

МОСКОВСКИЙ ФИНАНСОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ «СИНЕРГИЯ»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

на тему:

**«Бухгалтерский учёт и аудит денежных средств
на предприятии (на примере АО «Макс»)»**

Выполнил: Земцова А.В.

Научный руководитель:

Ульянкин О.В.

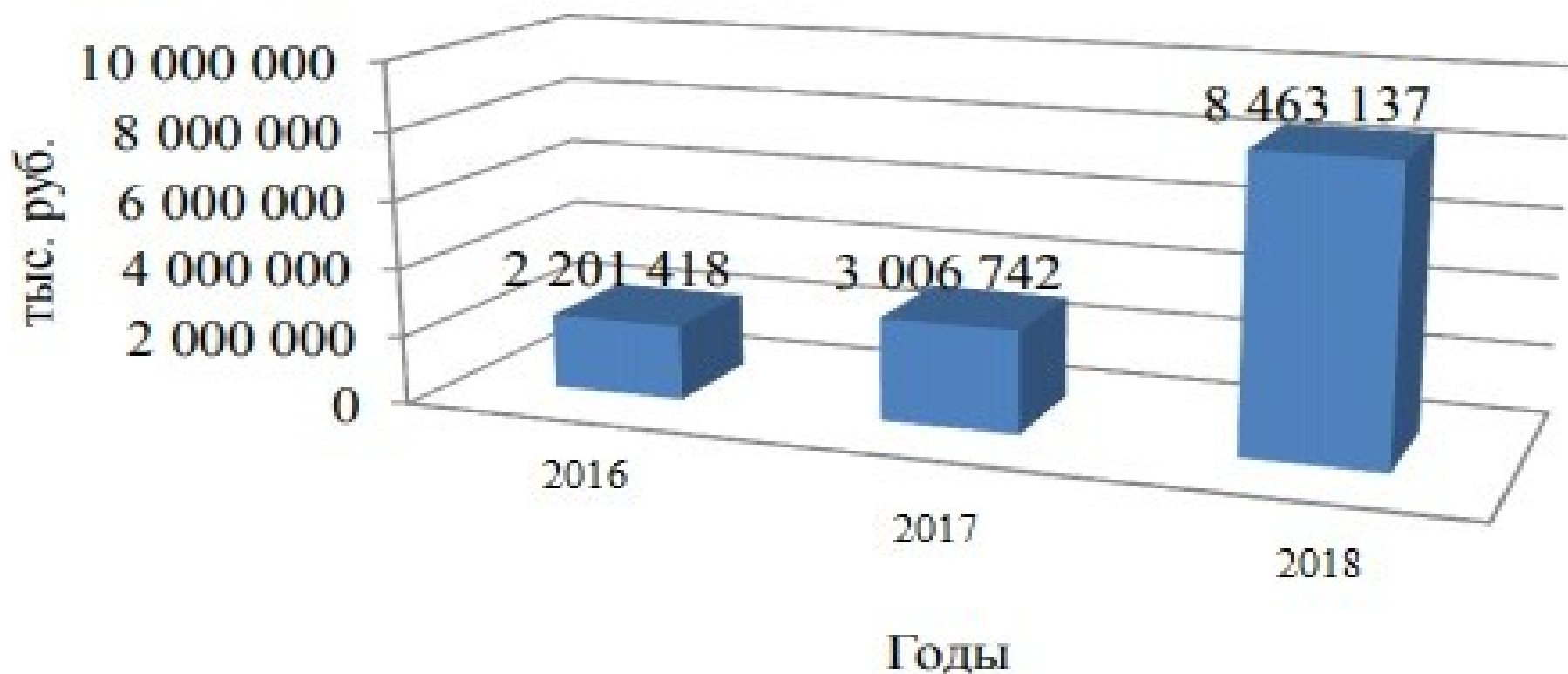
Цель и задачи

Цель - проанализировать состояние учёта и аудита денежных средств в организациях на примере АО «Макс».

Задачи:

1. изучить понятие, классификацию и специфику учёта денежных средств;
2. проанализировать нормативно-законодательную базу бухгалтерского учёта денежных средств;
3. изучить организацию и порядок учёта денежных средств;
4. рассмотреть организационно-экономическую характеристику предприятия АО «Макс»;
5. изучить порядок синтетического и аналитического учёта денежных средств на предприятии;
6. исследовать принципы аудита денежных средств в АО «Макс»;
7. провести анализ эффективности использования денежных средств;
8. определить пути совершенствования учёта денежных средств;
9. сделать соответствующие выводы по изученному материалу.

Динамика чистой прибыли АО «МАКС» за 2016-2018 гг.



Факторный анализ изменения чистой прибыли страховой компании (руб.)

Показатели	2016 г.	2017 г.	Изменение в 2017 г. по сравнению с 2016 г./ влияние фактора	2018 г.	Изменение в 2018 г. по сравнению с 2017 г./ влияние фактора
1. Прибыль до налогообложения	2 915 569	3 808 677	893 108/ положительное	10 502 958	6 694 281 / положительное
2. Платежи из прибыли	714 151	801 935	87 784	2 039 821	1 237 886
в том числе текущий налог на прибыль	964 814	1 917 288	952 474 / негативное	3 071 437	1 154 149/ негативное
Изменение отложенных налоговых активов и обязательств	-250 663	-1 115 353	-864 690 / положительное	-1 031 616	83 737 / негативное
3. Чистая прибыль (п. 1 - п. 2)	2 201 418	3 006 742	805 324	8 463 137	5 456 395

Анализ формирования прибыли до налогообложения (руб.)

Показатели	2016 г.	2017 г.	Изменение в 2017 г. по сравнению с 2016 г.	2018 г.	Изменение в 2018 г. по сравнению с 2017 г.
1. Финансовый результат от операций по страхованию жизни	-291 034	-186 667	104 367	103 283	289 950
2. Финансовый результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	12 881 019	1 802 106	-11 068 913	24 271 931	22 469 825
3. Финансовый результат от прочих операций	-9 664 416	2 193 238	11 857 654	-13 872 256	-16 065 494
Прибыль до налогообложения (п. 1 + п. 2 + п.3)	2 925 569	3 808 677	893 108	10 502 958	6 694 281

Аналитический учет по счету 22

По дебету		По кредиту	
50	Касса	76	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами
51	Расчетные счета		
52	Валютные счета		
60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	77	Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию
68	Расчеты по налогам и сборам	99	Прибыли и убытки
76	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами		
77	Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию		
99	Прибыли и убытки		

Аналитический учет по счету 77

По дебету	По кредиту
50 Касса	26 Общехозяйственные расходы
51 Расчетные счета	50 Касса
52 Валютные счета	51 Расчетные счета
77 Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию	52 Валютные счета
91 Прочие доходы и расходы	63 Резервы по сомнительным долгам
92 Страховые премии (взносы)	77 Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию
	91 Прочие доходы и расходы
	92 Страховые премии (взносы)

Заключение

- Бухгалтерский учёт АО «МАКС» отражает специфику страховой деятельности, заключающейся в получении страховых взносов, формировании страховых резервов и осуществлении страховых выплат при наступлении страховых случаев. Страховые взносы являются источником первичных доходов страхового отдела, источником финансирования инвестиционной деятельности, от их объёма зависит размер страховых резервов.
- Страховые выплаты производятся АО «МАКС» при наступлении страхового случая. Страховые выплаты по договорам страхования – один из основных видов расходов страховой организации.
- В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учёта и отчётности проводится инвентаризация. Проверка производится по каждой форме бухгалтерской отчётности отдельно путём сопоставления показателей, содержащихся в соответствующей форме, с остатками и оборотами по счетам главной книги. Годовая бухгалтерская отчётность подлежит независимой аудиторской проверке и представляется в Дирекцию вместе с аудиторским заключением.

Заключение

- Отчёт о движении денежных средств (ф. № 4-страховщик) формируется по трем направлениям: текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации. Поэтому аудитору следует проверить полноту и правильность представленной информации по этим видам деятельности.
- В отчёте о движении денежных средств раскрывается информация о движении денежных и валютных средств страховой организации, находящихся на счетах в банках и в кассе. В отчёте отражаются данные, вытекающие из записей на счетах по учету денежных и валютных средств (данные счетов 50 «Касса», 51 «Расчётный счет», 55 «Специальные счёта в банках» и 52 «Валютный счет»).
- При этом аудитор должен иметь в виду, что при наличии валютных счетов сначала составляется расчёт движения валютных средств по каждому виду валюты, потом данные расчётов пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ на дату составления отчётности.
- Проверка показателей отчёта осуществляется с учетом данных синтетических и аналитических регистров по счетам учёта денежных и валютных средств. Используются и первичные документы, в которых отражается содержание хозяйственно-финансовых операций.
- Для подтверждения правильности данных отчётов аудитор может составлять альтернативные расчёты и выполнить процедуру арифметических подсчетов.

БЛАГОДАРЮ ЗА ВНИМАНИЕ!