

Министерство образования и науки Российской Федерации
федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт ИДО _____

Специальность Бухгалтерский учет, анализ и аудит _____

Кафедра ИСГТ _____

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

Тема работы	
Бухгалтерский учет кассовых операций на предприятии. УДК 657.422.1	

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-3501	Новосельцева Дарья Сергеевна		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент кафедры экономики	Косова Юлия Владимировна	Кандидат экономических наук		

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:

Зав. кафедрой	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Заведующий кафедрой экономики	Барышева Галина Алексеевна	Доктор экономических наук, профессор		

Томск – 2016 г

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ООП

Код результата	Результат обучения (выпускник должен быть готов)
<i>Профессиональные компетенции</i>	
P1	Применять знания математических дисциплин, статистики, бухгалтерского учета и анализа для подготовки исходных данных и проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы;
P2	принимать участие в выработке и реализации для конкретного предприятия рациональной системы организации учета и отчетности на основе выбора эффективной учетной политики, базирующейся на соблюдении действующего законодательства, требований международных стандартов и принципах укрепления экономики хозяйствующего субъекта;
P3	Применять глубокие знания основ функционирования экономической системы на разных уровнях, истории экономики и экономической науки для анализа социально-значимых проблем и процессов, происходящих в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем
P4	Строить стандартные теоретические и эконометрические модели исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к области профессиональной деятельности, прогнозировать, анализировать и интерпретировать полученные результаты с целью принятия эффективных решений
P5	На основе аналитической обработки учетной, статистической и отчетной информации готовить информационные обзоры, аналитические отчеты, в соответствии с поставленной задачей, давать оценку и интерпретацию полученных результатов и обосновывать управленческие решения
P6	организовывать операционную (производственную) и коммерческую деятельность предприятия, осуществлять комплексный анализ его финансово-хозяйственной деятельности использовать полученные результаты для обеспечения принятия оптимальных управленческих решений и повышения эффективности.
<i>Универсальные компетенции</i>	
P7	Активно пользоваться основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации, навыками работы с компьютером как средством управления информацией, работать с информацией в глобальных

	компьютерных сетях
P8	Осуществлять коммуникации в профессиональной среде и в обществе в целом, в том числе на иностранном языке, разрабатывать документацию, презентовать и защищать результаты комплексной экономической деятельности.
P9	Эффективно работать индивидуально, в качестве <i>члена и руководителя группы</i> , состоящей из специалистов различных направлений и квалификаций, демонстрировать ответственность за результаты работы и готовность <i>следовать корпоративной культуре</i> организации
P10	Демонстрировать <i>знания</i> правовых, социальных, этических и культурных аспектов хозяйственной деятельности, осведомленность в вопросах охраны здоровья и безопасности жизнедеятельности.
P11	<i>Самостоятельно учиться</i> и непрерывно <i>повышать квалификацию</i> в течение всего периода профессиональной деятельности

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт дистанционного образования

Направление подготовки (специальность) 080.109.65 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Кафедра экономики

УТВЕРЖДАЮ:

Зав. кафедрой

(Подпись)

(Ф.И.О.)

(Дата)

ЗАДАНИЕ

на выполнение выпускной квалификационной работы

В форме:

Дипломной работы

(бакалаврской работы, дипломного проекта/работы, магистерской диссертации)

Студенту:

Группа	ФИО
3-3501	Новосельцевой Дарье Сергеевне

Тема работы:

Бухгалтерский учет кассовых операций на предприятии.	
Утверждена приказом директора (дата, номер)	№ 881/с от 08.02.16г.

Срок сдачи студентом выполненной работы:	06.06.2016г.
--	--------------

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ:

Исходные данные к работе (наименование объекта исследования или проектирования; производительность или нагрузка; режим работы (непрерывный, периодический, циклический и т. д.); вид сырья или материал изделия; требования к продукту, изделию или процессу; особые требования к особенностям	Объект исследования – учет движения товаров в розничной торговле на примере ИП Родикова Н.А.
--	--

функционирования (эксплуатации) объекта или изделия в плане безопасности эксплуатации, влияния на окружающую среду, энергозатратам; экономический анализ и т. д.).	
Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов (аналитический обзор по литературным источникам с целью выяснения достижений мировой науки техники в рассматриваемой области; постановка задачи исследования, проектирования, конструирования; содержание процедуры исследования, проектирования, конструирования; обсуждение результатов выполненной работы; наименование дополнительных разделов, подлежащих разработке; заключение по работе).	Провести анализ нормативных, законодательных актов, учебных пособий, первичной и отчётной документации предприятия Вопросы, подлежащие разработке: а) Основы бухгалтерского учета кассовых операций б) Анализ системы учета кассовых операций на примере ИП Родиков Н.А.
Перечень графического материала (с точным указанием обязательных чертежей)	Презентация
Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы (с указанием разделов)	
Раздел	Консультант
Исследование в области учета движения товаров в розничной торговле	к.х.н.Косова Юлия Владимировна
Социальная ответственность	к.ф.н.,доцент, Феденкова А.С.
Названия разделов, которые должны быть написаны на русском и иностранном языках:	
На русском: Литературный обзор	

Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику	11.02.2016
---	-------------------

Задание выдал руководитель:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Косова Ю.В.	к.х.н.		

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-3501	Новосельцева Д.С.		

Реферат

Выпускная квалификационная работа содержит: 89 страниц, 4 рисунка, 23 таблицы, 29 источника, 4 приложения.

Ключевые слова: учет движения товаров, розничная торговля, инвентаризация, транспортно-заготовительные расходы.

Объектом исследования является ведение учета кассовых операций на примере ИП Родиков Н.А.

Цель работы – исследование организации и эффективности учета кассовых операций, движение наличных денежных средств в розничной торговле в теоретические и практические точки зрения.

В процессе исследования проводилось изучение, обследование и анализ поступления, хранения, передвижения, списания, продажи товаров.

В результате исследования сделаны выводы и анализ системы учета движения наличных денежных средств, даны рекомендации по данному исследованию.

Область применения: коммерческие организации розничной торговли.

Экономическая эффективность/значимость работы заключается в создании оптимальной системы поступления, передвижения и выбытия денежных средств в розничной торговле для повышения эффективности деятельности экономического субъекта.

Оглавление

Введение	9
1. Теоретические аспекты учета кассовых операций	12
1.1 Порядок ведения и отражения в учете кассовых операций.	12
1.2 Особенности учета кассовых операций в иностранной валюте	26
1.3 Особенности учета кассовых операций при работе на контрольно- кассовых машинах	31
1.4 Особенности анализа движения денежных средств.....	35
2. Организация учета кассовых операций у Индивидуального предпринимателя Родиков Н.А	39
2.1 Организационно-экономическая характеристика ИП Родиков Н.А	39
2.2 Синтетический и аналитический учет кассовых операций	41
3.ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА «СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»	63
Заключение	75
Литература	77
Приложение А- Налоговая декларация по единому налогу на вмененный доход.....	81
Приложение Б- Распоряжение лимит кассы	86
Приложение В - Приказ об учетной политике	87
Приложение Г- Учетная политика для налогового учета.....	89

Введение

Предприятия выполняют производственную деятельность, осуществляют взаимоотношения с предприятиями и отдельными лицами. Эти отношения подразумевают так или иначе денежный расчет, расчет за товары и услуги. Расчеты производятся через банк или наличными.

Бухгалтерский учет денежных средств играет важную роль на предприятии - это организация обращения, эффективность использования, правильное распределение средств несет за собой доход. Поэтому нужно рационально использовать свободные денежные средства, чтобы получить прибыль.

Задачи Бухгалтерского учета:

- правильность оформления документов, законность расчетов денежными средствами, полное и своевременное отражение в учете

- своевременность расчетов по всем платежам и поступлениям, выявление задолженности.

- своевременность выявления недостатков денежных средств или документов, обеспечение своевременных выплат кредиторской задолженности в срок

- сохранность денежных средств, обеспечение предприятия наличностью на нужды.

- использование возможности наиболее рационального использования денежных средств как инвестиции, приносящий доход.

Выбор мною темы дипломной работы основана на том, что выдача денежных средств производится через кассу предприятия. Правильное оформление документов, законность расчетов денежными средствами, сохранность и увеличение денежных средств предприятия - основная задача учета, которая имеет огромное значение для успешного предприятия, укрепление дисциплины платежей, эффективность использования денежных средств, жесткий контроль кассы со стороны Банка России и налогового органа. К учету кассы предъявляются серьезные требования.

Для работы с наличными деньгами предприятие имеет кассу и обязана соблюдать требования, обусловленные Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации.

Исследование дипломной работы являются кассовые операции.

Предметом является Бухгалтерский учет операций в кассе предприятия Родикова Н.А. в частности супермаркеты Оскар и Салют.

Цель дипломной работы: рассмотреть Бухгалтерский учет кассовых операций предпринимателя Родикова Н.А.

Задачи:

- рассмотреть теоретические аспекты учета кассовых операций.
- ознакомиться с характеристикой предприятия.
- рассмотреть учет кассовых операций внутри предприятия.

Бухгалтерский учет способствует совершенствованию организации производства, оперативного и долгосрочного планирования, прогнозирования и анализа хозяйственной деятельности. Учет позволяет представить полную картину имущественного и финансового состояния организации. Значение бухгалтерского учета как одного из средств управления современной организации определяется, прежде всего, тем, что он является одним из источников экономической информации, необходимой для принятия управленческих решений.

Синтетическая и аналитическая информация о состоянии денежных средств, о результативности инвестиционной и кредитной политики, о затратах и эффективности производства позволяет управлять хозяйственной деятельностью и контролировать выполнение планов прибыли, разрабатывать перспективные планы развития производства.

В соответствии с поставленной целью необходимо решить следующие задачи:

- изучить законодательно - нормативную базу учета и анализа денежных средств;
- рассмотреть теоретические аспекты учета и анализа денежных средств;

- дать организационно-экономическую характеристику объекта исследования;
- провести анализ движения денежных средств;
- рассмотреть организацию учета денежных средств объекта исследования;
- определить пути совершенствования учета и анализа денежных средств;
- оценить предложенные мероприятия.

1. Теоретические аспекты учета кассовых операций

1.1 Порядок ведения и отражения в учете кассовых операций.

Кассовые операции организаций всех форм собственности регулируются Положением Банка России от 12 ноября 2011 г. № 373-П «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации».

Этот порядок обязателен к применению юридическими лицами, ведущими бухгалтерский учет, организациями, перешедшими на упрощенную систему налогообложения, а также физическими лицами, которые ведут предпринимательскую деятельность, не создавая юридического лица (индивидуальными предпринимателями). Положение «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России» применимо также в отношении платежных агентов, осуществляющих деятельность в соответствии с Федеральным законом от 3 июня 2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и банковских платежных агентов (субагентов), осуществляющих деятельность в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Согласно этому положению для работы с наличными денежными средствами каждый экономический субъект должен иметь кассу.

На конец каждого рабочего дня в кассе организации не может оставаться сумма превышающая лимит самого экономического субъекта (максимально допустимых сумм денежных средств), определенного руководством данного юридического лица или же индивидуального предпринимателя. Так же согласно положению предприятия и индивидуальные предприниматели не могут в своих кассах копить денежные средства для предстоящих будущих расходов, в то число входит и оплата заработной платы.

В кассе организации допускается превышение лимита наличных денежных средств, путем их накопления, в дни выплат заработной платы,

стипендий и прочих социальных выплат. Это превышение и накопление денег возможно только в течение пяти рабочих дней, в том числе и день получения наличных денег с банковского счета для осуществления оплат.

Сверх лимита в кассе допускается также в выходные и праздничные дни, если юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем производятся кассовые операции.

Лимит на конец рабочего периода в кассе устанавливается в соответствии с приложением к Положению «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России». Остаток лимита в кассе может быть пересмотрен.

Обособленные подразделения (филиалы, представительства) организаций, при условии наличия собственного расчетного счета, могут независимо совершать кассовые операции и устанавливать лимиты в них.

Экономические субъекты обязаны сдавать в банк все денежные средства, которые превышают лимит остатка наличности в кассе. Сдача денег в банк оформляется документом «Объявление на взнос наличными». Организации, которые превышают кассовый лимит, соответственно нарушают порядок ведения кассовых операций и поэтому несут ответственность за содеянное – это штраф в виде суммы от 40 000 до 50 000 руб. Штраф назначается на основании ст. 15.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Кассовые операции должен вести работник организации в должности кассир. Для данной рабочей единицы устанавливаются правила ведения кассовыми операциями, с которыми кассир должен будет ознакомиться под роспись и выполнять в полном объеме. Если у работодателя несколько кассиров на предприятие, то один из них будет возглавлять должность старшего кассира. Руководитель имеет право проводить кассовые операции на своем предприятии.

Несмотря на то, что Положение «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России» не требует заключения с кассиром

договора полной материальной ответственности, тем не менее, заключение письменных договоров о полной материальной ответственности с работниками, непосредственно работающими с денежными ценностями, регламентировано ст. 244 трудового кодекса РФ. В перечень должностей и работ, с которыми руководитель экономического субъекта имеет право подписать договоры о полной материальной ответственности, утвержденный постановлением Минтруда России от 31 декабря 2002 г. № 85, входят кассиры. Любые юридические лица и индивидуальные предприниматели должны обеспечить сохранность наличных денежных средств при ведении кассовых операций, так же их хранение, транспортировку, обязаны установить порядок и сроки проведения проверки фактического наличия денежных средств.

В случаях, когда по вине работодателя экономического субъекта, не создавшего необходимые условия, которые соответствовали сохранности денежных средств при их хранении и транспортировке, они несут ответственность в порядке, установленном законодательством.

Хранить в своей кассе наличность и другие ценности, не принадлежащих данному экономическому субъекту, запрещается. Такие ценности считаются не оприходованными и трактуются налоговым ведомством как занижение выручки, а это в свою очередь недоплата НДС и налога на прибыль. Согласно ст. 15.1 КоАП РФ не оприходованные денежные средства являются основанием для крупных штрафов (до 50 000 руб.).

Операции передачи денежных наличных средств в течение одного рабочего дня между старшим кассиром и кассирами записываются в книге учета принятых и выданных кассиром денежных средств. Данные операции отражает старший кассир в момент совершения передачи наличных денег.

На предприятие ответственность за правильное формирование кассовых операции несут руководитель экономического субъекта, его главный бухгалтер и кассир.

Если ответственные лица за кассовые операции виновны в неоднократном нарушении кассового учета, то они отвечают за свою нарушения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Юридические лица и индивидуальные предприниматели могут вести кассовые операции с применением программно-технических комплексов.

Все кассовые операции оформляются типовыми межведомственными формами первичной учетной документации для предприятий и организаций.

Формы кассовых документов содержатся в Общероссийском классификаторе управленческой документации ОК011—93, утвержденном постановлением Госстандарта России от 30 декабря 1993 г. № 299.

Согласно постановлению Госкомстата России от 18 августа 1998 г. № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации», для документирования кассовых операций предусмотрены следующие формы:

- 1.«Приходный кассовый ордер» (КО-1);
2. «Расходный кассовый ордер(КО-2);»;
- 3.«Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов»(КО-3);
- 4.«Кассовая книга»(КО-4);
- 5.«Книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств»(КО-5).

Приходный кассовый ордер (форма № КО-1) оформляется при поступлении наличных денег в кассы юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

При получении приходного кассового ордера кассир проверяет наличие подписи главного бухгалтера или бухгалтера, а при их отсутствии - наличие подписи руководителя и ее соответствие имеющемуся образцу, проверяет соответствие суммы наличных денег, проставленной цифрами, сумме наличных денег, проставленной прописью, а также наличие подтверждающих документов, перечисленных в приходном кассовом ордере.

При приемки наличных денежных средств кассир должен обеспечить полную доступность наблюдения за своими действиями, тому кто вносит наличные деньги.

При приеме денег формируется квитанция к приходному кассовому ордеру за подписями главного бухгалтера, кассира или лица, на это уполномоченного, и проставляется на ней оттиск штампа, который говорит о подлинности проведения кассовой операции.

Квитанция к приходному кассовому ордеру регистрируется в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов (форма № КО-3).

Наличные деньги, на которые не оформлены приходные кассовые ордера, трактуются как излишки кассы и учитываются в доход организации.

Получение наличных денег из банка осуществляется по чеку из чековой книжки, где указывается, кому, какую сумму, для каких целей выдать. Чековую книжку заказывают в банке по специальному заявлению.

Операции по поступлению наличных денег в кассу представлены в таблицы 1.

Таблица 1- Учет поступления наличных денег в кассу организации

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Первичные учетные документы	Дебет	Кредит
1	2	3	4	5
1	Поступили наличные деньги с расчетного счета	Выписка банка, ПКО	50	51
2	Внесен вклад учредителя в уставный капитал в виде наличных денег	ПКО, протокол собрания учредителей	50	75
3	Поступили денежные средства от покупателя в счет задолженности.	ПКО, доверенность лица, вносящего денежные средства	50	62
4	Авансы от покупателей и заказчиков	ПКО, доверенность лица, вносящего денежные средства	50	62
5	От подотчетного лица	ПКО, авансовый отчет	50	71

	поступила неиспользованный остаток денежных средств			
6	При инвентаризации кассы организации выявлен и оприходован излишек	ПКО, акт ревизии кассы, приказ руководителя	50	91
7	Поступление выручки от продаж	ПКО, договор	50	90
8	Поступление выручки от прочих доходов	ПКО, договор, доверенность	50	91
9	Внесена задолженность в каассу за покупку товаров покупателем.	ПКО, договор, доверенность	50	76
10	Оприходованные суммы переплаченной заработной платы работниками организации.	ПКО	50	73
11	В счет возмещения недостачи в кассу внесены денежные средства от виннового лица	ПКО, приказ руководителя	50	73
12	В кассу поступили доходы бедующих периодов	ПКО	50	98
13	Поступление денежных документов от поставщиков	ПКО, доверенность	50	60

Расходные кассовые ордера (форма № КО-2), платежным ведомостям, расчетно-платежным ведомостям оформляются, когда из кассы экономического субъекта производится выдача наличных денежных средств, как под отчет работникам организации, так и в счет различных расходов, связанных с деятельностью юридического лица или же индивидуального предпринимателя. Все расчетные документы по кассе должны быть подписаны руководителем, главным бухгалтером или бухгалтером, если на предприятие отсутствует бухгалтер, достаточно подписи руководителя.

Кассир может выдать деньги тому лицу, который указан в расходном кассовом ордере или в доверенности. Если выдача денег производится по доверенности, которая соответственно со всеми правилами оформлена, в тексте

расходного ордера после фамилии, имени и отчества настоящего получателя денег прописана фамилия, имя и отчество лица, которому доверено получить наличность. Когда выдача денег происходит по ведомостям кассир обязан сделать надпись: «По доверенности» перед росписью получатель за получение денежных средств.

Заработная плата, пособий по социальному страхованию выдается из кассы кассиром по платежным или расчетно- платежным ведомостям без формирования расходного кассового ордера на каждого работника.

Если наличные денежные средства выдаются юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям по доверенности, которая предусматривает не одну, а несколько выплат или на получение наличных денег у разных юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, должны быть ее копии, которые также должны быть заверены в порядке, установленном руководством. Эта копия доверенности должна находиться вместе с расходным кассовым ордером, расчетно- платежной ведомости или платежной ведомости. Оригинал доверенности (если он есть) находится у кассового работника и при последней выдаче наличных денег прилагается к расходному кассовому ордеру, расчетно-платежной ведомости или платежной ведомости.

По окончании сроков выдачи сумм оплаты труда, выплаты пособий по социальному страхованию кассир должен депонировать данные суммы. Для этого кассир в расчетно-платежной ведомости напротив фамилии лиц, которые не получили соответствующие выплаты, должен поставить штамп или сделать отметку от руки: «Депонировано». После чего обязательно составляется реестр депонированных сумм. Неиспользованные суммы возвращаются в банк, и на эти суммы составляется один общий расходный кассовый ордер.

Из кассы предприятия могут выдаваться наличные денежные средства под отчет сотрудникам организации. Деньги выдаются подотчетным лицам на хозяйственные нужды, на оплату представительских, командировочных, почтовых расходов, канцтоваров и т.п.

Выдача денег из кассы, не подтвержденная распиской получателя в расходном кассовом ордере или другом заменяющем его документе, в оправдание остатка наличных денег в кассе не принимается. Эта сумма считается недостачей и взыскивается с кассира.

Кассир должен наблюдать за пересчетом полученных наличных денег получателя. Кассир не принимает от получателя наличных денег претензии по сумме наличных денег, если получатель наличных денег не пересчитал под наблюдением кассира полученные им наличные деньги.

Бухгалтерские записи по выдаче денежных средств из кассы представлены в таблице 2.

Таблица 2 - Корреспонденции счетов по выдаче наличных денежных средств из кассы организации

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Первичные учетные документы	Дебет	Кредит
1	2	3	4	5
1	На расчетный счет внесены наличные денежные средства	Выписка банка, РКО, объявление на взнос наличными	51	50
2	Выдана оплата труда из кассы наличными деньгами	Расчетно-платежная ведомость, РКО	70	50
3	Выдана из кассы депонированная заработная плата	Расчетно-платежная ведомость, РКО	76	50
4	Подотчетное лицо получило из кассы денежные средства	Служебная записка, РКО	71	50
5	Выявлена и списана недостача денежной массы при инвентаризации кассы	Акт инвентаризации кассы, приказ руководителя, РКО	94	50
6	Оплачено поставщикам и подрядчикам за товары, услуги	РКО	60	50
7	Оплачена из кассы задолженность покупателям	РКО	62	50

8	Покупка иностранной валюты	Договор о продаже валюты, выписка банка	57	50
9	Оплачены товары (работы, услуги) поставщикам или подрядчиками	Платежное поручение, выписка банка	60	50
10	Выдан аванс поставщикам или подрядчикам	Платежное поручение, выписка банка	60	50
11	Вернули аванс, который был полученный от покупателя или заказчика	Платежное поручение, выписка банка	62	50
12	Переданы наличные деньги в банк с счет кредита и его процентов	Платежное поручение, выписка банка	66 (67)	50
13	Произведена уплата налогов и сборов	Платежное поручение, выписка банка	68	50
14	Списаны наличные за устранение последствий чрезвычайных ситуаций	Платежное поручение, выписка банка	99	50
15	Списание денег за обслуживание расчетного счета	Договор об РКО, выписка банка	60	50

Все кассовые документы должны быть соответственно заполнены бухгалтерией, то есть разборчиво написано чернилами, шариковой ручкой или напечатано. Исправления в данной документации не запрещено.

В приходном и расходном кассовых ордерах прописывается за счет чего они составлены и перечисляется список прилагаемых к ним документов.

По кассовым ордерам возможно внести или получить наличные денежные средства только в то день, когда они оформлены.

Приходные и расходные кассовые ордера или заменяющие их документы до передачи в кассу регистрируются бухгалтерией в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов (форма № КО-3).

Все операции по кассе организации учитывают в кассовой книге. Кассовая книга может иметь вид как на бумажном носителе, так и с применением технических средств.

Каждый приходный и расходный кассовый ордер кассир должен регистрировать в кассовой книге. Кассир обязан сверяет данные, находящиеся в кассовой книге, с данными кассовой документации, выводить в кассовой книге сумму остатка наличности на конец каждого рабочего дня и подтверждает остатки денежных средств подписью.

Все операции, записанные в кассовую книгу, проверяются на соответствие с кассовой документацию главным бухгалтером или просто бухгалтером, если на предприятие нет бухгалтера или он отсутствует на момент проверки, то проверку производи руководитель. Сверка подписывается тем лицом, который ее проводил.

Если кассовые операции не осуществлялись в течении дня и также не было записей в кассовую книгу, остатком наличных денег на конец такого рабочего дня определяется сумма остатка наличности, исчисленная в последний рабочий день, когда производились операции по кассе.

Разного вида поправки в кассовой книге не допускаются. Если вдруг было место исправлению, то оно подписывается кассиром, который совершает данное исправление, а также главным бухгалтером экономического субъекта или лица, его заменяющего.

Юридическое лицо, индивидуальный предприниматель обязаны создать все условия, в своей деятельности, для ведения кассовых операций.

Указанием Банка России от 20 июня 2007 г. № 1843-У «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя» установлено, что по договору между двумя и более экономическими субъектами наличные расчете не могут быть выше 100 000 рублей. Если этот лимит превышен, то организация будет оштрафована на сумму до 50 000 руб. (ст. 15.1 КоАП РФ).

На физических лиц лимит в 100000 рублей не распространяется. Но в силу Закона о ККТ денежные операции с физическими лицами при осуществлении торговых операций или оказании услуг на территории

Российской Федерации обязательно производиться с применением контрольно-кассовых машин (так же в обособленных подразделениях организации, если они имеются).

Однако расчеты, не связанные с продажей товаров (выполнением работ, оказанием услуг), не требуют применения ККТ. Это относится к следующим операциям:

1. возврат подотчетных сумм;
2. возврат заемщиком суммы займа;
3. получение благотворительной помощи.

Постановлением Правительства РФ от 30 июля 1993 г. № 745 также имеется Перечень отдельных категорий организаций, предприятий, учреждений, их филиалов и других обособленных подразделений, которые в силу спецификации выбранной деятельности, либо наряду вместо расположения имеют право реализовывать денежные расчеты с населением без использования контрольно-кассовых машин.

Если в кассовых операциях или же в кассовых документах допущены ошибки, нарушения, то для организации государство предусмотрело штрафы и санкции. Так, за исполнение расчетов наличными денежными средствами между юридическими лицами сверх установленных предельных сумм, за не постановку на учет или неполное оприходование в кассу денежной наличности, а также за не верное хранения свободных денег и за накопление в кассах наличных денег сверх установленных лимитов на организацию налагается штраф в размере от 40 000 до 50 000 руб., а с должностных лиц взимается штраф от 4000 до 5000 руб. (ст. 15.1 КоАП РФ).

При продаже товаров, выполнении работ, оказании услуг без применения ККТ организация облагается штрафом в соответствии со ст. 14.5 КоАП РФ от 30 000 до 40 000 руб., должностные лица — от 3000 до 4000 руб. На кассира в этом случае налагается штраф от 1500 до 2000 руб.

Продажа товаров, выполнение работ и оказание услуг без выдачи кассового чека влечет за собой взимание штрафа с организации от 10 000 до 30

000 руб., с должностных лиц — от 1000 до 3000 руб., а с кассира — от 300 до 1500 руб. (ст. 14.5 КоАП РФ).

Рассмотрение дел об административных правонарушениях и наложении штрафов осуществляется налоговыми органами по сведениям, предоставляемым коммерческими банками и другими органами, осуществляющими проверки соблюдения предприятиями, учреждениями и организациями порядка ведения кассовых операций и условий работы с денежной наличностью.

Помимо наличных денежных средств и ценных бумаг в кассе организации могут храниться и денежные документы.

Наличие и движение денежных документов, находящихся в кассе, учитывается на счете 50 «Касса», субсчет 3 «Денежные документы». К ним относятся почтовые марки, марки государственной пошлины, вексельные марки, оплаченные авиа- и железнодорожные билеты, оплаченные путевки на лечение и отдых работников организации, талоны на горюче-смазочные материалы и питание, проездные билеты, оплаченные телефонные карты и др. Эти документы являются лишь суррогатом денежных средств, поскольку они не используются в покрытия кредиторской задолженности, а потому и учет их не совсем стандартный.

Учет денежных документов ведется обособленно, причем законодательство накладывает на организацию обязанность самостоятельно организовать этот процесс.

Денежные документы учитываются в сумме фактических затрат на их приобретение. Аналитический учет ведется по их видам.

Денежные документы должны храниться в кассе организации. Следить за их движением и сохранностью должен кассир. Учет поступления и выбытия денежных документов оформляют приходными (форма № КО-1) и расходными (форма № КО-2) кассовыми ордерами.

Кассир составляет отчет по поступившим и выбывшим документам. Данные из этого отчета заносятся в книгу учета движения денежных документов, которая является регистром аналитического учета.

Унифицированной формы для учета денежных документов не предусмотрено, поэтому организация может разработать ее самостоятельно и утвердить в учетной политике. При этом форма должна иметь обязательные реквизиты, предусмотренные Законом о бухгалтерском учете:

- 1 наименование документа;
- 2 дата составления документа;
- 3 наименование экономического субъекта, составившего документ;
- 4 содержание факта хозяйственной жизни;
- 5 измерители бухгалтерских операции в естественном и денежном выражении;
- 6 наименование должностей лиц, ответственных за совершение операции и достоверности ее оформления;
- 7 личные подписи перечисленных лиц.

Учет операций с денежными документами представлен в таблице 3

Таблица 3 - Учет операций с денежными документами

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Отражена сумма фактических затрат на приобретение денежных документов.	50/3	76
2	Выданы под отчет денежные документы подотчетному лицу (авиа- и железнодорожные билеты, талоны на бензин и др.)	71	50/3
3	Выданы путевки в санатории и дома отдыха	73	50/3
4	Произведен возврат денежных документов	50/3	71,73
5	Списаны использованные проездные документы	25,26,44	71
6	Выявлена недостача денежных документов	94	50/3
7	Оприходованы излишки денежных документов	50/3	91

Работник организации отправляется в командировку и подотчетное лицо покупает билет на самолет. На основании распоряжения руководства

командировка отменена. Билет был сдан в день вылета. Стоимость авиабилета составляет 5000 руб., сбор, удерживаемый за отказ от полета, — 1050 руб.

В учете должны быть сделаны следующие записи:

1. Д 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

К 50-1 «Касса организации»

5000 руб.— выданы денежные средства из кассы для приобретения авиабилета;

2. Д 50-3»Денежные документы»

К 71»Расчеты с подотчетными лицами»

5000 руб,— принят к учету приобретенный авиабилет;

3. Д 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

К 50-3»Денежные документы»

5000 руб,- в связи с отменой командировки авиабилет выдан подотчетному лицу с целью возврата;

4. Д 50-1»Касса организации»

К 71»Расчеты с подотчетными лицами»

3950 руб. — внесены в кассу денежные средства, полученные при возврате авиабилета;

5. Д 91-2«Прочие расходы»

К 71» Расчеты с подотчетными лицами»

1050 руб.— сбор за возврат авиабилета отражен в составе прочих расходов.

К денежным документам не относятся:

1) документы на нематериальные активы (отраженные на счете 04 «Нематериальные активы»);

2) ценные бумаги (отраженные на счете 58 «Финансовые вложения»);

3) бланки строгой отчетности (отражаются на счете 006 «Бланки строгой отчетности»);

4) выкупленные у акционеров акции (счет 81 «Собственные акции (доли

1.2 Особенности учета кассовых операций в иностранной валюте

Операции с наличной валютой учитываются на отдельном субсчете 4 «Валютная касса» счета 50 «Касса». Аналитический учет ведется по видам валют обособленно. Операции с наличной иностранной валютой связаны в основном с оплатой зарубежных командировок. Банк выдает организации деньги в иностранном эквиваленте только за 10 рабочих дней, но никак не раньше, до даты отбытия работника в заграникомандировку. По окончании командировки штатный рабочий должен сдать отчет по заграникомандировке в отдел бухгалтерии и, если осталась неизрасходованную валюту сдать ее.

Кассир обязан полностью и со всей ответственностью совершать операции с иностранной валютой, а именно ее выдачи или прием. В кассу может быть зачислена наличная иностранная валюта, отвечающая требованиям Указаний Банка России от 26 декабря 2006 г. № 1778-У «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты банка России», т.е. кассир должен быть уверен, что данная валюта не фальшивая и в дальнейшем не возникнет проблем с ее использованием. Если денежные средства выглядят не соответствующе, ветхие, рваные или у кассира возникают сомнения насчет принимаемых денег, то он может не принимать данный денежный эквивалент.

На основании Положения о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации, утвержденного Указанием Банка России 24 апреля 2008 г. № 318-П, работник банка может выявить у организации сомнительные денежные знаки, а также денежные знаки, имеющие признаки подделки. В отношении денежных знаков, имеющих признаки подделки, кредитная организация составляет мемориальный ордер и направляет такие денежные знаки в орган внутренних дел.

Учет движения наличной иностранной валюты в кассе организации осуществляется в том же порядке, который установлен Банком России для учета кассовых операций в российской национальной валюте. Приход иностранной валюты в кассу организации оформляется приходным кассовым ордером (форма № КО-1), расход (выдача) — расходным кассовым ордером (форма № КО-2). В графе «Сумма» указывается сумма в иностранной валюте, а по строке «Сумма прописью» — сумма, как в валюте, так и в рублях по курсу Банка России на дату поступления указанной суммы.

Кассовый отчет составляется отдельно по каждой иностранной валюте с соответствующим пересчетом каждой операции в рублевый эквивалент по соответствующему официальному курсу Банка России на дату операции в соответствии с ПБУ 3/2006. Общие итоги по движению денежных средств подводятся как в иностранной валюте, так и в рублях.

Пересчет валюты в рубли проводят:

- а) на дату поступления или выдачи из кассы иностранной валюты;
- б) дату составления бухгалтерской отчетности.

Пересчет в рубли наличной валюты организация может производить также при изменении курсов иностранных валют согласно котировкам Банка России.

В результате пересчета валюты в учете возникают курсовые разницы, которые должны быть отражены в кассовой книге, показывая рост или уменьшение рублевого эквивалента валюты в зависимости от роста (падения) ее курса по отношению к рублю.

На сумму курсовой разницы заполняется мемориальный ордер, на основании которого кассир сделает запись в кассовой книге.

При росте курса иностранной валюты на сумму курсовой разницы делается запись в графе «Приход» кассовой книги, при его падении — в графе «Расход». Движение наличной иностранной валюты в кассе организации оформляется бухгалтерскими записями, представленными в таблица 4.

Таблица 4 - Корреспонденция счетов по учету движения иностранной валюты в кассе организации

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Получена с расчетного счета в кассу иностранная валюта	50/4	52
2	Выдана наличная валюта из кассы подотчетному лицу на командировочные расходы	71	50/4
3	Отражена положительная курсовая разница по остатку валюты в кассе	50/4	91
4	Отражена отрицательная курсовая разница по остатку валюты в кассе	91	50/4
5	Возвращен подотчетным лицом остаток неиспользованной в командировке наличной валюты	50/4	71
6	Сдана наличная иностранная валюта в уполномоченный банк	52	50/4

Покупать валюту в обменном пункте организации не имеют права, так как положения валютного законодательства обязывают организации проводить все свои валютные операции через валютные счета, открытые в уполномоченных банках (п. 2 ст. 14 Федерального закона от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»).

Нормативно-правовая база для проведения инвентаризации кассы - Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации и приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49 «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств»(ред. от 08.11.2010).

При фактической проверки кассы проверяют соответствие оформление кассовых документов, соответствие установленных лимитов и так же проверяют: наличные деньги, ценные бумаги и денежные документы (почтовые марки, марки госпошлины, вексельные марки, путевки в дома отдыха и санатории, авиабилеты и др.).

Проверка фактического наличия денежных документов производится строго по их видам, а также по каждому материально ответственному лицу.

Приказом № 49 предусмотрены внезапные ревизии кассы. Они проводятся в сроки, установленные руководителем организации, а также при смене кассиров. Внезапные ревизии кассовых операций и денежных средств могут производиться: учредителями организации, вышестоящими организациями, соответствующими финансовыми органами, органами внутренних дел в пределах своей компетенции и другими инстанциями.

Таблица 5 Корреспонденция счетов по результатам инвентаризации в кассе

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Отражен излишек денежных средств в кассе	50	91/1
2	Отражена недостача денежных средств или денежных документов в кассе	94	50
3	Отнесена сумма недостачи на виновное материально ответственное лицо	73	94
4	Отражена сумма недостачи, по которой виновные лица не установлены или судом отказано во взыскании	91/2	94

Экономический субъект обязан провести инвентаризацию в том случае, когда:

1. меняется кассир;
2. выявлены недостачи и излишки;
3. производится составление годовой отчетности.

В процессе проведения инвентаризации кассы выполняется полный полистный пересчет денежной наличности и проверка других ценностей, находящихся в кассе. Остаток денежной наличности в кассе сверяется с данными кассовой книги. Унифицированные формы первичной учетной

документации по учету результатов инвентаризации утверждены постановлением Госкомстата РФ от 18 августа 1998 г. № 88 (в ред. от 3 мая 2000 г.). Результаты инвентаризации кассы оформляются актом (форма № ИНВ-15).

Ошибки в учетных операциях по учету денежных средств способны вызвать крайне негативные финансовые эффекты для организаций (задержка в поступлении средств способна привести к сбоям в системе финансирования собственной деятельности). Поэтому своевременное выявление данных ошибок имеет высокую значимость для эффективного управления уровнем платежеспособности организации, для формирования условий устойчивого экономического развития, обеспечения своевременности платежей.

При обнаружении недостачи или излишка ценностей в кассе в акте указываются их сумма и обстоятельства возникновения с письменного объяснения кассира (таблица 5).

1.3 Особенности учета кассовых операций при работе на контрольно-кассовых машинах

Подробная инструкция по правилам ведения ККМ находится в Типовых правилах эксплуатации контрольно-кассовых машин утвержденные письмом Минфина России от 30 августа 1993 г. № 104. Так же на контрольно-кассовых машинах можно осуществлять операции с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями.

Руководство предприятия, где будет осуществляться кассовая деятельность, должно ознакомить с этими правилами штатную единицу, которая будет кассовым работником. С кассиром экономический субъект заключает договор о полной материальной ответственности. Если в организации несколько ККМ, то по каждой из них оформляется журнал кассира-операциониста и имеет форму № КМ-4. В обязанности кассира входят заполнять его ежедневно при осуществлении кассовых операций.

Сначала ККМ программируют, что на чеках пробивались реквизиты, дата и время совершения операции в данной организации. Сделать все параметры в ККМ может специалист центра технического обслуживания.

Экономический субъект выбирает сам какие реквизиты будут находиться на его чеках из кассового аппарата. Есть как обязательные, так и дополнительные реквизиты предприятия. К основным относятся:

1. название и ИНН экономического субъекта;
2. заводской номер ККМ;
3. № п/п кассового чека;
4. дата и время совершенной покупки;
5. стоимость покупки;
6. признак фискального режима (специальные символы, которые дают понять, что ККМ зарегистрирована и ее память работает в фискальном режиме).

К дополнительным реквизитам, например, относятся:

1. секции;
2. выделение в чеках налогов;
3. пароли кассиров.

При оформлении операций с юридическими лицами также удобно, чтобы в чеке были указаны реквизиты покупателя и номер договора, который с ним заключен. Но пока на рынке очень мало с такими функциями ККМ, да и цена у них в разы больше, чем у обычных.

Можно сделать секции по отдельным разделам и группировкам. Распределение может быть по покупателям таким:

I секция – операции с физическими лицами (в кассовых чеках прописывается налог с продаж);

II секция – операции с юридическими лицами (выделяется НДС в кассовом чеке);

III секция – операции с индивидуальными предпринимателями (в чеке указывается два налога: НДС и налог с продаж).

Перед тем как начать работать на кассовом аппарате нужно в нее установить контрольную ленту. На ленте должно быть указано дата и время начала работы ККМ тип и заводской номер машины, показания секционных счетчиков. Эти реквизиты должны быть подписаны работниками экономического субъекта.

Когда включается ККМ для работы обязательно нужно проверить правильно установлена дата или нет. Обычно она устанавливается автоматически, но иногда приходится устанавливать ручную.

Дата и время на кассовых чеках должны соответствовать требованиям, установленным в постановлении Правительства от 8 января 1992 г. № 23 «О порядке исчисления времени на территории Российской Федерации» (в ред. от 31.08.2011 № 725). Налоговые органы расценивают отставания времени больше чем на пять минут как нарушения использования ККМ и могут за это оштрафовать.

Перед началом работы нужно проверить исправность работы ККМ, насколько четко она печатает чеки. Кассир должен напечатать нулевой чек и в нем проверить точность даты, времени и всех реквизитов, что в дальнейшем не было не приятных моментов. Если же обнаружена какая-либо неточность, ошибка или не четкое напечатание чека кассир обязан ее устранить. Нулевые чеки рекомендуют хранить до конца рабочего дня.

X-отчет - кассовый отчет показывающий сумму прошедших по кассе денег за текущий период. Z-отчет - кассовый отчет показывающий сумму прошедших по кассе денег на конец дня, закрытие кассового дня.

Работа просты ККМ выглядит примерно так. Кассовый работник пробивает на клавиатуре стоимость совершаемой покупки, нажимает № секции, а затем клавишу «Enter» («Итог»). В кассовом аппарате также имеют быть место такие функции, как чтение по штрих-коду, подсчет промежуточного итога (кассир пробивает полную сумму, которую он получил от покупателя, а машина выводит сумму, которую нужно вернуть покупателю), работу со скидками (надбавками) и т. п.

Кассовый чек обязательно отдается покупателю сразу после оплаты товара, как денежные средства были получены кассиром.

При неверном указание в чеке суммы кассир обязан пробить новый чек на правильную сумму и отдать покупателю. Испорченный чек нужно сохранить. В конец рабочего дня при снятии Z-отчет формируется акт о возврате - форма № КМ-3. В нем прописываются все номера и суммы не верно оформленных чеков за рабочий день. Чеки сдаются вместе с актом о возврате, как подтверждение к нему в бухгалтерский отдел. При формировании отчета за рабочий из суммы выручки нужно обязательно вычесть сумму, которая будет указана в акте о возврате, если этого не сделать, то отчет будет не достоверным, что является нарушение бухгалтерского учета.

Покупатель может вернуть товар и попросить вернуть обратно денежные средства. Для этого он должен написать заявление о том, что он совершил возврат товара и просит вернуть его деньги.

Только тогда работник оформляет акт на возврат основанием которого является чек. Кассир оформляет расходный кассовый ордер и на его основании возвращает всю сумму покупателю.

Если касса перестает работать, нужно выключить, вызвав ответственного за смену и закончить рабочий день за данным ККМ. В журнале указывают дату, время и причины экстренного завершения работы на данном ККМ.

Перед тем как отдать ККМ в ремонт, нужно запомнить показания секционных и контрольных счетчиков в акте по форме № КМ-2. По возвращению ККМ восстанавливают точно в то положение в котором оно перестало работать. Если этого не сделали, значит на данном аппарате нельзя работать.

Для достоверности Z-отчет и наличности в кассе, сначала снимают X-отчет. В конце рабочего дня кассир должен обязательно снять Z-отчет. Данная операция обнуляет выручку, которая была проведена за день, но она остается в памяти ККМ.

В один и тот же рабочий день можно снять несколько Z-отчетов. Например, по Z-отчету кассир может в течение дня отдать накопленные денежные средства в главную кассу. Обязательно нужно сделать все необходимые записи в журнал кассира-операциониста.

По записям из журнала делают, составляют справку кассира-операциониста - форма № КМ-6. В ней указывают суммы выручки на начало и конец рабочей смены. Так же в ней указывают суммы, на которые был оформлен акт о возврате. Выручка не предусматривает этих сумм, они вычитаются.

Z-отчеты хранят в течение пяти лет. Также вместе с ними хранят нулевые чеки, которые лучше приклеить и прикрепить к ним. При снятии с учета ККМ налоговые органы могут востребовать как нулевые чеки, так и Z-отчеты, акты о возврате.

1.4 Особенности анализа движения денежных средств

Имеются 2 способа расплаты валютных денег - непосредственный и непрямой. Базисные различия данных способов следуют с основ расчетов.

Прямой способ базируется в исчислении притока (прибыль, трудов и услуг, авансы приобретенные и др.) и убывания валютных денег, т.е. начальным компонентом считается прибыль.

Наибольшую трудность в ходе возведения отчета о перемещении валютных денег непосредственным способом, в характерные черты с целью наружного специалиста, предполагает его 1-ый пункт, отражающий перемещение валютных денег с нынешней работы.

При применении непосредственного способа выявляются главные типы сплошных валютных поступлений и выплат. Акцентируют соответствующее плюсы данного способа:

- вероятность продемонстрировать главные информаторы притока и тенденции убывания валютных денег;
- вероятность совершать своевременные заключения касательно достаточности денег с целью платежей согласно разным обязанностям;
- прямая связь к прибыльному проекту (бюджету валютных поступлений и выплат);
- определяет связь среди реализации и валютной спасением из-за прошедший промежуток и др.

Информация о главных типах валютных поступлений и выплат способен являться получена:

- с учетных записей компании;
- с равновесия и отчета о экономических итогах, применяя исправление определенных заметок.

В 1-ый случае эксперты, отвечающие из-за развития отчетности, исследуют перемещение валютных денег согласно разным счетам счетоводного учета и систематизируют валютные струи согласно разновидностям работы.

Однако в практике большая часть учреждений каждый день реализовывает очень большое количество действий, порождающих перемещение валютных денег, по этой причине возведения валютных струй в базе учетных информации нередко в действительности очень сложным. Помимо этого, некто неприемлем с целью наружных юзеров, какие никак не обладают допуска к учетным сведениям компании, элементам его торговую секрет.

Недостатком пересмотренного способа считается в таком случае, то что некто никак не выявляет связи приобретенного экономического итога и перемены значительного объема валютных денег финансовых субъектов.

В эксплуатационном управлении непосредственный способ установления валютного струи способен применяться с целью контролирования из-за действия развития доходы и извлечения заключений касательно достаточности денег с целью платежей согласно обязанностям. В долговременной возможности непосредственный способ расчета величины денежного потока предоставляет вероятность дать оценку высоко ликвидность компании, так как подробно выявляет перемещение валютных денег в счетах, а кроме того демонстрирует уровень возмещения вклад инвестиционных и экономических нужд компании существующими у него валютными ресурсами.

Косвенный способ базируется в идентификации и учете действий, сопряженных с перемещением валютных денег, и поочередной исправлении

В 1-ый случае специалисты, отвечающие из-за развитие отчетности, исследуют перемещение денежных средств согласно разным счетам бухгалтерского учета и систематизируют денежные потоки по разновидностям работы (текущей, финансовой либо инвестировать).

Однако в практике большая часть учреждений каждый день осуществляет очень большое количество действий, порождающих перемещение денежных средств, по этой причине возведения денежных потоков в базе учетных информации нередко в действительности очень трудоемким. Помимо

этого, некто неприемлем с целью наружных юзеров, какие никак не обладают допуска к учетным сведениям компании, составляющим его коммерческую тайну.

Помимо несложности расчетов, главным превосходством применения косвенного способа в эксплуатационном управлении считается в таком случае, то что он дает возможность определить соотношение среди экономического итога и преобразованиями в используемом капитале, задействованном в главные работы. В долговременной возможности данный способ дает возможность обнаружить более проблематичные «места скопления» блокированных денежных средств и, в соответствии с этим, обозначить пути выхода с такой условия.

Использование разных конфигураций и способов возведения отчета о денежных потоках дает возможность осуществлять исследование их объемов и структуры в многих нюансах. В следствии пользователь приобретает подробное понимание о нынешних, инвестиционных и экономических действиях, проделанных компании из-за анализируемый промежуток. Данное, в собственную очередность, дает возможность ему создать мнение о значительных и незначительных гранях этой компании, его нынешних и возможных задачах.

Основной целью управления денежными средствами считается предоставление финансового равновесия компании в ходе его формирования посредством балансирования объемов поступления и расходования денежных средств и их синхронизации во времени .

Управление денежным потоком в особенности немаловажно с целью компании с места зрения потребности:

- планирования временных характеристик важных расходов;
- управления оборотным капиталом (балла кратковременных потребностей в доступных медикаментах и управления резервами);
- управления расходами и их оптимизации с места зрения наиболее оптимального распределения ресурсов компании в ходе изготовления;

- управления важными нуждами (субсидирование из-за результат личных денег либо кредитов банк);
- управления финансовым увеличением.

Правило информативной правдивости состоит в этом, то что руководство денежными средствами компании обязано являться обеспечено нужной информативной базой.

Управление денежными средствами компании имеет дело с многочисленными их вариантами и разновидностями, пересмотренными в ходе их систематизации. Их зависимость единым целям и задачам управления в соответствии с принципом предоставления сбалансированности потребует предоставления сбалансированности денежных средств компании согласно типам, объемам, временным интервалам и иным значимым данным. Осуществление данного принципа сопряжена с оптимизацией денежных средств компании в ходе управления ими.

Денежные потоки компании характеризуются значимой неравномерностью доход и расходования денежных средств, в разрезе единичных временных промежутков, то что приводит к развитию существенных размеров на время независимых денежных активов компании. Согласно сути, данные на время свободные остатки денежных средств вынашивают вид непроизводительных активов (вплоть до этапа их применения в хозяйственном процессе), какие утрачивают собственную стоимость в период, от инфляции и согласно иным обстоятельствам. Осуществление принципа производительности в ходе управления денежными средствами состоит в обеспеченности успешного их применения посредством реализации экономических вложений компании

2. Организация учета кассовых операций у Индивидуального предпринимателя Родиков Н.А

2.1 Организационно-экономическая характеристика ИП Родиков Н.А

Индивидуальный предприниматель Родиков Н.А начал осуществлять свою коммерческую деятельность с 2001 года. Вид деятельности индивидуального предпринимателя является розничная торговля.

На ИП Родиков Н.А зарегистрировано два объекта:

1. Супермаркет «Салют;
2. Супермаркет «Оскар».

Учетную политику предприятия формирует главный бухгалтер на основании ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» (приказ Минфина России от 06.10.2008 № 106н) и подписывается руководителем предприятия.

Бухгалтерский учет частично автоматизирован и ведется в программе 1С «Бухгалтерия». Технология обработки учетной документации осуществляется частично ручным способом. «Зарплата и кадры» версия 7.7.

Право подписывать документы (счетов, фактур, накладных, актов) возлагается на Родикова Н.А. и главного бухгалтера Харламову С.А.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в рублях с копейками.

На предприятие имеется касса для осуществления операций с наличностью. Так как ИП Родиков не выгодно оплачивать отдельную единицу работника (кассира), ее совмещают продавцы супермаркетов, который несут полную материальную ответственность за сохранность наличных средств.

С 01 января 2016 года установить лимит остатка наличных денежных средств в кассе предприятия на конец дня в размере 400 000 (четыреста тысяч) рублей (Распоряжение ИП Родиков Н.А. №2 от 11.01.2016 г.).

Источником прихода наличных денежных средств в кассе являются поступления их от покупателей.

Согласно учетной политики один раз в месяц в ИП Родиков проводят инвентаризацию кассы. Для проведения инвентаризации руководитель приказом назначает комиссию, в которую обязательно входит бухгалтер. При проверке присутствие всех ответственных лиц за кассовые операции обязательно. Выявление при проверке расхождения между фактическим данными и данными бухгалтерского учета отражаются на счетах в следующем порядке: излишки приходяются по розничным ценам на счет 91.1 «Прочие доходы». При выявлении недостат, применять нормы естественной убыли, (в настоящее время действуют нормы, утвержденные приказом Министерства промышленности и торговли РФ от 01.03.2013 г. №252), недостачи сверх норм взыскивать с виновных по розничной стоимости. Недостача свыше 5 тыс. руб. на одного продавца признается крупной.

Индивидуальный предприниматель осуществляет свою деятельность в режиме ЕНВД. Налоговый учет ведется на основе бухгалтерских регистров, дополняемых по мере необходимости. (ст.313 НК РФ)

Ведение налогового учета по формированию налоговой базы по налогу на прибыль и НДС, начисление налогов, представление налоговых деклараций и расчетов авансовых платежей возлагается на главного бухгалтера.

Ответственность за правильным исчислением и своевременным предоставлением расчетов авансовых платежей. Деклараций по взносам в пенсионный фонд, расчетной ведомости по средствам страхования от несчастных случаев и справок по НДФЛ возлагается на главного бухгалтера.

Учет товаров в магазинах осуществляется по розничным ценам. (ст. 320 НК РФ).

Доходы и расходы признаются методом начисления (ст.271,273 НК РФ).

2.2 Синтетический и аналитический учет кассовых операций

ИП Родиков Н.А учитывает движение денежных средств на счете 50 «Касса» (50-1 «Касса организации»).

В январе 2016 года были совершены операции по кассе, которые приведены в таблице 6.

Таблица 6- Журнал регистрации хозяйственных операций за январь 2016г.

№ п/п	Содержание хозяйственных операций и документы	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	2	3	4	5
1	Получены деньги по чеку из банка. Приходный кассовый ордер № 1.	50	51	120000
2	Выданы Логинову И.А.на командировочные расходы.Расходный кассовый ордер № 1.	71	50	2000
3	Получено от покупателя ИП Леонов К.Л. согласно счету № 18 от 12.01.2016 Приходный кассовый ордер № 2.	50	62	102000
4	Оплачен счет поставщика № 19 от 20.01.2016 за бытовую продукцию. Расходный кассовый ордер № 2	60	50	25276
5	Оплачен счет ЗАО «Аграрная группа МП» № 546 от 23.01.2016 за куриную продукцию. Расходный кассовый ордер № 3	60	50	9567
6	Оплачен счет ЗАО «Аграрная группа МП» № 087 от 23.01.2016 за яйцо. Расходный кассовый ордер № 4	50	60	2089
7	Оплачен счет ЗАО «Аграрная группа МП» № 675 от 23.01.2016 за полуфабрикаты. Расходный кассовый ордер № 5	50	60	10870
8	Платежная ведомость № 1 Выдана зарплата работникам предприятия за январь 2016 года.	70	50	245000

	Расходный кассовый ордер № 6.			
9	Отражена недостача наличных денег в ходе инвентаризации. Акт инвентаризации	73	50	1050
10	Получено от Симоновой Л.И. в погашение недостачи, выявленной при инвентаризации	50	73	1050
11	Возвращен в кассу Логиновым И.А. остаток неизрасходованных средств.	50	71	920
12	Получено от покупателей за январь 2016 года. Приходный кассовый ордер № 6	50	62	465000

Денежные средства ИП Родиков Н.А. поступаю за счет сдачи выручки с двух супермаркетов, так же достаточно большая сумма наличных денег поступает с расчетного счета.

Рассмотрим приход и расход денежных средств экономического объекта на примере динамики трех лет.

Таблица 7 Операции по дебету счета 50 «Касса» за 2013-2015 гг., т.руб.

Год	По кредиту				Итого по кредиту
	51	62	71	73	
1	2	3	4	5	6
2013	878,22	523,89	8,89	5,90	1416,90
2014	954,78	487,18	1,34	1,89	1445,19
2015	1697,07	654,90	0	4,77	2356,74

По данным таблицы видно, что приток наличных денежных средств увеличился с 2014 года на 939,84 т.руб. к 2016 году. Из этого можно сделать вывод, что предприятие улучшило свою платежеспособность.

Таблица 8 - Операции по дебету счета 50 «Касса» за 2013-2015 гг.,
т.руб.

Год	По дебиту					Итого по дебиту
	51	60	70	71	73	
1	2	3	4	5	6	7
2013	365,78	425,76	589,24	8,89	5,90	1395,57
2014	145,98	589,65	602,75	1,34	1,89	1341,61
2015	65,89	565,98	650,87	0	4,77	1287,51

Разберем кассовые операции ИП Родиков Н.А.

В ИП Родиков Н.А за день по ККМ прошло 57 890 руб.

Эта выручка в конце рабочего дня была передана в бухгалтерию на основании приходного кассового ордера.

В бухгалтерии ИП Родиков Н.А проведены проводки

Дебет 50/1 «Касса организации»

Кредит 90/1 «Выручка»

- 57 890 руб. – выручка от продажи товаров.

Так же через кассу могут поступать денежные средства от покупателей разных форм собственности. При таком поступлении должны быть оформлены надлежащим образом все сопутствующие этой операции документы, такие как доверенность, накладная и расчетные документы - счет-фактура. Только после полной проверки достоверности этих документов возможен прием денег от покупателя по приходному кассовому ордеру.

Рассмотрим эту операцию на примере нашего ИП.

От покупателя ООО «Солнечный берег» получено за товары 10 512 р. наличными. При этом создан приходный кассовый ордер и сделана проводка:

Дебет 50 – «Касса организации»

Кредит 62 – «Расчеты с покупателями и заказчиками»

- 10 512 р. – в кассу поступили наличные деньги от ООО «Солнечный берег».

Ведения кассовых операций предусматривает то, что экономический субъект может иметь в наличии в своих кассах деньги только в пределах установленного лимита. Оставшаяся сумма, свыше лимита, должна сдаваться в банк на расчетный счет.

Если предприятие выдает заработную плату или подотчетную суммы, или хозяйственные расходы, а наличных денежных средств в кассе не хватает, тогда их снимаются с расчетного счета.

Кладовщик ИП Родиков Н.А получил под отчет 6 000 руб. на покупку канцелярских товаров. На предприятие установлен срок сдачи авансовых отчетов – это последнее календарное число месяца. 31 января. Документы были сданы в срок и вместе с ними отдан остаток подотчетных наличных денежных средств– 503 рубля. Бухгалтерия делает проводки

Дебет 71- «Расчеты с подотчетными лицами»

Кредит 50 – «Касса организации»

- 6 000 р.- выданы деньги под отчет;

Дебет 71 – «Расчеты с подотчетными лицами»

Кредит 50 - «Касса организации»

- 503 р. – возврат неиспользованных денег.

В конце 2015 года у ИП Родиков проводилась инвентаризация денежных средств и отчетности. При инвентаризации были найдены излишки денежных средств - 326 рублей, фактическое наличие бланков строгой отчетности соответствует данным бухгалтерского учета. Были сделаны следующие проводки:

Дебет 50/1 «Касса организации»

Кредит 91/1 «Прочие доходы»

- 326 р. - излишки по кассе, выявленные в результате инвентаризации.

Были заполнены унифицированные формы № ИНВ-15 и № ИНВ-16. 30 января 2016 года был составлен «Акт о переводе показаний суммирующих

денежных счетчиков на нули и регистрации контрольных счетчиков ККМ (форма № КМ-1)». Показания счетчиков и главного суммирующего счетчика составило шестьсот пятьдесят пять семьсот сорок два рубля.

Форма КМ-2 «Акт о снятии показаний контрольных и суммирующих денежных счетчиков при сдаче (отправке) контрольно-кассовой машины в ремонт и при возвращении ее в организацию» должна быть составлена специальной комиссией, в состав которой должен входить инспектор налоговой инспекции. Необходимо сделать отметку о передаче ККМ в журнале кассира - операциониста. Обычно это последняя запись за рабочий день. Форма КМ-2 является обязательной к заполнению при сдаче ККМ в ремонт или передаче в другую организацию.

1 февраля 2016 года ККМ была отправлена в ремонт. 10 марта аппарат вернули. Был составлен акт о снятии показаний контрольных и суммирующих денежных счетчиков при сдаче (отправке) контрольно-кассовой машины в ремонт и при возвращении ее в организацию.

20 марта 2016 года по чеку № 7894 был неверно пробита сумма. Деньги покупателю возместили в сумме 675 рубля 45 копейка в тоже день, в который была совершена неверная покупка. Продавец-кассир составил акт о возврате денежных сумм покупателям (клиентам) по неиспользованным кассовым чекам.

Таблица 9- Выписка из отчетов кассира за январь 2015г.

Дата	№ орд	От кого получено и кому выдано	Приход	Расход
05.01	1	По чеку №605831	55-00	
	2	От Марченко в погашение недостачи	20-00	
	1	Кирееву С.В возмещение перерасхода по, а/о №1		50-00
		ИТОГО	75-00	50-00
08.01	3	По чеку №605833 на з/плату	24920-00	
	2	Марченко М.О. в возмещение перерасхода по а/о №2		2-00

	3	По ведомости №25 з/плата за декабрь		27800-00
		ИТОГО	24920-00	24802-00
11.01	4	По чеку №605834 на хоз. расходы	300-00	
	4	Марченко М.О. под отчет		500-00
		ИТОГО		500-00
15.01	5	По чеку №605836 на з/плату	500-00	
	5	По ведомости з/плата за декабрь		591-00
		ИТОГО	500-00	591-00
19.01	6	По чеку №605838	9200-00	
	6	По ведомости плановый аванс за 1 половину января		9100-00
	7	По квитанции №258 взнос на расчетный счет		100-00
		ИТОГО	9200-00	9200-00
23.01	7	По чеку №605839	510-00	
	8	Комаровой под отчет на командировку		510-00
		ИТОГО	510-00	510-00

Дата	Содержание	Корресп		Сумма
		Д	К	
5.01	По чеку №605831	50	51	55-00
	От Марченко в погашение недостачи	50	73 ₂	20-00
	Кирееву С.В в возмещение перерасхода по а/о №1	71	50	50-00
08.01	По чеку №605833 на з/плату	50	51	24920-00
	Марченко М.О. в возмещение перерасхода по а/о №2	71	50	2-00
	По ведомости №25 з/плата за декабрь	70	50	24800-00
11.01	По чеку №605834 на хоз. расходы	50	51	300-00
	Марченко М.О. под отчет	71	50	500-00
15.01	По чеку №605836 на з/плату	50	51	500-00
	По ведомости з/плата за декабрь	70	50	591-00
19.01	По чеку №605838	50	51	9200-00
	По ведомости плановый аванс за 1 половину января	70	50	9100-00
	По квитанции №258 взнос на расчетный счет	51	50	100-00
23.01	По чеку №605839	50	51	510-00
	Комаровой под отчет на командировку	71	50	510-00

Журнал кассира-операциониста (форма КМ-4) используется для учета операций по поступлению и выбытию наличных денежных средств (выручки) отдельно по каждой ККМ экономического субъекта, а также является контрольно-регистрационным документом показаний счетчиков. Журнал должен быть прошнурован, пронумерован и скреплен подписями налогового инспектора, руководителя и главного (старшего) бухгалтера организации и печатью.

В графу 4 журнала вносятся суммы, выписанные согласно vorоченным потребителями (покупателями) чекам, в основе данных «Акта о возврате денежных сумм покупателям (клиентам) согласно незанятым кассовым чекам» (форма № КМ-3), а кроме того число изданных за действующий период (смену) нулевых чеков. Уже после снятия показаний счетчиков, контроля подлинной средства выручки совершается отметка в Журнал кассира-операциониста и подтверждается подписями кассира, старшего кассира и администратора учреждения.

При расхождении итогов сумм в контрольной ленте с выручкой выявляется фактор расхождения, а обнаруженные недостатки либо избытки записываются в надлежащие графы Журнала кассира-операциониста.

Заполнен журнал кассира-операциониста за 28 января 2016г.

Справка-отчет кассира-операциониста (форма КМ-6) используется с целью формирования отчета кассира-операциониста о показаниях счетчиков контрольно-кассовой машины и выручке из-за действующий период (смену). Отчет оформляет в 1 экземпляре каждый день кассир-операционист, подписывает его и одновременно с выручкой сдает его согласно приходному ордеру старшему (главному) кассиру либо руководителю организации. В маленьких организациях с одной-2-мя кассами кассир-операционист сдает средства напрямую инкассатору банка. Передача наличных средств в банк отображается в отчете. Выручка из-за действующий период (смену) формируется согласно показаниям итоговых денежных счетчиков в основание и окончание трудового дня (смены) из-за минусом средства наличных средств,

вороченных потребителям (покупателям) согласно незанятым кассовым чекам и подтверждается надлежащими подписями заведующих отделами. В способе и оприходовании наличных средств согласно кассе, в отчете расписываются главный кассир и управляющий компании. Отчет предназначается основанием с целью формирования консолидированного отчета «Сведения о показаниях счетчиков контрольно-кассовых машин и выручке организации» (форма № КМ-7).

Таблица 10 - Анализ источников поступления денежных средств, тыс. руб.

Показатель	2013	2014	2015	2014 г. в % к 2013 г.	2015 г. в % к	
					2013 г.	2014 г.
1	2	3	4	5	6	7
Получено от покупателей	523,89	487,18	654,9	92,997,	125,01	134,43
Прочие доходы	893,01	958,01	1701,8	107,28	190,57	177,64
Итого	1416,9	1445,2	2356,7	102	166,33	163,07

Общая сумма поступления денежных средств в 2014 году по сравнению с 2013 годом повысилась на 2%, в 2015 г. по сравнению с 2013 г. – на 66,33%, а по сравнению с 2015 г. – на 63,07%. При этом сумма наличных средств, полученных от покупателей в 2014 году уменьшилась на 7,01%, а вот в 2015 году по сравнению с 2013 годом произошло увеличение на 25,01%, по сравнению с 2014 годом на 34,43%.

Таблица 11 – Структура поступления денежных средств в ИП Родиков Н.А. в 2013-2015 гг, %

Показатель	2013	2014	2015	Отклонение		
				2014 г. от 2013 г.	2015 г. от	
					2013 г.	2014 г.
Получено от покупателей	36,97	33,71	27,79	-3,26	-9,19	-5,92
Прочие доходы	63,03	66,29	72,21	3,26	9,19	5,92
Итого	100	100	100	0	0	0

Наибольший удельный вес приходится на прочие доходы. Удельный вес на 2013 год составляет 63,03%, в 2014 году – 66,29%, а в 2015 году – 72,21%. Поступления от покупателей в динамики трех лет снижается. В 2013 году составило 36,97%, в 2014 году- 33,71% и в 2015 году- 27,79%.

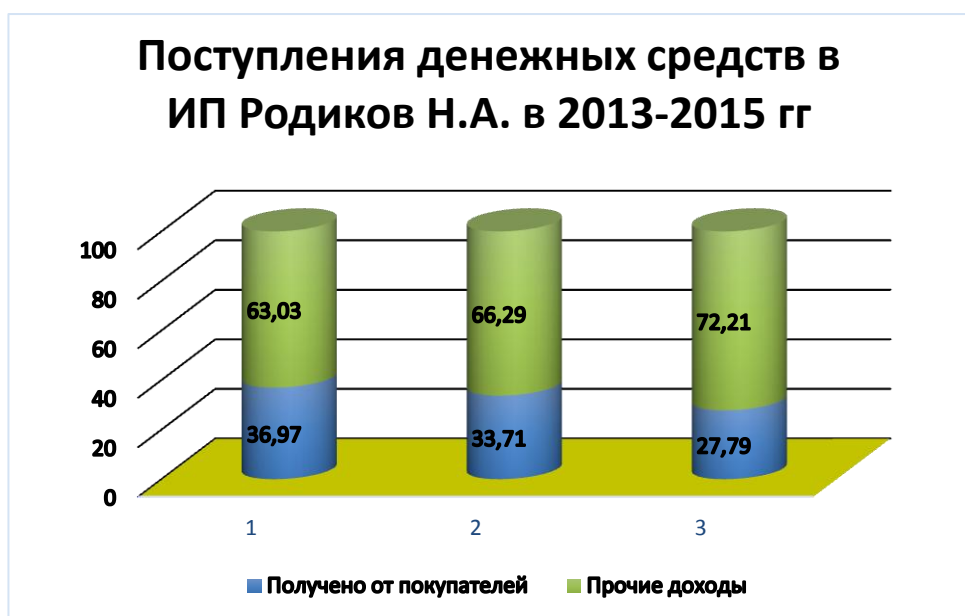


Рисунок 1 Поступление денежных средств в ИП Родиков Н.А. в 2013-2015 гг..

Сумма израсходованных денежных средств снизилась по сравнению 2013 года к 2014 году на 3,87 %, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом только на 4,03%. За три года так же произошло снижение выбывших наличных денежных средств на 7,74%.

Таблица 12 - Динамка выбытия денежных средств ИП Родиков Н.А. в 2013-2015 гг, тыс. руб.

Показатель	2013	2014	2015	2014 в % к 2013	2015 в % к	
					2013	2014
1	2	3	4	5	6	7
Оплата поставщикам	425,76	589,65	565,98	138,49	132,93	95,99
Оплата труда	589,24	602,75	650,87	102,29	110,46	107,98
Прочие расходы	380,57	149,21	70,66	39,21	18,57	47,36
Итого	1395,6	1341,6	1287,5	96,13	92,26	95,97

Как видно из таблицы снижение израсходованных средств в большей степени происходит благодаря снижения прочих расходов в 2014 году по сравнению с 2013 годом составило 60,79 %, 2015 год к 2014 году- 52,64%. В динамике трех лет уменьшение прочих расходов составило 81,43%.

Таблица 13 - Структура выбытия денежных средств ИП Родиков Н.А. в 2013-2015 гг, %

Показатель	2013	2014	2015	Отклонение		
				2014 от 2013	2015 г. От	
					2013	2014
1	2	3	4	5	6	7
Оплата поставщикам	30,51	43,95	43,96	13,44	13,45	0,01
Оплата труда	42,22	44,93	50,55	2,71	8,33	5,62
Прочие расходы	27,27	11,12	5,49	-16,15	-21,78	-5,63
Итого	100,00	100,00	100,00			

Наибольшее выбытия денежных средств произошло за счет заработной платы работникам экономического субъекта. Данная сумма в динамики трех лет только увеличивается. Оплата поставщикам и подрядчикам так же

занимают значительную часть в выбытие денежного эквивалента, и она так же увеличивается, как и статья заработная плата данного экономического субъекта. Прочие расходы по сравнению с заработной платой и оплатой поставщика снижается.



Рисунок 2 Выбытие денежных средств ИП Родиков Н.А. за 2013 год

Самое большая доля выбытия в 2013 году содержится в статье оплата труда сотрудникам предприятия и составляет 42,22%. Заработную плату индивидуальный предприниматель выплачивает только наличными денежными средствами. Оплата поставщикам и подрядчикам в процентном соотношении составляет 30,51%. Данные выплаты производиться как наличным, так и безналичным путем. Оплата поставщикам и подрядчикам в основном производиться с расчетного счета. Прочие расходы представляют 27,27% от общей суммы израсходованных наличных денежных средств в 2013 году.

Так же, как и в 2013 году самая большая доля выбытия в 2014 году составляет статья заработная плата работников экономического субъекта и составляет 44,93%. С 2013 года произошло увеличение выбытие денежных средств на 2,71 по сравнению с 2014 годом.



Рисунок 3 Выбытие денежных средств ИН Родиков Н.А. за 2014 год

Прочие расходы представляют 11,12% от общей суммы израсходованных наличных денежных средств в 2014 году. Произошло снижение доли прочих расходов на 16,15 по сравнению с 2013 годом. Оплата поставщикам и подрядчикам в процентном соотношении составляет 43,95% и повысилась на 13,44 по сравнению с 2013 годом.



Рисунок 4 Выбытие денежных средств ИН Родиков Н.А. за 2015 год

В 2015 году заработная плата сотрудников предпринимателя составляет 50,55%. С 2014 года произошло увеличение выбытия денежных средств на 5,62 по сравнению с 2015 годом. В динамике трех лет произошло повышение израсходованных наличных денежных средств на 8,33. Оплата поставщикам и

подрядчикам в процентном соотношении составляет 43,96% и повысилась на 0,01 по сравнению с 2014 годом, а с 2013 годом -13,45. Прочие расходы представляют 5,49% от общей суммы израсходованных наличных денежных средств в 2015 году. Произошло снижение доли прочих расходов на 5,63 по сравнению с 2014 годом. В динамике трех лет - это снижение составило 21,78.

Из анализа актива баланса видно, что сумма всех активов выросла незначительно по сравнению с 2013 годом. По сравнению с данными 2015 г. активы и сальдо баланса увеличилось на 5,22 %, что составило 32 386,00 тыс. р. Таким образом, в 2014 году актив баланса и валюта баланса находятся на уровне 652 815,00 тыс. р.

При анализе финансового состояния предприятия анализ структуры пассивов и активов бухгалтерского баланса является одной из частей анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Анализ структуры баланса позволяет изучить динамику изменения активов и пассивов предприятия за анализируемый период.

Таблица14 -Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса ИП Родиков Н.А.

№ п/п	Наименование показателя	Годы			Темп роста 2014г. к 2013г.	Темп роста 2015г. к 2014г.
		2013	2014	2015		
	А	1	2	3	4	5
	Актив					
1	Внеоборотные активы	175 595	167 512	168 108	95,40	100,36
2	Оборотные активы	327 442	452 917	484 707	138,32	107,02
3	Баланс	503 037	620 429	652 815	123,34	105,22
	Пассив					
4	Капитал и резервы	121 370	264 796	383 071	218,17	144,67
5	Долгосрочные обязательства	4 897	8 607	3 552	175,76	41,27
6	Краткосрочные обязательства	376 770	347 026	266 192	92,11	76,71
7	Баланс	503 037	620 429	652 815	123,34	105,22

В наиболее существенной степени данное случилось за счет повышения статьи «Дебиторская задолженность». За минувший промежуток увеличение данной статьи составил 32 594,00 тыс. р., и уже в окончание рассматриваемого этапа значимость статьи «Дебиторская долг» дошло 340 780,00 тыс. р.

В общей структуре активов внеоборотные актив, размер каковых в 2013 г. составляла 167 512,00 тыс. р., увеличились в 596,00 тыс. р. (темп прироста составил 0,36%). В 2014 г. их размер составила 168 108,00 тыс. р. (26% от общей структуры собственности).

Величина оборотных активов, составлявшая в 2013г. 452 917,00 тыс. р., кроме того увеличилась на 31 790,00 тыс. р. (темп прироста составил 7,02%), и в 2014г. их размер составила 484 707,00 тыс. р. (74% с общей структуры собственности). В представленном анализе просматривается увеличение итогов баланса в последнем отчетном периоде, что можно оценить, как положительный показатель. В 2015 г. по сравнению с 2013 г. валюта баланса увеличилась на 149 778 тыс.р. В 2014 г. внеоборотные активы снизились на 8 083 тыс.р., так же об этом свидетельствует темп роста, который составил 95,40%. В 2015 г. они увеличились по сравнению с 2014 г. и темп роста составил 100,36%, но снизились по сравнению с 2013 г. на 7 487 тыс.р. Оборотные активы постоянно и стабильно увеличиваются, что является положительной оценкой баланса. В 2013г. оборотные активы увеличились на 48,03% по сравнению с 2013. Нужно отметить, что дебиторская задолженность сильно увеличилась с 2013 по сравнению с 2013г. на 312 871 тыс.р. Это является отрицательным моментом, т.к. собственные оборотные средства ИП Родиков

Н.А. находятся вне организации и это может привести к увеличению кредитов и займов.

В пассиве баланса произошло увеличение статьи капитал и резервы 144,67 % за счет получения нераспределенной прибыли в 2013г. - 118 254 тыс.р.. Долгосрочные и краткосрочные обязательства к 2013 г. уменьшились,

что говорит о проведении разумной политики распределения финансов по своим платежам.

В структуре активов бухгалтерского баланса ИП Родиков Н.А. высокая доля относится на оборотные активы. В 2013г размер оборотных активов имеет значение 65,09% от их всей стоимости, а в 2015г. – 74,25%. Наблюдаться динамика роста части этого вида активов.

Таблица 15 - Вертикальный анализ бухгалтерского баланса ИП Родиков Н.А.

№ п/п	Наименование показателя	Годы					
		2013		2014		2015	
		тыс.р.	удел.вес%	тыс.р.	удел.вес%	тыс.р.	удел.вес%
	А	1	2	3	4	5	6
	Актив						
1	Внеоборотные активы	175 595	34,91	167 512	27,00	168 108	25,75
2	Оборотные активы	327 442	65,09	452 917	73,00	484 707	74,25
3	Баланс	503 037	100	620 429	100	652 815	100
	Пассив						
4	Капитал и резервы	121 370	24,13	264 796	42,68	383 071	58,68
5	Долгосрочные обязательства	4 897	0,97	8 607	1,39	3 552	0,54
6	Краткосрочные обязательства	376 770	74,90	347 026	55,93	266 192	40,78
7	Баланс	503 037	100	620 429	100	652 815	100

За анализируемый период в ИП Родиков Н.А. происходило увеличение доли собственного капитала с 24,13% до 58,68%. Следует отметить, что содержание доли собственного капитала ниже 50% является нежелательным, так как организация будет в большей степени завесить от лиц, предоставивших ему займы, ссуды и кредиты. Из этого можно сделать вывод, что в 2013 организация зависела от краткосрочных обязательств 74,90%, а в 2015г. от собственного капитала.

Доля основных средств в общей структуре активов на 2014г. составила 24%, что говорит о том, что предприятие имеет «легкую» структуру активов и свидетельствует о мобильности имущества ИП Родиков Н.А.

В завершение отчетного периода наибольший удельный вес активов приходится на оборотные активы 74,25%, что объясняется достаточно маневренной структурой актива, которое придается ускорению оборачиваемости средств предприятия.

Во внеоборотных активов самое большое их изменение было вызвано повышением на 5 306,00 р. в сравнении с базовым периодом статьи «Долгосрочные финансовые вложения».

Сумма дебиторской задолженности возросла на 32 594,00 р., что является отрицательным моментом и может быть вызвать проблемы с оплатой.

Анализируя дебиторскую задолженность ИП Родиков Н.А.необходимо выделить, то что предприятие в 2015 г. обладает активное сальдо (дебиторская долг более заимодавческой), показывая, подобным способом, собственным покупателям бесплатный кредит в размере 108 293,00 р.

В целом динамика изменения активов баланса индивидуального предпринимателя является положительной

Таблица 16 - Динамика показателей финансовой устойчивости ИП, тыс.р.

№ п/п	Показатели	Годы		
		2013	2014	2015
	А	1	2	3
1.	Наличие собственных оборотных средств (стр. 1300-стр 1100)	-54 225	97 284	214 963
2.	Наличие собственных и долгосрочных заёмных средств (стр. 1300+1400-1100)	-49 328	105 891	218 515
3.	Общая величина основных источников формирования запаса (стр. 1300+1400-1100+1500)	-49 328	105 891	218 515
4.	Общая величина запасов (стр. 1210+1220)	174 503	141 976	142 674
5.	Излишек или недостаток собственных	-228 728	-44 692	72 289

	оборотных средств (+;-) (1 стр. -4 стр.) (E1)			
6.	Излишек или недостаток собственных заёмных источников (+;-) (2 стр. -4 стр.) (E2)	-223 831	-36 085	75 841
7.	Излишек или недостаток общих источников (+;-) (3 стр. -4 стр.) (E3)	-223 831	-36 085	75 841
8.	Тип финансовой устойчивости	Кризисно е	Кризисн ое	Абсолю тная

Одним из основных абсолютных показателей финансовой устойчивости предприятия служит излишек и недостаток источников средств формирования запасов. Данные таблицы показывают, что экономический субъект в 2015г. работал за счет собственных средств. Собственные оборотные средства увеличились по сравнению с 2013г. на 269 188 тыс.р.

Таблица 17 – Типы финансовой устойчивости ИП

№ п/п	Параметр	Годы		
		2013	2014	2015
	A	1	2	3
1	Условия ситуации	E1 < 0 E2 < 0 E3 < 0	E1 < 0 E2 < 0 E3 < 0	E1 > 0
2	Тип ситуации	(0,0,0)	(0,0,0)	(1,1,1)
3	Характеристика ситуации	Кризисное финансовое состояние	Кризисное финансовое состояние	Абсолютная финансовое устойчивость

Коэффициент автономии финансовой самостоятельности должен быть не менее 0,5. По предприятию на конец года он составил – 0,59, что свидетельствует о достаточности собственного капитала.

Коэффициент соотношения заёмных средств и собственных, показывает, что предприятие старается работать за счет собственных средств. Рекомендуемое значение коэффициента <1. В 2015г. ИП повысил свою финансовую устойчивость и независимость от заемного капитала и

обязательств, т.к. коэффициент соотношения заёмных средств и собственных составил 0,70.

Таблица 18 - Расчет и оценка динамики показателей финансовой устойчивости ИП Родиков Н.А.

№ п/п	Показатели	Годы	
		2014	2015
	А	1	2
1.	Коэффициент автономии (стр. 1300/стр.1600)	0,43	0,59
2.	Коэффициент соотношения заёмных и собственных средств (стр. 1400+стр. 1500) / стр. 1300	1,34	0,70
3.	Коэффициент манёвренности (стр. 1300-стр.1100) /стр.1300	0,37	0,59
4.	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (стр. 1300-стр. 1200) / стр. 1200	- 0,42	- 0,23

Коэффициент обеспеченности собственными средствами на конец года составил -0,23 при нормативном 0,1 что свидетельствует о недостатке собственных оборотных средств.

Таблица 19 - Группировка баланса для проведения анализа ликвидности ИП Родиков Н.А., тыс.р.

№ п/п	Актив	Годы			Пассив	Годы		
	Название группы	2013	2014	2015	Название группы	2013	2014	2015
1	Высоколиквидные активы (А1)	123 406	1 837	646	Наиболее срочные обязательства	354 592	317 402	232 487
2	Быстрореализуемые активы (А2)	27 909	308 186	340 780	Краткосрочные пассивы	22 178	29 624	33 705
3	Медленно реализуемые активы(А3)	176 127	142 894	143 281	Долгосрочные обязательства	4 897	8 607	3 552

4	Труднореал изуемые активы(А4)	175 595	167 512	168 108	Постоянные.	121 370	264 796	383 071
5	Итого активы	503 037	620 429	652 815	Итого пассивы	503 037	620 429	652 815

Из ходя из данных таблицы 19 можно сделать вывод, что организация не является абсолютно ликвидным ни на начало, ни на конец отчётного периода, так как абсолютно ликвидные обязательства не превышают наиболее срочных обязательств.

Таблица 20 – Оценка типа ликвидности баланса ИП Родиков Н.А.

№ п/п	Параметр	Годы		
		2013	2014	2015
	А	1	2	3
1	Система неравенств	A1<П1	A1<П1	A1<П1
		A2>П2	A2>П2	A2>П2
		A3>П3	A3>П3	A3>П3
2	Код ситуации	(0,1,1)	(0,1,1)	(0,1,1)

При привлечении краткосрочных кредитов на погашение на погашение кредиторской задолженности предприятие сможет поддерживать свою платежеспособность. Для оценки платёжеспособности в краткосрочной перспективе рассчитывают коэффициент текущей ликвидности или коэффициент покрытия долгов - определяется как отношение суммы текущих активов к общей сумме краткосрочных обязательств.

Оценка платёжеспособности предприятия производится по показателям коэффициентов ликвидности. Ликвидность баланса определяется, как степень покрытия обязательств предприятия, его средствами.

Таблица 21 – Показатели ликвидности ИП Родиков Н.А.

№ п/п	Показатели	Годы		
		2013	2014	2015
	А	1	2	3
1.	Коэффициент абсолютной ликвидности (стр. 1240+1250)/(стр. 1510+1520+1550)	0,35	0,01	0,003
2.	Коэффициент критической ликвидности (стр.1200-стр.1210-1220)/(стр. 1510+1520+1550)	0,43	0,98	1,47
3.	Коэффициент текущей ликвидности (стр.1200)/(стр. 1510+1520+1550)	0,92	1,43	2,08

Значение коэффициента абсолютной ликвидности в 2013г. равное 0,35, что полностью укладывается в нормальное значение (0,2 и более). Как видно из таблицы 6 коэффициент абсолютной ликвидности стремительно уменьшается к 2015г. и находится ниже нормативного значения. Это свидетельствует о том, что значение коэффициента слишком низко и ИП не в полной мере обеспечено средствами для своевременного погашения наиболее срочных обязательств за счет наиболее ликвидных активов. В 2015г. значение показателя снизилось, составив 0,003.

Коэффициент критической ликвидности в 2013г. показывает высокий финансовый риск - 0,43 (нормальное значение 0,8-1). Хорошее финансовое положение организации наблюдается в 2014г., т.к. коэффициент равен 0,98. Значение коэффициента в 2015 г. до 1,47 выросло. Возможно это свидетельствует о нерациональной структуре капитала, о слишком высокой доле неработающих активов в виде наличных денег и средств на счетах.

Таблица 22 – Показатели рентабельности ИП Родиков Н.А., %

№ п/п	Показатели	Годы		
		2013	2014	2015
	А	1	2	3
1	Общая рентабельность	10,73	10,53	10,27
2	Рентабельность продаж	12,78	12,13	10,32
3	Рентабельность собственного капитала	69,61	48,71	33,26
4	Рентабельность оборотных активов	30,52	31,67	24,40
5	Рентабельность всех активов	19,86	23,12	18,12
6	Рентабельность производства	22,81	27,09	25,87

Коэффициент текущей ликвидности в 2013г равное 0,92. Наблюдается значительный финансовый риск, который непосредственно связана с тем, что организация не имеет возможности постоянно вносить плату по соответственным счетам. В 2015год размер показателя увеличилось. Это повышение можно анализировать как позитивную тенденцию, и составило 2,08. В конце года показатель выше нормативного значения - 2, что говорит о том, что экономический субъект полностью обеспечен собственными средствами. Из этого следует, что ИП Родиков Н.А. имеет возможность для стабильного ведения розничной торговли и своевременно оплачивать свои обязательства.

Анализируя показатели рентабельности как на конец, так и на конец данного периода прибыль до налогообложения и выручки находится у ИП Родиков Н.А. выше среднеотраслевого значения, находящегося на уровне 10%. В начале показатель общей рентабельности установился на уровне 10,73%, а в конце – 10,27 % (за весь анализируемый период -0,46%). Это надлежит анализировать как позитивный момент для экономического субъекта.

Таблица 23 - Динамика показателей продолжительности периода одного оборота активов и пассивов

№ п/п	Показатели	Годы		
		2013	2014	2015
	А	1	2	3
1	Продолжительность периода оборота активов	151,27	127,26	155,80
2	Продолжительность периода оборота оборотных активов	98,47	92,90	115,68
3	Продолжительность периода оборота запасов	48,12	27,16	32,36
4	Продолжительность периода оборота общей величины дебиторской задолженности	8,39	63,21	81,33
5	Продолжительность периода оборота денежных средств	29,45	0,38	0,15
6	Продолжительность периода оборотов кредиторской задолженности	106,63	65,10	106,63
7	Операционный цикл	56,52	90,38	113,69
8	Финансовый цикл	-50,11	25,27	58,21

Снижение рентабельности собственного капитала с 69,61% до 33,26% за данный период было вызвано увеличением собственного капитала на 273 228,00 тыс.р. и чистой прибыли предприятия за данный период на 18 352,00 тыс. р.

Как видно из таблицы, за данный период значения большинства показателей рентабельности либо уменьшились, либо остались на прежнем уровне, что следует скорее рассматривать как негативную тенденцию.

В 2015 г. денежные средства были отвлечены из оборота ИП Родиков Н.А. на 58,21 день. Операционный цикл показывает время, на которое ресурсы компании, включая полученные в виде отсрочек платежа, коммерческих или товарных кредитов (кредиторской задолженности) замораживаются в запасах и дебиторской задолженности. Он составил в 2013г. 113,69 дней.

3.ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА «СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»

Студенту:

Группа	ФИО
3-3501	Новосельцева Дарья Сергеевна

Институт	Институт электронного обучения	Кафедра	Экономика
Уровень образования		Направление	080109_Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»:

1. <i>Описание рабочего места (рабочей зоны, технологического процесса, используемого оборудования) на предмет возникновения:</i> - <i>вредных проявлений факторов производственной среды (метеоусловия, вредные вещества, освещение, шумы, вибрация, электромагнитные поля, ионизирующие излучения)</i> - <i>опасных проявлений факторов производственной среды (механической природы, термического характера, электрической, пожарной природы)</i> - <i>негативного воздействия на окружающую природную среду (атмосферу, гидросферу, литосферу)</i> - <i>чрезвычайных ситуаций (техногенного, стихийного, экологического и социального</i>	В торговых организациях установлено специальное оборудование, соответствующее всем требованиям безопасности. Вредные условия труда, которые могут присутствовать в организациях это несоблюдение температурного режима и освещенность торговой площади и рабочих мест. Возможен травматизм, вследствие нарушений правил безопасности при разгрузке и расфасовке продуктов.
--	---

<i>характера)</i>	
<i>2. Список законодательных и нормативных документов по теме</i>	Трудовой кодекс РФ; Основные экологические законы РФ; Закон о социальной защите населения РФ; Способы безопасного производства погрузочно-разгрузочных и складских работ должны соответствовать требованиям ГОСТ 12.3.009-76.
<i>Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке:</i>	
<i>1. Анализ факторов внутренней социальной ответственности:</i> - <i>принципы корпоративной культуры исследуемой организации;</i> - <i>системы организации труда и его безопасности;</i> - <i>развитие человеческих ресурсов через</i>	Индивидуальный предприниматель создает сотрудникам комфортные и безопасные условия для работы. Проводит программы повышения квалификации, а также обучение вновь прибывших сотрудников.

<i>обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации;</i> - <i>системы социальных гарантий организации;</i> - <i>оказание помощи работникам в критических ситуациях.</i>	Стимулирует сотрудников премиями и повышениями в должностях. На предприятии проводятся ежегодные медицинские осмотры и рекомендации для поддержания здоровья сотрудников, флюорографические обследования. Построение социальных мероприятий.
<i>2. Анализ факторов внешней социальной ответственности:</i> - <i>содействие охране окружающей среды;</i> - <i>взаимодействие с местным сообществом и местной властью;</i> - <i>спонсорство и корпоративная благотворительность;</i> - <i>ответственность перед потребителями товаров и услуг (выпуск качественных товаров);</i> - <i>готовность участвовать в кризисных ситуациях и т.д.</i>	Предприятию необходимо осуществлять деятельность, которая будет направлена на повышение имиджа предприятия. Укрепление позиций на рынке, а так же достижение стабильности бизнеса. Спонсорская помощь на этапе обеспечения постоянства позволяет предприятию привлекать новые финансовые ресурсы, а так же повышать благонадежность органов власти и инвесторов. Поддержка социальных организаций.
<i>3. Правовые и организационные вопросы обеспечения социальной ответственности:</i> - <i>анализ правовых норм трудового законодательства;</i> - <i>анализ специальных (характерные для исследуемой области деятельности) правовых и нормативных законодательных актов;</i> - <i>анализ внутренних нормативных</i>	Стандарт CSR/KCO — 2008, «социальная ответственность — обязательства организации, учитывающие принятую ею ответственность за решение социальных проблем своего персонала, местного населения и общества в целом» Стандарт «социального соответствия», типа SA 8000, ISO

документов и регламентов организации в области исследуемой деятельности.	26000 (описывает взаимоотношения работодателя и работника в сфере КСО) Стандарт социальной (нефинансовой) отчетности, типа GRI, AA 1000 (описывает процесс информирования общественности о целях и достижениях в сфере КСО (и других). Внутренние нормативные документы организации (устав, правила безопасности)
Перечень графического материала:	
При необходимости представить эскизные графические материалы к расчётному заданию (обязательно для специалистов и магистров)	

Дата выдачи задания для раздела по линейному графику	12.01.2016
---	------------

Задание выдал консультант:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Феденкова А.С.	к.ф.н., доцент		

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-3501	Новосельцева Дарья Сергеевна		

Корпоративная социальная ответственность – международная бизнес-практика, которая прочно вошла в корпоративное управление в конце XX века. В настоящее время внедрение мероприятий КСО становится неотъемлемой частью успешной компании.

Социальная ответственность бизнеса – концепция, согласно которой бизнес, помимо соблюдения законов и производства качественного продукта/услуги, добровольно берет на себя дополнительные обязательства перед обществом.

Разработку программы КСО для ИП Родиков Н.А. будет проводиться в рамках стратегической модели.

Стратегическая модель КСО предполагает разработку долгосрочной программы, с учетом миссии и стратегии предприятия, интеграцию корпоративной социальной ответственности в повседневную работу компании. В этом случае денежные средства на программы КСО выделяют не от случая к случаю, как в традиционной модели, а на постоянной основе.

Для того чтобы программы КСО приносили различные социальные и экономические результаты, необходима их интеграция в стратегию компании.

1. Определение целей КСО на предприятии

Миссия компании	ИП Родиков Н.А. владелец магазинов, обеспечивая продукцией Каргасок и Каргасокскую область, тем самым обеспечивает своевременные поставки продукции Томской	Цели КСО
		1.Изучение и предвосхищение потребностей клиентов; постоянное улучшение продукции и услуг;

	области и не только. Тем самым повышает уровень развития области и района.	2.Постоянное улучшение каждым сотрудником качества своей работы;
Стратегия компании	Проведение аналитических работ (анализ внутренней и внешней среды функционирования компании). Оценка и выбор оптимальной стратегии развития КСО. Улучшения условий труда за счет применения современных материалов и технологий производства; Создать эффективную систему мотивации сотрудников.	3.Развитие собственного персонала, которое позволяет не только избежать текучесть кадров, но и привлекать лучших специалистов. 4.Стабильность и устойчивость развития предприятия в долгосрочной перспективе. 5.Постоянно повышает свою квалификацию, что позволит успешно решать любые задачи и находить оптимальные решения в сотрудничестве с клиентами. 6.Вовлечение персонала в работу по улучшению качества и культуры труда путём совершенствования системы мотивации.

Из приведенной таблицы видно, что цели КСО пересекаются со стратегиями предприятия. При их взаимодействии программа КСО будет выступать вспомогательным элементом деятельности организации, ее более эффективной работы на рынке.

В зависимости от целей, программы КСО могут быть направлены либо внутрь компании (внутренняя КСО), либо за ее пределы (внешняя КСО).

2. Определение стейкхолдеров и элементов программы КСО

Стейкхолдеры, или заинтересованные лица, - любое сообщество внутри организации, или вне ее, предъявляющее определенные требования к результатам деятельности организации и характеризующееся определенной скоростью реакции.

Определение элементов программы КСО зависит от множества факторов, таких как:

- 1) сфера деятельности компании;
- 2) финансовые возможности;
- 3) размер компании;
- 4) приверженность сотрудников компании;
- 5) сотрудничество с местными органами самоуправления и местными экологическими организациями;
- 6) ожидаемые результаты реализации программы и т.д.

Наименование мероприятия	Элемент	Стейкхолдеры	Сроки реализации и мероприятия	Ожидаемый результат от реализации мероприятия
1. Безопасность труда	Социально ответственное поведение	Сотрудники	ежегодно	Предоставление полной безопасности труда на предприятии
2. Стабильность заработной платы	Социально ответственное поведение	Сотрудники	каждый месяц	Стабильная заработная плата без задержек
3. Развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации	Социально ответственное поведение	Сотрудники	ежегодно или по мере возникновения необходимости	Деятельность, направленная на развитие потенциальных способностей работников с целью их постоянного роста и развития. Развитие кадров, повышение потенциала приводит к росту производительности труда, прибыльности организации.
4. Спонсорство и корпоративная благотворительность	Социально ответственное поведение	Пенсионеры дети	по мере обращения организаций за помощью	

Интересы собственников связаны с эффективностью управления организации, непрерывной деятельностью, и как следствие, повышением заказов, выпуска и реализации качественной продукции.

Покупателей интересует качество, безопасность и доступность товаров и услуг в необходимом объеме.

Наемные работники ожидают удовлетворения их труда в формах адекватной оплаты, возможностей профессионального роста и построения деловой карьеры, здоровой моральной атмосферы, приемлемых условий и режима труда, хорошего руководства.

3. Затраты на программы КСО

Общий бюджет программ КСО можно определить как процент чистой прибыли предприятия, ежемесячно направляемый на реализацию программ КСО. Бюджет КСО на мероприятия распределяется в зависимости от важности для целей предприятия, влияния на стейкхолдеров, ожидаемых результатов.

№	Мероприятие	Единица измерения	Цена	Стоимость реализации на планируемый период (год)
1	Медицинское страхование	Руб	2600	28600
2	Расходы на охрану труда	Руб	1000	12000
3	Проведение обязательного (предварительного и периодического) медицинского осмотра	Руб	2600	28600
4	Расходы связанные с обучением	Руб	24300	48600
5	Культурно-массовые мероприятия	Руб	500	6000
6	Летний отдых для детей работников	Руб	2100	23100
			ИТОГО:	146900

В целях усиления материальной заинтересованности работников предприятия в качественном и профессиональном исполнении своих должностных обязанностей, выполнения в полном объеме поставленных задач, снижения текучести кадров, управления трудовой и производственной дисциплины, достижения более высокого уровня производственных показателей на предприятии выплачивается вознаграждение по итогам работы за год.

Индивидуальный предприниматель Родиков Н.А. выплачивает за своих работников все взносы в государственные социальные внебюджетные фонды, уплачиваемые в составе единого социального налога, взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Работникам предприятия обеспечивались здоровые и безопасные условия труда, санитарно-гигиенические условия, предупреждающие производственный травматизм и возникновение профессиональных заболеваний.

4. Ожидаемая эффективность программ КСО

Программа КСО соответствует целям предпринимателя Родикова Н.А. Главная ценность компании –клиенты и потребители.

Предприниматель гарантирует соблюдение качества и своевременность поступления товара и несёт за это ответственность.

Люди –основная ценность компании, поэтому уделяется особое внимание развитию корпоративной культуре и обеспечению соответствия квалификации сотрудников решаемым задачам.

Для предприятия преобладает как внешнее КСО, так и внутреннее, так как от этого зависит прибыль организации.

Все программы КСО полностью охватывают интересы стейкхолдеров.

№	Название мероприятия	Затраты	Эффект для компании	Эффект для общества
1	Медицинское страхование	28600	Сохранение и улучшение здоровья сотрудников	Сохранение и улучшение здоровья сотрудников
2	Расходы на охрану труда	12000	Поддержание здорового климата в организации	Снижение производственного травматизма, профессиональной общей заболеваемости и сохранения здоровья работников.
3	Проведение обязательного (предварительного и периодического) медицинского осмотра	28600	Улучшение здоровья людей (через продукцию или программы)	Своевременное выявление заболеваний сотрудников
4	Расходы связанные с обучением	48600	Снижение текучести кадров	Формирование высокопрофессионального кадрового потенциала
5	Культурно-массовые мероприятия	6000	Улучшение имиджа компании	Устранение социальной напряженности
6	Летний отдых для детей работников	23100	Улучшение имиджа компании	Обеспечение детского досуга

Предприятие несет умеренные затраты на мероприятия КСО, результаты стоят потраченных средств.

Соотношение затраты на мероприятия – эффект для общества – эффект для компании, являются оптимальными.

При появлении всемирного финансово-экономического упадка в Российской Федерации одни компании почти стали на грани разорения, прочие благополучно противодействовали переломным явлениям. Это может разъясняться многочисленными факторами: присутствием антикризисного потенциала компании, которой возможно дать характеристику, в первую очередь в целом, как совокупность денег, обстоятельств, требуемых с целью сбережения и формирования компании в существующих обстоятельствах, мастерством управления, финансовой активностью, и в том числе и стечением обстоятельств. Но из числа данных факторов все без исключения больше акцентируют социально ответственное поведение компании, позволяющее остерегаться появления упадков в масштабе единичных организаций.

Таким способом, потребность введения проектов и соблюдения основ корпоративной социальной ответственности в практике деятель.

Таким образом, необходимость внедрения программ и соблюдения принципов корпоративной социальной ответственности в практике деятельности предприятий и организаций на сегодняшний день является не только социально, а и экономически обоснованной необходимостью, что позволит достигнуть следующих результатов:

- укрепление доверия со стороны партнеров по бизнесу, которые охотнее строят деловые отношения на долговременной основе с социально успешными компаниями;
- возможность привлекать и удерживать квалифицированные кадры в условиях их острого дефицита;
- формирование вокруг предприятия зоны социального благополучия.

Заключение

В работе представлена организационно - экономическая характеристика Индивидуального предпринимателя Родиков Н.А. Дана краткая характеристика объекта исследования, оценена система внутреннего контроля, проведен анализ итогов финансово-хозяйственной деятельности и рассмотрена организация бухгалтерского учета денежных средств.

Целями деятельности объекта исследования – ИП Родиков Н.А. являются: удовлетворение разных покупательских надобностей, сбыт закупленной продукции с целью извлечения прибыли.

В ходе ознакомления с деятельностью ИП Родиков Н.А. были рассмотрены вопросы организации бухгалтерского учета в целом, в том числе на участке учета денежных наличных средств, дана оценка системы бухгалтерского учета, проведен анализ основных показателей финансово-хозяйственной деятельности организации и анализ движения денежных средств.

Анализ движения денежных средств показал, что за анализируемый период положительный денежный поток и отрицательный денежный поток полностью состоит из поступлений и выбытий средств от текущей деятельности.

Вложения денежных средств в текущую деятельность организации в 2013 г. и 2015 г. приводят к превышению расходования денежных средств над поступлением, что приводит к формированию отрицательного денежного потока в размере.

Поступления денежных средств за период 2013-2014гг. увеличиваются, также и за период 2014 - 2015 гг. снижаются. Так как выбытия денежных средств снизилось, а поступления увеличилось, то это приводит к формированию положительного денежного потока от текущей деятельности на конец периода исследования.

Сокращение остатка денежных средств приводит к росту показателей

оборачиваемости и рентабельности денежного остатка. Однако тенденция сокращения денежного остатка прослеживается на протяжении всего анализируемого периода и если такая тенденция сохранится, то у организации возникнет дефицит денежных средств.

Учет осуществляется в соответствии с утвержденной на 2015 г. учетной политикой ИП Родикова Н.А. (приложение). Бухгалтерский учет денежных средств ИП Родикова Н.А. на основании нормативных документов, экономический субъект для учета использует унифицированные формы первичных документов, бухгалтерские записи по счетам 50 «Касса» и 51 «Расчетные счета» соответствуют Плану счетов бухгалтерского учета.

Документы оформляются в программе 1С: Бухгалтерия, бухгалтерские регистры по счетам 50 «Касса» и 51 «Расчетные счета» формируются автоматически на основании проведенных документов в программе 1С: Бухгалтерия.

Сведения по данным счетам отражаются в форме бухгалтерского баланса, и в Отчете о движении денежных средств.

Недостатки организации бухгалтерского учета денежных средств:

- отсутствие графика документооборота в части учета денежных средств;
- отсутствие регистров, позволяющих детально отслеживать и анализировать движение денежных средств в организации за определенный период;
- отсутствие регистров налогового учета в части движения денежных средств.

Литература

I Нормативно-законодательные документы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. №14-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации, 1996. - №5, ст.410.(в ред. от 27.07.2011г.).

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 5 августа 2000 г. №117-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации, 2000. - №32, ст.3340.(в ред. от 30.07.2013г.) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2013г.).

3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. №195-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации, 2002. - №1(ч.1), ст.1. (в ред. от 30.12.2009г.)

4. Федеральный закон 06.12.2012 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»

5.Федерального закона от 27 июня 2012 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, № 27, ст. 3872)

6.Приказ Министерства финансов РФ от 6 июля 1999 г. №43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99» // Финансовая газета, 1999. - №34. (ред. от 08.11.2011г. № 142н)

7.Приказ Министерства финансов РФ от 6 мая 1999 г. №32н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, 1999. - №26. (в ред. Приказа Минфина РФ от 25.10.2011г. №132н)

8.Приказ Министерства финансов РФ от 6 мая 1999 г. №33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, 1999. - №26. 33н (в ред. Приказа Минфина РФ от 25.10.2011г. №132н)

9.Приказ Министерства финансов РФ от 27 ноября 2006 г. №154н «Об

утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2006» // Российская газета, 07.02.07г. - №25. (в ред. Приказа Минфина РФ от 25.10.2011г. №132н)

10.Приказ Министерства финансов РФ от 6 октября 2008 г. №107н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2008» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, № 44 от 03.11.08г. (в ред. Приказа Минфина РФ от 25.10.2011г. №132н)

11.Приказ Министерства финансов РФ от 6 октября 2008 г. №106н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, 03.11.2008. - №44. (в ред. Приказа Минфина РФ от 25.10.2011г. №132н)

12.Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» // Финансовая газета, 2000. - №46, 47. (в ред. Приказа Минфина РФ от 08.11.2011 №142н)

13.Положение о правилах осуществления перевода денежных средств Центральный Банк Российской Федерации от 19 июня 2013 г. № 383-П// Вестник Банка России, 2013. - №74.

14.Положение Центральный банк Российской Федерации № 373-П от 12.10.2012 «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации» //«Акты и комментарии для бухгалтера», 2013, № 2

15. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998г. № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, 1998. - № 23. (в ред. Приказа Минфина РФ от 25.10.2011г № 132н)

16.Приказ Минфина России от 02.02.2012 № 11н Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2012)// Зарегистрировано в Минюсте РФ 29 марта 2012 г. № 20336

II Научно-методическая литература

17.Астахов В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет. - М.: Юрайт, 2012. - 955 с.

18.Баханькова Е.Р. Аудит. - М.: ИЦ РИОР: НИЦ Инфра-М, 2013. - 201 с.

19.Бахолдина И.В., Голышева Н.И. Бухгалтерский финансовый учет. - М.: Форум: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 320 с.

20.Бдайдиева Л.Ж. Бухгалтерский учет. - М.: Юрайт, 2012. - 735 с.

21.Бухгалтерский учет: учеб. пособие / А.С. Бакаев, П.С. Безруких, Н.Д. Врублевский и др./ Под редакцией П.С. Безруких.- М.: Бухгалтерский учет, 2013. - 719 с.

22.Зонова А. В., Бачуринская И. Н., Горячих С. П. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие. Стандарт третьего поколения. — СПб.: Питер, 2012. — 480 с.

23.Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет.- М.: НИЦ Инфра-М, 2013. - 681 с.

24.Лысенко Д.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. - М.: ИНФРА-М, 2013. - 320 с.

25.Макальская А. Бухгалтерский учет. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2011. – 112 с.

26.Погорелова М.Я. Бухгалтерский (финансовый) учет.- М.: ИЦ РИОР: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 328 с.

27.Сорокина Е.М. Анализ денежных средств организации: теория и практика в условиях реформирования российской экономики. – М.: Финансы и статистика, 2012г.-450с.

28.Сорокина Е.М., Анализ совместного влияния прямых и косвенных факторов на денежные потоки организации / Е.М. Сорокина // Экономический анализ : теория и практика. - 2013 - №3. - С.29 – 34.

29.Тимофеева Т.В., Анализ денежных средств предприятия: учеб. пособие / Т.В. Тимофеева.-3-е изд., перераб. и доп. – М: Финансы и статистика; ИФРА, 2011-365с.

Приложение А- Налоговая декларация по единому налогу на вмененный доход



ИНН 700600012293
КПП _____ Стр. 001



Форма по КНД 1152016

Налоговая декларация

по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности

Номер корректировки 0 Налоговый период (код) 24 Отчетный год 2015
Представляется в налоговый орган (код) 7030 по месту учета (код) 120

РОДИКОВ
НИКОЛАЙ
АЛЕКСАНДРОВИЧ

(налогоплательщик)

Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭд 52.11

Форма реорганизации,
ликвидация (код)

ИНН/КПП реорганизованной
организации

Номер контактного телефона

На 5 страницах с приложением подтверждающих документов или их копий на _____ листах

Достоверность и полноту сведений, указанных
в настоящей декларации, подтверждаю:

- 2 1 – налогоплательщик,
2 – представитель налогоплательщика

БОЧКОВА
МАРГАРИТА
ПАВЛОВНА

(фамилия, имя, отчество* полностью)

Заполняется работником налогового органа

Сведения о представлении декларации

Данная декларация представлена (код)

на _____ страницах

с приложением
подтверждающих документов _____ листах
или их копий на _____

Дата представления
декларации

Зарегистрирована
за №

(наименование организации – представителя налогоплательщика)

Подпись _____ Дата _____
МП

Наименование документа,
подтверждающего полномочия представителя
ДОВЕРЕННОСТЬ

* отчество при наличии

Фамилия, И. О.*

Подпись



ИНН 700600012293

КПП _____ Стр. 002



Раздел 1. Сумма единого налога на вмененный доход, подлежащая уплате в бюджет

Показатели	Код строки	Значения показателей
1	2	3
Код по ОКТМО	010	6 9 6 2 4 4 2 2
Сумма единого налога на вмененный доход, подлежащая уплате за налоговый период (руб.) (стр. 040 раздела 3 X (сумма строк 110 всех разделов 2 по данному коду ОКТМО / стр. 010 раздела 3))	020	3 6 3 4 4
Код по ОКТМО	010	_____
Сумма единого налога на вмененный доход, подлежащая уплате за налоговый период (руб.) (стр. 040 раздела 3 X (сумма строк 110 всех разделов 2 по данному коду ОКТМО / стр. 010 раздела 3))	020	_____
Код по ОКТМО	010	_____
Сумма единого налога на вмененный доход, подлежащая уплате за налоговый период (руб.) (стр. 040 раздела 3 X (сумма строк 110 всех разделов 2 по данному коду ОКТМО / стр. 010 раздела 3))	020	_____
Код по ОКТМО	010	_____
Сумма единого налога на вмененный доход, подлежащая уплате за налоговый период (руб.) (стр. 040 раздела 3 X (сумма строк 110 всех разделов 2 по данному коду ОКТМО / стр. 010 раздела 3))	020	_____
Код по ОКТМО	010	_____
Сумма единого налога на вмененный доход, подлежащая уплате за налоговый период (руб.) (стр. 040 раздела 3 X (сумма строк 110 всех разделов 2 по данному коду ОКТМО / стр. 010 раздела 3))	020	_____
Код по ОКТМО	010	_____
Сумма единого налога на вмененный доход, подлежащая уплате за налоговый период (руб.) (стр. 040 раздела 3 X (сумма строк 110 всех разделов 2 по данному коду ОКТМО / стр. 010 раздела 3))	020	_____
Код по ОКТМО	010	_____
Сумма единого налога на вмененный доход, подлежащая уплате за налоговый период (руб.) (стр. 040 раздела 3 X (сумма строк 110 всех разделов 2 по данному коду ОКТМО / стр. 010 раздела 3))	020	_____
Код по ОКТМО	010	_____
Сумма единого налога на вмененный доход, подлежащая уплате за налоговый период (руб.) (стр. 040 раздела 3 X (сумма строк 110 всех разделов 2 по данному коду ОКТМО / стр. 010 раздела 3))	020	_____

Достоверность и полноту сведений, указанных на данной странице, подтверждаю:

(подпись)

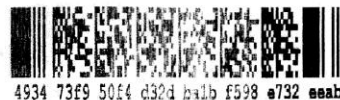
(дата)





ИНН 700600012293

КПП _____ Стр. 003



Раздел 2. Расчет суммы единого налога на вмененный доход по отдельным видам деятельности

Код вида предпринимательской деятельности (код стр. 010) 07

Адрес места осуществления предпринимательской деятельности (код стр. 020)

Почтовый индекс 636700

Субъект Российской Федерации (код) 70

Район

КАРГАСОКСКИЙ

Город

Населенный пункт
(село, поселок и т.п.)

КАРГАСОК

Улица
(проспект, переулок и т.д.)

СОВЕТСКАЯ УЛ

Номер дома
(владения) 45Номер корпуса
(строения)Номер офиса
(квартиры)

Код по ОКТМО (код стр. 030) 69624422

Показатели		Код строки	Значение показателей
1		2	3
Базовая доходность на единицу физического показателя в месяц (руб.)		040	1800
Корректирующий коэффициент K1		050	1.798
Корректирующий коэффициент K2		060	0.230
Код строки	Величина физического показателя	Количество календарных дней осуществления деятельности в месяце постановки на учет (снятия с учета) в качестве налогоплательщика единого налога	Налоговая база с учетом количества календарных дней осуществления деятельности в месяце постановки на учет (снятия с учета) в качестве налогоплательщика единого налога
1	2	3	4
В:1 месяце квартала	070	146	108678
2 месяце квартала	080	146	108678
3 месяце квартала	090	146	108678
Налоговая база всего (руб.) (сумма строк (070-090) гр. 4)		100	326034
Сумма исчисленного единого налога на вмененный доход за налоговый период (руб.) (стр. 100 x 15/100)		110	48905





ИНН 700600012293

КПП _____ Стр. 004



Раздел 2. Расчет суммы единого налога на вмененный доход по отдельным видам деятельности

Код вида предпринимательской деятельности (код стр. 010) 07

Адрес места осуществления предпринимательской деятельности (код стр. 020)

Почтовый индекс 636700

Субъект Российской Федерации (код) 70

Район

КАРГАСОКСКИЙ

Город

Населенный пункт
(село, поселок и т.п.)

КАРГАСОК

Улица

(проспект, переулок и т.д.)

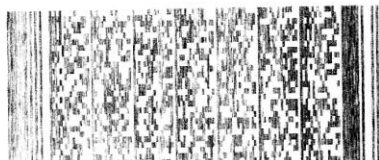
ТОГОЛЯ УЛ

Номер дома
(владения) 3Номер корпуса
(строения)Номер офиса
(квартиры)

Код по ОКТМО (код стр. 030) 69624422

Показатели	Код строки	Значение показателей
1	2	3
Базовая доходность на единицу физического показателя в месяц (руб.)	040	1800
Корректирующий коэффициент K1	050	1.798
Корректирующий коэффициент K2	060	0.230

Код строки	Величина физического показателя	Количество календарных дней осуществления деятельности в месяце постановки на учет (снятия с учета) в качестве налогоплательщика единого налога	Налоговая база с учетом количества календарных дней осуществления деятельности в месяце постановки на учет (снятия с учета) в качестве налогоплательщика единого налога
1	2	3	4
В:1 месяце квартала	070	71	52850
2 месяце квартала	080	71	52850
3 месяце квартала	090	71	52850
Налоговая база всего (руб.) (сумма строк (070-090) гр. 4)			158550
Сумма исчисленного единого налога на вмененный доход за налоговый период (руб.) (стр. 100 x 15/100)			23783





ИНН 700600012293

КПП _____ Стр. 005



Раздел 3. Расчет суммы единого налога на вмененный доход за налоговый период

(в рублях)

Показатели	Код строки	Значения показателей
1	2	3
Признак налогоплательщика:		
1 – налогоплательщик, производящий выплаты и иные вознаграждения физическим лицам	005	1
2 – индивидуальный предприниматель, не производящий выплаты и иные вознаграждения физическим лицам		
Сумма исчисленного за налоговый период единого налога на вмененный доход (сумма значений стр.110 всех заполненных разделов 2 декларации)	010	72688
Сумма страховых взносов, платежей и расходов, предусмотренных пунктом 2 статьи 346.32 Налогового кодекса Российской Федерации, на которые может быть уменьшена сумма исчисленного за налоговый период единого налога на вмененный доход налогоплательщиком, производящим выплаты работникам, занятым в тех сферах деятельности налогоплательщика, по которым уплачивается единый налог	020	114437
Сумма страховых взносов, уплаченных индивидуальным предпринимателем в Пенсионный фонд Российской Федерации и в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования в фиксированном размере	030	
Общая сумма единого налога на вмененный доход, подлежащая уплате в бюджет за налоговый период для стр. 005 = «1»: стр. 040 = стр. 010 – стр. 020 >= 50% стр. 010 для стр. 005 = «2»: стр. 040 = стр. 010 – стр. 030 >= 0	040	36344

Приложение Б- Распоряжение лимит кассы

Распоряжение ИП Родиков Н.А.

№2 от 11.01.2016г.

С 01 января 2016 года установить лимит остатка наличных денежных средств в кассе предприятия на конец дня в размере 400 000 (четыреста тысяч) рублей.

Индивидуальный предприниматель _____ Родиков Н.А.

Приказ №4

Об учетной политике

с.Каргасок

1. Утвердить учетную политику по бухгалтерскому учету.

2. Утвердить учетную политику по налоговому учету.

Индивидуальный предприниматель _____ Родиков Н.А.

Учетная политика ИП Родиков Н.А.

для целей бухгалтерского учета.

1. Организация бухгалтерского учета

1.1. Основными задачами бухгалтерского учета являются: формирование полной и достоверной информации о деятельности предприятия его имущественном положении, обеспечение контроля над использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами, своевременное предупреждение негативных явлений в хозяйственно-финансовой деятельности, выявление и мобилизация внутрихозяйственных резервов.

1.2. Бухгалтерский учет осуществляется главным бухгалтером, который подчиняется непосредственно индивидуальному предпринимателю Родикову Н.А.. Функциональные обязанности работники выполняют в соответствии с утвержденными должностными инструкциями.

1.3. Бухгалтерский учет ведется в программе 1С «Бухгалтерия». Технология обработки учетной документации осуществляется частично ручным способом. «Зарплата и кадры» версия 7.7.

1.4. Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции, а так же расчеты и справки бухгалтерии. Образцы форм первичных документов прилагаются (Приложение №1)

1.5. Учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется способом двойной записи в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета (приложение №2)

1.6. Для своевременного контроля и получения финансового результата работы общества первичные документы оформляются и передаются в бухгалтерию в порядке предусмотренном графиком документооборота (приложение №3)

1.7. Право подписывать документы (счетов, фактур, накладных, актов) возлагается на Родикова Н.А. и главного бухгалтера Харламову С.А.

1.8. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сложного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в рублях с копейками.

1.9. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности производится инвентаризация имущества и финансовых обязательств обязательно в следующих случаях: при смене материально-ответственных лиц; при выявлении фактов хищений, злоупотреблений или порче имущества; в случаях стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций. Проведение инвентаризации у материально-ответственных лиц, кроме выше указанных случаев, осуществлять по особому графику: товарно-материальных ценностей в торговых точках, каждый день на определенную группу товаров. Выявление при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета отражаются на счетах в следующем порядке: излишки приходяются по розничным ценам на счет 91.1 «Прочие доходы». При выявлении недостатков, применять нормы естественной убыли, (в настоящее время действуют нормы, утвержденные приказом Министерства экономического развития и торговли РФ от 07.09.2007г.№304), недостачи сверх норм взыскивать с виновных по розничной стоимости. Недостача свыше 5 тыс. руб. на одного продавца признается крупной.

1.10. Вид деятельности индивидуального предпринимателя Родикова Н.А. является розничная торговля.

Приложение Г- Учетная политика для налогового учета
Учетная политика ИП Родиков Н.А.
для целей налогового учета.

1. Режим налогообложения ЕНВД.
2. Налоговый учет ведется на основе бухгалтерских регистров, дополняемых по мере необходимости. (ст.313 НК РФ)
3. Ведение налогового учета по формированию налоговой базы по налогу на прибыль и НДС, начисление налогов, представление налоговых деклараций и расчетов авансовых платежей возлагается на главного бухгалтера.
4. Ответственность за правильным исчислением и своевременным предоставлением расчетов авансовых платежей. Деклараций по взносам в пенсионный фонд, расчетной ведомости по средствам страхования от несчастных случаев и справок по НДФЛ возлагается на главного бухгалтера.
5. Учет товаров в магазинах осуществляется по розничным ценам. (ст. 320 НК РФ)
6. Доходы и расходы признаются методом начисления. (ст.271,273 НК РФ)