

Слайд 1

Здравствуйте, уважаемые члены аттестационной комиссии!

Тема моей выпускной квалификационной работы - «Бухгалтерский учет и аудит денежных средств на расчетных счетах организации».

Актуальность темы обусловлена тем, что в настоящее время денежные средства являются важным фактором обеспечения кругооборота средств. В рыночной экономике между предприятиями и банками постоянно совершаются сделки по поводу перераспределения и хранения денежных средств. Всевозможные расчеты, возникающие между предприятиями, расчеты предприятий (организаций) с персоналом, с бюджетом по налогам и сборам также ведутся при помощи денежных средств.

Слайд 2

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

Для реализации цели был поставлен и решен ряд **задач**.

Объектом исследования является система бухгалтерского учета в организации ООО «Руссбланкоиздат».

Предметом исследования являются бухгалтерский учет денежных средств на расчетных счетах организации.

Слайд 3

В ходе работы были рассмотрены теоретические аспекты учета денежных средств на расчетных счетах организации.

Для достижения цели, во второй главе работы подробно рассматривается учет операций по движению денежных средств на расчетных счетах в ООО «Руссбланкоиздат».

(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.

Слайд 4

Ведение бухгалтерского учета в ООО «Руссбланкоиздат» регламентируется законодательством РФ и принятой учетной политикой организации.

Проанализировав учетную политику ООО «Руссбланкоиздат», можно сделать вывод, что она обеспечивает полное и своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности, рациональное ведение бухгалтерского учета, исходя из экономического содержания фактов и условий хозяйствования.

Автоматизация учета операций, связанных с движением денежных средств и денежных документов, позволяет бухгалтеру и кассиру избавиться от «ручного» оформления приходных, расходных кассовых ордеров и других первичных учетных документов; практически исключить ошибки, опiski и другие неточности, сопровождающие ручной вариант учета.

Слайд 5

Для выполнения безналичных расчетов в организации ООО «Руссбланкоиздат» открыт расчетный счет в банке ОАО "Мосбизнесбанк". Основная форма расчетов – с использованием платежных поручений.

Для учета наличия и движения денежных средств организации, хранящихся в банках, используется активный счет 51 «Расчетные счета».

Слайд 6

Основные хозяйственные операции, связанные с движением денежных средств на расчетном счете организации, оформляются следующими бухгалтерскими проводками, представленными на слайде.

В организации ООО «Руссбланкоиздат» используется система электронных расчетов «Клиент-Банк». Эта система позволяет осуществлять обмен информацией между банком и организацией и проводить безналичные расчеты.

В рассматриваемой организации ООО «Руссбланкоиздат» не производится учет денежных средств в иностранной валюте, следовательно, счет 52 «Валютные счета» в организации не используется.

Слайд 7

В Отчете о движении денежных средств используются записи на счетах бухгалтерского учета денежных средств (50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Переводы в пути»).

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

Слайд 8

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

Результаты анализа состава и структуры денежных потоков ООО «Руссбланкоиздат» позволяют сделать следующие выводы.

Сумма поступивших за 2014 г. денежных средств составила 60138 тыс. руб. Из них 93,10% приходится на текущую деятельность, 6,90% - на инвестиционную.

Финансовая деятельность отсутствует. Отток денежных средств организации за 2014 г. составил 57506 тыс. руб. Из них 95,78% приходится на текущую деятельность и 4,22% - на инвестиционную.

В целом, выше приведенные данные свидетельствуют о том, что в 2014 г. полученные денежные средства ООО «Руссбланкоиздат» полностью покрывают текущие платежи предприятия. В то же время в 2013 г. платежи превысили поступления на 1860 тыс.руб., причем платежи осуществлялись не за счет привлечения заемных средств, а за счет остатка денежных средств у предприятия на начало года.

Таким образом, ситуацию на предприятии можно оценить положительно, так как ООО «Руссбланкоиздат», не привлекая финансовых ресурсов на заемной основе, используя собственные резервы, сумело преодолеть трудности и увеличить за 2013-2014 гг. остаток денежных средств на 772 тыс.руб..

Положительным моментом является также то обстоятельство, что приток денежных средств происходил не за счет увеличения уставного капитала, то есть предприятие проводит достаточно грамотную финансовую политику.

Среди проблем управления денежными потоками ООО «Руссбланкоиздат» можно отметить то, что не ведется систематическое оперативное планирование денежных потоков предприятия. Для оперативного управления денежными потоками ООО «Руссбланкоиздат» целесообразно составлять платежный календарь.

Слайд 9

Организация ООО «Руссбланкоиздат» не подлежит обязательному аудиту. Однако руководитель организации принял решение о проведении инициативной аудиторской проверки операций с денежными средствами в связи с увольнением сотрудника бухгалтерии, ответственного за данный участок.

Инициативная аудиторская проверка операций с денежными средствами в ООО «Руссбланкоиздат» проводилась в период с 6 по 10 апреля 2015 г. аттестованным аудитором, с которым был заключен договор на проведение инициативной проверки.

Для ООО «Руссбланкоиздат» аудитор полагает, на основании проведенного тестирования, что внутрихозяйственный риск составляет 46%, риск контроля - 50% и риск не обнаружения - 10%. После простых вычислений было получено значение риска при аудите 2,3% ($0,46 \times 0,5 \times 0,1$). Рассчитанный аудиторский риск 2,3% следует считать низким.

Слайд 10

Затем аудитор приступил к проведению аудита кассовых операций.

В ходе проверки аудитор установил, что суммы остатка денежных средств на начало 2014 г. (4360 тыс.руб.) и на конец 2014 г. (6992 тыс.руб.), указанные в строке 4450 и в строке 4500, соответственно, формы №4 «Отчета о движении денежных средств» ООО «Руссбланкоиздат» за январь-декабрь 2014 г., соответствуют суммам остатков по счетам учетных регистров и Главной книги на начало и конец 2014 г.

После окончания проверки аудитор представил руководителю ООО «Руссбланкоиздат» Отчет, в котором изложил результаты выполненной проверки и предложил ряд мероприятий по совершенствованию учета денежных средств в организации.

Слайд 11

В Отчете аудитора указано, что инициативная аудиторская проверка учета денежных средств в организации ООО «Руссбланкоиздат» проведена в период с 06 по 10 апреля 2015 г. Проверка осуществлялась выборочным методом. Особое внимание уделялось порядку ведения кассы и кассовых операций, операций по расчетным счетам, специальным счетам в банках, соблюдению расчетно-платежной дисциплины.

В ходе проверки были использованы все необходимые первичные учетные документы, регистры аналитического и синтетического учета, компьютерные распечатки, приказы, материалы инвентаризации.

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

Чтобы избежать штрафных санкций со стороны налоговых органов, ООО «Руссбланкоиздат» можно рекомендовать принять следующие меры, представленные на слайде.

Слайд 12

Разработка платежного календаря позволит предприятию в максимально возможной

степени синхронизировать положительный и отрицательный денежные потоки, повысив тем самым эффективность денежного оборота предприятия; обеспечить приоритетность платежей по критерию их влияния на конечные результаты финансовой деятельности предприятия; в максимальной степени обеспечить необходимую абсолютную ликвидность денежного потока, т.е. платежеспособность предприятия в рамках краткосрочного периода.

Слайд 13

В ходе выполнения работы была рассмотрена методика проведения аудиторской проверки операций с денежными средствами на расчетных счетах, а также проанализированы результаты инициативной аудиторской проверки учета денежных средств в ООО «Руссбланкоиздат» и даны предложения по совершенствованию учета денежных средств в организации.

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.

Таким образом, Цель работы - разработка мероприятий по совершенствованию маркетинговой деятельности в современной организации – **достигнута.**

Спасибо за внимание! Доклад окончен.