**Содержание**

|  |  |
| --- | --- |
|  | ВВЕДЕНИЕ………………………………………………………………………………….…….5 |
| 1 Технико-экономическая характеристика ОАО «Букет Чувашии»……………………………….7 | |
|  | 1.1 Общие сведения об ОАО «Букет Чувашии»…….…………………………………………..7 |
|  | 1.2 Основные технико-экономические показатели ОАО «Букет Чувашии» и их анализ…...9 |
|  | 1.3 Учетная политика ОАО «Букет Чувашии»…..…………………………………………..…12 |
| 2 Учет кассовых операций, анализ и управление денежными средствами предприятия……….18 | |
|  | 2.1 Организация наличного денежного обращения…………………………………….……...18 |
|  | 2.2 Документальное оформление и учет кассовых операций………………………………...21 |
|  | 2.3 Разработка политики управления денежными активами предприятия………….…….....28 |
|  | 2.4 Методика анализа денежных активов предприятия……………………………………….33 |
|  | 2.5 Оптимизации среднего остатка денежных активов предприятия………………………..35 |
| 3 Особенности учета кассовых операций, анализ и управление денежными средствами в ОАО «Букет Чувашии»…………………………………………………………………………………......37 | |
|  | 3.1 Особенности учета кассовых операций в ОАО «Букет Чувашии»……………………….37 |
|  | 3.2 Анализ и управление денежными средствами в ОАО «Букет Чувашии»……………..…42 |
|  | ЗАКЛЮЧЕНИЕ………………………………………………………………………………..…48 |
|  | ЛИТЕРАТУРА…………………………………………………………………………………....51 |
|  | Приложение А «Бухгалтерская отчетность ОАО «Букет Чувашии» за 2006 г.»………….....53  Приложение Б «Бухгалтерская отчетность ОАО «Букет Чувашии» за 2007 г.»…………….59  Приложение В «Договор о полной индивидуальной материальной ответственности кассира ОАО «Букет Чувашии»………………………………………………………………………......65  Приложение Г «Расчет на установление предприятию лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки, поступающей в его кассу»….....66  Приложение Д «Приходный кассовый ордер»……………………………………………...….67  Приложение Е «Расходный кассовый ордер»……………………………………………….…68  Приложение Ж «Кассовая книга ОАО «Букет Чувашии» за 6 декабря 2007 г.»………….…69  Приложение З «Журнал-ордер и ведомость по счету 50 за 6 декабря 2007 г.»……………...70 |

**Введение**

В процессе хозяйственной деятельности у организаций возникают хозяйственные отношения с другими организациями и лицами (поставщиками, покупателями, бюджетом, банками и др.). Расчеты с ними могут производиться как в безналичном порядке, так и наличными денежными средствами через кассу. Ведение кассовых операций требует точных знаний правил организации наличного денежного обращения на территории РФ, за нарушение которых законодательством предусмотрены штрафные санкции.

Управление денежными средствами имеет очень важное значение. Оно состоит в том, чтобы держать на счетах минимально необходимую сумму денежных средств, которые нужны для текущей оперативной деятельности. Сумма денежных средств, которая необходима хорошо управляемому предприятию, - это страховой запас, предназначенный для покрытия кратковременной несбалансированности денежных потоков. Сумма должна быть такой, чтобы ее хватало для производства всех первоочередных платежей. Поскольку денежные средства, находясь в кассе или на счетах в банке, не приносят дохода, их нужно иметь в наличии на уровне безопасного минимума. Наличие больших остатков денег на протяжении длительного времени может быть результатом неправильного использования оборотного капитала.

Основной целью финансового менеджмента в процессе управления денежными активами является обеспечение постоянной платежеспособности предприятия. Приоритетность этой цели определяется тем, что ни большой размер оборотных активов и собственного капитала, ни высокий уровень рентабельности хозяйственной деятельности не могут застраховать предприятие от возбуждения против него иска о банкротстве, если в предусмотренные сроки из-за нехватки денежных активов оно не может рассчитаться по своим неотложным финансовым обязательствам. Поэтому в практике финансового менеджмента управление денежными активами отождествляется с управлением платежеспособностью.

Актуальность темы данной выпускной квалификационной работы состоит в том, что правильная организация наличного денежного обращения на предприятии, контроль за движением и остатками денежных средств, их хранением и использованием оказывают существенное влияние на финансовые результаты деятельности организации. Грамотное использование денежных средств может приносить предприятию дополнительный доход, поэтому необходимо постоянно думать об их рациональном вложении для получения прибыли.

Целью работы является изучение теоретических и методологических основ учета кассовых операций, анализа и управления денежными средствами предприятия и практическое использование полученных знаний на примере ОАО «Букет Чувашии».

Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд взаимосвязанных задач:

- изучить общие сведения об ОАО «Букет Чувашии»;

- проанализировать основные технико-экономические показатели ОАО «Букет Чувашии»;

- рассмотреть особенности учетной политики ОАО «Букет Чувашии»;

- изучить теоретический материал по учету кассовых операций, анализу и управлению денежными средствами предприятия;

- рассмотреть особенности учета кассовых операций в ОАО «Букет Чувашии»;

- провести анализ денежных средств ОАО «Букет Чувашии» за 2006-2007 гг;

- оптимизировать средний остаток денежных средств ОАО «Букет Чувашии»;

- разработать мероприятия по обеспечению рентабельного использования временно свободного остатка денежных средств ОАО «Букет Чувашии».

Методологической основой для написания данной выпускной квалификационной работы послужили: Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации (утвержденный решением совета директоров Банка России от 22.07.93 г. N 40), Положение "О правилах наличного денежного обращения на территории РФ" (утвержденное советом директоров Банка России от 5.01.98 г. N 14-П), другие нормативные документы, труды отечественных авторов (Керимова В.Э., Кондракова Н.П., Бланка И.А., Ковалева В.В., Стояновой Е.С. и др.), периодическая печать, практические материалы исследуемого предприятия.

Объектом исследования является ОАО «Букет Чувашии». Источником информации для выполнения выпускной квалификационной работы является финансовая отчетность ОАО «Букет Чувашии» за 2006-2007 гг.

Поставленные цель и задачи выпускной квалификационной работы определили ее структуру, которая сложилась из введения, трех глав и заключения.

**1 Технико-экономическая характеристика ОАО «Букет Чувашии»**

* 1. **Общие сведения об ОАО «Букет Чувашии»**

Открытое акционерное общество «Букет Чувашии» учреждено в соответствии с Указом Президента РФ «Об организационных мерах по преобразованию государственных предприятий, добровольных объединений государственных предприятий в акционерные общества» от 01 июля 1992 №721 как самостоятельный хозяйствующий субъект (коммерческая организация), на основе частной собственности, преследующее извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности. Общество является правопреемником Государственного предприятия «Пивоваренный завод «Чебоксарский-1».

Общество зарегистрировано Администрацией Калининского района г. Чебоксары 20 января 1993 года.

Полное фирменное наименование предприятия: на русском языке – открытое акционерное общество «Чебоксарская пивоваренная фирма «Букет Чувашии», на чувашском языке – «Чаваш сыххи» Шупашкарти сара тавакан фирма уса акционер обществи. Сокращенное фирменное наименование предприятия: на русском языке – ОАО «Букет Чувашии», на чувашском языке – «Чаваш сыххи» УАО.

Место нахождения организации: РФ, Чувашская Республика, г. Чебоксары.

Почтовый адрес: 428022, г. Чебоксары, проезд Соляное, 7.

Приоритетными видами деятельности фирмы являются:

- производство пива, безалкогольных напитков, минеральной воды, ликеро-водочных изделий, товарного солода;

- торгово-коммерческая деятельность;

- оказание транспортно-экспедиционных услуг по перевозке и организации хранения грузов;

- производство, заготовка, переработка, хранение и реализация сельскохозяйственной, животноводческой и птицеводческой продукции;

- розничная и комиссионная торговля и организация общественного питания;

- строительство и эксплуатация складов, магазинов, отвечающих целям и задачам предприятия;

- представление в аренду складских помещений и связанных с ними услуг.

Уставный капитал фирмы составляет 3 020 200 рублей и разделен на 120 808 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 25 рублей каждая.

ОАО «Букет Чувашии» вправе один раз в год принимать решение о выплате дивидендов по размещенным акциям. Оно обязано выплатить объявленные по акциям каждой категории дивиденды. Дивиденды могут выплачиваться деньгами, ценными бумагами, другим имуществом, передачей имущественных или иных прав, имеющих денежную оценку. Решение о выплате годовых дивидендов и сроках их выплаты принимается общим собранием акционеров.

Высшим органом управления фирмы является общее собрание акционеров. Годовое общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть опубликовано в газете «Советская Чувашия».

Совет директоров организации, состоящий из семи членов, осуществляет общее руководство деятельностью фирмы, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров.

Руководство текущей деятельностью предприятия осуществляется генеральным директором (единоличным исполнительным органом фирмы). Генеральный директор подотчетен совету директоров фирмы и общему собранию акционеров. К компетенции генерального директора относятся все вопросы руководства текущей деятельностью предприятия, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров фирмы или совета директоров фирмы. Генеральный директор избирается сроком на пять лет.

Организация обязана вести бухгалтерский учет и представлять финансовую отчетность в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными правовыми актами РФ.

Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в организации, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности предприятия, представляемых акционерам, кредиторам и средствам массовой информации, несет генеральный директор организации в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными правовыми актами РФ.

Организация обязана хранить документы, предусмотренные действующим законодательством, по месту нахождения исполнительного органа организации в порядке и в течение сроков, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Фирма обязана раскрывать информацию о своей деятельности в случаях, предусмотренных федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами. Порядок реорганизации и ликвидации организации определяется Федеральным законом «Об акционерных обществах», Гражданским кодексом РФ и иными правовыми актами РФ.

**1.2 Основные технико-экономические показатели ОАО «Букет Чувашии» и их анализ**

Технико-экономические показатели – система измерителей, характеризующих материально-производственную базу предприятий (производственных объединений) и комплексное использование ресурсов. Технико-экономические показатели применяются для планирования и анализа организации производства и труда, уровня техники, качества продукции, использования основных и оборотных фондов, трудовых ресурсов.

Сведения об экономической деятельности ОАО «Букет Чувашии» за 2006-2007 гг. представлены в таблице 1. Расчет технико-экономических показателей предприятия произведен на основе данных финансовых отчетностей ОАО «Букет Чувашии» за 2006-2007 гг., приведенных в приложениях А и Б к данной выпускной квалификационной работе.

Таблица 1 – Технико-экономические показатели ОАО «Букет Чувашии» за 2006-2007 гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2006 г. | 2007 г. | Изменения | Темп роста, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Валовая (товарная) продукция, тыс.руб. | 588 244 | 740 016 | +151 772 | 125,80 |
| Выручка от продажи товаров (работ, услуг), тыс.руб. | 613 061 | 776 831 | +163 770 | 126,71 |
| Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, тыс.руб. | 327 426 | 281 025 | -46 401 | 85,83 |
| Выручка на рубль стоимости основных фондов, руб. | 2,18 | 2,37 | +0,19 | 108,72 |
| Численность промышленно-производственного персонала, чел. | 654 | 667 | +13 | 101,99 |
| Выручка на одного работающего, тыс.руб. | 937 | 1 165 | +228 | 124,33 |
| Среднемесячная оплата труда, руб. | 10 986 | 13 451 | +2 465 | 122,44 |
| Полная себестоимость проданной продукции (работ, услуг), тыс.руб. | 503 693 | 691 247 | +187 554 | 137,24 |
| Прибыль (убыток) от продаж, тыс.руб. | 109 368 | 85 584 | -23 784 | 78,25 |

Продолжение таблицы 1

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс.руб. | 76 011 | 47 042 | -28 969 | 61,89 |
| Чистая прибыль (убыток), тыс.руб. | 56 322 | 37 925 | -18 397 | 67,34 |
| Собственный капитал, тыс.руб. | 340 345 | 373 165 | +32 820 | 109,64 |
| Заемный капитал, тыс.руб. | 220 495 | 616 845 | +396 350 | 279,75 |
| Среднегодовая стоимость совокупного капитала, тыс.руб. | 503 321 | 775 425 | +272 104 | 154,06 |
| Коэффициент оборачиваемости капитала | 1,22 | 1,00 | -0,22 | 81,97 |
| Продолжительность оборота капитала, дни | 296 | 359 | +63 | 121,28 |
| Рентабельность производственной деятельности, % | 28,98 | 16,40 | -12,58 | 56,59 |
| Рентабельность продаж, % | 17,84 | 11,02 | -6,82 | 61,77 |
| Рентабельность капитала, % | 15,10 | 6,07 | -9,03 | 40,20 |
| Коэффициент финансового риска | 0,65 | 1,65 | +1,00 | 253,85 |
| Коэффициент текущей ликвидности | 2,14 | 1,39 | -0,75 | 64,95 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,14 | 0,40 | +0,26 | 285,7 |

Деятельность ОАО «Букет Чувашии» в 2007 году была направлена на укрепление позиций на рынках сбыта Чувашской Республики и близлежащих регионов и на увеличение объема продаж. Как видно из таблицы 1, с этой целью организация справилась – в 2007 году валовая продукция предприятия составила 740 016 тыс.руб. и увеличилась по сравнению с 2006 годом на 25,8%.

За 2007 год выручка от реализации увеличилась на 26,71%. Рост реализации продукции обусловлен как ростом физического объема реализации продукции, так и ростом цен на нее.

Среднегодовая стоимость основных производственных фондов в 2007 году по сравнению с 2006 годом уменьшилась на 46 401 тыс.руб., а выручка на рубль стоимости основных фондов увеличилась на 19 коп.

Численность промышленно-производственного персонала увеличилась на 13 человек. Выручка на одного работающего составила в 2007 году 1 165 тыс.руб., что на 24,33% больше, чем в 2006 году. Среднемесячная оплата труда также повысилась на 2 465 рублей и составила в 2007 году 13 451 рублей.

В 2007 году значительно увеличилась полная себестоимость проданной продукции (работ, услуг) (на 187 554 тыс.руб.). На это в основном повлияли рост затрат на основное сырье и материалы, повышение стоимости энергоносителей, увеличение заработной платы, амортизационных отчислений и др.

Увеличение полной себестоимости проданной продукции стало причиной сокращения прибыли от продаж на 23 784 тыс.руб., прибыли до налогообложения на 28 969 тыс.руб. и чистой прибыли на 18 397 тыс.руб. В 2007 году ОАО «Букет Чувашии» получено 37 925 тыс.руб. чистой прибыли, что на 32,66% меньше, чем за предыдущий год. Темп роста затрат (137,24%) опережал темп роста выручки (126,71%).

На предприятии за отчетный 2007 год увеличилась сумма как собственного, так и заемного капитала на 32 820 и 396 350 тыс.руб. соответственно. В 2007 г. ОАО «Букет Чувашии» имело недостаточный уровень собственных оборотных средств для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия операционных расходов. Для покрытия дефицита по текущей деятельности и для финансирования проводимой программы обновления производственного оборудования были привлечены дополнительные краткосрочные заемные средства.

Среднегодовая стоимость совокупного капитала ОАО «Букет Чувашии» увеличилась в 2007 году на 54,06% и составила 775 425 тыс.руб. Коэффициент оборачиваемости капитала сократился на 0,22, а продолжительность оборота капитала увеличилась на 63 дня. Это следует оценить отрицательно, так как в связи с замедлением оборачиваемости капитала происходит дополнительное привлечение средств в оборот. Продолжительность оборота капитала увеличилась из-за дефицита собственных оборотных средств, появившегося в конце 2007 г., связанного с проведением основной, наиболее интенсивной фазы реконструкции и модернизации производства. То есть, за счет поэтапного ввода оборудования с одной стороны происходит рост стоимости основных средств (внеоборотных активов), с другой - увеличение затрат в части амортизационных отчислений, что снижает размер прибыли, являющейся источником собственных средств. Согласно стратегического плана развития данная ситуация была прогнозируема и должна продолжаться в течении нескольких лет.

Все коэффициенты рентабельности деятельности ОАО «Букет Чувашии» снизились. Это говорит о том, что в 2007 году снизилась эффективность управления затратами, ценовой политикой предприятия и всей деятельностью ОАО «Букет Чувашии» в целом.

На предприятии увеличился коэффициент финансового риска на 1. В 2007 году он составил 1,65. Увеличение произошло по причине значительного роста заемного капитала, что свидетельствует о повышения степени финансовой зависимости от внешних инвесторов и кредиторов и снижении финансовой устойчивости.

Наметилась тенденция к понижению коэффициента текущей ликвидности. Однако в целом повышение коэффициента абсолютной ликвидности показывает, что гарантия погашения долгов в ОАО «Букет Чувашии» в 2007 году по сравнению с 2006 годом увеличилась.

В целом приведенные в таблице 1 данные показывают, что за 2007 год по сравнению с 2006 годом производственная и финансовая ситуация в ОАО «Букет Чувашии» ухудшилась, поэтому необходимо выявить резервы и разработать мероприятия для повышения эффективности деятельности предприятия, такие как:

- повышение уровня производительности труда, экономное использование сырья, материалов, электроэнергии, топлива, оборудования, сокращение непроизводительных расходов, производственного брака с целью сокращения затрат на производство продукции;

- сокращение заемного капитала для снижения финансовой зависимости от внешних кредиторов;

- ускорение оплаты продукции покупателями для снижения размера дебиторской задолженности и своевременного получения выручки от реализации продукции;

- увеличение размера выручки путем сокращения себестоимости и повышения цен на продукцию с целью увеличения темпа роста выручки и снижения темпа роста затрат и т.д.

**1.3 Учетная политика ОАО «Букет Чувашии»**

Учетная политика организации регламентируется Положением по бухгалтерскому учету 1/08 «Учетная политика организации» (далее ПБУ 1/08 «Учетная политика организации»), утвержденным приказом Министерства финансов РФ от 06.10.2008 №106н. В соответствии с ним под учетной политикой организации понимается принятая ее совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

Учетную политику обязаны формировать все организации независимо от организационно-правовых форм.

На ОАО «Букет Чувашии» учетная политика формируется главным бухгалтером организации отдельно для целей бухгалтерского учета и для налогового учета на основе ПБУ 1/08 «Учетная политика организации», других действующих законодательных актов, Налогового кодекса РФ, законов о налогах и сборах субъектов РФ, принятых в соответствии с Налоговым кодексом РФ и утверждается руководителем организации. При этом также утверждаются:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета и налогового учета;

- график документооборота;

- нетиповые формы первичной учетной документации, формы бухгалтерской отчетности;

- порядок и сроки проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств;

- комиссия по установлению сроков полезного использования основных средств и нематериальных активов;

- список подотчетных лиц;

- положение о материальной ответственности;

- положения о представительских расходах, расходах на рекламу;

- положение о праве подписи в первичных учетных документах;

- положение о внутреннем контроле;

- положение о печатях и штампах;

- положение о закрытии месяца в программе «1С: Предприятие»;

- положение о планировании, учете затрат, калькулировании себестоимости пива, солода и безалкогольной продукции и формировании финансовых результатов (на основании отраслевой индустрии);

- порядок ведения раздельного учета сумм НДС по приобретенным товарам, работам и услугам, используемым для осуществления операций, облагаемых по налоговой ставке в размере 0% и по операциям, облагаемым по налоговым ставкам в размере 10 и 18%;

- порядок ведения раздельного учета сумм НДС по приобретенным товарам, работам и услугам, используемым для осуществления как облагаемых, так и не облагаемых НДС операций;

- регистры налогового учета;

- порядок распределения прямых расходов (формирование стоимости) незавершенного производства, остатков готовой продукции;

- порядок раздельного учета имущества, не учитываемого при налогообложении для целей исчисления налога на имущество;

- порядок обособленного выделения в учете остаточной стоимости основных средств и имущества, подлежащего принятию в состав основных средств, подлежащих налогообложению;

- порядок формирования в учете информации об имуществе, подлежащем налогообложению, но не числящемся на балансе организации;

- порядок ведения раздельного учета видов транспортных средств пообъектно для целей исчисления транспортного налога.

В соответствии с учетной политикой ОАО «Букет Чувашии» организация, форма и способы ведения бухгалтерского и налогового учета устанавливаются на основании действующего законодательства, Налогового кодекса РФ (части первая и вторая) с учетом изменений и законов о налогах и сборах субъектов РФ, принятых в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Бухгалтерский и налоговый учет осуществляются, бухгалтерская и налоговая отчетность формируются бухгалтерской службой, возглавляемой главным бухгалтером. Ответственным лицом за организацию и контроль ведения налогового учета является главный бухгалтер, за ведение налогового учета – заместитель главного бухгалтера по налоговому учету. Оценка имущества, обязательств и хозяйственных операций осуществляется в рублях и копейках, а по расчетам по налоговым обязательствам – в рублях, с отнесением возникающих разниц на финансовые результаты. Установлена компьютерная технология обработки учетной информации, организовав ведение учета по журнально-ордерной форме счетоводства с использованием программного обеспечения «1С: Предприятие». В бухгалтерском учете применяются унифицированные формы первичных учетных документов, предусмотренных в альбомах унифицированных (типовых) форм первичной учетной документации, утвержденных действующим законодательством, либо по формам, разработанным самостоятельно и утвержденным руководителем организации. Налоговый учет осуществляется и налоговая отчетность формируется на основании первичных документов бухгалтерского учета. Бухгалтерская отчетность ОАО «Букет Чувашии» составляется по формам, приведенным в приложении к Приказу Минфина РФ от 22.07.03 №67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» и состоит из:

- бухгалтерского баланса (форма №1);

- отчета о прибылях и убытках (форма №2);

- отчета об изменениях капитала (форма №3);

- отчета о движении денежных средств (форма №4);

- приложения к бухгалтерскому балансу (форма №5);

- пояснительной записки.

Данные бухгалтерской отчетности приводятся в тысячах рублей (тыс.руб.) без десятичных знаков.

Принятая организацией учетная политика подлежит оформлению соответствующей организационно-распределительной документацией (приказами, распоряжениями и т. д.) организации.

Способы ведения бухгалтерского учета, избранные организацией при формировании учетной политики, применяются с первого января года, следующего за годом утверждения соответствующего организационно-распределительного документа.

Организация должна раскрывать принятые при формировании учетной политики способы бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и принятие решений заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности.

В случае публикации бухгалтерского отчетности не в полном объеме информация об учетной политике подлежит раскрытию как минимум в части, непосредственно относящиеся к опубликованным материалам.

Промежуточная бухгалтерская отчетность может не содержать информацию об учетной политике организации, если в последней не произошли изменения со времени составления годовой бухгалтерской отчетности за предшествующий год, раскрывшей учетную политику.

Изменение учетной политики организации может производиться в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету;

- разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета;

- существенного изменения условий деятельности. Существенное изменение условий организации может быть связано с реорганизацией, сменой собственников, изменением видов деятельности и т.п.

Изменение учетной политики должно быть обоснованным и оформляется в порядке, предусмотренном ПБУ 1/08 «Учетная политика организации».

Способы бухгалтерского учета, предусмотренные в учетной политике ОАО «Букет Чувашии» на 2007 год:

- учет основных средств и нематериальных активов - активы стоимостью не более 10 000 рублей за единицу отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов. Переоценка не производится;

- амортизация основных средств и нематериальных активов - установлен линейный способ начисления амортизации основных средств и нематериальных активов;

- учет материально-производственных запасов - при учете приобретения материалов используются счета 16.1 «Отклонения в стоимости материалов» и 16.2 «Отклонения в стоимости многооборотной тары». Ежемесячно накопленную сумму со счетов 16.1 и 16.2 полностью распределяют на увеличение стоимости отпущенных материалов пропорционально общей сумме всех поступивших материалов и пропорционально стоимости отпущенной многооборотной тары соответственно. Установлен способ списания материалов по средневзвешенной себестоимости;

- учет готовой продукции - готовую продукцию учитывают по нормативно-плановой себестоимости с использованием счета 40. Производится перерасчет нормативно-плановых цен ежегодно на 01 января текущего года;

- учет расходов и формирование себестоимости продукции - Выпущенную продукцию учитывают по полной производственной себестоимости. В качестве базы распределения косвенных расходов утверждаются: на счет 26 в разрезе номенклатуры продукции – заработную плату основных производственных рабочих, на счет 44 – выручку в разрезе номенклатуры продукции;

- резервы - на предприятии не создаются: резерв по сомнительным долгам, резерв под снижение стоимости материальных ценностей, резерв предстоящих отпусков;

- учет отдельных видов доходов и расходов - затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе отдельной строкой как расходы будущих периодов. К расходам будущих периодов относятся: расходы по лицензированию, по сертификации, на рекламу, общехозяйственные расходы при отсутствии выручки, расходы на оплату отпускных, относящихся к следующему отчетному периоду. Расходы, связанные с получением и обслуживанием займов, включаются в операционные расходы в том отчетном периоде, в котором они были произведены. Коммерческие расходы списываются полностью на счет 90.7 «Расходы на продажу». В качестве порядка признания доходов и расходов определен метод начисления;

- учет дебиторской задолженности - просроченную необеспеченную дебиторскую задолженность признают сомнительной. Просроченную дебиторскую задолженность с истекшим сроком исковой давности (3 года) переводят из разряда сомнительной в безнадежную и списывают на убытки. С составе дебиторской задолженности как авансы выданные отражают следующие расходы: на подписку на периодические печатные издания и на абонентскую плату за использование программного обеспечения.

Способы налогового учета, предусмотренные в учетной политике ОАО «Букет Чувашии» на 2007 год:

- учет основных средств и нематериальных активов - амортизируемом имуществом признается имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 10 000 рублей. Имущество стоимостью менее 10 000 рублей за единицу учитывается в числе материальных расходов;

- амортизация основных средств и нематериальных активов - для целей налогообложения прибыли утвержден линейный метод начисления амортизации. По основным средствам, приобретенным и введенным в эксплуатацию стоимостью больше 1 000 000 рублей, начиная с 1 января 2007 г. начисляется амортизационная премия в размере 10% первоначальной стоимости объекта;

- учет материально-производственных запасов - установлен способ списания материалов по средневзвешенной себестоимости;

- учет расходов и формирование себестоимости продукции - предоставление за плату во временное пользование и (или) временное владение и пользование имущества считается доходами и расходами, связанными с производством и реализацией;

- резервы - на предприятии не создаются: резерв предстоящих отпусков, резерв на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, резерв на выплату ежегодного вознаграждения по итогам работы за год;

- учет отдельных видов доходов и расходов - в качестве порядка признания доходов и расходов определен метод начисления. Установлено ведение раздельного учета доходов и расходов по видам деятельности, перечень которых предусмотрен учетной политикой. Расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на затраты по конкретному виду деятельности, распределяются пропорционально доле соответствующего дохода в суммарном объеме всех доходов. Доходы и расходы, относящиеся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, распределяются в соответствии с принятой методикой ведения налогового учета ежемесячно по принципу равномерного распределения. Расходы на виды рекламы, предусмотренные НК РФ, признаются в фактических размерах, остальные расходы на рекламу – в размере не более 1% выручки от реализации;

- учет дебиторской задолженности - формируется резерв по сомнительным долгам на основании результатов инвентаризации дебиторской задолженности, проведенной на последний день отчетного (налогового) периода. При этом сумма создаваемого резерва не может превышать 10% выручки от реализации.

**2 Учет кассовых операций, анализ и управление денежными средствами предприятия**

**2.1 Организация наличного денежного обращения**

Введение кассовых операций регламентируется Порядком ведения кассовых операций в РФ, утвержденным Решением Совета директоров Банка России от 22.09.1993 №40, Положением о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации, утвержденного приказом Банка России № 14-п от 5 января 1998 г., другими нормативными документами.

Кассовые операции оформляются типовыми межведомственными формами первичной учетной документации для предприятий и организаций согласно Постановлению Госкомстата РФ об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации от 18.08.1998 №88. К ним в частности относятся:

- приходный кассовый ордер (форма №КО-1);

- расходный кассовый ордер (форма №КО-2);

- журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов (форма №КО-3);

- кассовая книга (форма №КО-4);

- книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств (форма №КО-5).

Согласно Порядка ведения кассовых операций предприятия, объединения, организации и учреждения независимо от организационно-правовых форм и сферы деятельности обязаны хранить свободные денежные средства в учреждениях банков. Для осуществления расчетов наличными деньгами они должны иметь кассу. Касса – специально оборудованное, изолированное структурное подразделение предприятия, в котором осуществляются кассовые операции и хранятся наличные денежные средства и денежные документы. Помещение кассы должно иметь сигнализацию, устройства, препятствующие проникновению туда посторонних лиц, несгораемые металлические шкафы для хранения денег и ценных бумаг. Двери в кассу во время совершения операций должны быть заперты с внутренней стороны. Доступ в помещение кассы лицам, не имеющим отношения к ее работе, воспрещается. Ключи от металлических шкафов и печати хранятся у кассира, а учтенные дубликаты ключей в опечатанных кассирами пакетах хранятся у руководителей предприятия. Не реже одного раза в квартал проводится проверка их наличия специальной комиссией, утвержденной приказом руководителя. Ответственность за создание условий сохранности денег и денежных средств в кассе несет руководитель организации.

Кассовые операции выполняет кассир. После издания приказа о назначении кассира на работу руководитель организации обязан под расписку ознакомить его с Порядком ведения кассовых операций в РФ, после чего с кассиром заключается договор о полной материальной ответственности за сохранность всех принятых им ценностей (денежных средств, денежных документов, находящихся в кассе). Кассиру запрещается передоверять выполнение порученных ему обязанностей дру­гим лицам, хранить в кассе наличные деньги и другие ценности, не принад­лежащие данному предприятию.

В организациях, имеющих одного кассира, в случае временной его замены исполнение обязанностей кассира возлагается на другого работника по письменному приказу руководителя организации. С этим работником так же заключается договор о полной материальной ответственности. На малых предприятиях, не имеющих в штате кассира, обязанности последнего могут выполняться главным бухгалтером или другим работником по письменному распоряжению руководителя организации при условии заключения с ним договора о полной материальной ответственности.

Согласно действующему законодательству предприятия вправе иметь в своих кассах наличные деньги в пределах лимитов, установленных банками по согласованию с руководителем предприятия. Лимит остатка наличных денег в кассе устанавливается учреждениями банков ежегодно всем предприятиям независимо от организационно-правовой формы и сферы деятельности, имеющим кассу и осуществляющим налично-денежные расчеты. Он определяется исходя из объемов налично-денежного оборота предприятий с учетом особенностей режима его деятельности, порядка и сроков сдачи наличных денежных средств в учреждения банков, обеспечения сохранности и сокращения встречных перевозок ценностей. Для установления лимита остатка наличных денег в кассе предприятие представляет в учреждение банка, осуществляющее его расчетно-кассовое обслуживание, специальный расчет на установление предприятию лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки, поступающей в его кассу (форма №0408020, утвержденная положением Банка России от 05 января 1998 года №14П). Для субъектов хозяйствования, не представивших расчет на установление лимита остатка наличных денег в кассе в обслуживающее учреждение банка в определенный им срок, лимит остатка кассы считается нулевым, а не сданная в учреждение бан­ка денежная наличность — сверхлимитной. Лимит ос­татка кассы может быть пересмотрен в течение года в установленном поряд­ке по обоснованной просьбе субъекта хозяйствования в случае изменения объемов кассовых оборотов, условий сдачи выручки и по другим причинам.

Всю денежную наличность сверх лимита организации обязаны сдавать в банк на свой расчетный счет в порядке и сроки, согласованные с этим банком исходя из необходимости ускорения оборачиваемости денег и своевременного поступления их в кассы в дни работы учреждений банков. При этом могут устанавливаться следующие сроки сдачи предприятиями наличных денежных средств:

- для предприятий, расположенных в населенном пункте, где имеются учреждения банков или предприятия Госкомсвязи России, - ежедневно в день поступления наличных денег в кассы предприятий;

- для предприятий, которые в силу специфики своей деятельности и режима работы, а также при отсутствии вечерней инкассации или вечерней кассы учреждения банка не могут ежедневно в конце рабочего дня сдавать наличные денежные средства в учреждения банков или предприятия Госкомсвязи России, - на следующий день;

- для предприятий, расположенных в населенном пункте, где нет учреждений банков или предприятий Госкомсвязи России, а также находящихся от них на отдаленном расстоянии, - один раз в несколько дней.

Организации имеют право хранить в кассе наличные деньги сверх установленного лимита только для оплаты труда, выплаты пособий по социальному страхованию и стипендий не свыше 3 рабочих дней (в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях – не свыше 5 дней), включая день получения денег в банке. По истечении этого срока не использованные по назна­чению суммы наличных денег сдаются в учреждения банков.

Сдача сверхлимитных денежных средств может производиться:

- непосредственно в кассу учреждения банка. Для этого кассиром предприятия выписывается объявление на взнос наличных денег, в котором указывается источник образования вносимых денежных средств: невыданная заработная плата, выручка за работы и услуги и т.п. В приеме денег учреждение банка выдает кассиру квитанцию, которая служит основанием для составления в бухгалтерии расходного кассового ордера;

- предприятиям Государственного комитета Российской Федерации по связи и информатизации (Госкомсвязи России) для перевода на соответствующие счета в учреждениях банков. Основанием для отражения по учету является также расходный кассовый ордер, выписываемый на основании квитанции отделения связи;

- на договорных условиях через инкассаторские службы учреждений банков или специализированные службы, имеющие лицензию Банка России на осуществление соответствующих операций по инкассации денежных средств.

В соответствии с законодательством РФ расчеты через кассу между юридическими лицами ограничены. С 20.06.2007 г. Центральный банк РФ установил предельную сумму расчетов наличными деньгами между юридическими лицами в сумме 100 000 рублей по одной сделке (указание ЦБ РФ от 20.06.2007 г. №1843-У).

**2.2 Документальное оформление и учет кассовых операций**

В кассу организации наличные деньги могут поступать с расчетного и валютного счетов в банке, от покупателей, а также в виде возвращенных авансов и неиспользованных сумм (от работников за отпущенную им спецодежду, топливо, материалы, готовую продукцию, а так­же квартирная плата, плата родителей за содержание детей в детских садах, яслях, возврат подотчетных сумм и т.д.).

С расчетного и валютного счетов деньги получает кассир организации по чеку, который представляет собой отрывной лист чековой книжки. Чековую книжку организация получает в обслуживающем его банке на основании заявления установленной формы. На лицевой стороне чека на получение денег указывается требуемая сумма, а на оборотной – ее назначение. Подписыва­ются чеки руководителем предприятия и главным бухгалте­ром и скрепляются печатью. Никакие исправ­ления в чеках не допускаются.

Наличные деньги, полученные организацией в банке, расходуются только на те цели, которые указаны в чеке (на выдачу заработной платы, на операционные или хозяйственные нужды, на командировочные расходы). Отрывная часть чека остается в банке, корешок чека с указанием полученной суммы – у организации в чековой книжке.

Касса принимает наличные деньги по приходным кассовым ордерам (ф. № КО-1), подписанным главным бухгалтером или уполномоченным лицом. При этом вносителю выдается квитанция к приходному кассовому ордеру за подписью главного бухгалтера и кассира, скрепленная печатью и штампом организации. При получении денежных средств в банке по чеку бухгалтером также выписывается приходный кассовый ордер с регистрацией его номера и даты на оборотной стороне корешка чека.

При продаже продукции, выполнении работ, оказании услуг прием наличных денег кассами организаций производится путем печати чеков на контрольно-кассовой технике (ФЗ от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт»). Для этого контрольно-кассовая техника должна быть зарегистрирована в налоговых органах, опломбирована и должна обеспечивать надлежащий учет денежных средств при проведении расчетов.

Выдача наличных денежных средств из кассы предприятия производится:

- на выплату заработной платы, пособий по социальному страхованию, других видов пособий, стипендий, вознаграждений физическим лицам;

- под отчет на хозяйственные и операционные расходы и на командировочные расходы;

- по решению руководителя предприятия в возмещение расходов, понесенных работником предприятия и другие подобные цели.

Выдача наличных денег из касс предприятий производится по расходным кассовым ордерам (ф. № КО-2) или надлежаще оформленным другим документам (платежным (расчетно-платежным) ведомостям, заявлениям на выдачу денег, счетам, объявлениям на взнос наличными и др.) с наложением на этих документах штампа с реквизитами расходного кассового ордера.

Документы на выдачу денег должны быть подписаны руководителем, главным бухгалтером предприятия или лицами, на это уполномоченными. В тех случаях, когда на прилагаемых к расходным кассовым ордерам документах, заявлениях, счетах и др. имеется разрешительная надпись руководителя предприятия, подпись его на расходных кассовых ордерах не обязательна.

При выдаче денег по расходному кассовому ордеру отдельному лицу кассир требует предъявления документа, удостоверяющего личность получателя, записывает наименование и номер документа, кем и когда он выдан и отбирает расписку получателя. Если заменяющий расходный кассовый ордер документ составлен на выдачу денег нескольким лицам, то получатели также предъявляют указанные документы, удостоверяющие их личность, и расписываются в соответствующей графе платежных документов. Однако в последнем случае запись о данных документа, удостоверяющего личность, на денежном документе, заменяющем кассовый расходный ордер, не производится.

На предприятии выдача денег может производиться по удостоверению, выданному данным предприятием, при наличии на нем фотографии и личной подписи владельца. Расписка в получении денег может быть сделана получателем только собственноручно чернилами или шариковой ручкой с указанием полученной суммы: рублей - прописью, копеек - цифрами. При получении денег по платежной (расчетно-платежной) ведомости сумма прописью не указывается.

Выдача денег лицам, не состоящим в списочном составе предприятия, производится по расходным кассовым ордерам, выписываемым отдельно на каждое лицо, или по отдельной ведомости на основании заключенных договоров. Выдачу денег кассир производит только лицу, указанному в расходном кассовом ордере или заменяющем его документе. Если выдача денег производится по доверенности, оформленной в установленном порядке, в тексте ордера после фамилии, имени и отчества получателя денег бухгалтерией указываются фамилия, имя и отчество лица, которому доверено получение денег. Если выдача денег производится по ведомости, перед распиской в получении денег кассир делает надпись "По доверенности". Доверенность остается в документах дня как приложение к расходному кассовому ордеру или ведомости.

Оплата труда, выплата пособий по социальному страхованию и стипендий производятся кассиром по платежным (расчетно-платежным) ведомостям без составления расходного кассового ордера на каждого получателя. На титульном (заглавном) листе платежной (расчетно-платежной) ведомости делается разрешительная надпись о выдаче денег за подписями руководителя и главного бухгалтера предприятия или лиц, на это уполномоченных.

В аналогичном порядке могут оформляться и разовые выдачи денег на оплату труда (при уходе в отпуск, болезни и др.), а также выдача депонированных сумм и денег под отчет на расходы, связанные со служебными командировками, нескольким лицам. Разовые выдачи денег на оплату труда отдельным лицам производятся, как правило, по расходным кассовым ордерам. По истечении установленных сроков оплаты труда, выплаты пособий по социальному страхованию и стипендий кассир должен:

- в платежной (расчетно-платежной) ведомости против фамилии лиц, которым не произведены указанные выплаты, поставить штамп или сделать отметку от руки "Депонировано";

- составить реестр депонированных сумм;

- в конце платежной (расчетно-платежной) ведомости сделать надпись о фактически выплаченных и подлежащих депонированию суммах, сверить их с общим итогом по платежной ведомости и скрепить надпись своей подписью;

- записать в кассовую книгу фактически выплаченную сумму и поставить на ведомости штамп расходного кассового ордера с указанием его номера.

Приходные и расходные кассовые ордера или заменяющие их документы немедленно после получения или выдачи по ним денег подписываются кассиром, а приложенные к ним документы погашаются штампом или надписью «Оплачено» с указанием даты.

Приходные и расходные кассовые ордера составляются в бухгалтерии, регистрируются в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов (ф. № КО-3) и передаются кассиру для исполнения. Расходные кассовые ордера, оформленные на платежные (расчетно-платежные) ведомости на оплату труда и другие аналогичные платежи, регистрируются после их выдачи. При получении приходных и расходных кассовых ордеров или заменяющих их документов кассир обязан проверить:

- наличие и подлинность на документах подписи главного бухгалтера, а на расходном кассовом ордере или заменяющем его документе - разрешительной надписи (подписи) руководителя предприятия или лиц, на это уполномоченных;

- правильность оформления документов;

- наличие перечисленных в документах приложений.

В случае несоблюдения одного из этих требований кассир возвращает документы в бухгалтерию для надлежащего оформления, т.к. согласно п.16 Положения по ведению бухгалтерского учета внесение исправлений в кассовые и банковские документы не допускается.

На основании первичных документов кассир производит записи в кассовую книгу. Она является регистром аналитического учета. Каждое предприятие ведет только одну кассовую книгу, которая, как и журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров, заводится на определенный организацией период (год, квартал, месяц). Кассовая книга должна быть пронумерована, прошнурована, концы шнуровки должны быть проклеены, скреплены печатью организации и сделаны подписи руководителя и главного бухгалтера организации.

Записи в кассовой книге ведутся в 2 экземплярах через копировальную бумагу чернилами или шариковой ручкой. Вторые экземпляры листов должны быть отрывными и служат отчетом кассира. Первые экземпляры листов остаются в кассовой книге. Первые и вторые экземпляры листов нумеруются одинаковыми номерами. Подчистки и неоговоренные исправления в кассовой книге не допускаются. Сделанные исправления заверяются подписями кассира, а также главного бухгалтера предприятия или лица, его заменяющего.

Ежедневно в конце рабочего дня кассир подсчитывает итоги операций за день, выводит остаток денег в кассе на следующее число и передает в бухгалтерию в качестве отчета кассира второй отрывной лист (копию записей в кассовой книге за день) с приходными и расходными кассовыми документами под расписку в кассовой книге.

Оформленный отчет кассира подлежит проверке бухгалтерами. Она заключается в тщательной проверке правильности оформления приходных и расходных документов, соответствия 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.

При составлении кассовой книги на компьютере производится ее распечатка в двух идентичных экземплярах.

Синтетический учет кассовых операций ведется на активном счете 50 «Касса». К нему могут быть открыты субсчета:

- 50.1 – касса организации;

- 50.2 – операционная касса;

- 50.3 – денежные документы.

На субсчете 50.1 "Касса организации" учитываются денежные средства в кассе организации. Когда организация производит кассовые операции с иностранной валютой, то к счету 50 "Касса" должны быть открыты соответствующие субсчета для обособленного учета движения каждой наличной иностранной валюты.

На субсчете 50.2 "Операционная касса" учитывается наличие и движение денежных средств в кассах товарных контор (пристаней) и эксплуатационных участков, остановочных пунктов, речных переправ, судов, билетных и багажных кассах портов (пристаней), вокзалов, кассах хранения билетов, кассах отделений связи и т.п. Он открывается организациями (в частности, организациями транспорта и связи) при необходимости.

На субсчете 50.3 "Денежные документы" учитываются находящиеся в кассе организации почтовые марки, марки государственной пошлины, вексельные марки, оплаченные авиабилеты и другие денежные документы. Денежные документы учитываются на счете 50 "Касса" в сумме фактических затрат на приобретение. Аналитический учет денежных документов ведется по их видам.

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

Первичные кассовые документы и кассовая книга являются основанием для отражения в бухгалтерском учете операций по движению денежных средств в кассе (таблица 2):

Таблица 2 – Операции по движению денежных средств в кассе

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Кредит | Документ | Содержание операции |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 50 | 51, 52, 55 | Чек, приходный кассовый ордер | Поступили наличные деньги в кассу с расчетного, валютного, прочих счетов в банке |
| 50 | 60 | Приходный кассовый ордер | Возвращен в кассу выданный аванс подрядчиком |
| 50 | 62, 90 | Приходный кассовый ордер | Поступила в кассу выручка (аванс) за проданные товары от покупателей, заказчиков |
| 50 | 62, 91 | Приходный кассовый ордер | Поступила в кассу выручка (аванс) за проданные основные средства, прочие активы от покупателей, заказчиков |
| 50 | 66, 67 | Приходный кассовый ордер | Получен наличными краткосрочный или долгосрочный займ |
| 50 | 71 | Приходный кассовый ордер | Сдан в кассу остаток неиспользованных денежных сумм подотчетными лицами |

Продолжение таблицы 2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 50 | 73 | Приходный кассовый ордер | Погашена наличными задолженность по товарам в кредит, займам, недостачам, хищениям |
| 50 | 75 | Приходный кассовый ордер | Внесен наличными вклад в уставный капитал организации |
| 50 | 76 | Приходный кассовый ордер | Погашена наличными дебиторская задолженность, получена арендная плата |
| 50 | 76, 91 | Приходный кассовый ордер | Получены наличными штрафы, пени, неустойки за нарушение хозяйственных договоров |
| 50 | 86 | Приходный кассовый ордер | Получено наличными целевое финансирование |
| 50 | 91 | Расчет | Списана положительная курсовая разница |
| 51, 52 | 50 | Расходный кассовый ордер, объявление на взнос наличными | Сдана сверхлимитная наличность из кассы на расчетный, валютный счета в банке |
| 58 | 50 | Расходный кассовый ордер | Внесены вклады в уставный капитал, выданы займы |
| 60 | 50 | Расходный кассовый ордер, счета поставщиков | Оплачено поставщикам наличными за различные активы |
| 69 | 50 | Расходный кассовый ордер | Выданы единовременные пособия за счет средств социального страхования и обеспечения |
| 70 | 50 | Расчетно-платежные ведомости | Выдана заработная плата |
| 71 | 50 | Расходный кассовый ордер | Выдано под отчет |
| 76 | 50 | Расходный кассовый ордер | Выдано наличными разным кредиторам |
| 94  73  70 | 50  94  73 | Акт инвентаризации  Справка | Выявлена недостача денег в кассе  Недостача отнесена на кассира  Недостача удержана из заработной платы кассира |
| 91 | 50 | Расчет | Списана отрицательная курсовая разница |
| 50 | 50, 51, 52, 71, 76 | Приходный кассовый ордер | Оприходованы поступившие в кассу денежные документы |
| 26, 44 | 50 | Расходный кассовый ордер | Списаны использованные в производственной и торговой деятельности почтовые марки, специальные марки |

В конце года, в сроки, установленные руководителем организации и при смене кассиров производится внезапная инвентаризация кассы в соответствии с Порядком ведения кассовых операций в РФ и Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными приказом Минфина России от 13.06.1995 г. №49.

При инвентаризации производится полный пересчет денег и проверка других ценностей, находящихся в кассе. Остаток денег в кассе сверяется с данными учета по кассовой книге. Для производства инвентаризации кассы приказом руководителя организации назначается комиссия, которая по результатам проверки составляет акт. Выявленная недостача денег взыскивается с кассира, излишки – приходуются в кассу с зачислением их в доход организации.

В случае если при недостаче денег в кассе виновное лицо по недостаче не найдено или в иске к кассиру отказано судом, то недостача списывается счет прочих доходов и расходов: Дебет счета 91, Кредит счета 94.

Соблюдение кассовой дисциплины проверяют учредители организации, вышестоящие организации (в случае их наличия), а также аудиторы (аудиторские фирмы) в соответствии с заключенными договорами при производстве документальных ревизий и проверок. Банки систематически проверяют соблюдение организациями кассовой дисциплины. Органы внутренних дел в пределах своей компетенции проверяют техническую укрепленность касс, обеспечение условий сохранности денег и ценностей в организациях.

В соответствии с КоАП РФ (ст.15.1, 23.5, 28.3) при нарушении порядка работы с денежной наличностью, несоблюдения порядка ведения кассовых операций, выразившееся в осуществлении расчетов наличными деньгами с другими организациями сверх установленных размеров, неоприходовании в кассу денежной наличности, несоблюдения порядка хранения денежных средств, в накоплении в кассе наличных денег сверх установленного лимита, налоговые органы применяют к организациям на основании сведений, представляемых органами, осуществляющими проверки соблюдения порядка ведения кассовых операций и условий работы с денежной наличностью, следующие меры финансовой ответственности:

- для должностных лиц – штраф в размере от 4 000 до 5 000 базовых сумм (МРОТ);

- для юридических лиц – штраф в размере от 40 000 до 50 000 базовых сумм (МРОТ).

При нарушении порядка применения контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт применяются следующие меры финансовой ответственности:

- для должностных лиц – штраф в размере от 3 000 до 4 000 базовых сумм (МРОТ);

- для юридических лиц – штраф в размере от 30 000 до 40 000 базовых сумм (МРОТ).

Штрафные санкции устанавливаются не позднее 2 месяцев со дня нарушения.

**2.3 Разработка политики управления денежными активами предприятия**

Управление денежными активами или остатком денежных средств, постоянно находящимся в распоряжении предприятия, составляет неотъемлемую часть функций общего управления оборотными активами. Размер остатка денежных активов, которым оперирует предприятие в процессе хозяйственной деятельности, определяет уровень его абсолютной платежеспособности (готовность предприятия немедленно рассчитаться по всем своим неотложным финансовым обязательствам), влияет на продолжительность операционного цикла (а следовательно и на размер финансовых средств, инвестируемых в оборотные активы), а также характеризует в определенной мере его инвестиционные возможности (инвестиционный потенциал осуществления предприятием краткосрочных финансовых вложений).

Формирование предприятием денежных авуаров вызывается рядом причин, которые положены в основу соответствующей классификации остатков его денежных средств:

- операционный (трансакционный) остаток денежных активов формируется с целью обеспечения текущих платежей, связанных с производственно-коммерческой (операционной) деятельностью предприятия. Этот вид остатка денежных средств является основным в составе совокупных денежных активов предприятия;

- страховой (резервный) остаток денежных активов формируется для страхования риска несвоевременного поступления денежных средств от операционной деятельности в связи с ухудшением конъюнктуры на рынке готовой продукции, замедлением платежного оборота и по другим причинам. Необходимость формирования этого вида остатка обусловлена требованиями поддержания постоянной платежеспособности предприятия по неотложным финансовым обязательствам. На размер этого вида остатка денежных активов в значительной мере влияет доступность получения предприятием краткосрочных финансовых кредитов;

- инвестиционный (спекулятивный) остаток денежных активов формируется с целью осуществления эффективных краткосрочных финансовых вложений при благоприятной конъюнктуре в отдельных сегментах рынка денег. Этот вид остатка может целенаправленно формироваться только в том случае, если полностью удовлетворена потребность в формировании денежных авуаров других видов. На современном этапе экономического развития страны подавляющее число предприятий не имеет возможности формировать этот вид денежных активов;

- компенсационный остаток денежных активов формируется в основном по требованию банка, осуществляющего расчетное обслуживание предприятия и оказывающего ему другие виды финансовых услуг. Он представляет собой неснижаемую сумму денежных активов, которую предприятие в соответствии с условиями соглашения о банковском обслуживании должно постоянно хранить на своем расчетном счете. Формирование такого остатка денежных активов является одним из условий выдачи предприятию бланкового (необеспеченного) кредита и предоставления ему широкого спектра банковских услуг.

Основной целью финансового менеджмента в процессе управления денежными активами является обеспечение постоянной платежеспособности предприятия. В этом получает свою реализацию функция денежных активов как средства платежа, обеспечивающая реализацию целей формирования их операционного, страхового и компенсационного остатков. Приоритетность этой цели определяется тем, что ни большой размер оборотных активов и собственного капитала, ни высокий уровень рентабельности хозяйственной деятельности не могут застраховать предприятие от возбуждения против него иска о банкротстве, если в предусмотренные сроки из-за нехватки денежных активов оно не может рассчитаться по своим неотложным финансовым обязательствам. Поэтому в практике финансового менеджмента управление денежными активами часто отождествляется с управлением платежеспособностью (или управлением ликвидностью).

Наряду с этой основной целью важной задачей финансового менеджмента в процессе управления денежными активами является обеспечение эффективного использования временно свободных денежных средств, а также сформированного инвестиционного их остатка.

С учетом основной цели финансового менеджмента в процессе осуществления управления денежными активами формируется соответствующая политика этого управления. В процессе формирования этой политики следует учесть, что требования обеспечения постоянной платежеспособности предприятия определяют необходимость создания высокого размера денежных активов, т.е. преследуют цели максимизации их среднего остатка в рамках финансовой возможности предприятия. С другой стороны, следует учесть, что денежные активы предприятия в национальной валюте при их хранении в значительной степени подвержены потере реальной стоимости от инфляции; кроме того, денежные активы в национальной и иностранной валюте при хранении теряют свою стоимость во времени, что определяет необходимость минимизации их среднего остатка. Эти противоречивые требования должны быть учтены при разработке политики управления денежными активами, которая в связи с этим приобретает оптимизационный характер.

Политика управления денежными активами представляет собой часть общей политики управления оборотными активами предприятия, заключающуюся в оптимизации совокупного размера их остатка с целью обеспечения постоянной платежеспособности и эффективного использования в процессе хранения.

Разработка политики управления денежными активами предприятия включает следующие основные этапы (рисунок 1).

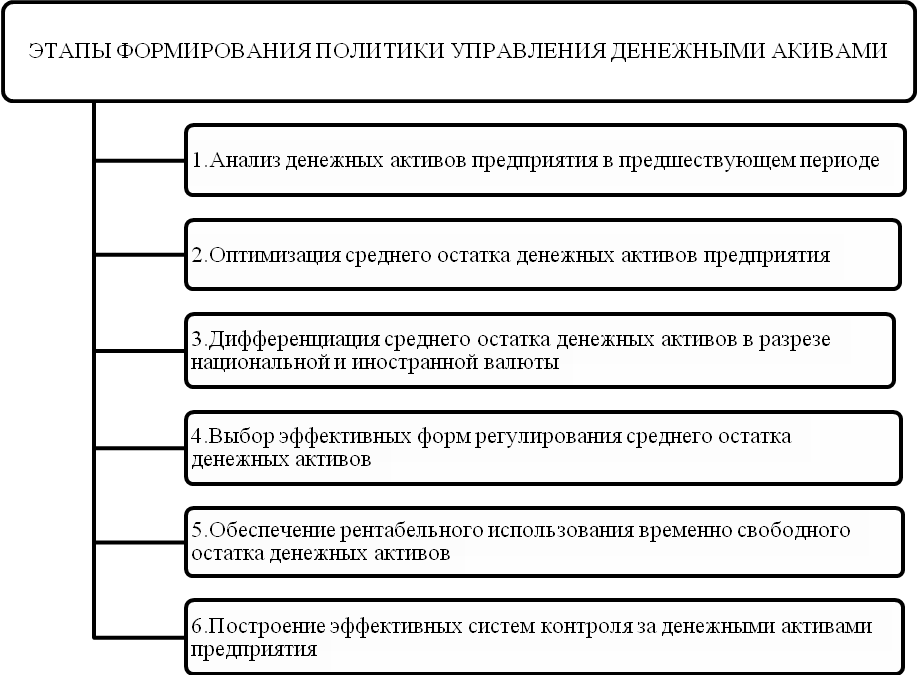


Рисунок 1 – Основные этапы формирования политики управления денежными активами предприятия.

Первый этап - анализ денежных активов предприятия в предшествующем периоде. Основной целью этого анализа является оценка суммы и уровня среднего остатка денежных активов с позиций обеспечения платежеспособности предприятия, а также определения эффективности их использования.

Второй этап - оптимизация среднего остатка денежных активов предприятия. Такая оптимизация обеспечивается путем расчетов необходимого размера отдельных видов этого остатка в предстоящем периоде.

Третий этап - дифференциация среднего остатка денежных активов в разрезе национальной и иностранной валюты. Такая дифференциация осуществляется только на тех предприятиях, которые ведут внешнеэкономическую деятельность. Цель такой дифференциации заключается в том, чтобы из общей оптимизированной потребности в денежных активах выделить валютную их часть с тем, чтобы обеспечить формирование необходимых предприятию валютных фондов. Основой осуществления такой дифференциации является планируемый объем расходования денежных средств в разрезе внутренних и внешнеэкономических операций в процессе осуществления операционной деятельности. При расчетах используются формулы определения потребности в операционном и страховом остатках денежных активов с их дифференциацией по видам валют.

Четвертый этап - выбор эффективных форм регулирования среднего остатка денежных активов. Такое регулирование проводится с целью обеспечения постоянной платежеспособности предприятия, а также с целью уменьшения расчетной максимальной и средней потребности в остатках денежных активов. Основным методом регулирования среднего остатка денежных активов является корректировка потока предстоящих платежей (перенос срока отдельных платежей по заблаговременному согласованию с контрагентами). Такая корректировка осуществляется в следующем порядке.

Сначала на основе плана (бюджета) поступления и расходования средств в предстоящем квартале изучается диапазон колебаний остатка денежных активов предприятия в разрезе отдельных декад. Этот диапазон колебаний определяется по отношению к минимальному и среднему показателям остатков денежных активов в предстоящем периоде. Затем регулируются декадные сроки расходования денежных средств (в увязке с их поступлениями), что позволяет минимизировать остатки денежных активов в рамках каждого месяца и по кварталу в целом. Критерием оптимальности этого этапа регулирования потока предстоящих платежей выступает минимальный уровень среднеквадратического (стандартного) отклонения декадных значений остатка денежных активов предприятия от среднего. Потом полученные в результате регулирования потока платежей значения остатков денежных активов оптимизируются с учетом предусматриваемого размера страхового остатка этих активов. В начале определяются максимальный и минимальный остатки денежных активов с учетом нового диапазона их колебаний и размера страхового их запаса, а затем – их средний остаток (половина суммы минимального и максимального остатков денежных активов).

Высвобожденная в процессе подекадной корректировки поток платежей сумма денежных активов реинвестируется в краткосрочные финансовые инструменты или в другие виды активов.

Существуют и другие формы оперативного регулирования среднего остатка денежных активов, обеспечивающие как увеличение, так и снижение его размера. К основным из этих форм относятся:

- использование флоута. Флоут представляет собой сумму денежных средств предприятия, связанную уже выписанными им платежными документами – поручениями (чеками, аккредитивами и т.п.), но еще не инкассированную их получателем. Флоут по конкретному платежному документу можно рассматривать как период времени между его выпиской по конкретному платежу и фактической его оплатой. Максимизируя флоут (период прохождения выписанных платежных документов до их оплаты) предприятие может соответственно повышать сумму среднего остатка своих денежных активов без дополнительного вложения финансовых средств. В зарубежной практике финансового менеджмента флоут является одним из эффективных инструментов управления остатком денежных активов компаний и фирм;

- сокращение расчетов наличными деньгами. Наличные денежные расчеты увеличивают остаток денежных средств предприятия и сокращают период использования собственных денежных активов на срок прохождения платежных документов поставщиков;

- ускорение инкассации дебиторской задолженности, в первую очередь, за счет использования современных форм ее рефинансирования (учета векселей, факторинга, форфейтинга и др.);

- открытие «кредитной линии» в банке, обеспечивающее оперативное поступление средств краткосрочного кредита при необходимости срочного пополнения остатка денежных активов;

- использование в отдельные периоды практики частичной предоплаты поставляемой продукции, если это не приводит к снижению объема ее реализации. Такая практика используется обычно при реализации продукции, имеющей высокий спрос на рынке.

Пятый этап - обеспечение рентабельного использования временно свободного остатка денежных активов. На этом этапе формированию политики управления денежных активов разрабатывается система мероприятий по минимизации уровня потерь альтернативного дохода в процессе их хранения и противоинфляционной защиты. К числу основных из таких мероприятий относятся:

- согласование с банком, осуществляющим расчетное обслуживание предприятия, условий текущего хранения остатка денежных активов с выплатой депозитного процента по средней сумме этого остатка (например, путем открытия конкретного счета в банке);

- использование краткосрочных денежных инструментов инвестирования (в первую очередь, депозитных вкладов в банк) для временного хранения страхового и инвестиционного остатков денежных активов;

- использование высокодоходных фондовых инструментов для инвестирования резерва и свободного остатка денежных активов (государственных краткосрочных облигаций; краткосрочных депозитных сертификатов банков и т.п.), но при условии достаточной ликвидности этих инструментов на финансовом рынке.

Шестой этап - построение эффективных систем контроля за денежными активами предприятия. Объектом такого контроля являются совокупный уровень остатка денежных активов, обеспечивающих текущую платежеспособность предприятия, а также уровень эффективности сформированного портфеля краткосрочных финансовых вложений предприятия.

Денежные активы играют активную роль в процессе обеспечения платежеспособности по двум видам финансовых обязательств предприятия – неотложным (со сроком исполнения до одного месяца и краткосрочным (со сроком исполнения до трех месяцев); текущие обязательства со сроком исполнения до одного года обеспечиваются преимущественно другими видами оборотных активов. Контроль за совокупным уровнем остатка денежных активов при обеспечении платежеспособности предприятия должен исходить из следующих критериев:

- неотложные обязательства со сроком исполнения до 1 месяца меньше или равны остатку денежных активов;

- краткосрочные обязательства со сроком исполнения до 3 месяцев меньше или равны сумме остатка денежных активов и размера дебиторской задолженности.

Контроль за уровнем эффективности сформированного портфеля краткосрочных финансовых вложений предприятия должен исходить из таких критериев:

- уровень доходности портфеля в целом и отдельных его инструментов больше или равен среднерыночному уровню доходности при соответствующем уровне риска;

- уровень доходности портфеля в целом и отдельных его инструментов больше темпа инфляции в стране.

Система контроля за денежными активами должна быть интегрирована в общую систему финансового контроллинга предприятия.

**2.4 Методика анализа денежных активов предприятия**

На первом этапе формирования политики управления денежными активами предприятия анализируются денежные активы предприятия в предшествующем периоде. Во-первых, оценивается степень участия денежных активов в оборотном капитале и его динамика в предшествующем периоде. Оценка осуществляется на основе определения коэффициента участия денежных активов в оборотном капитале, который рассчитывается как отношение среднего остатка совокупных денежных активов предприятия в рассматриваемом периоде и средней суммы оборотных активов предприятия в рассматриваемом периоде.

Во-вторых, определяется средний период оборота и количество оборотов денежных активов в рассматриваемом периоде. Такой анализ проводится для характеристики роли денежных активов в общей продолжительности операционного цикла предприятия.

Средний период оборота денежных активов рассчитывается как отношение среднего остатка совокупных денежных активов предприятия в рассматриваемом периоде и суммы однодневного оборота по реализации продукции в рассматриваемом периоде (или однодневного объема расходования денежных средств в рассматриваемом периоде )

Первое из приведенных отношение используется для определения роли денежных активов в общей продолжительности операционного цикла предприятия, а второе – характеризует их остаток в днях по отношению к денежному обороту (объему расходования денежных средств).

Аналогичным образом дифференцируется и расчет показателя количества оборотов среднего остатка денежных активов в рассматриваемом периоде: общая сумма оборота по реализации продукции в рассматриваемом периоде (или общий объем расходования денежных средств в рассматриваемом периоде) делится на средний остаток совокупных денежных активов предприятия в рассматриваемом периоде.

В-третьих, определяется уровень абсолютной платежеспособности предприятия по отдельным месяцам предшествующего периода. В этих целях рассчитывается коэффициент абсолютной платежеспособности предприятия («кислотный тест») по отдельным месяцам предшествующего периода по следующей формуле:

, (1)



где ДА – сумма денежных активов предприятия на определенную дату;

КФВ – сумма краткосрочных финансовых вложений предприятия на определенную дату;

ОБк  - сумма всех краткосрочных (текущих) финансовых обязательств предприятия на определенную дату.

В-четвертых, определяется уровень отвлечения свободного остатка денежных активов в краткосрочные финансовые вложения и коэффициент рентабельности краткосрочных финансовых вложений.

Уровень отвлечения свободного остатка денежных активов в краткосрочные финансовые вложения определяется как отношение среднего остатка денежных активов в форме краткосрочных финансовых вложений в рассматриваемом периоде, умноженного на 100 процентов, на средний остаток совокупных денежных активов предприятия в рассматриваемом периоде. Уровень отвлечения свободного остатка денежных активов в краткосрочные финансовые вложения рассчитывается в процентах.

Коэффициент рентабельности краткосрочных финансовых вложений рассчитывается как отношение суммы прибыли, полученной предприятием от краткосрочного инвестирования свободных денежных активов в рассматриваемом периоде, на среднюю сумму краткосрочных финансовых вложений предприятия на определенную дату

Результаты проведенного анализа денежных активов предприятия в предшествующем периоде используются в процессе последующей разработки отдельных параметров политики управления денежными активами предприятия.

**2.5 Оптимизация среднего остатка денежных активов предприятия**

На втором этапе формирования политики управления денежными активами предприятия оптимизируется средний остаток денежных активов предприятия. В практике финансового менеджмента применяются две модели определения минимального, оптимального, максимального и среднего остатков денежных активов, которые используются в тех случаях, если в связи с неопределенностью предстоящих платежей план поступления и расходования денежных средств не может быть разработан в помесячном (подекадном) разрезе.

В соответствии с моделью Баумоля остатки денежных активов на предстоящий период определяются в следующих размерах:

- минимальный остаток денежных активов принимается нулевым;

- оптимальный (он же максимальный) остаток рассчитывается по формуле:

(2)



где ДАmax – оптимальный остаток денежных активов в планируемом периоде;

Рк – средняя сумма расходов по обслуживанию одной операции с краткосрочными финансовыми вложениями;

Ода – общий расход денежных активов в предстоящем периоде;

СПкфв – ставка процента по краткосрочным финансовым вложениям в рассматриваемом периоде (выраженная десятичной дробью).

- средний остаток денежных активов в соответствии с этой моделью планируется как половина оптимального (максимального) их остатка.

А в соответствии с моделью Миллера-Орра остатки денежных активов на предстоящий период определяются в следующих размерах:

- минимальный остаток денежных активов принимается в размере минимального их резерва в отчетном периоде (это значение должно быть выше нуля);

- оптимальный остаток денежных активов рассчитывается по формуле:

(3)



где ОТда – сумма максимального отклонения денежных активов от среднего в отчетном периоде.

- максимальный остаток денежных активов в соответствии с этой моделью принимается в трехкратном размере ДАопт. Превышение этого остатка определяет необходимость трансформации излишних денежных активов в краткосрочные финансовые вложения;



- средний остаток денежных активов рассчитывается в этом случае по формуле:

(4)



где ДАср – средний остаток денежных активов в планируемом периоде;

ДАmin, ДАmax – соответственно минимальный и максимальный остатки денежных активов, рассчитанные ранее.

Несмотря на четкий математический аппарат расчетов оптимальных сумм остатков денежных активов обе приведенные модели (модель Баумоля и модель Миллера-Орра) пока еще сложно использовать в практике финансового менеджмента по следующим причинам:

- хроническая нехватка оборотных активов не позволяет предприятиям формировать остаток денежных средств в необходимых размерах с учетом их резерва;

- замедление платежного оборота вызывает значительные (иногда непредсказуемые) колебания в размерах денежных поступлений, что соответственно отражается и на сумме остатка денежных активов;

- ограниченный перечень обращающихся краткосрочных фондовых инструментов и низкая их ликвидность затрудняют использование в расчетах показателей, связанных с краткосрочными финансовыми вложениями.

**3 Особенности учета кассовых операций, анализ и управление денежными средствами в ОАО «Букет Чувашии»**

**3.1 Особенности учета кассовых операций в ОАО «Букет Чувашии»**

В ОАО «Букет Чувашии» бухгалтерский учет осуществляется и бухгалтерская отчетность формируется бухгалтерской службой, возглавляемой главным бухгалтером. Бухгалтерский учет ведется по журнально-ордерной форме счетоводства с использованием программного обеспечения «1С:Бухгалтерия 7.7».

Кассовые операции в ОАО «Букет Чувашии» осуществляются в соответствии с Порядком ведения кассовых операций в РФ, утвержденным Решением Совета директоров Банка России от 22.09.1993 №40, Положением о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации, утвержденного приказом Банка России № 14-п от 5 января 1998 г., другими нормативными документами.

Для осуществления расчетов наличными деньгами каждая организация должна иметь кассу, в том числе и ОАО «Букет Чувашии». ОАО «Букет Чувашии» имеет кассу предприятия, операционную кассу и кассу оптово-розничной базы в городе Йошкар-Ола. Касса предприятия размещена в изолированном, специально оборудованном помещении, оснащена сейфом, решетками на окнах, охранно-пожарной сигнализацией. За обеспечение необходимых условий сохранности денежных средств несет ответственность генеральный директор организации.

Кассовые операции выполняет бухгалтер-кассир. На должность бухгалтера-кассира назначается лицо, имеющее среднее или высшее профессиональное (экономическое) образование и стаж работы не менее года. После издания приказа о назначении кассира на работу с ним был заключен договор о полной индивидуальной материальной ответственности (приложение В). Функции, должностные обязанности, ответственность и права бухгалтера-кассира предусмотрены в его должностной инструкции.

В своей кассе организация на конец рабочего дня может иметь наличные деньги в пределах лимита их остатка, установленного банком. Для установления лимита остатка денежных средств в кассе организация представляет в обслуживающий ее банк специальный расчет на установление предприятию лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки, поступающей в его кассу (приложение Г). Для ОАО «Букет Чувашии» на 2007 год Решением Чувашского ОСБ №8613 установлен лимит остатков кассы в размере 238 000 рублей, в том числе для кассы предприятия – 208 000 рублей и для кассы ОРБ г. Йошкар-Ола – 30 000 рублей. В соответствии с действующим законодательством организации имеют право хранить в кассе наличные деньги сверх установленного лимита только для оплаты труда, выплаты пособий по социальному страхованию и стипендий не свыше 3 рабочих дней. Однако в ОАО «Букет Чувашии» превышение лимита не допускается даже в дни выдачи заработной платы, поскольку все выплаты производятся безналичным путем (путем перечисления денежных средств на пластиковые карточки).

Всю денежную наличность сверх лимита ОАО «Букет Чувашии» сдает в банк через инкассатора. Для этого кассир в конце рабочего дня оформляет объявление на взнос наличными.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 20.06.2007 г. №1843-У в ОАО «Букет Чувашии» расчеты наличными деньгами через кассу ограничены предельным размером 100 000 рублей.

Кассовые операции оформляются типовыми межведомственными формами первичной учетной документации для предприятий и организаций согласно Постановлению Госкомстата РФ об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации от 18.08.1998 №88.

В кассу организации наличные деньги могут поступать с расчетного, валютного счетов в банке, от покупателей, в виде возвращенных авансов, неиспользованных сумм и т.д. Прием наличных производится по приходному кассовому ордеру (ф.№КО-1) (приложение Д). Он является бланком строгой отчетности и при выписке должен регистрироваться в журнале регистрации приходных и расходных кассовых ордеров (ф.№КО-3), подписывается главным бухгалтером и кассиром. Лицу, сдавшему деньги, выдается квитанция к приходному кассовому ордеру, подтверждающая факт сдачи денег в кассу.

Выдача наличных денег оформляется расходным кассовым ордером (ф.№КО-2) (приложение Е). Он подписывается руководителем и главным бухгалтером. При выписке расходный кассовый ордер, как и приходный, должен регистрироваться в журнале регистрации приходных и расходных кассовых ордеров. Однако в ОАО «Букет Чувашии» журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров не ведется. Все первичные документы регистрируются в реестре документов по кассовым операциям. В нем указываются дата, наименование и номер документа, сумма, содержание операции.

Кассир выдает деньги только по предъявлению документа, удостоверяющего личность получателя.

Операции по кассе учитываются в специальном регистре – кассовой книге (ф.№КО-4) (приложение Ж), которая должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной печатью. Количество листов в ней заверяется подписями руководителя и главного бухгалтера. Записи в кассовую книгу кассир производит в двух экземплярах. В конце операционного дня кассир подсчитывает итоги, определяет остаток на начало следующего дня и формирует отчет кассира, который является точной копией листа кассовой книги за соответствующий день. Вместе с приложенными документами отчет кассира сдается в бухгалтерию для проверки и обработки.

Кассовая книга открывается на один год.

На основании обработанного отчета кассира делается разноска в журнал-ордер №1 (по кредиту счета 50) и в ведомость №1 (по дебету счета 50) (приложение Е).

В ОАО «Букет Чувашии» кассовые операции осуществляются в следующем порядке:

- оформляются первичные документы по приходу и расходу;

- первичные документы регистрируются в реестре документов по кассовым операциям;

- на основании первичных документов кассир производит записи в кассовую книгу. В конце дня производится ее распечатка в 2 идентичных экземплярах;

- кассир передает в бухгалтерию в качестве отчета второй экземпляр с приходными и расходными документами под расписку бухгалтера в кассовой книге.

Синтетический учет кассовых операций ведется на активном счете 50 «Касса». В ОАО «Букет Чувашии» к нему открыты следующие субсчета:

- 50.1 – касса организации (в рублях);

- 50.2 – операционная касса;

- 50.3 – денежные документы (в рублях);

- 50.11 - касса организации (в валюте);

- 50.33 - денежные документы (в валюте).

Первичные кассовые документы и кассовая книга являются основанием для отражения в бухгалтерском учете операций по движению денежных средств. В ОАО «Букет Чувашии» составляются следующие бухгалтерские проводки по счету 50 «Касса» (таблица 3):

Таблица 3 – Операции по движению денежных средств в кассе ОАО «Букет Чувашии»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Кредит | Документ | Содержание операции |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 50.1 | 51, 52, 55 | Чек, приходный кассовый ордер | Поступили наличные деньги в кассу с расчетного, валютного, прочих счетов в банке |
| 50.3 | 50.1, 51, 52, 71, 76 | Приходный кассовый ордер | Оприходованы поступившие в кассу денежные документы |
| 50.1 | 60.2 | Приходный кассовый ордер | Возвращен в кассу выданный аванс подрядчиком |
| 50.1 | 62.1 (62.2), 90.1 | Приходный кассовый ордер | Поступила в кассу выручка (аванс) за проданные товары от покупателей, заказчиков |
| 50.1 | 62.1 (62.2), 91.1 | Приходный кассовый ордер | Поступила в кассу выручка (аванс) за проданные основные средства, прочие активы от покупателей, заказчиков |

Продолжение таблицы 3

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 50.1 | 66, 67 | Приходный кассовый ордер | Получен наличными краткосрочный или долгосрочный займ (кредит) |
| 50.1 | 71.1 | Приходный кассовый ордер | Сдан в кассу остаток неиспользованных денежных сумм подотчетными лицами |
| 50.1 | 73.3 | Приходный кассовый ордер, авансовый отчет | Погашена наличными задолженность по товарам в кредит, займам, недостачам, хищениям; возвращен остаток подотчетных сумм торговыми представителями |
| 50.1 | 75.1 | Приходный кассовый ордер | Внесен наличными вклад в уставный капитал организации |
| 50.1 | 76 | Приходный кассовый ордер | Погашена наличными дебиторская задолженность, получена арендная плата |
| 50.1 | 76, 91.1 | Приходный кассовый ордер | Получены наличными штрафы, пени, неустойки за нарушение хозяйственных договоров |
| 50.1 | 86 | Приходный кассовый ордер | Получено наличными целевое финансирование |
| 50.1 | 91.1 | Расчет | Списана положительная курсовая разница |
| 26, 44.2 | 50.3 | Расходный кассовый ордер | Списаны использованные в производственной и торговой деятельности почтовые марки, специальные марки |
| 51, 52 | 50.1 | Расходный кассовый ордер, объявление на взнос наличными | Сдана сверхлимитная наличность из кассы на расчетный, валютный счета в банке |
| 58 | 50.1 | Расходный кассовый ордер | Внесены вклады в уставный капитал других организаций наличными |
| 60.1 | 50.1 | Расходный кассовый ордер, счета поставщиков | Оплачено поставщикам наличными за различные активы |
| 69.1 | 50.1 | Расходный кассовый ордер | Выданы единовременные пособия за счет средств социального страхования и обеспечения |
| 70 | 50.1 | Заявление, расходный кассовый ордер | Выдана материальная помощь сотрудникам |
| 71.1 | 50.1 | Расходный кассовый ордер | Выдано под отчет |
| 76 | 50.1 | Расходный кассовый ордер | Выдано наличными разным кредиторам |
| 91 | 50.1 | Расчет | Списана отрицательная курсовая разница |

В конце года и при смене материально-ответственного лица производится обязательная инвентаризация кассы в соответствии с Порядком ведения кассовых операций в РФ и Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (утв. Приказом Минфина РФ от 13.06.1995 г. №49). Также производится внезапная инвентаризация кассы в сроки, установленные графиком инвентаризации кассы, которая утверждается генеральным директором организации. При инвентаризации остаток денег в кассе сверяется с данными учета по кассовой книге. Для этого приказом генерального директора назначается инвентаризационная комиссия, которая по результатам проверки составляет акт инвентаризации наличных денежных средств. В ходе инвентаризации могут быть выявлены излишки или недостача денежных средств. В ОАО «Букет Чувашии» составляются следующие корреспонденции счетов по отражению результатов инвентаризации денежных средств в кассе (таблица 4):

Таблица 4 – Корреспонденции счетов по отражению результатов инвентаризации денежных средств в кассе в ОАО «Букет Чувашии»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Кредит | Документ | Содержание операции |
| 50.1,3 | 91.1 | Акт инвентаризации | Отнесен обнаруженный в результате инвентаризации излишек денежных средств в кассе на финансовые результаты |
| 94 | 50.1,3 | Акт инвентаризации | Выявлена недостача денег в кассе |
| 73.2 | 94 | Акт инвентаризации | Недостача отнесена на кассира |
| 70 | 73.2 | Справка | Недостача удержана из заработной платы кассира |

Перед передачей в архив первичные кассовые документы комплектуются в хронологическом порядке и сопровождаются справкой для архива. Кассовая книга распечатывается в конце года полностью и так же передается в архив. Все кассовые документы хранятся не менее 5 лет. Ответственность за организацию хранения первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности несет генеральный директор ОАО «Букет Чувашии».

Соблюдение кассовой дисциплины проверяют учредители организации, вышестоящие организации, аудиторы и Чувашское ОСБ №8613. Органы внутренних дел в пределах своей компетенции проверяют техническую укрепленность касс, обеспечение условий сохранности денег и ценностей в организации.

В соответствии с КоАП РФ при нарушении порядка работы с денежной наличностью, несоблюдения порядка ведения кассовых операций налоговые органы применяют к организациям следующие меры финансовой ответственности:

- для должностных лиц – штраф в размере от 4 000 до 5 000 рублей;

- для юридических лиц – штраф в размере от 40 000 до 50 000 рублей.

При нарушении порядка применения контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт применяются следующие меры финансовой ответственности:

- для должностных лиц – штраф в размере от 3 000 до 4 000 рублей;

- для юридических лиц – штраф в размере от 30 000 до 40 000 рублей.

Штрафные санкции устанавливаются не позднее 2 месяцев со дня нарушения.

**3.2 Анализ и управление денежными средствами в ОАО «Букет Чувашии»**

Основной целью финансового менеджмента в процессе управления денежными средствами является обеспечение постоянной платежеспособности предприятия. С учетом этой цели в ОАО «Букет Чувашии» формируется политика управления денежными средствами, которая представляет собой часть общей политики управления оборотными активами. Она заключается в оптимизации совокупного размера остатка денежных средств с целью обеспечения постоянной платежеспособности и эффективного их использования в процессе хранения.

Разработка политики управления включает в себя шесть основных этапов. Все этапы подробно расписаны в пункте 3 главы 2 данной выпускной квалификационной работы.

На первом этапе анализируются денежные средства предприятия за несколько периодов с целью оценки суммы и уровня среднего остатка денежных средств с позиций обеспечения платежеспособности предприятия, а также определения эффективности их использования.

Проанализируем денежные средства ОАО «Букет Чувашии» и их динамику за 2006-2007 гг. согласно методике анализа денежных средств (пункт 4 главы 2). Для анализа будем использовать данные бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках ОАО «Букет Чувашии» за 2006-2007 гг. (приложения А и Б). Результаты анализа представим в таблице 5.

В результате сравнения показателей, полученных в ходе анализа, за 2006-2007 гг. выяснилось, что абсолютная платежеспособность ОАО «Букет Чувашии» значительно повысилась, а именно на 26%. Динамика показателей в целом положительная.

Следует отметить, что уменьшился средний остаток совокупных денежных активов на 25 тыс.руб. Также уменьшился средний период оборота денежных активов на 0,3 дня. При отсутствии наличия просроченных платежей это свидетельствует об улучшении организации поступления и расходования денежных средств, то есть о лучшей сбалансированности денежных потоков. Соответственно в 2007 году количество оборотов денежных активов увеличилось на 345 и составило 835 раз.

Степень участия денежных активов в оборотном капитале незначительно снизилась, а уровень отвлечения свободного остатка денежных активов в краткосрочные финансовые вложения намного повысился (на 2 458%). Увеличилась сумма прибыли, полученная от краткосрочного инвестирования свободных денежных средств на 285 766 тыс.руб. Однако коэффициент рентабельности краткосрочных финансовых вложений уменьшился на 1,62.

В целом финансовая ситуация ОАО «Букет Чувашии» в 2007 году улучшилась.

Таблица 5 – Анализ денежных средств ОАО «Букет Чувашии» за 2006-2007 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2006 год | 2007 год | Изменения |
| Средний остаток денежных активов, тыс.руб. | 3358,0 | 3333,0 | -25,0 |
| Средняя сумма оборотных активов, тыс.руб. | 259373,5 | 456410,5 | +197037,0 |
| Общий объем расходования денежных средств, тыс.руб. | 1646865,0 | 2784063,0 | +1137198,0 |
| Однодневный объем расходования денежных средств, тыс.руб. | 4574,6 | 7733,5 | +3158,9 |
| Сумма денежных активов на конец года, тыс.руб. | 258,0 | 6408,0 | +6150,0 |
| Сумма краткосрочных финансовых вложений на конец года, тыс.руб. | 20500,0 | 164728,0 | +144228,0 |
| Сумма всех краткосрочных (текущих) финансовых обязательств, тыс.руб. | 145806,0 | 432090,0 | +286284,0 |
| Средний остаток денежных активов в форме краткосрочных финансовых обязательств, тыс.руб. | 10769,5 | 92614,0 | +81844,5 |
| Сумма прибыли, полученная от краткосрочного инвестирования свободных денежных средств, тыс.руб. | 57267,0 | 343033,0 | +285766,0 |
| Коэффициент участия денежных активов в оборотном капитале предприятия | 0,013 | 0,007 | -0,006 |
| Средний период оборота денежных активов, дни | 0,73 | 0,43 | -0,30 |
| Количество оборотов денежных активов, раз | 490 | 835 | +345 |
| Коэффициент абсолютной платежеспособности | 0,14 | 0,40 | +0,26 |
| Уровень отвлечения свободного остатка денежных активов в краткосрочные финансовые вложения, % | 320,71 | 2778,70 | +2457,99 |
| Коэффициент рентабельности краткосрочных финансовых вложений | 5,32 | 3,70 | -1,62 |

Рассчитаем влияние изменений суммы денежных активов, суммы краткосрочных финансовых вложений и суммы краткосрочных финансовых обязательств на изменение коэффициента абсолютной платежеспособности способом цепной подстановки.

КАПпл = (ДАпл + КФВпл) / ОБкпл = (258 + 20 500) / 145 806 = 0,14

КАПусл.1 = (ДАфак + КФВпл) / ОБкпл = (6 408 + 20 500) / 145 806 = 0,18

КАПусл.2 = (ДАфак + КФВфак) / ОБкпл = (6 408 + 164 728) / 145 806 = 1,17

КАПфак = (ДАфак + КФВфак) / ОБкфак = (6 408 + 164 728) / 432 090 = 0,40

∆КАПобщ = КАПфак – КАПпл = 0,40 – 0,14 = 0,26

∆КАПДА = КАПусл.1 – КАПпл = 0,18 – 0,14 = 0,04

∆КАПКФВ = КАПусл.2 – КАПусл.1 = 1,17 – 0,18 = 0,99

∆КАПОБ= КАПфак – КАПусл.2 = 0,40 – 1,17 = - 0,77

Из приведенных расчетов видно, что за счет увеличения суммы денежных активов на конец года на 6 150 тыс.руб., коэффициент абсолютной платежеспособности увеличился на 0,04, за счет увеличения суммы краткосрочных финансовых вложений на 144 228 тыс.руб. – увеличился на 0,99, а за счет увеличения суммы краткосрочных финансовых обязательств коэффициент абсолютной платежеспособности снизился на 0,77.

Для большего увеличения абсолютной платежеспособности ОАО «Букет Чувашии» следует прежде всего погасить свои краткосрочные обязательства на столько, на сколько это возможно; в первую очередь необходимо сократить задолженность по налогам и сборам, а также задолженность перед персоналом организации. Также можно уменьшить сумму денежных активов с целью минимизации потери альтернативного дохода в процессе их хранения и противоинфляционной защиты, то есть превратить денежные активы в краткосрочные финансовые вложения. Тогда наличие денежных средств не изменится, а прибыль от краткосрочных финансовых вложений увеличится.

В 2007 году по сравнению с 2006 годом в ОАО «Букет Чувашии» значительно изменились денежные потоки предприятия. В таблице 6 представлена динамика притоков и оттоков денежных средств ОАО «Букет Чувашии» за 2006-2007 гг.

Из таблицы 6 видно, что в 2007 году динамика денежных потоков в целом положительная. Однако следует отметить, что по инвестиционной деятельности получен значительный убыток (350 957 тыс.руб.). В общем по всем видам деятельности выявлен излишек денежных средств на 6 150 тыс.руб. Это говорит о том, что предприятию для осуществления своей деятельности требуется намного меньше денежных средств, чем есть на самом деле. Поэтому ОАО «Букет Чувашии» необходимо предусмотреть пути выгодного их использования.

Таблица 6 – Денежные потоки ОАО «Букет Чувашии» за 2006-2007 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2006 г. | 2007 г. | Изменения |
| Притоки денежных средств, тыс.руб. | 1640665 | 2790213 | +1149548 |
| в т.ч. по текущей деятельности | 1244169 | 1578156 | +333987 |
| по инвестиционной деятельности | 9073 | 68753 | +59680 |
| по финансовой деятельности | 387423 | 1143304 | +755881 |
| Оттоки денежных средств, тыс.руб. | 1646865 | 2784063 | +1137198 |
| в т.ч. по текущей деятельности | 1232845 | 1564082 | +331237 |
| по инвестиционной деятельности | 83864 | 419710 | +335846 |
| по финансовой деятельности | 330156 | 800271 | +470115 |
| Чистый денежный поток, тыс.руб. | (6200) | 6150 | +12350 |
| в т.ч. по текущей деятельности | 11324 | 14074 | +2750 |
| по инвестиционной деятельности | (74791) | (350957) | -276166 |
| по финансовой деятельности | 57267 | 343033 | +285766 |

На рисунке 2 представлена диаграмма чистых денежных потоков по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности ОАО «Букет Чувашии» за 2006-2007 гг.

Рисунок 2 – Чистые денежные потоки по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности ОАО «Букет Чувашии» за 2006-2007 гг.

На втором этапе разработки политики управления денежными средствами оптимизируют средний остаток денежных активов предприятия. Методика оптимизации среднего остатка денежных активов предприятия рассмотрена в пункте 5 главы 2 данной работы.

Определим оптимальный, максимальный, минимальный и средний остатки денежных активов ОАО «Букет Чувашии» в соответствии с моделями Баумоля и Миллера-Орра для 2007 года.

В соответствии с моделью Баумоля минимальный остаток денежных средств принимается нулевым. Средняя ставка процента по краткосрочным финансовым вложениям в 2007 году составила 11%, средняя сумма расходов по обслуживанию одной операции с краткосрочными финансовыми вложениями равна 1,6 тыс.руб., общий расход денежных активов в предстоящем периоде равен 2 784 063 тыс.руб. Тогда оптимальный (максимальный) остаток денежных средств равен:



Средний остаток денежных средств в соответствии с этой моделью планируется как половина оптимального их остатка. Значит, средний остаток денежных средств для 2007 года равен 4 499,75 тыс.руб.

Таким образом, политика ОАО «Букет Чувашии» по управлению денежными средствами такова: как только средства на расчетном счете истощаются, предприятие должно продать часть ценных бумаг или взять кредит на сумму в 8 999,5 тыс.руб. Максимальный размер денежных средств на расчетном счете составит 8 999,5 тыс.руб., средний – 4 499,75 тыс.руб.

Недостатком модели Баумоля является предположение об устойчивости и предсказуемости денежных потоков, кроме того, она не учитывает наличия сезонности и цикличности.

В соответствии с моделью Миллера-Орра минимальный остаток денежных активов принимается в размере минимального их резерва в отчетном периоде. Данный минимальный размер на 2007 год в соответствии с планом поступления и расходования денежных средств составил 101,2 тыс.руб.

Средняя ставка процента по краткосрочным финансовым вложениям в 2007 году составила 11%, средняя сумма расходов по обслуживанию одной операции с краткосрочными финансовыми вложениями равна 1,6 тыс.руб., сумма максимального отклонения денежных активов от среднего в 2007 году 6 840 тыс.руб.

Тогда оптимальный остаток денежных активов равен:



Так как максимальный остаток денежных активов в соответствии с этой моделью принимается в трехкратном размере оптимального остатка, то в 2007 году он равен 2 397,6 тыс.руб.

Средний остаток денежных активов:



Таким образом, остаток средств на расчетном счете ОАО «Букет Чувашии» должен варьировать в интервале от 101,2 тыс.руб. до 2 397,6 тыс.руб. Оптимальный остаток денежных активов равен 799,2 тыс.руб., средний остаток – 1 249,4 тыс.руб. Однако, по данным анализа, приведенного выше, средний остаток совокупных денежных активов в 2007 году составил 3 333 тыс.руб., что на 2 083,6 тыс.руб. больше нормативного среднего остатка денежных средств. Поэтому ОАО «Букет Чувашии» следует разработать мероприятия по обеспечению рентабельного использования временно свободного остатка денежных активов:

- согласовать с банком условия текущего хранения остатка денежных средств с выплатой депозитного процента;

- использовать краткосрочные денежные инструменты (в первую очередь, депозитные вклады в банках) для временного хранения свободных денежных активов;

- использовать высокодоходные краткосрочные фондовые инструменты для размещения резерва денежных активов (облигаций, векселей и т.д.), но при условии достаточной их ликвидности на фондовом рынке;

- инвестировать денежные средства в доходные проекты других субъектов хозяйствования с целью получения выгодных процентов;

- уменьшить величину кредиторской задолженности с целью сокращения расходов по обслуживанию долга;

- обновить основные фонды, приобрести новые технологии и т.д.

**Заключение**

Данная выпускная квалификационная работа посвящена бухгалтерскому учету кассовых операций, анализу и управлению денежными средствами предприятия. В ходе раскрытия данной темы все поставленные задачи были выполнены:

- изучен теоретический материал по учету кассовых операций, анализу и управлению денежными средствами предприятия;

- рассмотрены особенности учета кассовых операций в ОАО «Букет Чувашии»;

- проведен анализ денежных средств ОАО «Букет Чувашии» за 2006-2007 гг.;

- оптимизирован средний остаток денежных средств ОАО «Букет Чувашии»;

- разработаны мероприятия по обеспечению рентабельного использования временно свободного остатка денежных средств ОАО «Букет Чувашии».

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

В главе 1 «Технико-экономическая характеристика ОАО «Букет Чувашии» рассматриваются общие сведения об ОАО «Букет Чувашии», основные виды деятельности предприятия, проводится анализ технико-экономических показателей деятельности предприятия за 2006-2007 гг., а также раскрываются особенности учетной политики.

В главе 2 «Учет кассовых операций, анализ и управление денежными средствами предприятия» изучаются теоретические основы учета кассовых операций, методика анализа и оптимизации денежных средств предприятия. Подводя итоги по данной главе можно сделать следующие выводы:

- учет кассовых операций регулируется двумя основными нормативными документами - Положением "О правилах наличного денежного обращения на территории РФ" (утвержденным советом директоров Банка России от 5.01.98 г. N 14-П) и Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации (утвержденным решением совета директоров Банка России от 22.07.93 г. N 40);

- учет кассовых операций требует знания предусмотренных законодательством правил, за нарушение которых предусмотрены финансовые санкции;

- в процессе осуществления управления денежными средствами предприятия формируется соответствующая политика этого управления, которая заключается в оптимизации совокупного размера остатка денежных средств с целью обеспечения постоянной платежеспособности и эффективного их использования в процессе хранения;

- для разработки политики управления денежными средствами предприятия необходимо проанализировать денежные средства за несколько периодов и оптимизировать средний остаток денежных средств.

В главе 3 «Особенности учета кассовых операций, анализ и управление денежными средствами в ОАО «Букет Чувашии» рассматриваются особенности организации налично-денежного обращения в ОАО «Букет Чувашии», приводится анализ денежных средств данного предприятия за 2006-2007 гг., разрабатываются мероприятия по обеспечению рентабельного использования временно свободного остатка денежных средств организации. По данной главе можно сделать следующие выводы:

- в ОАО «Букет Чувашии» бухгалтерский учет ведется по журнально-ордерной форме счетоводства с использованием программного обеспечения «1С:Бухгалтерия 7.7»;

- кассовые операции в ОАО «Букет Чувашии» осуществляются в соответствии с Порядком ведения кассовых операций в РФ, утвержденным Решением Совета директоров Банка России от 22.09.1993 №40, Положением о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации, утвержденного приказом Банка России № 14-п от 5 января 1998 г., другими нормативными документами;

- кассовые операции выполняет бухгалтер-кассир, с которым заключен договор о полной индивидуальной материальной ответственности;

- для ОАО «Букет Чувашии» на 2007 год Решением Чувашского ОСБ №8613 установлен лимит остатков кассы в размере 238 000 рублей, превышение которого на конец рабочего дня не допускается;

- всю денежную наличность сверх лимита ОАО «Букет Чувашии» сдает в банк через инкассатора по объявлению на взнос наличными;

- кассовые операции оформляются типовыми межведомственными формами первичной учетной документации для предприятий и организаций согласно Постановлению Госкомстата РФ об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации от 18.08.1998 №88;

- кассовая книга в ОАО «Букет Чувашии» открывается на один год;

- на основании кассовой книги и первичных кассовых документов в бухгалтерии предприятия составляются соответствующие корреспонденции счетов;

- в конце года и при смене материально-ответственного лица производится обязательная, а по графику инвентаризации, утвержденному генеральным директором организации, - внезапная инвентаризация кассы в соответствии с Порядком ведения кассовых операций в РФ и Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (утв. Приказом Минфина РФ от 13.06.1995 г. №49);

- в ходе анализа денежных средств в ОАО «Букет Чувашии» за 2006-2007 гг. выяснилось, что финансовая ситуация предприятия в 2007 году улучшилась, абсолютная платежеспособность повысилась на 26%;

- положительно изменилась динамика денежных потоков предприятия, в 2007 году выявлен излишек денежных средств;

- для обеспечения рентабельного использования временно свободного остатка денежных активов предприятие может согласовать с банком условия текущего хранения остатка денежных средств с выплатой депозитного процента, использовать краткосрочные денежные инструменты (в первую очередь, депозитные вклады в банках) для временного хранения свободных денежных активов, использовать высокодоходные краткосрочные фондовые инструменты для размещения резерва денежных активов (облигаций, векселей и т.д.), но при условии достаточной их ликвидности на фондовом рынке, инвестировать денежные средства в доходные проекты других субъектов хозяйствования с целью получения выгодных процентов, уменьшить величину кредиторской задолженности с целью сокращения расходов по обслуживанию долга, обновить основные фонды, приобрести новые технологии и т.д.

**Литература**

1. Гражданский кодекс РФ. Части 1 и 2. – 6-е изд. – М.: Изд-во «Ось-89», 2000
2. О бухгалтерском учете. Федеральный закон РФ от 21.11.1996 года № 129-ФЗ
3. О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием пластиковых карт. Федеральный закон от 22.05.2003 №54-ФЗ
4. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 №34н
5. Положение по бухгалтерскому учету 1/08 «Учетная политика организации» (в ред. Приказа Минфина России от 06.10.2008 № 106н)
6. Положение по бухгалтерскому учету 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» (в ред. Приказа Минфина России от 18.09.2006 № 107н)
7. Порядок ведения кассовых операций в РФ, утвержденный Решением Совета директоров Банка России от 22.09.1993 №40
8. Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации, утвержденное приказом Банка России № 14-п от 5 января 1998 г.
9. Альбом Унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации, утвержденный Постановлением Госкомстата России от 18.08.1998 №88
10. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденные приказом Минфина России от 13.06.1995 г. №49
11. Адамов Н.А. «Основы бухгалтерского учета». - Санкт-Петербург: Питер, 2005 - 328 с.
12. Астахов В.П. «Бухгалтерский (финансовый учет)». - Москва: МЦФЭР, 2006 - 520 с.
13. Бабаев Ю.А. «Бухгалтерский учет»: Учебник. - М: Проспект, 2006 - 388 с.
14. Басовский Л.Е. «Финансовый менеджмент. Учебник». - М.: ИНФРА-М, 2002 – 462 с.
15. Бланк И.А. «Финансовый менеджмент: Учебный курс». - К.: Ника-Центр, Эльга, 2002 – 562 с.
16. Богаченко Н.В. «Бухгалтерский учет». - Ростов-на-Дону: Феникс, 2005 – 346 с.
17. Вещунова Н.Л. «Бухгалтерский учет: учебник, 2-е изд. перераб. и допол.». - М: ЭКСМО, 2006 - 488 с.
18. Гусева Т.М. «Бухгалтерский учет». - Москва: Проспект, 2006 – 624 с.
19. Керимова В.Э. «Бухгалтерский учет: учебник/ 2-е изд. перераб. и допол.» – М: ЭКСМО, 2006 - 688 с.
20. Ковалев В.В. «Введение в финансовый менеджмент». - М.: Финансы и статистика, 2002 – 562 с.
21. Ковалев В.В. «Финансовый учет и анализ: концептуальные основы». – М.: Финансы и статистика, 2004 – 486 стр.
22. Кондраков Н.П. «Бухгалтерский учет». - Москва: ИНФРА – М, 2006 – 312 с.
23. Стоянова Е.С. «Финансовый менеджмент: Российская практика». – 2-е изд. – М.: Перспектива, 1995 – 286 с.