассы.

¹⁰ О применении контрольно - кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением: Закон Рос. Федерации от 22.05.2003 № 54-ФЗ. Документ опубликован не был. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

1.3 Порядок формирования информации о движении денежных средств в бухгалтерской (финансовой) отчетности

Информация о движении денежных средств предоставляет пользователям возможность оценить способность предприятия производить денежные средства и оценить ее потребности в денежных средствах. Требования по представлению информации о движении денежных средств и раскрытию соответствующей информации установлены МСФО (MS) 7 «Отчет о движении денежных средств».

Отчет о движении денежных средств должен представлять потоки денежных средств за период, классифицируя их по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Отчет о движении денежных средств должен представлять потоки денежных средств за период, классифицируя их по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Классификация потоков по категориям деятельности обеспечивает представление информации, позволяющей пользователям оценить влияние каждого вида деятельности на финансовое положение компании и на сумму денежных средств (и их эквивалентов). Данная информация может также использоваться для анализа связи между указанными категориями деятельности.

Одна и та же операция может приводить к образованию потоков денежных средств, которые будут классифицироваться по-разному.

Операционная деятельность

Сумма денежных средств, возникающая в результате операционной деятельности, является важнейшим показателем того, создает ли данная категория деятельности достаточно денежных средств для погашения займов, поддержания производительной способности компании, выплаты дивидендов (и осуществления новых инвестиций) без привлечения внешних источников финансирования.

При прогнозировании денежных потоков по операционной деятельности представляет ценность информация об отдельных их компонентах в увязке с прочей информацией.

Денежные потоки по операционной деятельности формируются главным образом в ходе основной деятельности, создающей выручку компании. Таким образом, они обычно являются результатом операций, влияющих на образование чистой прибыли.

Примерами потоков денежных средств по операционной деятельности могут служить:

- доход от реализации товаров и предоставления услуг;
- поступления рентных платежей за предоставление прав, вознаграждений, комиссионных и прочих видов выручки;
- выплаты поставщикам товаров (и услуг);
- выплаты сотрудникам (и от их имени);
- поступления и выплаты страховых компаний по страховым премиям, искам, по рентным и прочим видам страховых полисов;
- выплаты (или возмещение) налогов на прибыль, кроме относящихся к финансовой или инвестиционной деятельности;
- поступления (и выплаты) по договорам на осуществление коммерческих (или биржевых) операций.

В результате некоторых операций, например, продажи производственного объекта, может возникать финансовый результат, который включается в чистую прибыль. Однако соответствующий денежный поток относится к инвестиционной деятельности.

Компании, специализирующиеся на операциях с ценными бумагами, будут отражать их как запасы, приобретаемые с целью перепродажи. Потоки денежных средств, образуемые в результате операций купли-продажи ценных бумаг, классифицируются как операционная деятельность. Что касается других компаний, то для них это будет либо инвестиционной деятельностью, либо эквивалентами денежных средств.

Авансирование денежных средств и предоставление займов финансовыми институтами обычно классифицируются как операционная деятельность, так как они относятся к основной деятельности, создающей выручку компании.

Инвестиционная деятельность

Отдельное раскрытие информации о денежных потоках по инвестиционной деятельности отражает масштабы расходов на ресурсы, предназначенные для формирования в будущем дохода и потоков денежных средств.

Примерами потоков денежных средств по инвестиционной деятельности могут служить:

Примерами потоков денежных средств по инвестиционной деятельности могут служить:

- выплаты для приобретения основных средств, нематериальных активов и прочих внеоборотных активов. К ним относятся выплаты, связанные с капитализацией затрат на разработку и строительство объектов основных средств хозяйственным способом;
- поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и прочих внеоборотных активов;
- выплаты по приобретению акций или долговых инструментов других компаний, а также долей в совместных предприятиях (за исключением таких инструментов, которые выступают как эквиваленты денежных средств или инструментов совершения коммерческих (или биржевых) операций);
- поступления от продажи акций (или долговых инструментов) других компаний, а также долей в совместных предприятиях (за исключением таких инструментов, которые выступают как эквиваленты денежных средств или инструментов совершения коммерческих (или биржевых) операций);
- авансирование (или кредитование) других сторон (за исключением аналогичных операций, осуществляемых финансовыми институтами);
- поступления в погашение авансированных сумм или займов, предоставленных другим сторонам (за исключением аналогичных операций, осуществляемых финансовыми институтами);

- платежи по фьючерсным, форвардным, опционным договорам и свопам (за исключением договоров, заключенных с целью совершения коммерческих или биржевых операций, или выплат, относящихся к финансовой деятельности).

Финансовая деятельность

Отдельное раскрытие информации о потоках денежных средств по финансовой деятельности необходимо для прогнозирования денежных требований со стороны тех.

Примерами денежных потоков по финансовой деятельности могут служить:

- поступления от эмиссии акций или выпуска других долевого инструментов;
- выплаты владельцам при выкупе или погашении акций компании;
- доход от эмиссии облигаций, векселей, закладных, займов, а также от прочих краткосрочных или долгосрочных долговых инструментов;
- выплаты в погашение займов;
- выплаты арендатором в погашение обязательства по финансовой аренде.

Организация обязана составлять отчет о движении денежных средств в части представления денежных потоков по операционной деятельности, используя:

Компания должна составлять отчет о движении денежных средств в части представления денежных потоков по операционной деятельности, используя:

1 прямой метод, в соответствии с которым раскрывается информация об основных классах валовых поступлений и валовых выплат;

2 косвенный метод, в соответствии с которым чистая прибыль корректируется с учетом влияния неденежных операций, отложенных (или начисленных) сумм по прошлым (или будущим) поступлениям денежных средств по операционной деятельности, а также статей дохода (или расхода),

связанных с потоками денежных средств по инвестиционной или финансовой деятельности.

Методы составления отчета о движении денежных средств по операционной деятельности отражены в таблице 3.

Таблица 3 - Методы составления отчета о движении денежных средств

Прямой метод	Косвенный метод
<p>Раскрывается информация об основных видах валовых поступлений и платежей, которая может быть получена:</p> <ul style="list-style-type: none"> - либо из данных бухгалтерского учета; - либо путем корректировки продаж и их себестоимости с учетом: - изменений в запасах, операционной кредиторской и дебиторской задолженности за отчетный период; - других <u>неденежных</u> статей; - прочих статей, ведущих к возникновению инвестиционных или финансовых денежных потоков. 	<p>Прибыль (убыток) за отчетный период корректируется с учетом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - результатов операций <u>неденежного</u> характера; - любых отсрочек или начислений в отношении операционных денежных поступлений или платежей, относящихся к прошлым или будущим периодам; - статей доходов и расходов, связанных с инвестиционными или финансовыми денежными потоками.

В соответствии с прямым методом информацию по основным классам валовых поступлений и валовых выплат можно получить:

- из учетных регистров;
- путем корректировки показателей выручки, себестоимости продаж (для финансовых организаций — процентов и аналогичных видов доходов, расходов на выплату процентов и аналогичных видов расходов), а также прочих статей в отчете о совокупном доходе с учетом:

- изменений показателей запасов, дебиторской и кредиторской задолженности по операционной деятельности;
- прочих неденежных статей;
- прочих статей, движение которых связано с инвестиционной или финансовой деятельностью.

Альтернативным образом чистый денежный поток по операционной деятельности может быть представлен с использованием косвенного метода, путем отражения выручки и расходов по отчету о совокупном доходе, а также изме-

нений за отчетный период остатков запасов, дебиторской и кредиторской задолженности по операционной деятельности.

Компания должна представлять валовые поступления и выплаты денежных средств отдельно по инвестиционной и финансовой деятельности, за исключением потоков денежных средств, отражаемых свернуто.

Следующие денежные потоки по операционной, инвестиционной или финансовой деятельности могут представляться в отчетности в свернутом виде:

поступления и выплаты от имени клиентов, когда движение денежных средств в большей степени отражает деятельность клиента, нежели самой фирмы. Примерами таких поступлений и выплат могут служить:

- акцептование (и выплата), согласно банковскому депозиту по требованию;

- финансовые средства, предназначенные инвестиционной компанией для клиентов;

- арендная плата, собираемая от имени собственников объекта недвижимости (и выплачиваемая) им;

- поступления и выплаты по статьям, характеризующимся высокой оборачиваемостью, крупными суммами и коротким сроком погашения. Примерами таких поступлений и выплат могут служить авансовые платежи (и погашение)

по:

- основной сумме долга при расчетах с клиентами, имеющими кредитные карточки;

- приобретению и продаже инвестиций;

- прочим краткосрочным займам, например по тем, период погашения которых не превышает 3 месяцев.

Денежные потоки, возникающие в ходе каждого из перечисленных ниже видов деятельности финансового института, могут представляться свернуто:

- поступления и выплаты, связанные с акцептованием (и выплатам) по депозитам с фиксированным сроком погашения;

- размещение (и закрытие) депозитов в других финансовых институтах;

- авансовые платежи и займы, предоставленные клиентам (и погашение таких авансовых платежей и займов).

1.4 Методика проведения аудиторской проверки кассовых операций

«Целью аудиторской проверки кассовых операций является проверка соответствия применяемой в организации методики учета движения наличных денежных средств действующим в проверяемом периоде нормативно-правовым документам Российской Федерации, для формирования мнения о достоверности бухгалтерской отчетности во всех существенных аспектах.

Задачами аудита кассовых операций являются:

- инвентаризация кассы и обследование условий хранения денежных средств;
- контроль точности документального оформления операций;
- контроль полноты и своевременности оприходования денежных средств;
- аудиторская проверка правильности списания денег в расход;
- проверка соблюдения кассовой и финансовой дисциплины;
- проверка правильности отражения операций на счетах бухгалтерского учета;
- оформление результатов проверки.

Этапы аудиторской проверки кассовых операций могут быть организованы в следующей последовательности:

- определение цели и основных задач аудита, подборка нормативных актов, соответствие которым необходимо проверить;
- составление аудиторской программы (возможно применение тестов средств контроля) и программы процедур по существу;
- проверка организации материальной ответственности кассира;
- документальное подтверждение соответствия данных бухгалтерского баланса по статье «Денежные средства» и Отчета о движении денежных средств счетам учета денежных средств, в том числе находящихся в кассах организации;

- документирование существенных нарушений ведения учета, подготовки отчетности, соблюдения законодательства;

- информирование руководства аудируемого лица о выявленных недостатках и получение от него письменных разъяснений.

Источниками информации при аудите учета кассовых операций выступают: кассовая книга (ф. № КО-4), книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств (ф. № КО-5), журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров (ф. № КО-3), журнал регистрации депонентов, отчеты кассира с приложенными первичными документами (приходными кассовыми ордерами (форма № КО-1), расходными кассовыми ордерами (ф. № КО-2), расчетно-платежными ведомостями (ф. № 49), платежными ведомостями (ф. № 53), квитанциями и др.), чековые денежные книжки, акты инвентаризации наличных денежных средств, инвентаризационные описи ценных бумаг и бланков документов строгой отчетности, акт ревизии наличных денежных средств, акт о переводе показаний суммирующих денежных счетчиков на нули и регистрации контрольных счетчиков контрольно-кассовой машины (форма № КМ-1), акт о снятии показаний контрольных и суммирующих денежных счетчиков при сдаче (отправке) контрольно-кассовой машины в ремонт и при возвращении ее в организацию (форма № КМ-2), акт о возврате денежных сумм покупателям (клиентам) по неиспользованным кассовым чекам (форма № КМ-3), журнал кассира-операциониста (форма № КМ-4), журнал регистрации суммирующих денежных и контрольных счетчиков контрольно-кассовых машин, работающих без кассира-операциониста (форма № КМ 5), справка-отчет кассира-операциониста (форма № КМ 6), сведения о показаниях счетчиков контрольно-кассовых машин и выручке организации (форма № КМ 7), журнал учета вызовов технических специалистов и регистрации выполненных работ (форма № КМ-8), акт о проверке наличных денежных средств кассы (форма № КМ-9) и др., учетные регистры (журналы-ордера, ведомости, машинограммы) по счетам 50, 51, 52, 55, 57 и др., Главная книга, Положение об учетной политике,

бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств и др.

Аудитор должен, в первую очередь, определить соответствие проверяемых хозяйственных операций и документов, связанных с их оформлением, нормам действующего законодательства. При этом необходимо учитывать следующие нормативные документы:

- Положение о порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства (утв. Банком России 11.03.2014 № 3210-У)

- Постановление Правительства РФ от 06.05.2008 № 359 «О порядке осуществления наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники»

- Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П) (с изм. от 15.07.2013),

- Положение о платежной системе Банка России (утв. Банком России 29.06.2012 № 384-П).

Кассовые операции целесообразно проверять сплошным методом. Это связано с подвижностью данных активов и подверженностью их злоупотреблениям.

Прибыв на место проверки, аудитор сразу проводит инвентаризацию денежных средств, хранящихся в кассе. Инвентаризация денежных средств в кассе проводится в присутствии кассира и главного бухгалтера организации. Кассир предоставляет для проверки последний кассовый отчет, документы по операциям последнего дня, расписку в том, что все приходные и расходные документы включены им в отчет и к моменту инвентаризации в кассе нет неприятых к учету или несписанных в расход денег.

Результаты инвентаризации оформляют актом, который подписывает кассир и главный бухгалтер организации. Акт является письменным аудиторским доказательством, и его данные необходимы для дальнейшей проверки.

Одновременно с инвентаризацией проводится проверка условий хранения денежных средств, в ходе, которой аудитор выясняет: обеспечена ли сохранность денег при доставке из банка и во время выдачи заработной платы; имеется для хранения денег и других ценностей в кассе сейф или несгораемый шкаф; застрахована ли касса организации; соблюдаются ли правила хранения ключей от сейфа (несгораемого шкафа); соблюдается ли установленный лимит хранения денежной наличности по отдельным датам.

При проведении аудита для достижения цели «достоверность» необходимо уделить особое внимание правильному заполнению первичных документов, наличию и подлинности подписей (выполняется по возможности) получателей денег на расходных кассовых ордерах. Документы на выдачу денег должны быть подписаны руководителем и главным бухгалтером предприятия или лицами, на это уполномоченными.

При проверке правильности отражения в бухгалтерском балансе денежных средств и кассовой наличности как их составляющей аудитор сопоставляет остатки денежных средств на отчетную дату с кассовой книгой и первичными документами, а затем с регистрами бухгалтерского учета в форме журналов-ордеров или заменяющих их карточек счета, далее со счетами в Главной книге и с балансовыми данными. Следует учесть, что данные бухгалтерской отчетности должны включать показатели деятельности всех филиалов и иных подразделений организации.

В ходе проверки аудитор должен выявить случаи превышения расчета наличными средствами между организациями и своевременно информировать руководителя о возможных санкциях.. В соответствии с указанием ЦБ РФ «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя» от 2-.06.07 № 1843-У расчеты наличными деньгами между экономическими субъектами рамках одной сделки могут производиться в размере не превышающем 100 000 руб. Согласно ст. 15.1. КоАП РФ нарушение установленного лимита влечет наложение административного штрафа на

должностных лиц в размере от 4 до 5 тыс. руб.; на юридических лиц — от 40 до 50 тыс. руб.

Аудитор проверяет соблюдение порядка применения контрольно-кассовых машин. Необходимо учитывать, что при денежных расчетах с покупателями должны применяться модели (типы) ККМ, допускаемые к использованию на территории России и внесенные в Государственный реестр ККМ. Все ККМ подлежат регистрации в налоговом органе по месту нахождения организации.

Типичными ошибками, выявляемыми при аудите кассовых операций, являются:

- отсутствие первичных кассовых документов;
- оформление кассовых документов с нарушением установленных требований;
- несоблюдение установленного лимита расчетов наличными деньгами между юридическими лицами;
- некорректное отражение кассовых операций в учетных регистрах;
- арифметические ошибки при подсчете оборотов и остатков;
- неправильные корреспонденции счетов.»¹⁴

Таким образом, аудит кассовых операций не только позволяет выявить и устранить грубые нарушения порядка работы с наличностью, но и предупредить возможность применения к аудируемому лицу в дальнейшем финансовых санкций за нарушения порядка ведения кассовых операций.

2 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «ТОРГ ДВ»

2.1 Организационно-правовая и экономическая характеристика деятельности ООО «Торг ДВ»

Общество с ограниченной ответственностью «Торг ДВ» учреждено по решению единственного учредителя Сторожкова Игоря Владимировича 23.05.06 г.

Сокращенное наименование: ООО «Торг ДВ».

Юридический адрес: 675000, Амурская область, г. Благовещенск, 2 км Новотроицкого Шоссе, А28.

Руководитель: Луценко Вера Владимировна

Главный бухгалтер: Кузнецова Маргарита Леонидовна

ОГРН 1152801002100

ИНН/КПП 2801206021/ 280101001

ОКАТО 10401000000 ОКВЭД 52.11.2

ОКТМО 10701000 ОКОПФ 65

ОКОГУ 49013

Уставный капитал составляет 500 000 руб.

Основной документ, регламентирующий деятельность предприятия – Устав ООО «Торг ДВ», утвержденный решением учредителя № 01 от 15.05.2006 г.. ООО «Торг ДВ» находится на общей системе налогообложения - плательщик НДС. Численность работающих на 31.12.2015г. составляет 350 человек.

ООО «Торг ДВ» реализует продукцию на рынке г. Благовещенска. Основными видами реализуемой продукции являются продовольственные товары, большая часть реализации которых началась с октября 2009 г. До 2009 года ООО «Торг ДВ» имело 3 магазина, которые реализовывали только ликероводочную продукцию. Сейчас ООО «Торг ДВ» имеет сеть из 6 магазинов, осуществляющих продажу в разных географических сегментах г. Благовещенска.

Система управления торговой организацией: "Организационная структура - это целостная система, специально разработанная таким образом, чтобы работники могли наиболее эффективно добиться поставленных перед ними целей". Разработка конкретной организационной структуры предполагает создание сети, по которой происходят управленческие решения, осуществляется информационная связь различных уровней управления и контроль за выполнением решения.

Генеральный директор ООО «Торг ДВ» Луценко Вера Владимировна, действует в интересах Работодателя. Генеральный директор принимается на работу и освобождается от работы общим собранием учредителей ООО «Торг ДВ», подчиняется непосредственно Работодателю - Учредителю.

Основные обязанности - организация эффективного взаимодействия структурных подразделений и отделов организации.

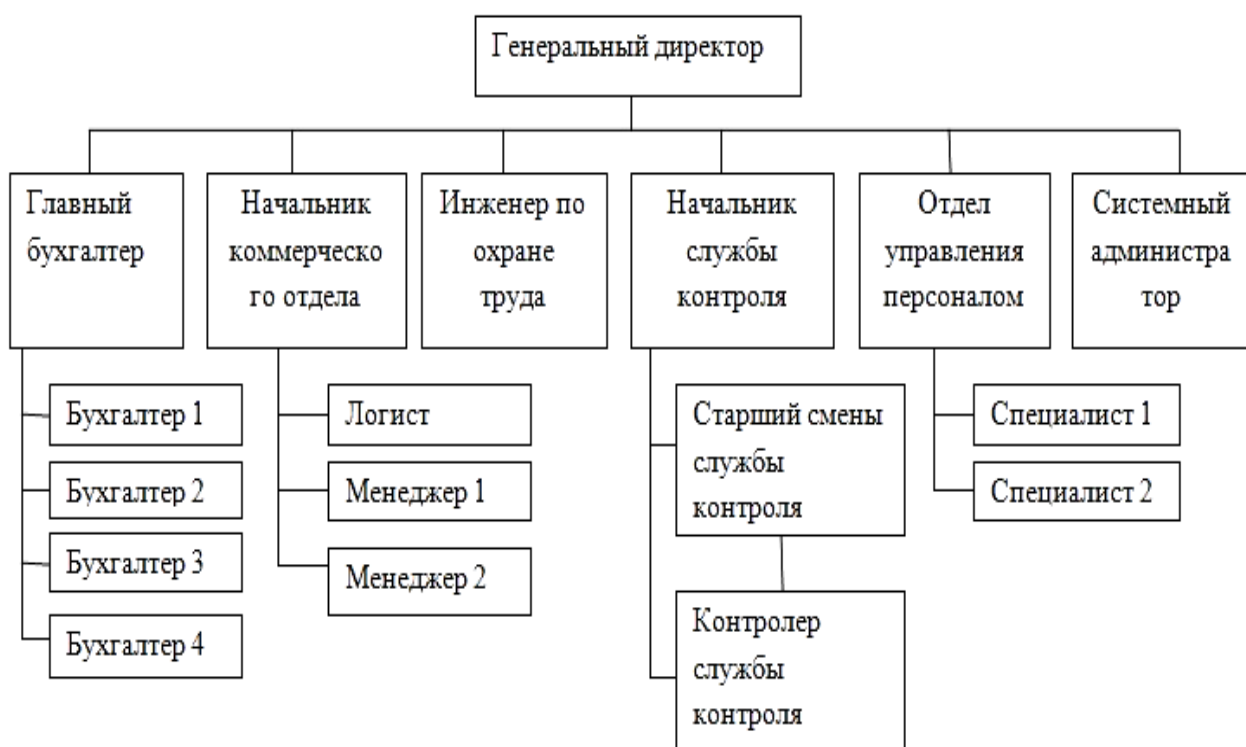


Рисунок 1 – Организационная структура управления ООО «Торг ДВ»

Бухгалтерия является структурным подразделением организации и подчиняется главному бухгалтеру, а также генеральному директору организации.

Основные задачи отдела - ведение достоверного бухгалтерского, налогового и управленческого учета финансово-хозяйственной деятельности организации. Формирование и сдача бухгалтерской, налоговой и управленческой отчетности финансово - хозяйственной деятельности предприятия, взаимодействие с государственными налоговыми, с контрагентами и финансовыми организациями и иными органами в пределах своей компетенции.

Одним из центральных основных элементов коммерческой деятельности является закупочная работа, приносящая успешный результат при ее оптимизации. Грамотно принятое коммерческое решение по закупке товаров способствует росту прибыли организации, снижению риска и потерь, наиболее полному удовлетворению потребностей населения - данными задачами занимается коммерческий отдел.

Коммерческий отдел является самостоятельным структурным подразделением предприятия. Сотрудники отдела непосредственно подчиняются генеральному директору организации и начальнику коммерческого отдела.

ООО «Торг ДВ» имеет 6 магазинов - дискаунтеров, шаговой доступности для покупателей:

- магазин № 1, ул. 50 Лет Октября, 197;
- магазин № 3, ул. Чайковского, 63;
- магазин № 4, Горького, 237;
- магазин № 5, ул. Институтская, 1;
- магазин № 6, ул. Студенческая, 33;
- магазин № 7, ул. Мухина, 10;

На предприятии ООО «Торг ДВ» выделена специальная служба за контролем сохранностью товарно-материальных ценностей (ТМЦ) подразделений (предотвращать попытки хищения, порчи, ненадлежащего использования имущества предприятия и т.д).

Службу контроля (СК) возглавляет начальник СК, который назначается приказом генерального директора ООО «Торг ДВ».

Отдел персонала является самостоятельным структурным подразделением организации и подчиняется руководителю организации.

Задачи и функции отдела заключаются в обеспечении соблюдения трудового законодательства на предприятии, защиту прав работодателя, обеспечение прав, льгот и гарантий работников предприятия, подбор и расстановка кадров, ведение кадрового учета, изучение и оценка деловых качеств работников, изучение соответствия работников занимаемым должностям, разработка кадровой политики предприятия, ведение кадрового учета на предприятии, учета рабочего времени, графика отпусков, иной установленной документации по кадрам,

В своей деятельности отдел управления персоналом руководствуется действующим законодательством России, Уставом предприятия, Правилами внутреннего трудового распорядка, должностными инструкциями, приказами руководства организации, Положением по защите коммерческой тайны, Положением о персональных данных сотрудников, Инструкцией о делопроизводстве в организации, положением о работе отдела. В штат отдела входит: менеджер по подбору персонала и менеджер по кадровой работе.

Основными покупателями сети дискаунтеров организации ООО «Торг ДВ», являются жители г. Благовещенска, а также гости и жители Амурской области. Покупательская способность населения зависит от экономической политики государства, а так же наличие на рынке конкурентно способных предприятия в предоставлении аналогичных услуг.

В г. Благовещенске в настоящее время существует 11 продовольственных сетей. Общее число сетевых магазинов составляет 137.

Основными конкурентами являются:

- дискаунтеры и магазины самообслуживания («эконом-класса») «Кэш & Кэри», «Авоська», «Копеечка», «Наш универсам», «Прима»;
- мелкорозничные магазины.

Под конкурентами компании понимается – альтернативные товары, услуги, взаимоотношения, способные удовлетворить нужды и потребности клиента, а также юридические и физические субъекты, предоставляющие эти товары, услуги и взаимоотношения.

ООО «Торг ДВ» имеет деловые связи со многими поставщиками, но приоритеты отдают при заключении договоров на поставку товара местным производителям товара, в частности: Открытое акционерное общество "Молочный комбинат Благовещенский", Индивидуальный предприниматель Романова В.Ю., Общество с ограниченной ответственностью "Торговый дом "Амурский", Открытое акционерное общество "Хладокомбинат", Индивидуальный предприниматель Грицаенко Александра Андреевна, Общество с ограниченной ответственностью "Мега-Торг", Индивидуальный предприниматель Алексенко Т.Н и т.д.

Таблица 4 - Основные экономические показатели деятельности предприятия ООО «Торг ДВ» за 2013-2015 гг.

Показатели	2013	2014	2015	Отклонение 2014 г. от 2013 г.		Отклонение 2015 г. от 2014 г.	
				абсолютное	относительное, %	абсолютное	относительное, %
1	2	3	4	5	6	7	8
Розничный товарооборот, тыс. руб.	502373	610631	878655	108258	21,54	268024	43,89
Себестоимость продаж, тыс. руб.	433187	522773	744643	89586	20,68	221870	42,44
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	7326	18747	38120	11421	155,89	19373	103,33

Средняя величина оборотных средств, тыс. руб.	54690	83299	97096	28609	52,31	13794	16,55
Средняя величина долгосрочных и краткосрочных обязательств, тыс. руб.	47298	65858	65354	18560	39,24	-504	-0,76
Численность персонала, чел.	250	300	350	50	20	50	16,66
Рентабельность продаж, %	1,5	3,1	4,3	1,6	106,66	1,2	38,71
Розничный товарооборот на одного работника, тыс. руб. / чел.	2009,5	2035,44	2510,44	25,94	1,29	475	23,33
Количество магазинов, шт.	5	6	6	1	0,2	0	0
Денежные средства, тыс.руб.	12849	23583	14818	10734	0,84	-8765	-0,37
Фонд заработной платы, тыс.руб.	23743	29087	39430	5344	0,23	10343	0,36
Среднемесячная зарплата, руб. на 1-го работника	94,97	96,96	112,66	445	0,22	862	0,36
Товарные запасы, тыс.руб.	39887	56362	78483	16475	0,41	22121	0,39

Исходя из данных таблицы 4, можно сделать следующие выводы: розничный товарооборот с каждым годом постепенно увеличивался, в отчетном году по сравнению с 2014 годом он вырос на 43,89 %, т. е. более чем на 268024 тыс. руб., соответственно прибыль от продаж, тоже имеет положительную тенденцию, отклонение 2015 года от 2014 года составило 19373 тыс. руб., увеличение произошло на 103,33 %. Показатель рентабельности продаж повысился в 2015 по сравнению с 2014 на 38,71 %.

Все это может быть вызвано увеличением ассортимента продукции и повышением цен на нее. По показателю чистой прибыли произошло повышение

на 9668 тыс. руб. или на 124,01 % в 2014 году и на 15245 тыс. руб. или на 87,29 % в 2015 году.

По показателю прибыли от продаж зафиксировано наибольшее отклонение в 2015 году – 103,33 %. Возможными причинами такого отклонения является увеличение качества продукции, продажа излишнего оборудования и другого имущества или сдача его в аренду, расширение рынка продаж.

Себестоимость продаж увеличилась в отчётном году по сравнению с 2014 годом на 42,44 % или на 221 млн. руб.. Увеличение себестоимости продаж говорит о том, что затраты на продажу продукции увеличились по сравнению с предыдущим годом.

Средняя величина оборотных средств увеличилась в отчетном году по сравнению с 2014 годом на 16,55 % или на 13794 тыс. руб.. Это говорит о том, что предприятие увеличило доходную часть финансового плана.

Средняя величина долгосрочных и краткосрочных обязательств в 2015 году по сравнению с 2014 годом показало уменьшение на 0,76 % или на 504 тыс. руб..

Численность персонала с каждым годом увеличивалась на 50 человек, в связи с расширением персонала и открытием нового магазина.

Фонд заработной платы увеличился в 2015 году по сравнению с 2014 годом на 0,36 % или на 10343 тыс. руб. , так как увеличилась численность персонала.

2.2 Оценка экономического потенциала и хозяйственной деятельности ООО «Торг ДВ»

Анализ финансового состояния ООО "Торг ДВ" выполнен за период с 31.12.2013 по 31.12.2015 гг. Качественная оценка финансовых показателей выполнена с учетом принадлежности к отрасли "Розничная торговля; ремонт бытовых и личных изделий" (класс по ОКВЭД – 52).

Таблица 5 - Анализ динамики структуры баланса ООО «Торг ДВ» на 2013-2015 гг.

Показатель	Значение показателя						Отклонение 2014 г. от 2013 г.		Отклонение 2015 г. от 2014 г.	
	в тыс. руб.			в % к валюте баланса			Абсолютное, тыс. руб.	Относительное, %	Абсолютное, тыс. руб.	Относительное, %
	2013	2014	2015	2013	2014	2015				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<i>Внеоборотные активы</i>	1 424	1 043	2 051	2,5	1,23	2,1	-381	-26,76	1008	96,64
в том числе: основные средства	1 245	902	1 818	2,2	1,06	1,8	-343	-27,55	916	101,55
<i>Оборотные, всего</i>	54 690	83 299	97 096	97,5	98,8	97,9	28609	52,31	13797	16,56
в том числе: запасы	39 887	56 362	78 483	71,1	66,8	79,2	16475	41,30	22121	39,25
дебиторская задолженность	1 950	3 229	3 782	3,5	3,8	3,8	1279	65,59	553	17,13
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	12 849	23 583	14 818	22,9	28	14,9	10734	83,54	-8765	-37,17
Собственный капитал	8 816	18 484	33 793	15,7	21,9	34,1	9668	109,66	15309	82,82
<i>Краткосрочные обязательства, всего</i>	47 298	65 858	65 354	84,3	78,1	65,9	18560	39,24	-504	-0,77
в том числе: заемные средства	2 902	2 923	2 904	5,2	3,5	2,9	21	0,72	-19	-0,65
Валюта баланса	56114	84342	99147	100	100	100	28228	50,30	14805	17,55

Активы на 31.12.2015 года характеризуются значительной долей (97,9 %) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств.

Структура активов организации на 31 декабря 2015 г. характеризуется значительной долей (97,9 %) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации в течение анализируемого периода значительно увеличились (на 76,7 %). Отмечая значительный рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – в 3,8 раза. Опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:

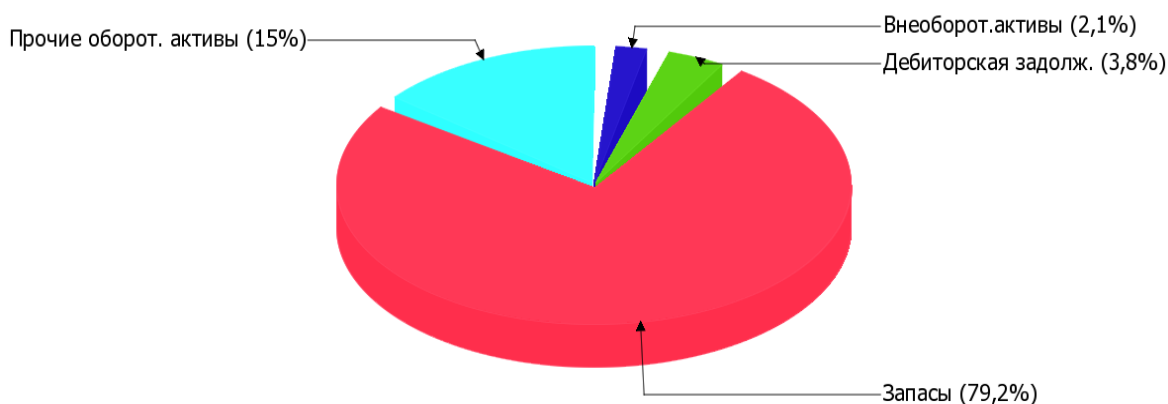


Рисунок 2 - Структура активов ООО «Торг ДВ» на 31 декабря 2015 года

Рост величины активов организации связан, в первую очередь, с ростом показателя по строке «запасы» на 38 596 тыс. руб. (или 89,7 % вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 24 977 тыс. руб. (58 %);
- кредиторская задолженность – 17 968 тыс. руб. (41,8 %).

С 8 816,0 тыс. руб. до 33 793,0 тыс. руб. вырос собственный капитал организации за весь анализируемый период.

Таблица 6 - Оценка стоимости чистых активов ООО «Торг ДВ» за 2013-2015 гг.

Показатель	Значение показателя						Отклонение 2014 г. от 2013 г.		Отклонение 2015 г. от 2014 г.	
	в тыс. руб.			в % к валюте баланса			Абсолютное, тыс. руб.	Относительное, %	Абсолютное, тыс. руб.	Относительное, %
	2013	2014	2015	2013	2014	2015				

Чистые активы	8816	18484	33793	15,7	21,91	34,1	9668	109,66	15309	82,82
Уставный капитал	500	500	500	0,9	0,59	0,5	-	-	-	-
Превышение чистых активов над уставным капиталом	8316	17984	33293	14,8	21,32	33,6	9668	116,25	15309	85,12

Чистые активы организации на 31.12.2015 года, превышают в 67,2 раза уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов в 3,8 раза в течение анализируемого периода (с 31 декабря 2013 г. по 31 декабря 2015 г.).

Таблица 7 - Основные показатели финансовой устойчивости ООО «Торг ДВ» за 2013-2015 гг.

Показатель	Значение показателя			Абсолютное изменение показателя		Описание показателя и его нормативное значение
	2013	2014	2015	2014	2015	
1	2	3	4	5	6	7
Коэффициент автономии	0,16	0,22	0,34	0,06	0,12	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. Нормальное значение для данной отрасли: 0,4 и более (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент финансового левериджа	5,37	3,56	1,94	-1,81	-1,62	Отношение заемного капитала к собственному. Нормальное значение для данной отрасли: 1,5 и менее (оптимальное 0,43-1).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,14	0,22	0,34	0,08	0,12	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. Нормальное значение: 0,1 и более.

Индекс постоянного актива	0,16	0,06	0,06	-0,1	0	Отношение стоимости внеоборотных активов к величине собственного капитала организации.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,16	0,22	0,34	0,06	0,12	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. Нормальное значение: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,84	0,94	0,94	0,1	0	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. Нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,15.
Коэффициент мобильности имущества	0,97	0,99	0,98	0,02	-0,01	Отношение оборотных средств к стоимости всего имущества. Характеризует отраслевую специфику организации.
Коэффициент мобильности оборотных средств	0,23	0,28	0,15	0,05	-0,13	Отношение наиболее мобильной части оборотных средств (денежных средств и финансовых вложений) к общей стоимости оборотных активов.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,19	0,31	0,4	0,12	0,09	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. Нормальное значение: 0,5 и более.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2015 г. составил 0,34. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (34 %) в общем капитале организации. В 2015 г. наблюдалось увеличение коэффициента автономии на 0,12. Увеличение коэффициента автономии свидетельствует о том, что организация больше полагается на собственные источники финансирования. Увеличение коэффициента произошло из-за уменьшения суммы краткосрочных обязательств.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами показывает достаточность у организации собственных средств для финансирования текущей деятельности, и на 31.12.2015 г., составил 0,34. За рассматриваемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными сред-

ствами явно увеличился (на 0,12). На 31.12.2015 значение коэффициента удовлетворяет нормативному значению.

Увеличение коэффициента произошло из-за того, что в отчетном периоде внеоборотные активы увеличились меньше, чем собственный капитал в процентном соотношении.

За 2015 год наблюдалось стремительное (с 0,22 до 0,34 (на 0,12)) - увеличение коэффициента покрытия инвестиций. Коэффициент покрытия инвестиций характеризуют долю собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме активов предприятия. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2015 г. соответствует нормативному значению.

Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными средствами показывает, какая часть запасов и затрат финансируется за счет собственных источников. Коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода составил 0,94. За рассматриваемый период коэффициент обеспеченности материальных запасов увеличился (на 0,1). На 31.12.2015 года, значение коэффициента обеспеченности материальных запасов соответствует норме.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100 %

Таблица 8 - Анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств ООО «Торг ДВ» за 2013-2015 г.

Наименование показателя	Значение показателя			Излишек (недостаток)		
	2013	2014	2015	2013	2014	2015
СОС ₁ (рассчитан без учета долгосрочных и краткосрочных пассивов)	7 392	17441	31 742	-32 495	-38 921	-46 741
СОС ₂ (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов; фактически равен чистому оборотному капиталу)	7 392	17441	31 742	-32 495	-38 921	-46 741
СОС ₃ (рассчитанные с учетом, как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности по кредитам и займам)	10 294	20364	34 646	-29 593	-35 998	-43 837

Поскольку на 31 декабря 2015 г. наблюдается недостаток собственных оборотных средств, рассчитанных по всем трем вариантам, финансовое положение организации по данному признаку можно характеризовать как неудовлетворительное. Более того все три показателя покрытия собственными оборотными средствами запасов в течение анализируемого периода (31.12.13 – 31.12.15) ухудшили свои значения.

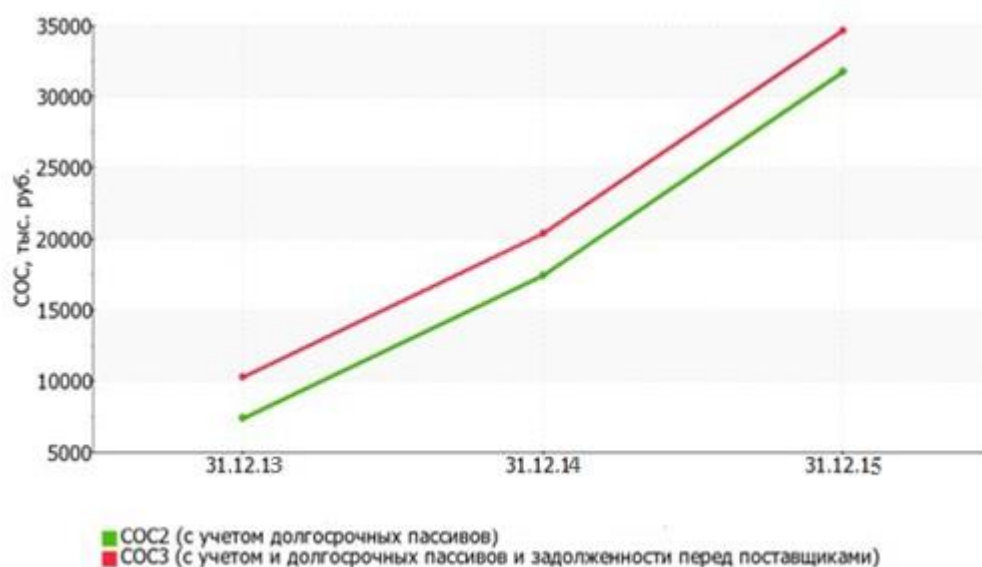


Рисунок 3 – Анализ собственных оборотных средства ООО «Торг ДВ» за 2013-2015 гг.

Таблица 9 - Анализ ликвидности баланса ООО «Торг ДВ» за 2013-2015 г.

Актив	Год			Пассив	Год			Платежный излишек (+) или недостаток (-)		
	2013	2014	2015		2013	2014	2015	2013	2014	2015
A1	12849	23583	14818	П 1	44300	62749	62268	31451	39166	47450
A2	1954	3354	3795	П 2	3498	3013	3086	1544	-341	-709
A3	39887	56362	78483	П 3	-	-	-	-	-	-
A4	1424	1043	2051	П 4	8316	18580	33793	6892	17537	31742
Итого	56114	84342	99147	Итого	56114	84342	99147			

Таблица 10 – Выполнение условий ликвидности баланса ООО «Торг ДВ»

Год/Условие	A1 > П1	A2 > П2	A3 > П3	A4 < П4
2013	-	-	+	+
2014	-	+	+	+
2015	-	+	+	+

В 2013 году не выполняется два первых условия, это говорит о том, что у предприятия проблемная структура баланса. В 2014 и 2015 гг. у ООО «Торг ДВ» не выполняется первое условие, что допустимо, значит можно сделать вывод, что предприятие платежеспособно.

Таблица 11 – Анализ показателей платежеспособности ООО «Торг ДВ» за 2013-2015 г.

Показатель ликвидности	Значение показателя			Абсолютное изменение показателя		Расчет, рекомендованное значение
	2013	2014	2015	2014	2015	
1	2	3	4	5	6	7
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,16	1,22	1,43	0,06	0,21	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. Нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	0,31	0,41	0,28	0,1	-0,13	Отношение разности оборотных активов и запасов к краткосрочным обязательствам. Нормальное значение: 0,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,27	0,36	0,23	0,09	-0,13	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. Нормальное значение: 0,2 и более.
Чистый оборотный капитал	7392	17441	31742	10049	14301	Разность оборотных активов и краткосрочных обязательств. Нормальное значение: 0 и более.

На 31.12.2015 г. при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 1,43. При этом за 2015 год коэффициент текущей ликвидности увеличился на 0,21. Увеличение произошло за счет уменьшения суммы краткосрочных обязательств. Коэффициент отражает способность компании погашать

текущие (краткосрочные) обязательства за счёт только оборотных активов. Чем показатель больше, тем лучше платежеспособность предприятия.

При норме 0,8 коэффициент быстрой (срочной) ликвидности имеет значение 0,28, это значит, что коэффициент не соответствует норме. При этом за последний год коэффициент снизился на 0,13. Коэффициент характеризует способность компании погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт оборотных активов.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,23 при норме 0,2). При этом за последний год коэффициент снизился на 0,04. Чем выше показатель, тем лучше платежеспособность предприятия. Снижение коэффициента произошло за счет увеличения суммы краткосрочных обязательств в отчетном периоде.

Чистый оборотный капитал соответствует норме (31742 при норме выше 0). При этом за последний год он увеличился на 14301. Чистый оборотный капитал необходим для поддержания финансовой устойчивости предприятия, поскольку превышение оборотных средств над краткосрочными обязательствами означает, что предприятие не только может погасить свои краткосрочные обязательства, но и имеет резервы для расширения деятельности.

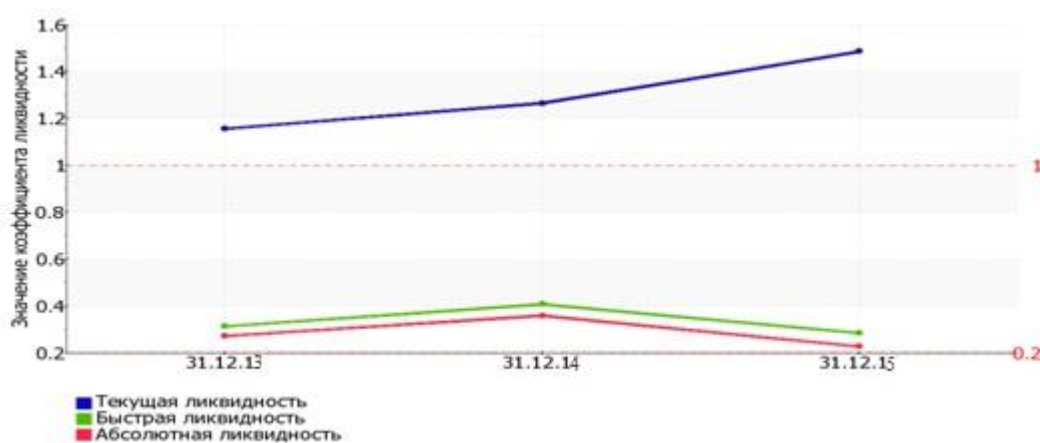


Рисунок 4 - Динамика коэффициентов ликвидности ООО «Торг ДВ» за 2013-2015 гг.

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ООО «Торг ДВ» за рассматриваемый период (с 31.12.2013 по 31.12.2015).

Таблица 12 – Анализ финансовых результатов деятельности ООО «Торг ДВ» за 2013-2015 гг.

Показатель	Значение показателя в тыс. руб.			Отклонение 2014 г. от 2013 г.		Отклонение 2015 г. от 2014 г.	
	2013	2014	2015	Абсолютное, тыс. руб.	Относительное, %	Абсолютное, тыс. руб.	Относительное, %
Выручка	502373	610631	878655	108258	21,55	268024	43,89
Расходы по обычным ви- дам деятель- ности	495047	591884	840535	96837	19,56	248651	42,01
<i>Прибыль (убыток) от продаж</i>	7326	18747	38121	11421	155,90	19374	103,34
Прочие дохо- ды и расходи, кроме про- центов к уп- лате	2727	3542	3491	815	29,89	-51	-1,44
<i>ЕВИТ (при- быль до упла- ты процен- тов и нало- гов)</i>	9846	22289	41612	12443	126,38	19323	86,69
Проценты к уплате	207	186	202	-21	-10,14	16	8,60
Изменение налоговых активов и обязательств, налог на при- быль и прочее	-2050	-4 639	-8 700	-2589	126,29	-4061	87,54
Чистая при- быль (убы- ток)	7796	17 464	32709	9668	124,01	15245	87,29

За 2015 год значение выручки составило 878 655 тыс. руб.; это на 376 282 тыс. руб., или на 75 % выше значения выручки за 2013 год.

За период 01.01–31.12.2015 значение прибыли от продаж составило 38 120 тыс. руб. За 3 последних года отмечено весьма значительное, в 5,2 раза, повышение финансового результата от продаж.

Таблица 13 - Анализ рентабельности деятельности ООО «Торг ДВ» за 2013-2015 гг.

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)			Изменение показателя 2014г. от 2013г.		Изменение показателя 2015г. от 2014г.	
	2013	2014	2015	коп.	%	коп.	%
Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). Нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	1,5	3,1	4,3	1,6	106,67	1,2	38,71
Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	2	3,7	4,7	1,7	85,00	1	27,03
Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки).	1,6	2,9	3,7	1,3	81,25	0,8	27,59
Коэффициент покрытия процентов к уплате (ICR), коэфф. Нормальное значение: 1,5 и более.	48,6	119,8	206	71,2	146,50	86,2	71,95

За последний год организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 4,3 копеек с каждого рубля выручки от реализации. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за 2013 год (+2,8 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 4,7 %. Это значит, что в каждом рубле выручки содержалось 2,7 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Таблица 14 – Оценка рентабельности использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала ООО «Торг ДВ» за 2013-2015 гг.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %			Отклонение 2014 г. от 2013 г.		Отклонение 2015 г. от 2014 г.		Расчет показателя
	2013	2014	2015	абсолютное	относительное, %	абсолютное	относительное, %	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	88,43	94,48	96,79	6,05	6,84	2,31	2,44	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. Нормальное значение для данной отрасли: не менее 18%.
Рентабельность активов (ROA)	13,89	20,71	32,99	6,82	49,10	12,28	59,30	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. Нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	111,68	119,58	122,54	7,9	7,07	2,96	2,48	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

За 2015 год каждый рубль собственного капитала организации принес 0,968 руб. чистой прибыли. Изменение рентабельности собственного капитала за весь рассматриваемый период составило +8,36 %. За период 31.12.2013 по 31.12.2015 значение рентабельности собственного капитала соответствует норме.

Значение рентабельности активов за 2015 год составило 32,99 %. За два последних года отмечен очень сильный рост рентабельности активов – на 19,10 %.

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

Таблица 15 - Анализ показателей деловой активности (оборачиваемости) ООО «Торг ДВ» за 2013-2015 гг.

Показатель оборачиваемости	Значение, дни		Коэффициент 2014 г.	Коэффициент 2015 г.	Изменение, дни
	2014	2015			
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 101 и менее дн.)	41	36	8,7	10,1	-5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 46 и менее дн.)	29	28	12,7	13	-1
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	32	26	11,4	14,1	-6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке)	42	38	8,7	9,6	-4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	8	11	44,6	33,6	3

Данные об оборачиваемости активов в среднем за весь рассматриваемый период свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 40 календарных дней. При этом в среднем требуется 28 дней, чтобы получить выручку равную среднегодовому остатку материально-производственных запасов.

2.3 Организация бухгалтерского учета и основные положения учетной политики в ООО «Торг ДВ»

Деятельность любой организации обусловлена порядком ведения бухгалтерского учета на нем. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в ООО «Торг ДВ», соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель, а ответственность за формирование учетной по-

литики ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской и налоговой отчетности несет главный бухгалтер.

В состав бухгалтерии предприятия входят:

Главный бухгалтер, на которого возложены обязанности экономиста предприятия, в подчинении которого находятся все сотрудники бухгалтерии, кассиры ЦК магазинов, а также начальник «Группы учета ТМЦ» и операторы магазинов.

Бухгалтер-кассир (1 чел.).

Бухгалтер ТМЦ (1 чел.).

Бухгалтер-ревизор (1 чел.).

Руководителем ООО "Торг ДВ" приказом была утверждена учетная политика для целей бухгалтерского учета и для налогообложения на 2015 год, составленная главным бухгалтером Кузнецовой М.Л. Она представляет собой совокупность способов ведения бухгалтерского учета, утвержденных и принятых на практике.

Бухгалтерский учет в ООО «Торг ДВ» ведется с использованием компьютерной программы автоматизации бухгалтерского и налогового учета "1С: Предприятие", версия 7.7, Комплексная конфигурация (в электронном виде с последующим выводом на бумажные носители). Программа "1С: Предприятие" обновляется при изменениях в законодательстве РФ.

Основные функции, выполняемые бухгалтерией:

- учет материально-технических ценностей (основных средств, материалов);
- учет расчетов по оплате труда;
- учет финансовой деятельности (реализации продукции, прибыли, фондов и резервов;
- учет денежных операций (денежных средств в кассе, на расчетном счете, расчетов с поставщиками, прочими кредиторами, расчетов с бюджетом и т.п.);
- составление бухгалтерской отчетности.

В ООО «Торг ДВ» финансово-хозяйственные операции организации отражаются на счетах бухгалтерского учета, содержащихся в рабочем плане счетов, разработанном на основе Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и Инструкции по его применению.

Движение документов в учетном процессе от момента их составления до завершения использования и сдачи в архив представляет собой документооборот, который в ООО «Торг ДВ» составляет главный бухгалтер, а утверждает руководитель. На анализируемом предприятии документооборот ведется, в графике документооборота отражена технология обработки учетной информации.

При распределении должностных обязанностей отталкиваются из того, чтобы наиболее ответственные и сложные работы выполнялись более грамотными сотрудниками. Список должностных обязанностей разрабатывается главным бухгалтером для всех работников учета и утверждается руководителем предприятия.

В ООО «Торг ДВ» разработано Положение о бухгалтерской службе. На основании данного документа, в организации разработаны должностные инструкции для всех работников бухгалтерии. Они отражают общие положения, права, ответственность и должностные обязанности.

Важным элементом бухгалтерского учета считается соответствующее сохранение бухгалтерских документов и учетных регистров. В ООО «Торг ДВ» с целью хранения документов выделено особое место, оснащенное стеллажами – архив. Все использованные бухгалтерские документы и регистры в определенные сроки передаются в архив, согласно которым группируются по тематическим разделам в хронологическом порядке.

Организация бухгалтерского учета включает огромную область задач. В связи с этим руководство организации разрабатывает и утверждает ряд нормативных документов необходимых для организации работы бухгалтерии. К подобным документам можно отнести приказ о перечне лиц, имеющих право подписи первичных документов.

Изучив характеристику деятельности ООО «Торг ДВ» можно сделать следующие выводы:

- ООО «Торг ДВ» - торговая организация, занимающаяся реализацией продовольственных товаров на рынке г. Благовещенска, имеющая в обороте 6 магазинов;

- розничный товароборот, прибыль от продаж и рентабельность с каждым годом постепенно увеличивается, причинами является увеличение качества продукции, рост цен и расширение рынка сбыта;

- у общества достаточно собственных средств для финансирования текущей деятельности;

- ответственность за организацию бухгалтерского учета в ООО «Торг ДВ», своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской и налоговой отчетности несет главный бухгалтер, в подчинении которого находятся все сотрудники бухгалтерии, кассиры ЦК магазинов, а также начальник «Группы учета ТМЦ» и операторы магазинов;

- бухгалтерский учет в ООО «Торг ДВ» ведется с использованием компьютерной программы автоматизации бухгалтерского и налогового учета "1С: Предприятие", версия 7.7.

Принятая ООО «Торг ДВ» учетная политика как совокупность принципов, правил организации и технологии реализации способов ведения бухгалтерского учета разработана с целью формирования в учете и отчетности максимально полной, объективной и достоверной, а также оперативной финансовой и управленческой информации с учетом организационных и отраслевых особенностей ООО «Торг ДВ».

1 Организация бухгалтерского учета. Осуществлять ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской отчетности, отражающей нарастающим итогом имущественное и финансовое положение организации и результаты хозяйственной деятельности за отчетный период бухгалтерской службой организации, возглавляемой главным бухгалтером.

2 Форма бухгалтерского учета. Отражение информации в бухгалтерском

учете производить с применением регистров бухгалтерского учета по единой журнально-ордерной форме счетоводства, с применением автоматизированной программы «1С:Предприятие 7.7 Бухгалтерский учет». Учет товаров осуществляется автоматизировано с применением программы – «Штрих-М Торговое предприятие PROF v 4.16.10».

3 Первичные учетные документы. Все хозяйственные операции оформлять типовыми формами первичной учетной документации. Документы, форма которых не предусмотрена в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, утвержденных Постановлениями Госкомстата РФ, должны содержать следующие обязательные реквизиты:

- наименование документа;
- дату составления документа;
- наименование организации, от имени которой составлен документ;
- содержание хозяйственной операции;
- измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении;
- наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления;
- личные подписи указанных лиц;

Первичные документы оформлять и передавать в бухгалтерию в порядке, предусмотренном графиком документооборота (приложение №1.2). Первичные документы «гасить» штампом о проведении по бухгалтерскому учету. Регистры бухгалтерского учета формировать ежеквартально.

4 Бухгалтерская отчетность. Формировать годовую бухгалтерскую отчетность в составе:

- Бухгалтерский баланс;
- Отчет о финансовых результатах;
- Отчет об изменениях капитала;
- Отчет о движении денежных средств;

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в текстовой форме.

Годовую бухгалтерскую отчетность представлять для утверждения не позднее 60 дней после окончания календарного года. Установить, что при оценке существенности показателей бухгалтерской отчетности, подлежащих отдельному представлению, существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный период составляет не менее 5 процентов.

5 Учет кассовых операций. Общество имеет разветвленную сеть магазинов, где осуществляется прием наличных денежных средств за товары. Режим работы магазинов не позволяет организовать сдачу наличных денежных средств в кассу Общества. По месту нахождения магазинов ведутся операционные кассы. В бухгалтерском учете для ведения кассовой книги используется субсчет 50.1 «Касса организации» счета 50 «Касса». Кассовая книга ведется в программном комплексе 1С 7.7 автоматическим способом. При этом листы кассовой книги формируются ежедневно (по мере совершения кассовых операций) и по окончании рабочего дня распечатываются по типовой форме №КО-4 «Кассовая книга». По окончании отчетного периода (месяца, квартала, календарного года - в зависимости от объема) кассовая книга брошюруется. Бухгалтерский учет кассовых операций в операционных кассах на субсчете 50.М «Операционные кассы. Рубли» счета 50 «Касса». Аналитический учет на субсчете 50.М ведется в разрезе операционных касс по каждому магазину.

6 Инвентаризация. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности проводить инвентаризацию основных средств и финансовых обязательств ежегодно по состоянию на 31 декабря, а также в случаях, установленных Законом о бухгалтерском учете № 402-ФЗ. Инвентаризацию товаров проводить ежеквартально. Формировать при каждой инвентаризации инвентаризационную комиссию в количестве не менее 3 человек, состав которой утверждать руководителем.

Для оформления результатов инвентаризации использовать типовые унифицированные формы, утвержденные:

- Постановлением Госкомстата России от 18.08.1998 N 88 "Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации" - N ИНВ-3 "Инвентаризационная опись товарно-материальных ценностей";

- Постановлением Госкомстата России от 27.03.2000 N 26 "Об утверждении унифицированной формы первичной учетной документации N ИНВ-26 "Ведомость учета результатов, выявленных инвентаризацией"

Перед проведением инвентаризации руководитель издает приказ о ее проведении (форма N ИНВ-22), где указывается состав инвентаризационной комиссии, сроки проведения инвентаризации, причина по которой она производится, а также сроки сдачи результатов инвентаризации в бухгалтерскую службу.

7 Основные средства. К основным средствам относить имущество, отвечающее одновременно следующим критериям:

- использование в производстве продукции при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации;
- срок службы более 12 месяцев;
- не предполагается последующая перепродажа данного имущества;
- способность приносить экономические выгоды (доход) в будущем.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарный учет основных средств производить с использованием инвентарных карточек учета ОС.

Активы стоимостью менее 40000 рублей за единицу, а также книги, брошюры и т.п. издания независимо от их стоимости учитывать на счете 10.9 «Материалы» и включать в состав расходов по мере ввода в эксплуатацию. Бухгалтерский учет переданных в эксплуатацию активов стоимостью менее 40000 рублей организовать на забалансовом счете МЦ 04 по номенклатуре и ответственным лицам. Регистрационные сборы, государственные пошлины и другие

аналогичные платежи не включать в их первоначальную стоимость и относить к внереализационным расходам.

Учет арендованных основных средств вести на забалансовом счете 001.

Организацию учета и контроль за списанными основными средствами возложить на бухгалтерию общества. Формирование остаточной стоимости основных средств при выбытии производить на счете 91.

8 Материалы. Материально-производственные запасы, приобретаемые для реализации и сбыта, а также для собственного потребления, учитываются по покупной стоимости без применения счетов 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей" и 16 "Отклонение в стоимости материальных ценностей" непосредственно на счете 10 "Материалы". Оценка МПЗ, полученных по неотфактурованным поставкам, производить по договорным ценам (согласно заключенным договорам). Считать единицей бухгалтерского учета материально-производственных запасов номенклатурный номер, устанавливаемый в разрезе их наименований и однородных групп (видов).

Учет материалов вести на счете 10 «Материалы» по фактической себестоимости. Расходы по приобретению материалов, включать в их фактическую себестоимость. Аналитический учет материалов производить в количественном и суммовом выражении в разрезе субсчетов, мест хранения (МОЛ), групп материалов, по номенклатуре.

Производить списание материалов со счета 10 «Материалы» на счет 44 «Расходы на продажу» в момент передачи материально-производственных запасов в производство на основании подтверждающих документов. Производить оценку материалов при отпуске их в производство используя вариант оценки по средней себестоимости, определяемой как частное от деления общей стоимости материалов (с учетом остатка на начало учетного периода) на их количество.

Резерв под снижение стоимости материальных ценностей в Обществе не создается.

9 Товары. Отражать формирование стоимости приобретаемых товаров на счете 41.1 «Товары» по полной покупной стоимости, включающей затраты по их заготовке и доставке. Счет 42 «Торговая наценка» не применяется. Учет тары ведется обособленно на счете 41.3 по покупной стоимости. Аналитический учет товаров производится по магазинам. Стоимость проданных товаров списывать по себестоимости первых по времени приобретения товаров (способ ФИФО).

Товарные потери, образующиеся от естественной убыли, боя исчисляются по нормам (размерам) в порядке, установленном действующими инструкциями. Нормы естественной убыли и боя в организации при хранении и реализации применяются к товарам, реализованным за межинвентаризационный период. Они являются предельными и применяются только в тех случаях, когда при инвентаризации товаров установлена недостача. Товарные потери при транспортировании списываются в пределах установленных норм по каждому товарно-транспортному документу в том случае, если при приемке фактическое наличие товаров будет меньше, чем указано в документах поставщика. Сверхнормативные товарные потери при транспортировании оплачиваются за счет поставщика (в зависимости от условий договоров).

Величину потерь вследствие естественной убыли (Е) определяют по формуле:

$$E = T \times H : 100, \quad (2)$$

где Т - стоимость (масса) проданного товара;

Н - норма естественной убыли, %.

Расчитав сумму естественной убыли по каждому товару, определяется общая сумма естественной убыли по всем товарам, реализованным за межинвентаризационный период.

Списание недостачи за счет естественной убыли и боя товаров производится после инвентаризации на основе соответствующего расчета, составленного и утвержденного в установленном порядке.

Потери товаров при хранении и реализации вследствие естественной убыли списывать в том месяце, в котором проводилась инвентаризация.

Потери при продаже товаров методом самообслуживания и с открытой выкладкой списывать в рамках, утверждаемых приказом генерального директора Общества. Сумма потерь определяется по формуле:

$$P - Tф \times Уп : 100, \quad (3)$$

где Тф - фактический товарооборот по самообслуживанию и с открытой выкладкой;

Уп - уровень товарных потерь, % к товарообороту.

Резерв товарных потерь в пределах норм естественной убыли в Обществе не создается. Переоценка товаров и других товарно-материальных ценностей производится по распоряжению генерального директора общества. Переоценка товаров оформляется актом (код по ОКУД 0903007).

Результаты переоценки в бухгалтерском учете не отражаются, за исключением случая, предусмотренного п.53 Положения о бухгалтерском учете и отчетности в РФ. Недоброкачественные товары приходятся по продажным ценам.

3 ПРАКТИКА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В ООО «ТОРГ ДВ»

3.1 Исследование бухгалтерского учета кассовых операций в ООО «Торг ДВ»

ООО «Торг ДВ» имеет разветвленную сеть магазинов, где осуществляется прием наличных денежных средств за товары. Режим работы магазинов не позволяет организовать сдачу наличных денежных средств в кассу Общества.

По месту нахождения магазинов ведутся операционные кассы.

В бухгалтерском учете для ведения кассовых операций используется субсчет 50.1 «Касса организации» счета 50 «Касса», которые отражаются в графике документооборота.

Схема документооборота представлена на рисунке 5.

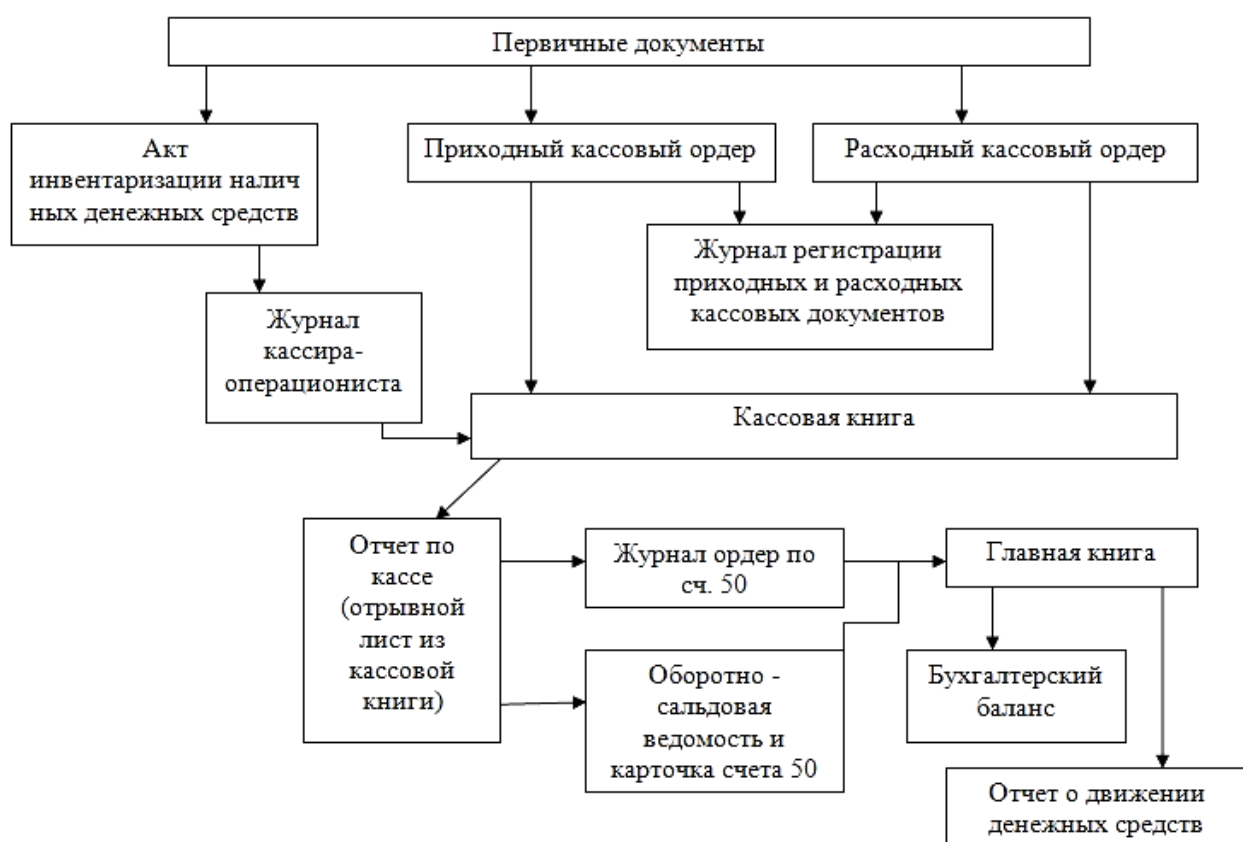


Рисунок 5 – Документооборот кассовых операций ООО «Торг ДВ»

Кассовая книга ведется в программном комплексе 1С «Бухгалтерия» 7.7 автоматическим способом. В ней ежедневно фиксируются все операции согласно поступлению и расходованию денег. По каждой операции делается бухгалтерская проводка, где записывают номер документа, от кого получены или выданы деньги и в какой сумме. По завершении рабочего дня кассир подсчитывает в кассовой книге результаты оборотов по приходу и расходу и выводит остаток денег по кассе на следующий день. Распечатывает в 2 экземплярах. Второй экземпляр кассир передает в бухгалтерию в качестве отчета о кассовых операциях за весь день.

Оформленный отчет кассира подлежит контролю бухгалтерами. Она заключается в тщательной проверке правильности оформления приходных и расходных документов, соотношения записей в отчете данным приложенных к ним документов, подсчетов итогов операций за день и остатков на начало и конец рабочего дня. Должны быть сверены и суммы полученных и сданных наличных денег в учреждения банка по расчетному и другим счетам. После проверки кассового отчета в специальной его графе проставляют номера корреспондирующих счетов.

По окончании отчетного периода (месяца, квартала, календарного года - в зависимости от объема) кассовая книга брошюруется.

Бухгалтерский учет кассовых операций в операционных кассах на субсчете 50.М «Операционные кассы. Рубли» счета 50 «Касса». Аналитический учет на субсчете 50.М ведется в разрезе операционных касс по каждому магазину.

В организации регулярно проводится инвентаризация наличных денег. Порядок и сроки проведения инвентаризации определяет руководитель.

В ООО «Торг ДВ» свободные денежные средства хранятся на расчетном счете в банке. Анализируемое предприятие имеет два расчетных счета:

- в Дальневосточном банке ОАО «Сбербанк России» г. Хабаровск, филиал №8636/86360 Благовещенское ОСБ;

- Амурский филиал ОАО АКБ «Росбанк»;

Предприятие ежедневно получает выписку банка, которая служит основанием для бухгалтерских записей и служит регистром аналитического учета по расчетному счету. Полученная выписка банка проверяется и обрабатывается главным бухгалтером, который подбирает все оправдательные документы по каждой операции. Заработная плата снимается с расчетного счета в кассу по чеку, после 10 и 28 числа каждого месяца.

Основные корреспонденции счетов по учету кассовых операций, результатов инвентаризации кассы в ООО «Торг ДВ» приведены в таблице 16.

Таблица 16 – Корреспонденции счетов по учету кассовых операций ООО «Торг ДВ» за март 2015 года

Дата	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Документ
1	2	3	4	5	6
22.03.2015	Принята торговая выручка по кассе № 1 магазина № 5, кассир Хромова А.В.	50.М.5	90.1.1	160289,65	Z-отчет № 81, Приходный кассовый ордер М5/00000211
22.03.2015	Принята торговая выручка по кассе № 2 магазина № 3 кассир Бухарцева А.С.	50.М.3	90.1.1	209745,45	Z-отчет № 76, Приходный кассовый ордер М3/00000212
22.03.2015	Выдано директору магазина № 4 Ивановой С.Л. на хозяйственные расходы	71	50.М.3	15000	Расходный кассовый ордер М3/00000123
22.03.2015	Выдана заработная плата товароведу Рябухиной Ю.А. за февраль	70	50.М.5	6471,20	Платежная ведомость № 24
22.03.2015	Сдана выручка на расчетный счет в Дальневосточный филиал ОАО АКБ «Росбанк»	51	57	1036000	Выписка банка по расчетному счету
18.03.2015	Выдана заработная плата (аванс) по ведомости № 5	70	50.М.7	112000	Расходный кассовый ордер М7/00000246

Продолжение таблицы 16

1	2	3	4	5	6
22.03.2015	Сдана выручка службе инкассации банка	57	50.М.7	500000	Предпроводительная ведомость № 5/1 Накладная к сумке № 120 Квитанция к сумке № 120 Расходный кассовый ордер М7/00000184
22.03.2015	Оплата ООО «Кристалл-Амур» за товар, на основании счет фактуры № 0238 от 15.03.2015	60.1	50.1	100000	Расходный кассовый ордер М7/00000185

Таким образом, проведенное исследование организации кассы и учета кассовых операций позволяет сделать вывод о том, что в ООО «Торг ДВ» бухгалтерский учет кассовых операций ведется в соответствии с требуемыми нормами и правилами российского законодательства.

Таблица 17 – Оценка структуры кредитового оборота денежных средств в кассе ООО «Торг ДВ» за 2015 год

Название	Кредитовый оборот за 2015 г. тыс.руб.	Уд.вес, %
Магазин № 1	91691	10,44
Магазин № 3	88466	10,07
Магазин № 4	73651	8,38
Магазин № 5	350267	39,86
Магазин № 6	74979	8,53
Магазин № 7	199591	22,72

На основании таблицы 17 можно увидеть, что самый большой оборот денежных средств в кассе ООО «Торг ДВ» за 2015 год приходится на магазин № 5, его оборот составляет 350267 тыс.руб. и магазин № 7, его оборот составляет

199591 тыс.руб., соответственно у данных магазинов наибольший удельный вес, так как у этих магазинов наибольшая торговая площадь.

В целях контроля за правильностью отражения в учете кассовых операций и соблюдения кассовой дисциплины в ООО «Торг ДВ» устанавливает лимит касс, проводит ревизии и инвентаризации.

ООО «Торг ДВ» самостоятельно устанавливает лимит по центральной кассе и по операционным кассам магазинов. Данные по лимиту кассы на 2015 год представлены в таблице 18.

Таблица 18 – Расчет лимита касс по магазинам ООО «Торг ДВ» на 2015 г.

Название	Объем выручки за 4 квартал 2014, тыс.руб.	кол-во дней	Сдача выручки, дн.	Лимит касс на 2015, тыс.руб.	Фактический остаток денежных средств в кассе на 01.01.2016, тыс.руб.	Изменение, тыс.руб.
Магазин № 1	20402,5	92	1	221,77	724	502,23
Магазин № 3	20032	92	1	217,74	689	471,26
Магазин № 4	14837	92	1	161,27	527	365,73
Магазин № 5	58 846,00	92	1	639,63	2171	1531,37
Магазин № 6	15140	92	1	164,57	923	758,43
Магазин № 7	23398	92	1	254,33	1423	1168,67
Итого	152655,5	-	-	1659,30	6457	4797,70

На 01.01.2016 год лимит касс ООО «Торг ДВ» превышен на 4797,70 тыс.руб., за счет увеличения цен, потребительского спроса, в связи с праздниками.

В учетной политике организации указывается срок проведения инвентаризации кассы: ежегодно по состоянию на 31 декабря, а также в случаях, установленных Законом о бухгалтерском учете № 402-ФЗ.

3.2 Планирование и проведение аудиторской проверки кассовых операций в ООО Торг ДВ»

Аудиторская проверка кассовых операций организации осуществляется в следующей последовательности:

- 1 Определение цели и основных задач аудита, подборка нормативных актов.
- 2 Формирование аудиторской программы в виде программы тестов средств контроля и программы процедур по существу.
- 3 Формирование соответствия данных бухгалтерского баланса по статье "Денежные средства" и Отчета о движении денежных средств счета учета денежных средств, в том числе находящихся в кассах организации.
- 4 Проверка организации материальной ответственности.
- 5 Установление возможности использования результатов работы внутреннего аудита.
- 6 Документальное оформление движения наличности.
- 7 Обнаружение существенных нарушений ведения учета, подготовки отчетности, соблюдения законодательства и выражение мнения.
- 8 Требование ликвидировать экономическим субъектом нарушения в учете и отчетности.

По итогам проверки необходимо составить рабочие документы аудитора.

Необходимо проверить кассовые операции ООО «Торг ДВ» за 2015 год. При планировании аудита предлагается перечень вопросов с целью определения внутреннего контроля и обеспечения сохранности денежных средств и достоверности отражения кассовых операций в бухгалтерском учете.

Таблица 19 - Вопросник для обследования кассовых операций и составления плана и программы проверки в ООО «Торг ДВ»

Вопросы контроля	Документ, который следует запросить	Назначенная аудиторская проверка	Варианты ответов
1	2	3	4

Продолжение таблицы 19

1	2	3	4
Хранятся ли деньги в несгораемом сейфе?	-	-	Да
Имеется ли сигнализация в помещении кассы?	-	-	Нет
Заключен ли договор с вневедомственной охраной?	-	-	Да
Производит ли предприятие реализацию готовой продукции, товаров, услуг населению за наличные?	-	-	Да
Хранятся ли в кассе денежные документы (бланки ценных бумаг, путевки, билеты и т.д.)?	-	-	Нет
Сопровождается ли кассир при сдаче и получении денежных средств в банк?	-	-	Да
Инкассируется ли данная организация?	-	-	Да
Кому предоставлено право подписи приходных и расходных кассовых ордеров в качестве руководителя предприятия?	Образец подписи руководителя	«Касса 1.2.2»	Руководителю предприятия
Имеются ли распоряжения руководителя предприятия о назначении уполномоченного лица ставить подпись на приходных и расходных ордерах в качестве главного бухгалтера?	Письменные распоряжения, образцы подписей	«Касса 1.2.1»	Да
Имеются ли на предприятии контрольно-кассовые машины (ККМ)?	-	-	Да
Сменялись ли кассиры в проверяемом периоде?	-	-	Нет
Получают ли сотрудники предприятия деньги от сторонних организаций по доверенности?	-	-	Нет
Ведется ли журнал выданных доверенностей?	Журнал доверенностей	«Касса 2.3.1»	Да
Заключен ли договор с кассиром о полной материальной ответственности?	Договор о полной материальной ответственности	«Касса 3.1.3»	Да
В каком размере установлен лимит остатка наличности в кассе?	Лимит остатка денег в кассе	«Касса 5.1.2»	1659000 руб.
Выдаются ли денежные средства при наличии в расходном кассовом ордере одной подписи	-	-	Нет

Продолжение таблицы 19

1	2	3	4
Проводятся ли внезапные проверки кассы?	-	-	Нет
Периодичность плановых инвентаризаций кассы	Приказ об инвентаризации кассы	-	1 раз в квартал
Принимает ли участие в инвентаризации кассы бухгалтер?	Приказ о составе инвентаризационной комиссии	-	Да
Регистрируются ли кассовые ордера в журналах регистрации?	-	-	Нет
Ведется ли на предприятии кассовая книга?	Кассовая книга	«Касса 3.2.1» «Касса 3.2.2»	Да
Ведется ли журнал регистрации платежных ведомостей?	-	-	Нет
Имеется ли на предприятии список лиц, которым разрешено выдавать деньги на хозяйственные нужды, утвержденный приказом по предприятию?	Список лиц, которым разрешено выдавать деньги на хозяйственные нужды	-	Да
Установлен ли срок на который они выдаются?	-	-	Нет
Составляет ли кассир реестр депонированных сумм?	-	-	Нет
Ведется ли на предприятии журнал учета депонентов?	-	-	Нет

По данным вопросника для обследования кассовых операций оценим надежность системы бухгалтерского учета.

Пусть надежность системы бухгалтерского учета равна:

100 % — 23 вопросов,

да — 12,

нет — 11.

Формула расчета:

$$12 \times 100 \% / 23 = 52,2 \% - \text{риск средств контроля.}$$

Систему внутреннего контроля можно охарактеризовать как находящуюся на среднем уровне, так как надежность равна 52,2 %, таким образом, полностью полагаться на систему внутреннего контроля невозможно.

По итогам опроса очевидно, что кассовые операции составляют небольшой удельный вес в общем числе хозяйственных операций, из чего следует, что

планировать проверку можно в обычном порядке, для оценки существенности статьи «Касса» в отчетности организации.

Проверяемая организация ООО «Торг ДВ»

Период аудита с 20 марта по 29 марта 2015 года

Руководитель аудиторской группы Петрова М.Л.

Состав аудиторской группы Петрова М.Л., Степанова А.А.

Планируемый аудиторский риск 5%

Для того, чтобы определить вероятность появления существенных искажений, аудитор оценивает систему бухгалтерского учета, действующую на аудируемом предприятии. Это можно сделать в форме опросника аудитора.

Таблица 20 – Опросник аудитора

Вопросы	Варианты ответов	
	Да	Нет
Утверждена ли на предприятии учетная политика?	+	
Осуществляется ли учет в соответствии с Положениями об учетной политике?	+	
Имеет ли главный бухгалтер высшее экономическое образование и аттестат профессионального бухгалтера?	+	
Проходит ли главный бухгалтер курсы повышения квалификации 1 раз в год?	+	
Участвуют ли работники бухгалтерии в специальных семинарах и тренингах, способствующих повышению их квалификации?		+
Имеются ли должностные инструкции для работников бухгалтерии?	+	
Проводится ли аттестация работников бухгалтерии, на предмет соответствия выполняемых ими обязанностей?		+
Проводится ли сверка данных бухгалтерского и оперативного учета 1 раз в 3 месяца?	+	
Имеется ли на предприятии график документооборота, и соблюдаются ли сроки предоставления первичных документов в бухгалтерию?	+	
Выписывает ли организация специальные периодические издания («Главный бухгалтер», «Московский бухгалтер», «Налоги и право» и т.п.)?		+
Используют ли в своей работе сотрудники бухгалтерии правовые базы «Гарант», «Консультант плюс»?	+	
Используется ли официальная лицензированная версия автоматизированной программы, в которой ведется бухгалтерский учет?	+	
Данные официальной версии бухгалтерской программы обновляются не реже 1 раза в месяц?		+
Ведется ли отдельно автоматизировано учет участка «Расчеты по заработной плате»?		+
Бухгалтерский учет автоматизирован более чем на 80 %?	+	
Существует ли на предприятии отдел внутреннего аудита?		+

По данным опросника оценим надежность системы бухгалтерского учета.

Пусть надежность системы бухгалтерского учета равна:

100 % — 16 вопросов,

да — 10,

нет — 6.

Формула расчета:

$10 \times 100 \% / 16 = 62,5 \%$ — внутрихозяйственный аудиторский риск.

По итогам опроса можно сделать следующий вывод: организация системы бухгалтерского учета операций в целом отвечает требованиям оперативности и достоверности и в процентном соотношении составляет 62,5 %.

Аудиторский риск получается из равенства:

$$AP = PH \times BXP \times PCK, \quad (4)$$

где AP — аудиторский риск, %;

PH — риск необнаружения, %;

BXP — внутрихозяйственный риск, %;

PCK — риск средств контроля, %.

AP = 5 %;

BXP (тест оценки системы бухгалтерского учета) = 62,5 %;

PCK (тест оценки системы внутреннего контроля) = 52,2 %.

Риск необнаружения определяется следующим образом:

$$PH = AP / BXP \times PCK, \quad (5)$$

$PH = 0,05 / 0,625 \times 0,522 = 0,1532$, то есть 15,32 %.

Таблица 21 - Уровень степени оценки риска для ООО «Торг ДВ»

Риск	Диапазон значений в процентном отношении	Уровень риска
Внутрихозяйственный риск	62,5	Средний
Риск средств контроля	52,2	Средний
Риск необнаружения	15,32	Низкий

Из данных таблицы 21 следует, что ВХР и РВК являются средними, РН достаточно низкий, по этой причине аудитор может позволить себе уменьшить реальные трудозатраты, снизить объем выборки, использовать менее трудоемкие методы получения аудиторских доказательств.

Таблица 22 – Значение уровня существенности информации в ООО «Торг ДВ»

Наименование базового показателя	Значение базового показателя бухгалтерской отчетности проверяемого экономического субъекта, тыс. руб.	Доля (%)	Значение, применяемое для нахождения уровня существенности, тыс. руб.
1	2	3	4
Нераспределенная прибыль	33293	6	1997,58
Выручка	878655	2	17573,10
Себестоимость продаж	744643	2	14892,86
Валюта баланса	99147	2	1982,94
Капитал и резервы	33793	10	3379,30
Обязательства организации	65354	3	1960,62
Всего	-	-	41786,40

Формула расчета уровня существенности:

$(1997,58 + 17573,10 + 14892,86 + 1982,94 + 3379,30 + 1960,62) / 6 = 6964,40$ тыс. руб.

Среднее арифметическое значение показателей в столбце 4 составило 6964,40 тыс. руб. Обращает на себя внимание, что ряд показателей существенно отклоняется от среднеарифметического значения, поэтому при расчете исключим показатели выручки, а также обязательства организации (самый большой и самый маленький показатели). Сумма оставшихся показателей составила

составила 22252,68 тыс. руб. Среднеарифметическое — 5563,17 тыс. руб. Таким образом, уровень существенности на предприятии определяем в размере 5563,17 тыс. руб.

Расчет распределения существенности проведем по данным оборотно-сальдовой ведомости за исследуемый период. Это связано с тем, что в отчетности не отражается фактическое движение наличных денежных средств.

Суммарный оборот по счету 50 «Касса» составил в исследуемый период 178424 руб. Суммарные обороты за период составили — 34048671 руб. Доля наличных денежных средств в обороте составила 0,56%. Округляя эту цифру получим 1%.

Проведем расчет уровня существенности по объекту аудита:

$$5563,17/100 * 1 = 55,63 \approx 56 \text{ тыс. руб.}$$

Итоговый уровень существенности по аудиту кассовых операций определяем в 56 тыс. руб.

Таблица 23 - Общий план аудита кассовых операций

План аудита	
Раздел аудита: Кассовые операции	
Организация: ООО «Торг ДВ»	Проверяемый период: 01.01.2015 г. – 31.12.2015 г.
№ п/п	Этапы и виды работ
1	1 Этап. Ознакомительный.
2	2 Этап. Основной. Оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля Аудит движения денежных средств Аудит сводного учета денежных средств
3	3 Этап. Заключительный. Составление аудиторского отчета.
4	4 Этап. Формирование пакета документов, передаваемых другим аудиторам для последующего анализа и обработки.

После того, как общий план аудита составлен, следует сформировать программу аудита. Программа должна представлять собой подробный перечень и сроки проведения аудиторских процедур. Примерная программа аудита приведена в таблице 24.

Таблица 24 – Программа аудита кассовых операций

Перечень аудиторских процедур	Период проведения	Исполнитель	Рабочие документы аудитора
1	2	3	4
Оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля			
Внезапная ревизия кассы и проверка соблюдения лимита денежных средств в кассе	20.03.2015	Петрова М.Л.	Приказ на проведение ревизии, Акт ревизии кассы
Аудит договоров с кассиром о материальной ответственности	21.03.2015	Степанова А.А.	Договор о полной материальной ответственности
Аудит приказов, распоряжений о праве подписи бухгалтерских документов уполномоченными лицами	22.03.2015	Степанова А.А.	Приказы, Распоряжения, Образцы подписей уполномоченных лиц
Аудит движения денежных средств			
Аудит прихода денежных средств	23.03.2015	Петрова М.Л.	Приходные ордера, Чековая книжка, Журнал регистрации выданных доверенностей
Аудит расхода денежных средств	24.03.2015	Петрова М.Л.	Расходные ордера, Платежные ведомости, Авансовые отчеты
Аудит ведения кассовой книги	26.03.2015	Петрова М.Л.	Кассовая книга

Аудит сводного учета денежных средств			
Проверка данных аналитического и синтетического учета	27.03.2015	Степанова А.А.	Карточка счета 50.М
Сверка данных бухгалтерских регистров и отчетности	28.03.2015	Степанова А.А.	Бухгалтерский баланс, Отчет о движении денежных средств

После того, как составлены Общий план аудита и Программа аудита, можно приступать к оценке системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

Таблица 25 – Оценка системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля

Вопросы контроля	Документ, который следует запросить	Варианты ответов
1	2	4
Хранятся ли деньги в негоряемом сейфе?	-	Да
Имеется ли сигнализация в помещении кассы?	-	Нет
Заключен ли договор с вневедомственной охраной?	-	Да
Производит ли предприятие реализацию готовой продукции, товаров, услуг населению за наличные?	-	Да
Хранятся ли в кассе денежные документы (бланки ценных бумаг, путевки, билеты и т.д.)?	-	Нет
Сопровождается ли кассир при сдаче и получении денежных средств в банк?	-	Да
Инкассируется ли данная организация?	-	Да
Кому предоставлено право подписи приходных и расходных кассовых ордеров в качестве руководителя предприятия?	Образец подписи руководителя	Руководителю предприятия
Имеются ли распоряжения руководителя предприятия о назначении уполномоченного лица ставить подпись на приходных и расходных ордерах в качестве главного бухгалтера?	Письменные распоряжения, образцы подписей	Да
Имеются ли на предприятии контрольно-кассовые машины (ККМ)?	-	Да
Сменялись ли кассиры в проверяемом периоде?	-	Нет
Получают ли сотрудники предприятия деньги от сторонних организаций по доверенности?	-	Нет
Ведется ли журнал выданных доверенностей?	Журнал доверенностей	Да
Заключен ли договор с кассиром о полной материальной ответственности?	Договор о полной материальной ответственности	Да

В каком размере банком установлен лимит остатка наличности в кассе?	Лимит остатка денег в кассе	1659000 руб.
Выдаются ли денежные средства при наличии в расходном кассовом ордере одной подписи (руководителя, главного бухгалтера)?	-	Нет
Проводятся ли внезапные проверки кассы?	-	Нет
Периодичность плановых инвентаризаций кассы	Приказ об инвентаризации кассы	1 раз в квартал
Принимает ли участие в инвентаризации кассы бухгалтер?	Приказ о составе инвентаризационной комиссии	Да
Регистрируются ли кассовые ордера в журналах регистрации?	-	Нет
Ведется ли на предприятии кассовая книга?	Кассовая книга	Да
Ведется ли журнал регистрации платежных ведомостей?	-	Нет
Имеется ли на предприятии список лиц, которым разрешено выдавать деньги на хозяйственные нужды, утвержденный приказом по предприятию?	Список лиц, которым разрешено выдавать деньги на хозяйственные нужды	Да
Установлен ли срок, на который они выдаются?	-	Нет
Составляет ли кассир реестр депонированных сумм?	-	Нет
Ведется ли на предприятии журнал учета депонентов?	-	Нет

Аудит кассовых операций ООО «Торг ДВ»

Основные документы, изучаемые и проверяемые при аудите кассовых операций, следующие: приходные и расходные кассовые ордера; кассовая книга, отчеты кассира; журналы регистрации приходных кассовых ордеров, расходных кассовых ордеров, выданных доверенностей, депонированных сумм; платежные (расчетно-платежные) ведомости и др.

Согласно составленной Программе аудита начинать проверку надо с первого пункта программы «Оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля».

Ответственность за соблюдение порядка ведения кассовых операций возлагается на руководителей организаций, главных бухгалтеров и кассиров, поэтому аудитор должен опросить каждого из перечисленных ответственных лиц.

1 Была проведена внезапная ревизия кассы в присутствии кассира и главного бухгалтера.

Таблица 26 – Рабочий документ аудитора по проверке соблюдения лимита денежных средств в кассе

Наименование организации		ООО «Торг ДВ»	
Дата проведения аудиторской проверки кассовых операций		23.03.2016	
Должностное лицо ответственное за проведение аудиторской проверки кассовых операций		Петрова М.Л.	
Уровень существенности		56 тыс. руб.	
Аудиторский риск		5 %	
Дата	Фактический остаток, руб.	Лимит кассы, руб.	Отклонение от лимита, руб.
20.03.2015	1660000,30	1659000,00	1000,30

Уровень существенности не превышен, значит ошибка не является существенной. Данная ошибка не влияет на степень достоверности данных, указанных в бухгалтерском балансе по строке денежные средства, а также в форме Отчета о движении денежных средств. Нарушен Кодекс Российской Федерации об Административных Правонарушениях статья 15.1: «Нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций, выразившееся в осуществлении расчетов наличными деньгами с другими организациями сверх установленных размеров, неоприходовании (неполном оприходовании) в кассу денежной наличности, несоблюдении порядка хранения свободных денежных средств, а равно в накоплении в кассе наличных денег сверх установленных лимитов».¹¹

Обнаружены излишки кассы, лимит кассы превышен. Организации грозит административное наказание в виде штрафа от сорока тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

Результаты ревизии оформлены актом. Остаток денежных средств согласно акту инвентаризации составил 1660000 руб. 30 к..Акт инвентаризации показывает, что денежные средства на предприятии находятся не в пределе лимита остатка. К началу проведения ревизии с кассира получена расписка о наличии денежных средств в кассе. По результатам ревизии можно сделать следующий

¹¹ Нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций, а также нарушение требований об использовании специальных банковских счетов [Электронный ресурс] Кодекс Об Административных Правонарушениях № 195-ФЗ. Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

вывод: Выявлены излишки в кассе в сумме 1000,30 руб., лимит кассы превышен. Согласно расписке полученной от кассира до начала инвентаризации остатки наличных денег не совпадают с остатками денежных средств указанных в бухгалтерском учете. Организации грозит административное наказание в виде штрафа от сорока тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

2 С кассирами предприятия заключены договора о полной материальной ответственности, в договоре оговорены сроки действия данного договора, имеются образцы подписи кассиров.

3 При проверке Приказов о праве подписи бухгалтерских документов уполномоченными лицами можно сделать следующий вывод: Право подписи за руководителя предприятия возложено на руководителя предприятия Луценко Веру Владимировну, право второй подписи возложено на Главного бухгалтера Кузнецову Маргариту Леонидовну, а также кассира предприятия Стрельчук Татьяну Евгеньевну. В приказе имеются образцы подписей уполномоченных лиц.

Согласно итогам проведенного опроса можно сделать вывод о слабом внутреннем контроле, так как в организации не проводятся внезапные ревизии кассы, плановые ревизии кассы проводятся один раз в квартал. Помещение кассы не оборудовано сигнализацией.

Переходим к выполнению второго пункта Программы аудита «Аудит движения денежных средств». Для анализа движения денежных средств нам понадобятся первичные документы, чековые книжки, кассовая книга.

Первым делом необходимо проверить, применяются ли для оформления кассовых операций формы первичной учетной документации, разработанные министерствами и иными федеральными органами исполнительной власти; имеют ли они заполненными все обязательные реквизиты, предусмотренные Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете".

Особое внимание при проведении аудита, уделили правильному, всесторонне грамотному заполнению первичных документов, наличие подписей получателей денег на расходных кассовых ордерах. Проверили наличие первич-

ных оправдательных документов, оформленных должным образом для каждой кассовой операции.

При проверке первичных документов следует обращать внимание на четкое оформление документов (наличие расписок получателей, отсутствие подчисток и исправлений (известны случаи повторного списания денег на основании расходного кассового ордера, оплаченного в предыдущем году). Проверяем наличие и подлинность на кассовых ордерах и других денежных документах подписей должностных лиц и получателей денег, законность произведенных из кассы выплат денежных средств. При такой проверке можно выявить факты подписи расходных кассовых документов только одним руководителем или главным бухгалтером, а также случаи подписи ими незаполненных чеков и выдачи их кассиру для самостоятельного заполнения при получении денег в банке.

Все поступления и выдача наличных денег организации учитываются в кассовой книге. Кассовая книга в ООО «Торг ДВ» ведется автоматизировано. Документы на выдачу денег должны быть подписаны руководителем, главным бухгалтером предприятия или лицами на это уполномоченными.

Таблица 27 – Рабочий документ аудитора реестр по проверке поступления денежных средств в кассу

Наименование организации						ООО «Торг ДВ»			
Дата проведения аудиторской проверки кассовых операций						24.03.2016			
Должностное лицо ответственное за проведение аудиторской проверки кассовых операций						Петрова М.Л.			
Уровень существенности						56 тыс. руб.			
Аудиторский риск						5 %			
Дата	№ приходного кассового ордера	По данным аудитора		По данным организации		Сумма, руб.	НДС, руб.	От ко-го	Основание
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит				

21.03.2015	00000221	50.1	60	50.1	60	378	60	ИП Свириденко	За приобретение товара
22.03.2015	M5/00000215	50. M.5	71	50. M.5.	71	189	-	Степанович Г.Э.	Возврат неизрасходованных подотчетных сумм
22.03.2015	00000216	50.1	73.2	50.1	73.2	123,38	-	Фролов И.В.	Поступление денежных средств в счет погашения материального ущерба

Нарушений по проверке поступления денег в кассу обнаружено не было.

Таблица 28 – Рабочий документ аудитора по проверке расхода денежных средств из кассы

Наименование организации				ООО «Торг ДВ»	
Дата проведения аудиторской проверки кассовых операций				23.03.2016	
Должностное лицо ответственное за проведение аудиторской проверки кассовых операций				Петрова М.Л.	
Уровень существенности				56 тыс. руб.	
Аудиторский риск				5 %	
Документ	Дата	ФИО	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Заключение аудитора об отсутствии или характере нарушений
Расходный кассовый ордер M5/00000143	03.03.2015	Иваненко Р.М.	Выдача заработной платы	11378,20	Отсутствие росписи получателя денежных средств
Расходный кассовый ордер M3/00000120	15.03.2015	Гаврилко Е.А.	Выдача денежных средств в подотчет	5981,30	Нет данных документа, удостоверяющего личность

В ходе формальной проверки приходных и расходных кассовых ордеров были выявлены ошибки, уровень существенности не превышен. Обнаружен расходный кассовый ордер M5/00000143 от 03.03.15 г. выписанный на Иваненко Р.М. оформленный с нарушением установленных требований - в документе отсутствует роспись получателя денежных средств. Обнаружен расходный кас-

совый ордер МЗ/00000120 от 15.03.15 г. выписанный на Гаврилко Е.А. - в документе отсутствуют паспортные данные. Также был обнаружен приходный кассовый ордер М7/00000205 от 05.03.15 г выписанный на Гаврилову А.А. – в документе не совпадает дата Z отчета и приходного кассового ордера. Нарушены Положение ЦБ РФ о порядке ведения кассовых операций в РФ.

В основном, первичные документы заполнены по всем реквизитам, в частности указывается номер документа, дата составления, корреспондирующие счета, сумма цифрами и прописью, содержание хозяйственной операции, служащее основанием для выписки документа. Наличие подписей ответственных лиц и печати организации свидетельствует о законности совершенных операций.

Все поступления и выдачи наличных денег предприятия ООО «Торг ДВ» учитывается в кассовой книге. Проверая заполнение отчета кассира, аудитор обращал внимание на проставление корреспондирующего счета, проставление суммы остатка денег на начало дня, ведение записи. В ходе проверки было установлено, что отчет кассира заполнен четко по всем реквизитам.

Правильность арифметического подсчета итогов в ведомостях, журналах. В первую очередь сверялись итоговые суммы на выдачу денег с расходными кассовыми ордерами, затем пересчитывался итог по ведомости, в журналах, данные сличались.

Таблица 29 – Рабочий документ аудитора по проверке арифметических подсчетов

Наименование организации			ООО «Торг ДВ»	
Дата проведения аудиторской проверки кассовых операций			24.03.2016	
Должностное лицо ответственное за проведение аудиторской проверки кассовых операций			Петрова М.Л.	
Уровень существенности			56 тыс. руб.	
Аудиторский риск			5 %	
Дата	Документ	По данным аудитора	По данным организации	Отклонение руб.
		Сумма, руб.	Сумма, руб.	
10.03.2015	Расходный кассовый ордер МЗ/00000108	240160	240000	160

При проверке арифметических подсчетов обнаружена платежная ведомость № 37 от 10 марта 2015 года на выплату заработной платы, на которую составлен расходный кассовый ордер МЗ/00000108 от 10 марта 2015 года, в котором неправильно подсчитан итог. По данным ведомости указано, что денег выплачено на сумму 240000 руб. Фактически же выплачено 240160 руб., что на 160 руб. больше. Расходный кассовый ордер также составлен на эту сумму. Таким образом, в кассе была должна быть недостача в сумме 160 руб., которая не обнаружилась при инвентаризации денежной наличности.

При выяснении обстоятельств кассир призналась, что недостающие деньги внесла свои, так как подумала, что обчислалась при выдаче, а в ведомости, когда ее получила, итог, выведенный бухгалтером, составлявшим ведомость, ею не был проверен.

ООО «Торг ДВ» ведет расчеты с физическими лицами с применением ККТ, необходимо проверить, вся ли ККТ прошла регистрацию в государственной налоговой инспекции, о чем будут свидетельствовать карточки регистрации ККТ. Журналы регистрации показаний суммирующих денежных и контрольных счетчиков контрольно-кассовых машин должны вестись по форме № КМ-5, утвержденной постановлением Госкомстата России от 25.12.1998 № 132. Журналы прошиты, пронумерованы, подписаны руководителем, главным бухгалтером и представителем налогового органа.

Переходим к выполнению третьего пункта Программы аудита «Аудит сводного учета денежных средств».

При проверке приходных кассовых документов аудитор основательно изучает договора, заключенные по данным операциям с юридическими и физическими лицами.

Проверяя расходование наличных денег из кассы, аудитор обращает внимание на юридическую обоснованность выдачи денег (наличие приказов на оказание материальной помощи, на командировки). На достоверность финансовой отчетности оказывает влияние правильность отражения операций по дви-

жению денежных средств на счетах бухгалтерского учета. Поэтому тщательной проверки требует корреспонденция счетов по каждой кассовой операции.

Таким образом, в ходе аудиторской проверки наличных денежных средств были сделаны следующие выводы:

- по формальным признакам некоторые приходные и расходные кассовые ордера заполнены с несущественными ошибками;

- арифметический контроль сумм в первичных документах и регистрах синтетического учета показал достоверность учетных данных исследуемого предприятия;

- на предприятии используются типовые корреспонденции счетов по движению денежных средств в кассе, в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и инструкции по его применению, утвержденным приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94Н;

- в бухгалтерский баланс сумма остатка денежных средств в кассе организации включена верно.

Соответствие списания денег в расход законодательным нормам. Нарушений не обнаружено.

Правильность корреспонденции счетов. Проверялась корреспонденция счетов на первичных документах, затем в учетных регистрах, главной книге. Ошибочных бухгалтерских записей (проводок) не обнаружено.

Полной проверке подвергнуты приходные и расходные ордера, кассовая книга, расчетно-платежные ведомости. Остальные документы проверены частично.

Для подтверждения достоверности бухгалтерской отчетности следует проверить соответствие ее показателей данным синтетического и аналитического учета. При проверке правильности отражения в бухгалтерском балансе денежных средств сопоставляются остатки по денежным счетам в Главной книге с балансовыми данными, а затем с регистрами бухгалтерского учета в форме журналов-ордеров.

Общий вывод по результатам проверки кассовых операций: Нарушены законодательные нормы ведения кассовых операций, нарушены правила ведения учета кассовых операций, присутствуют арифметические ошибки.

3.3 Разработка рекомендаций по совершенствованию бухгалтерского учета кассовых операций по материалам их аудиторской проверки в ООО «Торг ДВ»

Исследовав аудит кассовых операций, в целом бухгалтерский учёт кассовых операций в ООО «Торг ДВ» ведется в соответствии с нормативными документами, регламентирующими учет, а именно:

- учет автоматизирован;
- обязанности работника бухгалтерии закреплены служебными должностными инструкциями;
- материально-ответственные лица на предприятии назначаются приказом руководителя, с ними заключены договоры о полной материальной ответственности.

Путем проведения сплошной проверки проверялось, соответствует ли принятый на предприятии порядок учета кассовых операций правилам установленными соответствующими нормативным документами.

Проведенным аудитом было установлено:

- бухгалтерский учет на предприятии ведется в соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации;
- бухгалтерский баланс составлен на основе остатков счетов Главной книги;
- путем проведения ревизии кассы установлено, остатки наличных денег совпадают с остатками денежных средств указанных в бухгалтерском учете.

Тем не менее, выявлен ряд недостатков:

1 Своевременное и правильное документирование операций по движению денежных средств и расчетов, контроль за сохранностью денежных средств и ценных бумаг в кассе предприятия;

2 Использование денежных средств по их целевому назначению;

3 Своевременность расчетов с поставщиками, покупателями (заказчиками), бюджетом, банками, органами социального страхования, рабочими и служащими и др.;

4 Своевременная проверка расчетов с дебиторами и кредиторами для предупреждения просроченной задолженности;

5 Усилить контроль по срокам предоставления отчетов кассира главному бухгалтеру;

6 Руководству также усилить контроль над формированием инвентаризационной комиссией, так как отсутствие при инвентаризации даже одного члена комиссии, включенного в ее состав, служит основанием для признания результатов инвентаризации недействительными;

7 Рекомендуется проводить внезапную инвентаризацию кассы, а также плановую ревизию кассы проводить раз в месяц для своевременного выявления отклонений в бухгалтерском учете;

8 Необходимо повысить уровень ответственности работников за нарушение сроков предоставления авансовых отчетов.

9 Повысить уровень ответственности кассиров за нарушение порядка ведения кассовых операций, путем применения административных санкций: выговоров, замечаний, увольнений;

10 Необходимо следить за заполнением всех реквизитов оправдательных документов, а также соблюдать порядок списания расходов при отсутствии оправдательных документов;

11 Усилить контроль за сохранностью денежных средств путем проведения сверок с банком, где располагается расчетный счет;

12 Повысить уровень ответственности кассиров за нарушение порядка ведения кассовых операций, путем применения административных санкций: выговоров, замечаний, увольнений.

13 Работникам бухгалтерии предлагается внимательно изучить принципы работы программы 1С Бухгалтерия и ее дополнений. Возможно специальное обучение с квалифицированным специалистом или на специальных курсах.

Для совершенствования контроля за сохранностью и использованием денежных средств ООО «Торг ДВ» предлагаю, ввести на предприятии программу внутрихозяйственного контроля. Данная программа позволит усилить контрольные функции всех должностных и материально-ответственных лиц, которые обязаны отвечать за сохранность и целевое использование денежных средств.

Программа состоит из 3-х разделов. В первом разделе рассмотрен контроль условий, обеспечивающих сохранность наличных денег в хозяйстве. Во втором разделе - контроль за сохранностью и состоянием учета денежных средств. Третий раздел отражает контроль за целевым использованием денежных средств. В каждом из разделов оговариваются вопросы проверки, сроки проведения контроля и конкретно лица, которые проверяют тот или иной вопрос.

Таблица 30 – Примерная программа внутрихозяйственного контроля за учетом и сохранностью денежных средств

Вопросы проверки	Сроки проведения	Ответственный
1	2	3
1. Контроль условий, обеспечивающих сохранность наличных денежных средств		
Проверка состояния сигнализации и средств противопожарной безопасности	Ежедневно	Старший кассир структурного подразделения
Контроль за опечатыванием сейфа и помещения кассы	Ежедневно	Старший кассир структурного подразделения
Контроль за обеспечением сохранности денежных средств при их доставке в ООО «Торг ДВ» и их структурные подразделения	В день получения денежных средств	Старший кассир структурного подразделения
2. Контроль за сохранностью и состоянием учета денежных средств		
Проверка правильного заполнения отчета кассира	Ежедневно	Бухгалтер-кассир
Инвентаризация денежных средств	Ежемесячно	Бухгалтер-кассир, Бухгалтер-ревизор
Проверка полноты и своевременности оприходования в кассу наличных денежных средств	Ежемесячно	Бухгалтер-кассир
Проверка соответствия фактического наличия денежных средств на счетах в банках по данным бухгалтерского учета	Ежемесячно	Бухгалтер-кассир, Бухгалтер-ревизор
Проверка порядка регистрации приходных и расходных кассовых ордеров	Ежедневно	Бухгалтер-кассир

Проверка соблюдения кассовой дисциплины и других требований, предусмотренных Положением о ведении кассовых операций	Систематически	Старший кассир структурного подразделения, директор структурного подразделения
3. Контроль за использованием денежных средств		
Проверка использования полученных из банка наличных денежных средств по целевому назначению	Ежедневно	Бухгалтер-кассир, Бухгалтер-ревизор
Проверка своевременности и полноты вноса выручки в банк	Ежемесячно	Бухгалтер-кассир
Проверка законности и целесообразности расходования средств подотчетными лицами	Систематически	Бухгалтер-кассир, Бухгалтер-ревизор
Проверка достоверности выписок банка, наличие первичных документов с отметками банка об исполнении и их соответствия выпискам	Ежемесячно	Бухгалтер-кассир
Проверка состояния расчетов с бюджетом, с органами социального страхования	Систематически	Главный бухгалтер
Проверка состояния учета расчета по претензиям и возмещению материального ущерба, погашения этой задолженности	Систематически	Главный бухгалтер, Бухгалтер-ревизор

Кассирам необходимо внимательней заполнять документы по кассовым операциям, не забывать заполнять обязательные реквизиты документов, а также проставлять подписи в расходных и приходных кассовых ордерах.

В ходе выборочного аудиторского обследования ООО "Торг ДВ" были обнаружены небольшие ошибки. Хищение денежных средств не производилось, неоприходование и присвоение поступивших денежных средств также обнаружено не было, излишнее списание денег по кассе не наблюдалось, также ООО "Торг ДВ" не присваивала суммы, законно начисленные разным лицам и организациям, не производила расчеты наличными денежными средствами, превышающими предельную величину.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На сегодняшний день учет денежных средств в кассе, занимает одно из центральных мест в системе бухгалтерского управленческого учета в организациях, которое обеспечивает устойчивость оборачиваемости средств организации, улучшение финансового состояния, способствует поддержанию текущей платежеспособности и получению прибыли.

Были исследованы теоретические основы бухгалтерского учета и аудита кассовых операций, рассмотрены экономическая сущность кассовых операций, цели и задачи их учета, организация документооборота и бухгалтерский учет кассовых операций, порядок формирования информации о движении денежных средств в бухгалтерской (финансовой) отчетности и методика проведения аудиторской проверки кассовых операций.

Была дана характеристика объекту бакалаврской работы ООО «Торг ДВ».

Розничный товароборот, прибыль от продаж и рентабельность с каждым годом постепенно увеличивается, причинами является увеличение качества продукции, продажа излишнего оборудования и другого имущества или сдача его в аренду, расширение рынка продаж.

Был изучен бухгалтерский учет кассовых операций ООО «Торг ДВ».

Учет кассовых операций регламентируется положением ЦБ РФ № 3210-У, учетной политикой ООО «Торг ДВ» и рабочим планом счетов.

В бухгалтерском учете используется счет 50 «Касса», субсчет 50.1 «Касса организации», аналитический учет на субсчете 50.М ведется в разрезе операционных касс по каждому магазину.

В целях контроля за правильностью отражения в учете кассовых операций и соблюдения кассовой дисциплины в ООО «Торг ДВ» устанавливает лимит касс, проводит ревизии и инвентаризации.

Самый большой оборот денежных средств в кассе ООО «Торг ДВ» приходится на магазин № 5 и магазин № 7, так как у этих магазинов наибольшая торговая площадь.

На 01.01.2016 год лимит касс ООО «Торг ДВ» превышен, за счет увеличения цен, потребительского спроса и в связи с праздниками.

Чистый денежный поток ООО «Торг ДВ» увеличился, так же как и выручка от продаж продукции это связано с повышением рентабельности текущей деятельности.

Высокое значение коэффициентов оборачиваемости денежных средств, эффективным управлением денежных потоков, то обеспечивает погашение кредиторской задолженности.

Величина положительного и отрицательного денежного потока возросли, основным источником поступления денежных средств является выручка.

Для оценки эффективности денежного потока рассчитан коэффициент ликвидности ООО «Торг ДВ», который говорит о платежеспособности компании.

Коэффициенты равномерности имеют очень высокие значения, так как и коэффициент оттока денежных средств, и коэффициент притока одинаковы, можно сделать вывод, что на предприятии уделялось большое внимание регулированию денежных потоков.

Найденное значение коэффициента корреляции достаточно близко к единице, что говорит о меньшем риске возникновения ситуации неплатежеспособности и избыточности денежной массы.

Проведенная проверка установила, что уровень существенности, где были совершены ошибки, не превышен, значит ошибки не являются существенными. Данные ошибки не влияют на степень достоверности данных, указанных в бухгалтерском балансе по строке «денежные средства и денежные эквиваленты», а также в форме Отчета о движении денежных средств.

Предлагаем для совершенствования контроля за сохранностью и использованием денежных средств примерную программу внутривозвещественного контроля. Данная программа позволит усилить контрольные функции всех должностных и материально-ответственных лиц, которые обязаны отвечать за сохранность и целевое использование денежных средств.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Агабекян С. Г. Основные этапы аудита кассовых операций: Молодой ученый. — М., 2014, - С. 371 - 372.
- 2 Астахов, В.П. Бухгалтерский (финансовый учет) : учеб. пособие / В.П. Астахов. – М. : МЦФЭР, 2013. - 520 с.
- 3 Битюкова, Т. А. Аудит : / учеб. пособие / Т.А. Битюкова. – М. : ЮРАЙТ, 2013. – 543 с.
- 4 Бородин, В.А. Бухгалтерский учёт : учебник для вузов / В.А. Бородин – М. : Юнити-Дана, 2012. - 328 с.
- 5 Бобошко, В.И. Контроль и ревизия : учеб. пособие / В.И. Бобошко – М. : Юнити-Дана, 2013. - 59 с.
- 6 Боговик, О. В. Контроль и ревизия : учеб. пособие / О.В. Боговик, Н.А. Кожурова. – М. : ИНФРА-М, 2013. – 50 с.
- 7 Бурцев, В. В. Общий аудит / В.В. Бурцев. – М. : ФБК – Пресс, 2012. – 243 с.
- 8 Василевич, И.П. Сборник задач по аудиту : учеб. пособие / И.П. Василевич, Е.И. Ширкина. – М. : Финансы и статистика, 2014. – 247 с.
- 9 Гиляровская, Л.Т. Бухгалтерское дело: учебник / под ред. Л.Т. Гиляровской. – М. : Юнити-Дана, 2012. – 43 с.
- 10 Глушков, И. Е. Аудит на современном предприятии / И.Е. Глушков. – М. : КноРус – Экор, 2015. - 115 с.
- 11 Гусева, Т.М. Бухгалтерский учет : учебник для вузов / Т.М. Гусева – М. : Проспект, 2014. – 624 с.
- 12 Данилевский, Ю.А. Аудит : учеб. пособие / Ю.А. Данилевский. – М. : ИД ФБК – ПРЕСС, 2012. - 431 с.
- 13 Дряхлов, В.В. Основы аудита : курс лекций / В.В. Дряхлов. - М. : Гном и Д, 2012. – 366 с.
- 14 Ерофеева, В.А. Аудит : учеб. пособие / В.А. Ерофеева. – М. : ЮРАЙТ, 2014. - 123 с.

- 15 Ионова, А.Ф. Финансовый анализ : учеб. пособие / А.Ф. Ионова, Н.Н. Селезнева. – М. : ТК Велби, Проспект, 2012. – 624 с.
- 16 Ильшева, Н.Н. Бухгалтерский учёт, анализ и аудит / Н.Н. Ильшева, С.И. Крылов. – М. : Юнити-Дана, 2012. - 140 с.
- 17 Каморджанова, Н.А. Бухгалтерский учет. Учебник / Н.А. Каморджанова. - СПб: Питер, 2013. – 143 с.
- 18 Камышанов, П. И. Практическое пособие по аудиту / П.И. Камышанов. — М. : ИНФРА-М, 2012. — 382 с.
- 19 Керимов, В.Э. Бухгалтерский учёт: Учебник / В.Э. Керимов. - М.: ЭКСМО, 2013. – 688 с.
- 20 Ковалев, В.В. Финансовый учет и анализ: концептуальные основы / В.В. Ковалев. – М. : Финансы и статистика, 2014. – 486 с.
- 21 Кондраков, Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет : учеб. пособие. – 2-е изд., испр. и доп. / Н.П. Кондраков, – М. : Проспект, 2012. – 504 с.
- 22 Коробкова, О.К. Бухгалтерский учет / О.К. Коробкова, А.Д. Нигматулина. – Хабаровск : ХГАЭП, 2015. – 343 с.
- 23 Кравченко, Л.И. Анализ хозяйственной деятельности в торговле : учебник для вузов / Л.И. Кравченко. – М. : ИНФРА-М, 2013. – 145 с.
- 24 Лабынцев, Н.Т. Аудит : теория и практика : учеб. пособие / Н.Т. Лабынцев, О.В. Ковалева. – М. : ПРИОР, 2014. – 266 с.
- 25 Лебедева, Е.М. Аудит. Практикум / Е.М. Лебедева. – М. : Академия, 2013. – 176 с.
- 26 Лукьянова, С.А. Бухгалтерский учёт : учеб. пособие / С.А. Лукьянова. - Издательство Омского государственного университета им. Ф.М. Достоевского, 2012. – 109 с.
- 27 Макальская, М.А. Основы аудита : курс лекций с ситуационными задачами / М. А. Макальская, Н.А. Пирожкова. – М. : Дело и Сервис, 2015. – 223 с.
- 28 Макальская, М.А. Международные стандарты аудита / М.А. Макальская, Н.И. Ковалева. – М. : Дело и Сервис, 2014. – 112 с.

29 Микруков В.А. Аудит кассовых операций: Учеб. пособ. - М., 2012. – 496 с.

30 Мустеева Д.М. Аудит денежных средств и контроль за кассовыми операциями: Молодой ученый – М., 2014, - С. 540 – 542.

31 Невешкина, Е.В. Бухгалтерский учет в торговле, под ред. / О. И. Со-снаускене, Е. Г Шредер. - М. ; Дашков и Ко – М., 2012. – 241 с.

32 Нитецкий, В.В. Практикум общего аудита : учеб. - практ. пособие / В.В. Нитецкий, Ф.В. Зайнетдинов. – М. ; Дело, 2013. – 378 с.

33 О применении контрольно - кассовых машин при осуществлении де-нежных расчетов с населением [Электронный ресурс]; фед. закон от 22.05.2003 г. № 54-ФЗ. Документ опубликован не был. Доступ из справ.- правовой систе-мы «КонсультантПлюс».

34 Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущест-ва и финансовых обязательств [Электронный ресурс]; Приказ Минфина Рос. Федерации от 13.06.1995 г. № 49 (ред. от 08.11.2010). Документ опубликован не был. Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

35 О бухгалтерском учете фед. закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014). Документ опубликован не был. Доступ из справ.- правовой систе-мы «КонсультантПлюс».

36 О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой банка России на территории Российской Федерации [Электронный ресурс]; Положе-ние Центрального банка от 11 марта 2014 г. № 3210-У. Документ опубликован не был. Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

37 План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятель-ности организаций и Инструкции по его применению [Электронный ресурс]; Приказ Минфина Рос. Федерации от 31 октября 2000 г. № 94н (в ред. от 18 сен-тября 2006 г. № 115н). Документ опубликован не был. Доступ из справ.- право-вой системы «КонсультантПлюс».

38 Подольский, В.И. Аудит : учебник / В.И. Подольский. – М. ; ЮНИТИ, 2012. – 133 с.

39 Поленова, С.Н. Бухгалтерский учёт : учебник / С.Н. Поленова, Н.А. Миславская. - Дашков и Ко, 2014. - 91 с.

40 Полисюк, Г.Б. Аудит предприятия . Организация аудиторских проверок и комплексный анализ финансовых результатов деятельности предприятия : учеб. пособие / Г.Б. Полисюк. – М. : Экзамен, 2012. – 249 с.

41 Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Электронный ресурс] : Приказ Минфина Рос. Федерации от 29 июля 1998 г. № 34н (в ред. от 26 марта 2007 г. № 26н). Документ опубликован не был. Доступ из справ.- правовой системы «Консультант-Плюс».

42 Ровенских, В.А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность : учебник для бакалавров / В.А. Ровенских, И.А. Слабинская. М. : - Дашков и Ко, 2013. - 103 с.

43 Соломатина, А.Н. Экономика, анализ и планирование на предприятии торговли / А.Н. Соломатина. – М. : ИНФРА-М., 2013. – 298 с.

44 Учетная политика организаций (ПБУ 1/2008) [Электронный ресурс] : Приказ Минфина Рос. Федерации от 6 октября 2008 г. № 106н (в ред. Приказов Минфина России от 11.03.2009 N 22н, от 25.10.2010 N 132н, от 08.11.2010 N 144н, от 27.04.2012 № 55н). Документ опубликован не был. Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

45 Хисамудинов, В.В Бухгалтерский финансовый учёт : учеб. пособие / В.В. Хисамудинов, Е.В. Сулейманова. – М. : ИНФРА-М, 2014. – 46 с.

46 Чернов, В.А Бухгалтерская (финансовая) отчетность : учеб. пособие / под ред. М.И. Баканова. – М. : Юнити-Дана, 2012. - 87 с.

47 Четыркин, Е.М. Выборочные методы в аудите / Е.М. Четыркин, Н.Е. Васильева. – М. : КноРус, 2013. – 132 с.

48 Чувикова, В.В. Бухгалтерский учёт и анализ : учебник / В.В. Чувикова, Т.Б. Иззука. – М. : Дашков и Ко, 2015. - 65 с.

49 Шишкин А.К. Учет, анализ, аудит на предприятии: Учеб. пособ. - М.: ЮНИТИ., 2012. – 496 с.

50 Экономика предприятия. Ру [Электронный ресурс]: офиц. сайт. – Режим доступа: http://www.aup.ru/books/m170/6_2.html. - 10.04.2016.

ПОЛОЖЕНИЕ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ ООО «ТОРГ ДВ» ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НА 2015 ГОД

1. Общие положения

Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральным законом РФ от 21.11.96 г. №129-ФЗ, Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденному приказом Минфина РФ 29.07.98 г. № 34 н, Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика предприятия" (ПБУ 1/2008) , утвержденному приказом Минфина РФ от 1.01.2008 г. № 60н, Приказом Минфина РФ № 26 н от 30.03.01 г. "Учет основных средств» ПБУ 6/01", Приказом Минфина РФ № 44 н от 09.06.01 г. " Учет материально-производственных запасов ПБУ 5/01", Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации ПБУ 10/99 », утвержденному приказом МФ РФ от 6.05.1999г № 33н, Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации ПБУ 9/99», утвержденному приказом МФ РФ от 06.05.1999г. № 32н и другими ПБУ, типового Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и других нормативно-правовых актов бухгалтерского учета, с учетом отдельных требований налогового и гражданского законодательства в Российской Федерации.

Принятая ООО «Торг ДВ» учетная политика как совокупность принципов, правил организации и технологии реализации способов ведения бухгалтерского учета разработана с целью формирования в учете и отчетности максимально полной, объективной и достоверной, а также оперативной финансовой и управленческой информации с учетом организационных и отраслевых особенностей ООО «Торг ДВ».

Настоящее Положение обеспечивает единство методологии ведения бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской отчетности.

Формирования учетной политики осуществляется на базе допущений:

допущение имущественной обособленности - имущество и обязательства организации учитываются обособленно от имущества и обязательств собственников этой организации;

допущение непрерывности деятельности - организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке;

допущение последовательности применения учетной политики - выбранная организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому;

временная определенность фактов хозяйственной деятельности - факты хозяйственной деятельности компании относятся к тому отчетному периоду (следовательно, отражаются в бухгалтерском учете), в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами. Расходы, которые не могут быть определены в отчетном периоде, относятся на затраты по факту их возникновения или оплаты.

Учетная политика обеспечивается благодаря выполнению следующих требований:

полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности,

своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности,

осмотрительность, выражающаяся в большей готовности отражения в бухгалтерском учете потерь (расходов) и пассивов, чем доходов и активов,

приоритет содержания перед формой, выражающийся в отражении фактов хозяйственной деятельности, в бухгалтерском учете исходя из их правовой формы, но из экономического содержания и хозяйственной ситуации, в которой они возникли,

непротиворечивость, выражающаяся в тождестве информации аналитического и синтетического учета, а также эквивалентности показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета,

рациональность, выражающаяся в ведении бухгалтерского учета согласно размерам общества и масштабам его деятельности.

Настоящим положением в своей деятельности должны руководствоваться все лица Общества, связанные с решением вопросов, относящихся к учетной политике:

руководители и работники отделов организации, отвечающие за своевременное представление первичных документов и иной учетной информации в бухгалтерию,

работники бухгалтерии, отвечающие за своевременное и качественное выполнение всех видов учетных работ и составление достоверной отчетности.

Данная учетная политика не является исчерпывающей и при внесении в законодательные акты, регулирующие порядок ведения бухгалтерского учета, значительных изменений может дополняться отдельными приказами по организации с доведением внесенных изменений до налоговых органов.

Учетная политика может дополняться в случае начала осуществления новых видов деятельности, не предусмотренных настоящей учетной политикой.

2. Организация бухгалтерского учета

№ п/п	Элемент учетной политики	Способ ведения бухгалтерского учета	Нормативный акт
1.	Организация бухгалтерского	Осуществлять ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской отчетности, отра-	Закон «О бухгалтерском учете» от

	учета	жающей нарастающим итогом имущественное и финансовое положение организации и результаты хозяйственной деятельности за отчетный период бухгалтерской службой организации, возглавляемой главным бухгалтером.	21.11.1996 №129-ФЗ (ст.6 п.2)
2.	Право подписи первичных документов	Главный бухгалтер подписывает совместно с руководителем предприятия документы, служащие основанием для приема и выдачи ТМЦ и денежных средств, а также расчетных, кредитных и финансовых обязательств. Указанные документы без подписи главного бухгалтера считаются недействительными и к исполнению не принимаются.	Закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 №129-ФЗ (ст.9) Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ № 34н от 29.07.1998 (ред. от 26.03.2007) (п. 14 раздела 2)
3.	Форма бухгалтерского учета	Отражение информации в бухгалтерском учете производить с применением регистров бухгалтерского учета по единой журнально-ордерной форме счетоводства, с применением автоматизированной программы «1С:Предприятие 7.7 Бухгалтерский учет». Учет товаров осуществляется автоматизировано с применением программы – «Штрих-М Торговое предприятие PROF v 4.16.10».	Закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 №129-ФЗ (ст.10)
4.	План счетов	Утвердить рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета для ведения бухгалтерского учета (приложение №1.1).	План счетов бухгалтерского учета и инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина РФ от 30.10.00 №94н.
5.	Первичные учетные документы	Все хозяйственные операции оформлять типовыми формами первичной учетной документации. Документы, форма которых не предусмотрена в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, утвержденных Постановлениями Госкомстата РФ, должны содержать следующие обязательные реквизиты: <ul style="list-style-type: none"> - наименование документа; - дату составления документа; - наименование организации, от имени которой составлен документ; - содержание хозяйственной операции; - измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении; - наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяйст- 	Закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 №129-ФЗ (ст.9, п.2); Порядок применения форм первичной учетной документации, утвержденный Постановлением Госкомстата России от 24.03.1999 №20.

		<p>венной операции и правильность ее оформления;</p> <ul style="list-style-type: none"> - личные подписи указанных лиц; <p>Первичные документы оформлять и передавать в бухгалтерию в порядке, предусмотренном графиком документооборота (приложение №1.2).</p> <p>Первичные документы «гасить» штампом о проведении по бухгалтерскому учету.</p> <p>Регистры бухгалтерского учета формировать ежеквартально.</p>	
6.	Бухгалтерская отчетность	<p>Формировать годовую бухгалтерскую отчетность в составе:</p> <p>Бухгалтерский баланс;</p> <p>Отчет о прибылях и убытках;</p> <p>Отчет об изменениях капитала;</p> <p>Отчет о движении денежных средств;</p> <p>Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках в текстовой форме</p> <p>Годовую бухгалтерскую отчетность представлять для утверждения не позднее 60 дней после окончания календарного года.</p> <p>Установить, что при оценке существенности показателей бухгалтерской отчетности, подлежащих отдельному представлению, существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный период составляет не менее 5 процентов.</p>	<p>Приказ Минфина от 02.07.2010 № 66н ПБУ 4/99</p>
7.	Учет кассовых операций	<p>Общество имеет разветвленную сеть магазинов, где осуществляется прием наличных денежных средств за товары. Режим работы магазинов не позволяет организовать сдачу наличных денежных средств в кассу Общества.</p> <p>По месту нахождения магазинов ведутся операционные кассы.</p> <p>В бухгалтерском учете для ведения кассовой книги используется субсчет 50.1 «Касса организации» счета 50 «Касса».</p> <p>Кассовая книга ведется в программном комплексе 1С 7.7 автоматическим способом. При этом листы кассовой книги формируются ежедневно (по мере совершения кассовых операций) и по окончании рабочего дня распечатываются по типовой форме №КО-4 «Кассовая книга». По окончании отчетного периода (месяца, квартала, календарного года - в зависимости от объема) кассовая книга брошюруется.</p> <p>Бухгалтерский учет кассовых операций в операционных кассах на субсчете 50.М «Операционные кассы Рубли» счета 50 «Касса». Аналитический учет на субсчете</p>	<p>Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации (утвержден решением Совета Директоров ЦБР 22 сентября 1993 г. №40) (с изменениями от 26 февраля 1996 г.)</p>

		ведется в разрезе операционных касс по каждому магазину.	
8.	Инвентаризация	<p>В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности проводить инвентаризацию основных средств и финансовых обязательств ежегодно по состоянию на 31 декабря, а также в случаях, установленных Законом о бухгалтерском учете №129-ФЗ</p> <p>Инвентаризацию товаров проводить ежеквартально.</p> <p>Формировать при каждой инвентаризации инвентаризационную комиссию в количестве не менее 3 человек, состав которой утверждать руководителем.</p> <p>Для оформления результатов инвентаризации использовать типовые унифицированные формы, утвержденные:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Постановлением Госкомстата России от 18.08.1998 N 88 "Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации" - N ИНВ-3 "Инвентаризационная опись товарно-материальных ценностей"; - Постановлением Госкомстата России от 27.03.2000 N 26 "Об утверждении унифицированной формы первичной учетной документации N ИНВ-26 "Ведомость учета результатов, выявленных инвентаризацией" <p>Перед проведением инвентаризации руководитель издает приказ о ее проведении (форма N ИНВ-22), где указывается состав инвентаризационной комиссии, сроки проведения инвентаризации, причина по которой она производится, а также сроки сдачи результатов инвентаризации в бухгалтерскую службу.</p>	<p>Закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 №129-ФЗ (ст.12);</p> <p>Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное приказом Минфина РФ от 29.07.98 №34н (п.27).</p>
9.	Основные средства	<p>К основным средствам относить имущество, отвечающее одновременно следующим критериям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - использование в производстве продукции при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации; - срок службы более 12 месяцев; - не предполагается последующая перепродажа данного имущества; - способность приносить экономические выгоды (доход) в будущем. <p>Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.</p> <p>Инвентарный учет основных средств производить с использованием инвентарных карточек</p>	<p>Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утвержденное приказом Минфина России от 30.03.01 №26н.</p>

		<p>учета ОС.</p> <p>Активы стоимостью менее 40000 рублей за единицу, а также книги, брошюры и т.п. издания независимо от их стоимости учитывать на счете 10.9 «Материалы» и включать в состав расходов по мере ввода в эксплуатацию. Бухгалтерский учет переданных в эксплуатацию активов стоимостью менее 40000 рублей организовать на забалансовом счете МЦ 04 по номенклатуре и ответственным лицам.</p> <p>Регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи не включать в их первоначальную стоимость и относить к внереализационным расходам.</p> <p>Учет арендованных основных средств вести на забалансовом счете 001.</p> <p>Организацию учета и контроль за списанными основными средствами возложить на бухгалтерию общества. Формирование остаточной стоимости основных средств при выбытии производить на счете 91.</p>	
10.	Амортизация основных средств	<p>Начислять амортизацию основных средств линейным методом в том числе:</p> <p>Установить следующие сроки полезного использования основных средств по амортизационным группам:</p> <p>Первая группа - 13 месяцев; Вторая группа - 25 месяцев; Третья группа - 37 месяцев; Четвертая группа - 61 месяц; Пятая группа - 85 месяцев; Шестая группа - 121 месяц; Седьмая группа - 181 месяц; Восьмая группа - 241 месяц; Девятая группа - 301 месяц; Десятая группа - 361 месяц.</p> <p>По группе основных средств «Транспортные средства» устанавливать срок полезного использования отдельным приказом по каждой номенклатурной единице.</p> <p>Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливать комиссиям в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций – изготовителей.</p>	<p>Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное приказом Минфина РФ от 29.07.98 №34н (п.48);</p> <p>Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утвержденное приказом Минфина России от 30.03.01 №26н (п.18);</p> <p>Методические указания по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденные Приказом Минфина РФ от 13.10.2003 №91н, п.52.</p>

11.	Ремонт основных средств. Реконструкция и модернизация.	<p>Расходы на проведение всех видов ремонта (капитального, среднего и текущего) собственных и арендованных основных средств учитывать по соответствующим элементам затрат и признавать в том периоде, в котором они были осуществлены, в размере фактических затрат.</p> <p>Ремонт основных средств (зданий, сооружений) осуществлять на основании утвержденной сметы расходов.</p> <p>Увеличивать первоначальную стоимость объекта основных средств на сумму расходов на модернизацию и реконструкцию; годовую сумму амортизационных отчислений пересчитывать исходя из остаточной стоимости объекта, увеличенной на расходы на модернизацию и реконструкцию, и оставшегося срока полезного использования.</p> <p>Резерв на ремонт основных средств в Обществе не создается.</p>	<p>Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утвержденное приказом Минфина России от 30.03.01 №26н (п.27);</p> <p>Письмо Минфина России от 23.06.2004 г. №07-02-14/144</p>
12.	Нематериальные активы, амортизация нематериальных активов	<p>Нематериальные активы отражать в учете и отчетности в сумме затрат на приобретение, изготовление и доведение их до состояния, в котором они пригодны к использованию.</p> <p>Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.</p> <p>Срок полезного использования нематериального актива определяет специально созданная на основании приказа генерального директора комиссия исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> - срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации, - ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого организация может получать экономические выгоды (доход). <p>По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, амортизацию не начислять.</p> <p>Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Общества.</p> <p>Амортизацию нематериальных активов проводить линейным способом исходя из сроков полезного использования.</p> <p>Приобретенная деловая репутация амортизируется в течение двадцати лет, но не более срока деятельности Общества.</p>	<p>Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007), утвержденное приказом Минфина России от 27.12.2007 г. №153н.</p>

		<p>Амортизационные отчисления по положительной деловой репутации определяются линейным способом.</p> <p>Начисленную амортизацию нематериальных активов учитывать на счете 05 «Амортизация нематериальных активов».</p> <p>Переоценка нематериальных активов не производится.</p>	
13.	Материалы	<p>Материально-производственные запасы, приобретаемые для реализации и сбыта, а также для собственного потребления, учитываются по покупной стоимости без применения счетов 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей" и 16 "Отклонения в стоимости материальных ценностей" непосредственно на счете 10 "Материалы".</p> <p>Оценка МПЗ, полученных по нефактурованным поставкам, производить по договорным ценам (согласно заключенным договорам).</p> <p>Считать единицей бухгалтерского учета материально-производственных запасов номенклатурный номер, устанавливаемый в разрезе их наименований и однородных групп (видов).</p> <p>Учет материалов вести на счете 10 «Материалы» по фактической себестоимости.</p> <p>Расходы по приобретению материалов, включать в их фактическую себестоимость.</p> <p>Аналитический учет материалов производить в количественном и суммовом выражении в разрезе субсчетов, мест хранения (МОП), групп материалов, по номенклатуре.</p> <p>Производить списание материалов со счета 10 «Материалы» на счет 44 «Расходы на продажу» в момент передачи материально-производственных запасов в производство на основании подтверждающих документов.</p> <p>Производить оценку материалов при опуске их в производство используя вариант оценки по средней себестоимости, определяемой как частное от деления общей стоимости материалов (с учетом остатка на начало учетного периода) на их количество.</p> <p>Резерв под снижение стоимости материальных ценностей в Обществе не создается.</p>	<p>Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01), утвержденное приказом Минфина России от 09.06.2001 №44н</p> <p>Методические указания по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов, утвержденные приказом Минфина России от 28.12.01 № 119н</p>
14.	Товары	<p>Отражать формирование стоимости приобретаемых товаров на счете 41.1 «Товары» по полной покупной стоимости, включающей затраты по их заготовке и доставке.</p> <p>Счет 42 «Торговая наценка» не применяется.</p> <p>Учет тары ведется обособленно на счете 41.3 по покупной стоимости.</p> <p>Аналитический учет товаров производится по</p>	<p>Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01), утвержденное при-</p>

		<p>магазинам.</p> <p>Стоимость проданных товаров списывать по себестоимости первых по времени приобретения товаров (способ ФИФО).</p> <p>Товарные потери, возникающие от естественной убыли боя исчисляются по нормам (размерам) в порядке, установленном действующими инструкциями. Нормы естественной убыли и боя в организациях розничной торговли при хранении и реализации применяются к товарам, реализованным за межинвентаризационный период. Они являются предельными и применяются только в тех случаях, когда при инвентаризации товаров установлена недостача.</p> <p>Товарные потери при транспортировании списываются в пределах установленных норм по каждому товарно-транспортному документу в том случае, если при приемке фактическое наличие товаров будет меньше, чем указано в документах поставщика.</p> <p>Сверхнормативные товарные потери при транспортировании оплачиваются за счет поставщика (в зависимости от условий договоров).</p> <p>Величину потерь вследствие естественной убыли (Е) определяют по формуле:</p> $E = T \times H : 100,$ <p>где Т - стоимость (масса) проданного товара; Н - норма естественной убыли, %.</p> <p>Расчитав сумму естественной убыли по каждому товару, определяется общая сумма естественной убыли по всем товарам, реализованным за межинвентаризационный период.</p> <p>Списание недостачи за счет естественной убыли и боя товаров производится после инвентаризации на основе соответствующего расчета, составленного и утвержденного в установленном порядке.</p> <p>Потери товаров при хранении и реализации вследствие естественной убыли списывать в том месяце, в котором проводилась инвентаризация.</p> <p>Потери при продаже товаров методом самообслуживания и с открытой выкладкой списывать в размерах, утверждаемых приказом генерального директора Общества. Сумма потерь определяется по формуле:</p> $P = Tф \times Уп : 100,$ <p>где Тф - фактический товароборот по самообслуживанию и с открытой выкладкой; Уп - уровень товарных потерь, % к товарообороту.</p> <p>Резерв товарных потерь в пределах норм естественной убыли в Обществе не создается.</p>	<p>казом Минфина России от 09.06.2001 №44н</p> <p>Методические указания по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов, утвержденные приказом Минфина России от 28.12.01 № 119н.</p>
--	--	---	--

		<p>Переоценка товаров и других товарно-материальных ценностей производится по распоряжению генерального директора общества. Переоценка товаров оформляется актом (код по ОКУД 0903007).</p> <p>Результаты переоценки в бухгалтерском учете не отражаются, за исключением случая, предусмотренного п.53 Положения о бухгалтерском учете и отчетности в РФ.</p> <p>Надброкрасноценные товары приходяются по продажным ценам.</p>									
15.	Расходы на продажу	<p>Расходы на продажу Общества учитывать на счете 44 «Издержки обращения» по статьям расходов (приложение №1.3).</p> <p>Издержки обращения, учтенные на субсчете "Издержки обращения" счет 44, признаются в составе расходов полностью в отчетном периоде их признания, списываются ежемесячно на счет 90.7</p>	<p>План счетов бухгалтерского учета и инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина РФ от 30.10.00 №94н.</p>								
16.	Расходы будущих периодов.	<p>Установить, что расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются как расходы будущих периодов.</p> <p>Расходы будущих периодов учитывать на счете 97 «Расходы будущих периодов» и списывать равномерно в течение всего периода, к которому эти расходы относятся</p> <p>В состав расходов будущих периодов включать следующие расходы:</p> <table border="1" data-bbox="587 1323 1201 1496"> <thead> <tr> <th>Вид затрат</th> <th>Порядок учета</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>покупка программных продуктов</td> <td>по расчету на один год (если срок в договоре не установлен)</td> </tr> <tr> <td>Лицензирование</td> <td>по расчету на один год (если срок лицензия не установлен)</td> </tr> <tr> <td>Сертификация</td> <td>по расчету на один год (если срок сертификата не установлен)</td> </tr> </tbody> </table>	Вид затрат	Порядок учета	покупка программных продуктов	по расчету на один год (если срок в договоре не установлен)	Лицензирование	по расчету на один год (если срок лицензия не установлен)	Сертификация	по расчету на один год (если срок сертификата не установлен)	<p>План счетов бухгалтерского учета и инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина РФ от 30.10.00 №94н.</p>
Вид затрат	Порядок учета										
покупка программных продуктов	по расчету на один год (если срок в договоре не установлен)										
Лицензирование	по расчету на один год (если срок лицензия не установлен)										
Сертификация	по расчету на один год (если срок сертификата не установлен)										
17.	Финансовые вложения.	<p>Единицей бухгалтерского учета финансовых вложений признавать каждый отдельный объект финансовых вложений.</p> <p>Финансовые вложения принимать к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, равной фактическим затратам на приобретение.</p> <p>Финансовые вложения подразделять на 2 группы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость (обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг); - финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется. 	<p>Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденное приказом Минфина РФ от 10.12.2002 №126н.</p>								

		<p>При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется исходя из стоимости каждой единицы.</p> <p>При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется исходя из последней оценки.</p> <p>Резерв под обесценение вложений в ценные бумаги не создается.</p>	
18.	Займы и кредиты	<p>Аналитический учет задолженности по полученным займам и кредитам, а также по выданным заемным обязательствам ведется в Обществе по видам займов и кредитов, кредитным организациям и другим заемщикам, заемщикам, а также по отдельным займам и кредитам.</p> <p>Все полученные заемные средства в зависимости от срока, на который они предоставлены, подразделяются на краткосрочные (сроком до 12 месяцев включительно) и долгосрочные (сроком более 12 месяцев). Заемные средства, срок погашения которых по договору займа или кредита превышает 12 месяцев, учитываются в составе долгосрочной задолженности до истечения указанного срока, без перевода ее в краткосрочную.</p> <p>Расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам (далее - расходы по займам), являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проценты, причитающиеся к оплате заемщику (кредитору), - дополнительные расходы по займам. <p>Дополнительными расходами по займам являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, - суммы, уплачиваемые за экспертизу договора займа (кредитного договора), - иные расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов). <p>Расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту).</p> <p>Расходы по займам и кредитам отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде к которому они относятся независимо от того, в какой форме и когда фактически производятся указанные платежи согласно условиям договора:</p> <ul style="list-style-type: none"> - либо на конец соответствующего отчетного 	<p>Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2008, утвержденное приказом Минфина РФ от 06.10.2008 №107н.</p>

		<p>периода, - либо на дату погашения долгового обязательства, в зависимости от того, что произошло раньше. Расходы организации, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями, учитываются как прочие на счете 91 «Прочие доходы и расходы».</p>	
19.	Создание резервов	<p>В Обществе создавать резерв по сомнительным долгам с отнесением сумм резерва на финансовые результаты. Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Сумму резерва по сомнительным долгам формировать и использовать в соответствии со статьей 266 НК РФ. В Обществе создавать резерв на оплату отпусков. Способ резервирования, предельную сумму отчислений, ежемесячный процент отчислений утверждать приказом генерального директора Общества. Резерв на оплату отпусков подтверждать расчетом исходя из сведений о предполагаемой годовой сумме расходов на оплату отпусков, включая сумму страховых взносов во внебюджетные фонды с этих расходов. На конец года провести инвентаризацию резерва на оплату отпусков. Недоиспользованные на последний день текущего налогового периода суммы резерва подлежат включению в состав налогооблагаемой базы текущего налогового периода: - неиспользованные суммы резерва учитываются в составе внереализационных доходов текущего периода; - при недостаточности средств фактически начисленного резерва образовавшуюся разницу, не покрытую за счет резерва списать в расходы текущего года. Сумму резерва, не использованного на оплату отпусков и переносимого на следующий налоговый период, определять исходя из точного количества дней, не использованных работниками за текущий год, среднечасового заработка этих работников согласно расчета.</p>	<p>Положение по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» ПБУ 8/2010 утвержденное приказом Минфина РФ от 13.12.2010 №167н. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утв. приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. N 34н)</p>
20.	Метод признания доходов и расходов	<p>Признание доходов и расходов в бухгалтерском учете производить по методу начисления (отгрузки).</p>	<p>Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации»</p>

		<p>Доходами от обычных видов деятельности признают доходы от уставной деятельности</p> <p>Остальные доходы являются прочими поступлениями.</p> <p>Выручка от реализации продукции (товаров, услуг), произведенных в результате осуществления уставной деятельности, отражается на счете 90 "Продажи".</p> <p>Доходы и расходы от сдачи имущества в аренду считаются доходами и расходами, связанными с реализацией, с отражением на счете 90 "Продажи".</p> <p>Аналитический учет ведется по видам доходов.</p> <p>К прочим доходам общества относятся вознаграждения (премии), предоставляемые поставщиками товаров за выполнение определенных условий договоров.</p> <p>Факт предоставления вознаграждения (премии) оформлять протоколом, актом или иным документом, в котором должна быть раскрыта информация о выполнении условий договора для предоставления такой вознаграждения (премии).</p> <p>Вознаграждения (премии) включать в состав прочих доходов в том налоговом периоде, в котором они предоставлены.</p> <p>Прочие доходы и расходы учитывать по элементам.</p>	<p>ПБУ 9/99;</p> <p>Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99</p>
21.	Формирование, распределение и использование прибыли	<p>Прибыль от обычных видов деятельности определяется как разница между выручкой от реализации товаров и себестоимости закупленных товаров для перепродажи, коммерческими расходами.</p> <p>Прибыль формируется в соответствии с ПБУ 18/02, утв. приказом №126н Минфина РФ от 10.12.02 и положениями настоящей учетной политики.</p> <p>При отражении в бухгалтерском учете налога на прибыль условный расход (доход) по налогу на прибыль отражается по дебету (кредиту) сч. 99 «Прибыли и убытки» в корреспонденции со сч. 68 «Расчеты по налогу на прибыль».</p> <p>Постоянные налоговые обязательства (активы) отражаются по дебету (кредиту) сч. 99 «Прибыли и убытки» на отдельном субсчете «Постоянные налоговые обязательства (активы)».</p> <p>Отложенные налоговые активы отражаются в учете по дебету счета 09 «Отложенные налоговые активы» в корреспонденции со сч. 68 «Расчеты по налогу на прибыль». Отложенные налоговые обязательства отражаются по кредиту сч. 77 «Отложенные налоговые обязательства» в</p>	<p>План счетов бухгалтерского учета и инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина РФ от 30.10.00 №94н.</p> <p>П. 20, п. 7, 14, 15, 17, 18 ПБУ 18/02</p>

		<p>корреспонденции со сч. 68 «Расчеты по налогу на прибыль».</p> <p>Возникшие постоянные разницы, налогооблагаемые временные разницы и вычитаемые временные разницы отражаются на забалансовых счетах и в аналитических таблицах.</p> <p>В бухгалтерском балансе и в отчете о прибылях и убытках финансовый результат отчетного периода отражается как чистая прибыль (нераспределенная прибыль), т.е. конечный финансовый результат, выявленный в отчетном периоде за минусом причитающихся за счет прибыли налогов и иных обязательных аналогичных платежей, включая санкции за несоблюдение правил налогообложения.</p> <p>В бухгалтерском балансе и в отчете о прибылях и убытках финансовый результат отчетного периода отражается как чистая прибыль (нераспределенная прибыль), т.е. конечный финансовый результат, выявленный в отчетном периоде за минусом причитающихся за счет прибыли налогов и иных обязательных аналогичных платежей, включая санкции за несоблюдение правил налогообложения.</p> <p>Резервировать средства нераспределенной прибыли в качестве финансового обеспечения производственного развития и иных аналогичных мероприятий по приобретению (созданию) нового имущества.</p> <p>Зарезервированные средства учитываются с подразделением на использованные и еще не использованные.</p>	
22.	Информация об аффилированных лицах	<p>В пояснительную записку, входящую в состав бухгалтерской отчетности, в виде отдельного раздела включать информацию об аффилированных лицах.</p> <p>Перечень аффилированных лиц устанавливается Обществом самостоятельно, исходя из отношений Общества и аффилированным лицом с учетом соблюдения требования приоритета сохранения перед формой.</p>	П. 10 ПБУ 11/2000

Генеральный директор

В.В. Луценко

Приложение Б Бухгалтерский баланс ООО «Торг ДВ» на 2015 год

к приказу Минфина России
от 02.07.2010 N 66н (в редакции
приказа Минфина России
от 05.10.2011 N 124н)

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2015 г.

Организация <u>Торг ДВ Общество с ограниченной ответственностью</u>	Дата (число, месяц, год) <u>31 декабря 2015 г.</u>	Форма по ОКУД <u>0710001</u>	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика <u>Розничная торговля в неспециализированных магазинах незамороженными продуктами, включая напитки, и табачными изделиями</u>	по ОКПО <u>78908686</u>	ИНН <u>2801112310</u>	31	12	13
Вид экономической деятельности <u>розничная торговля в неспециализированных магазинах незамороженными продуктами, включая напитки, и табачными изделиями</u>	по ОКВЭД <u>52.11.2</u>	ОКОПФ/ОКФС <u>Общества с ограниченной ответственностью/Частная собственность</u>	65	16	
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Общества с ограниченной ответственностью/Частная собственность</u>	по ОКЕИ <u>384</u>	Единица измерения: тыс.руб.			

Местонахождение (адрес) 675000, 28, Благовещенск, ул. Калинина, д.108.

Пояснения ¹⁾	Наименование показателя ²⁾	Код	На 31 декабря 20 15 г.	На 31 декабря 20 14 г.	На 31 декабря 20 13 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	1818	902	1245
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	233	141	179
	Итого по разделу I	1100	2051	1043	1424
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	78483	56362	39887
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	3782	3229	1950
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	14818	23583	12849
	Прочие оборотные активы	1260	13	125	4
	Итого по разделу II	1200	97096	83299	54690
	БАЛАНС	1600	99147	84342	56114

Пояснения ¹⁾	Наименование показателя ²⁾	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ³⁾				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	500	500	500
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320			
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	33293	17984	7816
	Итого по разделу III	1300	33793	18484	8316
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1410	-	-	-
	Долгосрочные заемные средства				
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	-	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1510	3086	3013	3498
	Краткосрочные заемные обязательства				
	Краткосрочная кредиторская задолженность	1520	62268	62749	44300
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	96	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	65354	65858	47298
	БАЛАНС	1700	99147	84342	56114

Руководитель _____ Луценко В.В. _____ Главный бухгалтер _____ Кузнецова М.Л.
(подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

" 31 " декабря 20 15 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 года N 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации N 6417-ПК от 6 августа 1999 года указанный приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетная дата отчетного периода.
4. Указывается предыдущий год.
5. Указывается год, предшествующий предыдущему.
6. Некоммерческая организация именуется указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).
7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

ПРИЛОЖЕНИЕ В Отчет о финансовых результатах ООО «Торг ДВ» на 2015
год

Отчет о финансовых результатах

за 31 декабря 2015 г.

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Организация Торг ДВ Общество с ограниченной ответственностью по ОКПО
ИНН

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Розничная торговля в неспециализированных магазинах незамороженными продуктами, включая напитки, и табачными изделиями по ОКВЭД

Организационно-правовая форма/форма собственности Общества с ограниченной ответственностью/Частная собственность по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: тыс. руб.

по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	2013
78908686		
280112310		
53.11.2		
65	16	
384		

Наименование показателя	Код	За 2015	За 2014	За 2013
Выручка	2110	878655	610631	502373
Себестоимость продаж	2120	(744643)	(522773)	(433187)
Валовая прибыль (убыток)	2100	134012	87858	69186
Коммерческие расходы	2210	(95892)	(64111)	(61860)
Управленческие расходы	2220	-	-	-
Прибыль (убыток) от продаж	2200	38120	18747	7326
Доходы от участия в других организациях	2310	-	-	-
Проценты к получению	2320	-	-	-
Проценты к уплате	2330	(202)	(186)	(207)
Прочие доходы	2340	9158	6429	4952
Прочие расходы	2350	(5667)	(2887)	(2225)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	41409	22103	9846
Текущий налог на прибыль	2410	(8700)	(4639)	(2050)
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	418	218	221
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-	-
Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-	-
Прочее	2460	-	-	-
Чистая прибыль (убыток)	2400	32709	17464	7796

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За 31 декабря г. ³		За 31 декабря г. ⁴		За 31 декабря 2013
		20	15	20	14	
	СПРАВОЧНО					
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		-		-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		-		-	-
	Совокупный финансовый результат периода ⁶		32709		17464	7796
	Базовая прибыль (убыток) на акцию		-		-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		-		-	-

Руководитель _____ Луценко В.В. _____ Главный бухгалтер _____ Кузнецова М.Л. _____
 (подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

« 31 » декабря 20 15 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о прибылях и убытках общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о прибылях и убытках, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки ~~внеоборотных~~ активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода".