

**Выполни
л:**

**Руководитель
:**



Бухгалтерский учет и аудит денежных средств на расчетных счетах организации



ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ИССЛЕДОВАНИЯ

Цель: исследование состояния учета денежных средств на расчетных счетах организации на примере ООО «Руссбланкоиздат», и разработка рекомендаций по совершенствованию учета денежных средств.

Задачи:

- рассмотреть теоретические аспекты учета денежных средств, систематизировать нормативные требования к учету денежных средств в РФ;
- проанализировать организацию и ведение учета денежных средств на расчетных счетах на примере конкретной организации ООО «Руссбланкоиздат»;
- на основе результатов аудиторской проверки сформулировать предложения по совершенствованию учета денежных средств в ООО «Руссбланкоиздат».

Учет операций по движению денежных средств на расчетных счетах в ООО «Руссбланкоиздат»

Краткая технико-экономическая характеристика организации

(ООО) «Руссбланкоиздат» - это предприятие оптово-розничной торговли продовольственными товарами, зарегистрированное в 2011 г. и расположенное в г. Подольске Московской области.

Уставный капитал организации 1250 тыс. руб., товарооборот в 2014 г. составил 40,5 млн. руб., величина активов в конце года 25,8 млн. руб., количество работников 54 человека. ООО «Руссбланкоиздат» имеет на балансе основные средства (складское помещение, транспорт). Организация закупает товары у предприятий в Московской области и в регионах, и реализует их через розничную торговую сеть в Москве и Подмосковье.

Организационная структура ООО «Руссбланкоиздат» достаточно рациональна, функциональна и эффективна. Под единым началом директора работают все отделы организации, выполняющие каждый определенные функции. Это позволяет эффективно осуществлять деятельность каждого подразделения. В то же время принцип единоначалия позволяет руководителю оперативно и гибко принимать хозяйственные решения.

Учет операций по движению денежных средств на расчетных счетах в ООО «Руссбланкоиздат»

Организация учета операций по кассе и расчетным счетам

Организация учета кассовых операций

В штате организации ООО «Руссбланкоиздат» предусмотрена должность бухгалтера-кассира.

В ООО «Руссбланкоиздат» используется автоматизированная форма ведения бухгалтерского учета денежных средств.

При получении в кассу и выдаче из кассы наличных денежных средств и денежных документов, бухгалтер формирует приходные кассовые ордера и расходные кассовые ордера

Предприятие ООО «Руссбланкоиздат» установило лимит кассовой наличности на 2015 г., равный 143,0 тыс. рублей.

Компьютерный (автоматизированный) учет кассовых операций в ООО «Руссбланкоиздат» позволяет формировать и изменять совокупности синтетических и аналитических счетов по учету денежных средств и денежных документов; создавать первичные кассовые документы; составлять учет-ные регистры по регламенту и запросам пользователей.

Учет операций по движению денежных средств на расчетных счетах в ООО «Руссбланкоиздат»

Документальное оформление операций по расчетному счету

Для оформления платежных документов бухгалтер ООО «Руссблан-коиздат»:

- корреспондирующий счет (либо код операции);
- реквизиты плательщика или получателя;
- суммы денежных средств;
- основание и назначение платежа;
- вид, срок и очередность платежа;
- информация о перечислении налога, идентифицирующая платеж (при платежах в бюджет).

Документы:

- платежное поручение (ф. 0401060);
- платежное требование (ф. 0401061);
- банковская выписка из расчетного счета;
- журнал хозяйственных операций по счету 51 «Расчетные счета»;
- реестр платежных документов;
- журнал-ордер №2 и ведомость №2 по счету 51 «Расчетные счета»;
- карточка счета 51 «Расчетные счета»;
- анализ счета 51 «Расчетные счета» (по датам и за период).

Учет операций по движению денежных средств на расчетных счетах в ООО «Руссбланкоиздат»

Учет операций на расчетных счетах и специальных счетах в банках

1. Получены на расчетный счет деньги из кассы организации:
Д-т сч. 51 «Расчетные счета»; К-т сч. 50 «Касса».
2. Зачислена на расчетный счет выручка от реализации продукции:
Д-т сч. 51 «Расчетные счета»; К-т сч. 90/1 «Выручка».
3. Зачислена на расчетный счет выручка от реализации прочих активов:
Д-т сч. 51 «Расчетные счета»; К-т сч. 91/1 «Прочие доходы».
4. Зачислены на расчетный счет кредиты банка:
Д-т сч. 51 «Расчетные счета»; К-т сч. 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;

Система «Клиент-Банк» позволяет электронным способом:

- передавать платежные документы;
- получать выписки в режиме реального времени или по результатам операционного дня;
- получать справочную информацию для осуществления безналичных расчетов (например, курсы валют);
- осуществлять экспорт/импорт информации об операциях движения денежных средств по расчетному и иным счетам;
- обмениваться с оператором банка текстовыми сообщениями в случае возникновения вопросов.

Анализ состава и динамики денежных потоков в ООО «Руссбланкоиздат» за 2013-2014 гг., тыс.руб.

Показатели	2013г.	2014г.
1. Остаток денежных средств на начало отчетного года	6220	4360
2. Поступило денежных средств		
По текущей деятельности	46532	55991
- средства, полученные от покупателей, заказчиков	36386	40537
- прочие доходы	10146	15454
По инвестиционной деятельности	551	4147
- выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов	121	2726
- выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	-	-
- полученные дивиденды	75	667
- полученные проценты	234	276
- поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям	121	478
По финансовой деятельности	-	-
Всего поступлений денежных средств	47083	60138
3. Использовано денежных средств		
По текущей деятельности	48335	55082
- на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов	21866	19523
- на оплату труда	8166	10370
- на выплату дивидендов, процентов	728	386
- на расчеты по налогам и сборам	8832	9289
- прочие расходы	8743	15514
По инвестиционной деятельности	608	2424
- приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов	388	72
- приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	-	-
- займы, предоставленные другим организациям	220	2352
По финансовой деятельности	-	-
Итого использовано денежных средств	48943	57506
4. Чистое изменение денежных средств	-1860	2632

Анализ структуры денежных потоков в ООО «Руссбланкоиздат» за 2013-2014 гг.

Показатели	Доля от суммы всех источников денежных средств, %	
	2013г.	2014г.
1. Поступило денежных средств		
По текущим операциям	98,83	93,10
- средства, полученные от покупателей, заказчиков	77,28	67,41
- прочие доходы	21,55	25,70
По инвестиционным операциям	1,17	6,90
- выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов	0,26	4,53
- выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	-	-
- полученные дивиденды	0,16	1,11
- полученные проценты	0,50	0,46
- поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям	0,26	0,79
По финансовым операциям	-	-
Всего поступлений денежных средств	100,00	100,00
2. Использовано денежных средств		
По текущим операциям	98,76	95,78
- на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов	44,68	33,95
- на оплату труда	16,68	18,03
- на выплату дивидендов, процентов	1,49	0,67
- на расчеты по налогам и сборам	18,05	16,15
- прочие расходы	17,86	26,98
По инвестиционным операциям	1,24	4,22
- приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов	0,79	0,13
- приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	-	-
- займы, предоставленные другим организациям	0,45	4,09
По финансовым операциям	-	-
Итого использовано денежных средств	100,00	100,00

Аудит денежных средств в ООО «Руссбланкоиздат»

Организация аудита денежных средств

Исходные данные для определения уровня существенности

Наименование базового показателя	Суммовое значение базового показателя отчетности, тыс. руб.	Доля, %	Значение, применяемое для нахождения уровня существенности, тыс. руб.
Прибыль до налогообложения	3296	5	164,8
Валовой объем реализации без НДС	40537	2	810,7
Сумма собственного капитала	18834	10	1883,4
Общие затраты	38783	2	775,6

Внутрифирменными стандартами аудиторской фирмы установлены следующие уровни аудиторского риска:

Менее 4% - низкий;

От 4 до 7% -средний;

Свыше 7 %- высокий.

Поэтому рассчитанный аудиторский риск 2,3% следует считать низким.

Аудит денежных средств в ООО «Руссбланкоиздат»

Аудит операций на расчетных и специальных счетах в банках

Аудит банковских операций проводится с использованием показателей, взятых из следующих форм отчетности и регистров бухгалтерского учета:

- 1) Бухгалтерский баланс (ф. № 1)
- 2) Главная книга
- 3) Сводные регистры синтетического учета
- 4) Регистры синтетического учета по субсчетам при наличии нескольких расчетных, валютных, специальных счетов (сальдо и обороты по дебету и кредиту).

Основные этапы аудита банковских операций:

- проверка наличия и фактического количества открытых в организации расчетных, текущих, валютных счетов; законченность и необходимость их открытия, в каких банках они открыты;
- проверка наличия правильно оформленных оправдательных документов ко всем суммам, указанным в выписках банка;
- проверка своевременного зачисления и списания средств по счетам организации в банке.

Аудит денежных средств в ООО «Руссбланкоиздат»

Результаты аудиторской проверки и рекомендации по совершенствованию учета денежных средств.

По данным Отчета аудитора, на 31.12.2014 г. остаток денежных средств в кассе ООО «Руссбланкоиздат» составил 13550 руб..

Меры:

- обеспечить надлежащую сохранность денежных средств, установив дополнительную сигнализацию в помещении кассы;
- создать комиссию для проведения внезапных ревизий в кассе, издать приказ о сроках проведения ревизий;
- провести внутреннюю проверку операций с денежными средствами по кассе и по банковским счетам в соответствии с методиками, предложенными аудитором.

Аудит денежных средств в ООО «Руссбланкоиздат»

Платежный календарь на ноябрь 2015 г., руб.

I. Валовые доходы и поступления	За месяц	II. Валовые расходы и платежи	За месяц
Наличие денежных средств на начало периода	1 805 880		
Поступления всего:	3 655 300	Расходы всего:	2 969 100
в том числе:		в том числе:	
Выручка от реализации	3 500 000	Оплата услуг транспортной организации	180 000
Прочие поступления денежных средств	-	Оплата за телекоммуникационные услуги	2 500
Полученные проценты	25 300	Оплата за аренду помещения	250 000
Погашение займов	130 000	Оплата поставщикам	2 000 000
		Кассовое обслуживание	5 000
		Комиссия за пользование системой Клиент-банк	1 900
		Налоги, сборы и отчисления	148 200
		Заработная плата за сентябрь	380 000
		Прочие расходы	1 500
Остаток денежных средств на конец периода	2 492 080		
Потребность в дополнительных источниках финансирования	-		

Вывод

Ы С целью совершенствования бухгалтерского учета и оперативного управления денежными потоками в ООО «Руссбланкоиздат», рекомендовано также:

- заменить используемую в настоящее время бухгалтерскую программу «1С: Бухгалтерия 8.1» более совершенной и более производительной программой «1С: Бухгалтерия 8.2»;
- шире использовать разработанные методики составления платежного календаря, упрощающего оперативное управление денежными потоками в организации, и включающего график поступления денежных средств от всех видов деятельности в течение прогнозного периода времени, а также график предстоящих платежей.

Спасибо за внимание!