ВВЕДЕНИЕ

Все предприятия, осуществляя производственную и хозяйственную деятельность, вступают во взаимоотношения с другими предприятиями, организациями, учреждениями, работниками предприятия и отдельными лицами. Эти взаимоотношения основаны на различных денежных расчетах в процессе заготовления, производства и реализации продукции, работ или услуг. Чтобы проводить денежные расчеты с поставщиками, подрядчиками, принимать выручку от покупателей, а также проводить расчеты с персоналом по оплате труда, расчеты с физическими и юридическими лицами по другим различным операциям, связанным с приемом и расходом наличных денег во всех организациях образуют кассу. Понятие кассы включает в себя наличные деньги, имеющиеся у предприятия, а также специально оборудованное помещение для приема, хранения и выдачи денег и других средств, хранящихся в кассе [23, с.8].

Денежные средства на предприятиях могут находиться не только в форме наличных денег в кассе, но и храниться в банке на расчетных счетах, на специальных счетах, а также, использоваться в виде аккредитивов, лимитированных и других чеков.

Следует также отметить, что в условиях рыночной экономики рациональное использование денежных средств само по себе может приносить предприятию дополнительный доход, следовательно, необходимо умело управлять денежными ресурсами.

Современные методы планирования, учета и контроля денежных средств позволяют руководителю определить, какие из подразделений и бизнес-линий предприятия генерируют наибольшие денежные потоки, в какие сроки и по какой цене наиболее целесообразно привлекать финансовые ресурсы, во что эффективно инвестировать свободные денежные средства и т.д. [13, с.535].

Все выше изложенное определяет актуальность темы данной курсовой работы, так как приумножение денежных средств, их правильное использование и контроль за сохранностью является одной из важнейших задач бухгалтерии организации и бухгалтерского учета. От успешности решения этой задачи зависит платежеспособность организации, своевременность расчетов с поставщиками и подрядчиками, своевременность платежей в бюджет и другое.

Целью курсовой работы является теоретическое и практическое изучение учета денежных средств на примере ПАО «ТНС Энерго Кубань».

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1. раскрыть понятие, роль и значение денежных средств в хозяйственной деятельности;
2. рассмотреть задачи и методические основы бухгалтерского учета денежных средств;
3. рассмотреть организационно-экономические характеристики и анализ основных финансовых показателей деятельности ПАО «ТНС Энерго Кубань»;
4. изучить бухгалтерский учет денежных средств в кассе и на счетах в банке;
5. рассмотреть порядок проведения и учета результатов инвентаризации денежных средств
6. определить направления совершенствования бухгалтерского учета денежных средств в организации.

Предметом исследования является учет денежных средств в организации.

Теоретической основой исследования нормативные документы, регламентирующие ведение бухгалтерского учета в Российской Федерации, труды ведущих отечественных и зарубежных ученых, посвященные проблемам бухгалтерского учета, методологическая и учебная литература.

В процессе исследования применялись общенаучные и специальные методы исследования, такие как анализ, синтез, группировка, классификация, моделирование и обобщение.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

1Теоретические основы бухгалтерского учета денежных средств

1.1 Понятие, роль и значение денежных средств в процессе
хозяйственной деятельности

Деньги — историческая категория, присущая товарному производству, они известны с далекой древности и появились как результат более высокого развития производительных сил и товарных отношений. Являясь материальной основой финансовых отношений, деньги участвуют в кругообороте промышленного капитала. Деньги обслуживают производство и организацию общественного капитала выступая в виде денежных потоков, которые движутся как внутри первого подразделения (производство средств производства), так и внутри второго подразделения (производство предметов потребления), а также между этими подразделениями [19, с. 47].

Денежные средства представляют собой аккумулированные в денежной форме активы организации, находящиеся в ее кассе в виде наличных денег и денежных документов, на банковских расчетных, валютных и специальных счетах, в выставленных аккредитивах, чековых книжках, переводах в пути и прочее. Объемом имеющихся у организации денег, как важнейшего средства платежа по обязательствам, определяется платежеспособность организации — одна из важнейших характеристик ее финансового положения [16, с. 339].

В процессе кругооборота оборотные средства неизбежно меняют свою функциональную форму и в сфере обращения после реализации готовой продукции превращаются в денежные средства. Денежные средства — это финансовые ресурсы организации, самые высоколиквидные активы, возможные обеспечить выполнение обязательств любого вида и уровня. Роль денежных средств:

1. денежные средства используются для выполнения текущих операций, так как на предприятии между входящими и исходящими денежными потоками всегда имеется временной лаг, то оно должно постоянно держать свободные денежные средства на расчетном счете;
2. для выполнения непредвиденных платежей, так как деятельность предприятий зависит от рынка, различных внешних факторов;
3. по соображениям спекулятивного характера на случай возникновения выгодных предложений по инвестированию денег.

У процесса формирования денежной наличности есть два обстоятельства: они необходимы для поддержания текущей платежеспособности; омертвление финансовых ресурсов в виде денежных средств ведет к затратам на хранение, так как потери могут быть в виде размера упущенной выгоды. Поэтому любое предприятие должно учитывать два взаимно исключающих обстоятельства: поддержание текущей платежеспособности и получение дополнительной прибыли от инвестирования свободных денежных средств. Таким образом, одной из основных задач управления денежными ресурсами является оптимизация их среднего текущего остатка [21, с.269].

Значимость такого вида активов, как денежные средства определяется тремя основными причинами: рутинность, предосторожность, спекулятивность.

Рутинность — денежные средства используются для выполнения текущих операций; поскольку между входящими и исходящими денежными потоками всегда имеется временной лаг, предприятие вынуждено постоянно держать свободные денежные средства на расчетном счете.

Примерами денежных средств от текущих операций являются:

1. поступления от продажи покупателям (заказчикам) продукции и товаров, выполнения работ, оказания услуг;
2. поступления арендных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей;
3. платежи поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги;
4. оплата труда работников организации, а также платежи в их пользу третьим лицам;
5. платежи налога на прибыль организаций (за исключением случаев, когда налог на прибыль организаций непосредственно связан с денежными потоками от инвестиционных или финансовых операций);
6. уплата процентов по долговым обязательствам, за исключением процентов, включаемых в стоимость инвестиционных активов в соответствии с [Положением](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_179204/42f329318aab173857102284f93fa6bddaa0c5fc/#dst100010)по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008) [13];
7. поступление процентов по дебиторской задолженности покупателей (заказчиков);
8. денежные потоки по финансовым вложениям, приобретаемым с целью их перепродажи в краткосрочной перспективе (как правило, в течение трех месяцев) [14].

Предосторожность — деятельность предприятия не носит жестко предопределенного характера, поэтому денежные средства необходимы для выполнения непредвиденных платежей.

Спекулятивность — денежные средства необходимы по спекулятивным соображениям, поскольку постоянно существует ненулевая вероятность того, что неожиданно представится возможность выгодного инвестирования.

Информация о денежных потоках от инвестиционных операций показывает пользователям бухгалтерской отчетности организации уровень затрат организации, осуществленных для приобретения или создания внеоборотных активов, обеспечивающих денежные поступления в будущем.

Примерами денежных средств от инвестиционных операций являются:

а) платежи поставщикам (подрядчикам) и работникам организации в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов, в том числе затраты на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы;

б) уплата процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционных активов в соответствии с [ПБУ 15/2008](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_179204/42f329318aab173857102284f93fa6bddaa0c5fc/#dst100010);

в) поступления от продажи внеоборотных активов;

г) платежи в связи с приобретением акций (долей участия) в других организациях, за исключением финансовых вложений, приобретаемых с целью перепродажи в краткосрочной перспективе;

д) поступления от продажи акций (долей участия) в других организациях, за исключением финансовых вложений, приобретенных с целью перепродажи в краткосрочной перспективе;

е) предоставление займов другим лицам;

ж) возврат займов, предоставленных другим лицам;

з) платежи в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), за исключением финансовых вложений, приобретаемых с целью перепродажи в краткосрочной перспективе;

и) поступления от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), за исключением финансовых вложений, приобретенных с целью перепродажи в краткосрочной перспективе;

к) дивиденды и аналогичные поступления от долевого участия в других организациях;

л) поступления процентов по долговым финансовым вложениям, за исключением приобретенных с целью перепродажи в краткосрочной перспективе [24, с.45].

Отчет о движении денежных средств представляет собой обобщение данных о денежных средствах, а также высоколиквидных финансовых вложениях, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости (далее — денежные эквиваленты). К денежным эквивалентам могут быть отнесены, например, открытые в кредитных организациях депозиты до востребования.

В отчете о движении денежных средств отражаются платежи организации и поступления в организацию денежных средств и денежных эквивалентов (далее — денежные потоки организации), а также остатки денежных средств и денежных эквивалентов на начало и конец отчетного периода [14].

Таким образом, денежные средства могут быть в наличной и безналичной формах. Вналичной форме денежные средства представляют собой денежные средства в кассе предприятия. В безналичной форме денежные средства обычно хранятся на расчётных счетах в банках. Денежные средства находятся в постоянном движении. Ими рассчитываются с [поставщиками](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D0%BF%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%B0%D0%B2%D1%89%D0%B8%D0%BA%D0%B8) и [подрядчиками](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D0%BF%D0%BE%D0%B4%D1%80%D1%8F%D0%B4%D1%87%D0%B8%D0%BA%D0%B8), с [покупателями](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D0%BF%D0%BE%D0%BA%D1%83%D0%BF%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%BB%D0%B8), с [заказчиками](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D0%B7%D0%B0%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D1%87%D0%B8%D0%BA%D0%B8), с [бюджетом](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D0%B1%D1%8E%D0%B4%D0%B6%D0%B5%D1%82) и [внебюджетными фондами](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D0%B2%D0%BD%D0%B5%D0%B1%D1%8E%D0%B4%D0%B6%D0%B5%D1%82%D0%BD%D1%8B%D0%B5%20%D1%84%D0%BE%D0%BD%D0%B4%D1%8B), с [банками](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%B8), с работниками, с различными юридическими и [физическими лицами](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D1%84%D0%B8%D0%B7%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B5%20%D0%BB%D0%B8%D1%86%D0%B0). Платежеспособными считаются организации, обладающие достаточным количеством денежных средств для расчетов по имеющимся у них текущим обязательствам [16, с. 339].

1.2 Задачи и методические основы бухгалтерского учета денежных средств

В современных условиях хозяйствования приобретает актуальность своевременности расчетов, повышение ответственности предприятий за выполнение договорных обязательств и обеспечение платежей в связи с тем, что увеличение объемов реализации продукции, работ, услуг и прибыли является важнейшим показателем качественной оценки работы предприятий.

При кажущейся простоте учета денежных расчетов и, в частности, кассовых операций, тем не менее, многие практические работники, даже со значительным стажем работы допускают грубые нарушения действующих правил учета и расчетов наличными деньгами. Это порой оборачивается для предприятия значительными финансовыми потерями в виде штрафных санкций.

Приумножение денежных средств, правильное их использование, контроль за сохранностью — важнейшая задача бухгалтерии [17, с. 357].

Денежные средства находятся в постоянном движении. Ими рассчитываются с [поставщиками](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D0%BF%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%B0%D0%B2%D1%89%D0%B8%D0%BA%D0%B8) и [подрядчиками](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D0%BF%D0%BE%D0%B4%D1%80%D1%8F%D0%B4%D1%87%D0%B8%D0%BA%D0%B8), с [покупателями](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D0%BF%D0%BE%D0%BA%D1%83%D0%BF%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%BB%D0%B8), с [заказчиками](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D0%B7%D0%B0%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D1%87%D0%B8%D0%BA%D0%B8), с [бюджетом](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D0%B1%D1%8E%D0%B4%D0%B6%D0%B5%D1%82) и [внебюджетными фондами](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D0%B2%D0%BD%D0%B5%D0%B1%D1%8E%D0%B4%D0%B6%D0%B5%D1%82%D0%BD%D1%8B%D0%B5%20%D1%84%D0%BE%D0%BD%D0%B4%D1%8B), с [банками](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%B8), с работниками, с различными юридическими и [физическими лицами](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D1%84%D0%B8%D0%B7%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B5%20%D0%BB%D0%B8%D1%86%D0%B0). Платежеспособными считаются организации, обладающие достаточным количеством денежных средств для расчетов по имеющимся у них текущим обязательствам. Но всякие излишние [запасы](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D0%B7%D0%B0%D0%BF%D0%B0%D1%81%D1%8B) денежных средств приводят к замедлению их оборота, а в условиях [инфляции](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D0%B8%D0%BD%D1%84%D0%BB%D1%8F%D1%86%D0%B8%D1%8F) — и к прямым потерям за счет их обесценивания. Поэтому эффективное [управление](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D1%83%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5) [денежными потоками](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D0%B4%D0%B5%D0%BD%D0%B5%D0%B6%D0%BD%D1%8B%D0%B9%20%D0%BF%D0%BE%D1%82%D0%BE%D0%BA) имеет важное значение для всей предпринимательской деятельности организации.

Все это придает особое значение [учету денежных средств](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D1%83%D1%87%D0%B5%D1%82%20%D0%B4%D0%B5%D0%BD%D0%B5%D0%B6%D0%BD%D1%8B%D1%85%20%D1%81%D1%80%D0%B5%D0%B4%D1%81%D1%82%D0%B2) как важнейшему инструменту управления денежными потоками, [контроля](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D1%82%D1%80%D0%BE%D0%BB%D1%8C) сохранности, [законности](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D0%B7%D0%B0%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C) и [эффективности](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D1%8D%D1%84%D1%84%D0%B5%D0%BA%D1%82%D0%B8%D0%B2%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C) использования денежных средств, поддержания повседневной платежеспособности организации.

Целью бухгалтерского учета денежных средств и их эквивалентов является контроль за соблюдением кассовой и расчетной дисциплины, правильность и эффективность использования денежных средств, обеспечение сохранности денежной наличности и документов в кассе.

Основными функциями бухгалтерского аппарата по [учету](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D1%83%D1%87%D0%B5%D1%82) денежных средств являются обеспечение контроля за соблюдением кассовой и расчетно-платежной дисциплины, эффективностью использования собственных и заемных денежных средств, обеспечение сохранности денежной наличности и документов в кассе. Поэтому основными задачами [бухгалтерского учета](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D0%B1%D1%83%D1%85%D0%B3%D0%B0%D0%BB%D1%82%D0%B5%D1%80%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9%20%D1%83%D1%87%D0%B5%D1%82) денежных средств являются:

1. контроль правильности документального оформления, законности и целесообразности операций с наличными и безналичными денежными средствами, полное и своевременное отражение их в учете;
2. обеспечение сохранности денежных средств и документов в кассе, регулярное проведение [инвентаризаций](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D0%B8%D0%BD%D0%B2%D0%B5%D0%BD%D1%82%D0%B0%D1%80%D0%B8%D0%B7%D0%B0%D1%86%D0%B8%D1%8F), выявление их результатов и организация своевременного взыскания с виновников недостач;
3. обеспечение своевременности, полноты и достоверности расчетов по всем видам платежей и поступлений, взыскание дебиторской и погашения [кредиторской задолженностей](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BE%D1%80%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F%20%D0%B7%D0%B0%D0%B4%D0%BE%D0%BB%D0%B6%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C);
4. выявление возможностей более рационального использования и вложения свободных денежных средств [16, с. 340].

К задачам бухгалтерского учета на предприятии также относится оперативный повседневный контроль за сохранностью наличных денег и ценных бумаг в кассе, своевременное проведение инвентаризации денежных средств и отражение ее результатов в учете. Также сюда относится контроль за использованием денежных средств строго по целевому назначению (своевременные расчеты с бюджетом, банками, персоналом) и своевременная выверка расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности.

Для выполнения указанных задач необходимо в первую очередь использовать данные первичного учета, кассовые документы, регистры синтетического и аналитического учета.

Полную ответственность за сохранность денежных средств и денежных документов, находящихся в кассе, несет кассир. Руководителем организации должны быть созданы необходимые условия для обеспечения сохранности денежных средств в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке ведения кассовых операций в РФ».

Для учета кассовых операций применяются следующие типовые межведомственные формы первичных документов и учетных регистров: приходный кассовый ордер (форма №КО-1), расходный кассовый ордер (форма №КО-2), журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров (форма №КО-3), кассовая книга (форма №КО-4), книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств (форма №КО-5).

Прием наличных денег в кассу оформляют приходным кассовым ордером (форма №КО-1), в котором указывают: от кого поступают деньги, на какие цели или за что их вносят, сумму, дату. Приходный кассовый ордер оформляется при приеме денег в кассу, при этом плательщику выдают квитанцию за подписью главного (старшего) бухгалтера и кассира. Квитанция удостоверяет, что деньги действительно внесены в кассу. При получении денег из банка квитанцию к ордеру не выписывают.

Выдачу наличных денег из кассы оформляют расходным кассовым, ордером (форма №КО-2). В нем указывают: кому, на какие цели или за что выданы деньги, сумму, дату. Расходный кассовый ордер выписывают на основании заявления получателя, которое визируется руководителем предприятия. Выдачу денег по ордеру кассир удостоверяет своей подписью. Лицо, получившее деньги, также расписывается в ордере. Деньги по расходному кассовому ордеру выдают только в день его выписки.

При выдаче денег по расходному кассовому ордеру кассир требует от получателя предъявления паспорта или другого документа, удостоверяющего личность. Номер документа, место и дату его выдачи отмечают в расходном кассовом ордере. Если деньги выплачивают по доверенности, то в тексте расходного кассового ордера бухгалтерия указывает фамилию, имя и отчество лица, через которое производится выдача. Доверенность остается у кассира и прикладывается к расходному кассовому ордеру.

Исправления в кассовых документах не допускаются. Приходные и расходные кассовые ордера в бухгалтерии нумеруют раздельно в порядковой последовательности от начала до конца года.

Все приходные и расходные кассовые ордера регистрируют в бухгалтерии в специальном журнале регистрации приходных и расходных кассовых ордеров (форма №КО-3). Журнал открывают раздельно на приходные и расходные кассовые документы. При небольшом числе кассовых операций можно регистрировать ордера в одном журнале, выделяя самостоятельные разделы для приходных и расходных кассовых ордеров. Журнал можно использовать несколько лет, но порядковые номера для кассовых ордеров устанавливаются с начала года.

Деньги из кассы выдают также на основании платежных ведомостей, например, при выплате заработной платы (оплаты труда). Расходный кассовый ордер оформляют на фактически выплаченную по ведомости общую сумму заработной платы (оплаты труда). Против фамилий лиц, не получивших деньги, кассир ставит штамп или делает отметку от руки «Депонировано». На титульном листе платежной ведомости делают надпись о фактически выплаченной сумме, а также об оставшейся не выданной сумме, подлежащей депонированию.

Записи в кассовой книге делают в двух экземплярах. Второй (отрывной) экземпляр кассир после выведения результатов за день передает в бухгалтерию в качестве отчета о кассовых операциях за день. К отчету прилагаются все поступившие в кассу за день документы. При небольшом объеме кассовых операций допускается сдача отчетов за несколько дней, но не реже одного раза в три-пять дней [7].

Денежные средства, хранящиеся в кассе, учитывают на активном синтетическом счете 50 «Касса». В дебет этого счета записывают поступление денежных средств в кассу, в кредит — выбытие денежных средств из кассы. Счета, корреспондирующие со счетом 50 «Касса», бухгалтер указывает в первичных кассовых документах до совершения самой кассовой операции, а затем их переносят из документов в кассовую книгу.

К счету 50 «Касса» могут быть открыты субсчета:

1 «Касса организации»;

2 «Операционная касса»;

3 «Денежные документы».

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

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

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

Учет операций по расчетному счету ведется на основе выписок с расчетного счета, выдаваемых банком. Выписки выдаются за каждый день, в котором банком производились операции по счету. Выписка с расчетного счета является основным оправдательным документом и главным регистром аналитического учета операций по расчетному счету.

Выписки, выдаваемые различными банками, могут несколько отличаться по форме. Но всегда выписка содержит информацию об остатках по счету на начало и на конец дня, о приходных и расходных операциях по счету. К выписке прилагаются расчетные документы, на основании которых производились операции по счету.

Получив выписку, бухгалтер организации должен сверить суммы в выписке с суммами в прилагаемых к выписке приходных и расходных документах. Выписку банка и приложенные к ней документы нумеруют таким образом, чтобы на них был один и тот же номер. Напротив сумм, указанных в выписке, проставляются номера корреспондирующих счетов для использования на следующих этапах учетной работы. Все эти действия называются бухгалтерской обработкой выписки с расчетного счета.

При проставлении в выписке корреспондирующих счетов необходимо иметь в виду, что с точки зрения банка средства на расчетных счетах его клиентов являются заемным капиталом, то есть пассивом. Соответственно, в банковской выписке остатки средств на расчетном счете и их поступление отражаются по кредиту, а списание средств со счета — по дебету. При бухгалтерской обработке банковской выписки необходимо рассматривать средства на расчетном счете как актив.

[Счет 51](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_66752/4da44a034510ee512cd3013fa38298404fa383a1/#dst100246) «Расчетные счета» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации на расчетных счетах организации, открытых в кредитных организациях.

По дебету [счета 51](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_66752/4da44a034510ee512cd3013fa38298404fa383a1/#dst100246) «Расчетные счета»отражается поступление денежных средств на расчетные счета организации. По кредиту [счета 51](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_66752/4da44a034510ee512cd3013fa38298404fa383a1/#dst100246) «Расчетные счета»отражается списание денежных средств с расчетных счетов организации [15].

Аналитический учет по счету 51 «Расчетные счета» осуществляется при помощи двух инструментов:

1. карточка счета;
2. [оборотно-сальдовая ведомость по счету 51](https://spmag.ru/articles/oborotnye-vedomosti-po-sinteticheskim-i-analiticheskim-schetam) «Расчетные счета».

С их помощью можно ежедневно контролировать движение денег и реализовывать функции оперативного распоряжения финансовыми активами в рамках конечного сальдо.

Таким образом, в условиях рыночной экономики следует исходить из принципа, что умелое использование денежных средств само по себе может приносить организации дополнительный доход, значит нужно думать о рациональном вложении временно свободных денежных средств для получения прибыли (в депозиты банков, государственные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций и прочее) [31, с. 15].

2 ПАО «ТНС Энерго Кубань» — экономический субъект
исследования

2.1 Организационно-экономическая характеристика и анализ
основных финансовых показателей деятельности организации

Открытое акционерное общество «Кубанская энергосбытовая компания» создано в результате реорганизации ОАО «Кубаньэнерго» и зарегистрировано в качестве юридического лица 1 июля 2006 г. Реорганизация ОАО «Кубаньэнерго» проводилась в соответствии с основными направлениями государственной политики по реформированию электроэнергетики и проектом реформирования компании. ОАО «Кубанская энергосбытовая компания» является крупнейшим поставщиком электроэнергии предприятиям сельского хозяйства, промышленности, коммерческим организациям и бытовым потребителям на территории Краснодарского края и единственным на территории Республики Адыгея.

Согласно постановлению Правительства РФ «О реформировании электроэнергетики Российской Федерации» в конце 2005 г. на собрании акционеров ОАО «Кубаньэнерго» было принято решение о реорганизации Общества путем выделения из него генерирующей, сбытовой компаний и магистральных сетей. В июле 2006 г. завершился процесс реформирования Общества. В результате ТУ «Энергосбыт» — филиал ОАО «Кубаньэнерго» получило новый статус — ОАО «Кубанская сбытовая компания» (с сохранением места регистрации в г. Краснодаре). ОАО «Кубаньэнергосбыт» не только сохранило все договорные обязательства перед потребителями как правопреемник Общества, но и получил все права и возможности гарантирующего поставщика электрической энергии на Кубани. С 2017 г. ОАО «Кубаньэнергосбыт» переименовано в ПАО «ТНС Энерго Кубань»

В соответствии с Уставом компания осуществляет следующие основные виды деятельности:

1. покупка электрической энергии на оптовом и розничных рынках электрической энергии (мощности);
2. реализация (продажа) электрической энергии на оптовом рынке;
3. реализация (продажа) электрической энергии на розничном рынке электрической энергии (мощности) потребителям (в том числе и гражданам) и сетевым компаниям в целях компенсации потерь в принадлежащих им сетях;
4. выполнение функций гарантирующего поставщика в соответствии с действующим законодательством.

Основным видом деятельности ПАО «ТНС Энерго Кубань» является покупка электроэнергии (мощности) на оптовом и розничном рынках и реализация ее на розничном и оптовом рынках.

За счет данного вида деятельности формируется основной доход компании. Количество потребителей, состоящих в договорных отношениях с компанией в 2016 г. составило: юридических лиц — 49 544; физических лиц — 1 383 496. Доля компании на рынке электроэнергии края в 2015 г. составила 57,1%. Основными отраслевыми конкурентами на территории края являлись: АО «НЭСК» и прочие юридические лица и номинальные держатели.

Органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью ПАО является Ревизионная комиссия Общества.

ПАО «ТНС Энерго Кубань» имеет в своем составе исполнительный аппарат, 9 территориально рассредоточенных филиалов и входящих в них 55 производственных участков. В 2016 г. организационная структура ПАО претерпела некоторые изменения, однако продолжала оставаться линейно-функциональной управленческой структурой с вертикальными оперативно-производственными связями. Структура обеспечивает проведение анализа, а также решение производственных задач, находящихся в компетенции филиала или одной службы (отдела), их выполнение в сложном технологическом процессе покупки и реализации потребителям электрической энергии [18, с. 15—18].

Проанализируем показатели деятельности и финансового состояния ПАО «ТНС Энерго Кубань» за 2015—2016 гг., используя данные бухгалтерской отчетности. В таблице 2.1 представлена динамика экономических показателей деятельности предприятия.

Таблица 2.1— Динамика экономических показателей деятельности
предприятия, тыс. р.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Финансово-экономические показатели | 2015 г. | 2016 г. | Изменение, +/– |
| тыс. р. | % |
| Выручка | 44262 356 | 49 557 243 | +5 294887 | +11,96 |
| Себестоимость продаж | 40948024 | 46 486800 | +5538 776 | +13,53 |
| Валовая прибыль (убыток) | 3314 332 | 3 070 443 | –243889 | –7,36 |
| Коммерческие расходы | 1300 882 | 1424 790 | +123 098 | +9,52 |
| Управленческие расходы | 814 020 | 1089 145 | +275 125 | +33,79 |
| Прибыль (убыток) от продаж | 1199 430 | 556 509 | –642 921 | –53,61 |
| Доходы от участия в других организациях  | 30 066 | 22 996 | –7070 | –23,51 |
| Проценты к получению | 182 210 | 137 626 | –44584 | –24,47 |
| Проценты к уплате | 453 071 | 310 096 | –142 975 | –31,56 |
| Прочие доходы | 964 229 | 594 172 | –370057 | –38,38 |
| Прочие расходы | 1729 697 | 761 094 | –968 609 | –56,00 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 193 167 | 240 115 | +46 948 | +24,30 |
| Чистая прибыль | 135 731 | 76 258 | –59473 | –43,82 |
| Совокупный финансовый результат периода | 249 233 | 92 424 | –156809 | –62,92 |

Как показывают данные таблицы 2.1, выручка предприятия выросла на 5 294 887 тыс. р. (на 11,96%) и составила 49 557 243 тыс. р. Себестоимость продаж увеличилась на 5 538 776 тыс. р. (на 13,53%) и составила 46 486 800 тыс. р. Валовая прибыль (убыток) снизилась на 243 889 тыс. р. (на 7,36%) и составила 3 070 443 тыс. р. Основной причиной является рост выручки и сокращение себестоимости.

По сравнению с 2015 г. коммерческие расходы выросли на 123098 тыс. р. (9,52%) и составили 1424790 тыс.р. Управленческие расходы увеличились на 275 125 тыс. руб. (33,8%) и составили 1089145 тыс. р. Прибыль от продаж снизилась на 642921 тыс. р. (53,6%) и составила 556509 тыс. р. Чистая прибыль также уменьшилась на 59473 тыс. р. (43,8%) и составила 76258 тыс. р.

Важной составной частью анализа финансового состояния является анализ его имущества. Анализ состава баланса ПАО «ТНС Энерго Кубань» за 2015—2016 гг. представлен в таблице 2.2.

В целом активы предприятия выросли в 2016 г. на 1790951 тыс. р. или на 17,85%. Основной причиной увеличения активов стал рост оборотных активов, а именно дебиторской задолженности на 1471891 тыс. р. (19,1 %), денежных средств на 523238 тыс. р. (255,8 %) и запасов на 93788 тыс. р. (726,64%). Но значительное сокращение долгосрочных финансовых вложений на 320 057 тыс. р. (68,1%) и прочих внеоборотных активов на 164 791 тыс. р. (68,2%) сократило темпы роста актива.

В 2016 г. основной причиной изменения пассивов стало увеличение кредиторской задолженности на 1669441 тыс. р. или на 29% и составила 7426 504 тыс. р. Задолженность по краткосрочным кредитам и займам снизилась на 54598 тыс. р. или на 2,52% и составила 2112180 тыс. р. Долгосрочные кредиты и займы на балансе Общества отсутствуют и за отчетный период не привлекались.

Для проведения анализа ликвидности баланса предприятия статьи активов группируют по степени ликвидности — от наиболее быстро превращаемых в деньги к наименее. Пассивы же группируют по срочности оплаты обязательств. Группировка активов и пассивов баланса для проведения анализа ликвидности за 2015—2016 гг. представлена в таблице 2.3.

Таблица 2.3— Анализ ликвидности баланса предприятия

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Группы актива | 2015 г. | 2016 г. | Группы пассива | 2015 г. | 2016 г. |
| Наиболее ликвидные активы (А1) | 511 996 | 1 160 842 | Наиболее срочные обязательства (П1) | 5757 063 | 7426 504 |
| Быстро реализуемые активы (А2) | 7707 169 | 9179 060 | Краткосрочные пассивы (П2) | 2207 919 | 2191628 |
| Медленно реализуемые активы (А3) | 167 596 | 221 640 | Долгосрочные пассивы (П3) | 238 536 | 310 078 |
| Трудно реализуемые активы (А4) | 1 645 295 | 1 261 465 | Постоянные пассивы (П4) | 1 828 538 | 1 904 797 |

Для оценки ликвидности баланса с учетом фактора времени необходимо провести сопоставление каждой группы актива с соответствующей группой пассива:

1) А1 < П1. Данная ситуация свидетельствует о нехватке срочной ликвидности. Пути выхода из такой ситуации:

1. увеличение А1, т.е. перевод менее ликвидных активов в более ликвидную форму;
2. снижение П1, т.е. договорное удлинение сроков погашения ближайших обязательств;

2) А2 > П2. Данная ситуация свидетельствует о том, что быстро реализуемые активы превышают краткосрочные пассивы и организация может быть платежеспособной в недалеком будущем с учетом своевременных расчетов с кредиторами, получения средств от продажи продукции в кредит.

3) А3 < П3.Это свидетельствует о нехватке долгосрочной ликвидности;

4) A4 < П4. Выполнение этого условия свидетельствует о соблюдении минимального условия финансовой устойчивости организации, наличия у нее собственных оборотных средств [6, с. 169].

На основе сопоставления групп активов с соответствующими группами пассивов за промежуток 2015—2016 гг. можно вынести суждение об абсолютной [ликвидности баланса предприятия](http://afdanalyse.ru/load/1/ocenka_likvidnosti_bukhgalterskogo_balansa/3-1-0-82), так как выполняется следующее условие:(А1 – П1) + (А2 – П2) > (П3 – А3).

Далее оценим платежеспособность предприятия по показателям ликвидности. Основные показатели ликвидности и платежеспособности представлены в таблице 2.4.

Таблица 2.4 — Анализ платежеспособности по коэффициентам ликвидности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2015 г. | 2016 г. | Изменение, +/– |
| Величина собственных оборотных средств, тыс. р. | 1828 538 | 1904 797 | +76 529 |
| Коэффициент текущей ликвидности | 1,05 | 1,09 | +0,04 |
| Коэффициент быстрой ликвидности | 1,03 | 1,08 | +0,05 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,06 | 0,12 | +0,06 |

Собственные оборотные средства предприятия за период 2015—2016 гг. увеличились на 76529 тыс. р. и составили 1904797 тыс. р.

Коэффициент текущей ликвидности показывает, достаточно ли у предприятия средств, которые могут быть использованы им для погашения своих краткосрочных обязательств в течение года. Это основной показатель платежеспособности предприятия. Значение этого коэффициента должно находиться в диапазоне 1—2. Показатель текущей ликвидности в 2016 г. вырос на 0,04 пункта и составил 1,09 уд. ед., что соответствует норме и говорит о том, что предприятие обладает необходимыми средствами для погашения краткосрочных обязательств.

Коэффициент быстрой ликвидности, или коэффициент «критической оценки», показывает, насколько ликвидные средства предприятия покрывают его краткосрочную задолженность. Данный показатель определяет, какая доля кредиторской задолженности может быть погашена за счет наиболее ликвидных активов, т. е. показывает, какая часть краткосрочных обязательств предприятия может быть немедленно погашена за счет средств на различных счетах, в краткосрочных ценных бумагах, а также поступлений по расчетам. Рекомендуемое значение данного показателя от 0,7—0,8 до 1,5. Показатель быстрой ликвидностив 2016 г. вырос на 0,05 уд. ед. и составил 1,08 уд. ед., что соответствует норме и говорит о том, что при привлечении дебиторской задолженности будет погашено 108 % срочных обязательств.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую часть кредиторской задолженности предприятие может погасить немедленно за счет средств на различных счетах, в краткосрочных ценных бумагах, а также поступлений по расчетам с дебиторами. Значение данного показателя не должно опускаться ниже 0,2. Показатель абсолютной ликвидности в 2016 г. вырос на 0,06 уд.ед. и составил 1,08 уд. ед., что не соответствует норме и говорит о том, что за счет денежных средств предприятие погасит 12 % срочных обязательств [22, с. 249—251].

2.2 Бухгалтерская информационная система и учетная политика

Бухгалтерский отчет ПАО «ТНС Энерго Кубань» сформирован исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в частности Федерального закона от 06.12.2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденного приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 октября 2008 г. №106н [10], Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Министерства финансов от 29 июля 1998 г. №34н. Бухгалтерский учет ведется в автоматизированной системе с помощью бухгалтерской программы «1С. Предприятие. 8.2». Учетная политика Общества для целей бухгалтерского и налогового учета утверждена приказом №398 от 29.12.2014 г.

Учетная политика формируется главным бухгалтером общества и утверждается приказом руководителяобщества. Учетная политика применяется последовательно из года в год. Изменение учетной политики может производиться при следующих условиях:

1. изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
2. разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
3. существенном изменении условий деятельности экономического субъекта.

В течение года главный бухгалтер осуществляет подготовку и обоснование решений об изменении различных положений Учетной политики. Любое изменение Учетной политики утверждается приказом руководителя Общества. Изменение начинает действовать с начала следующего отчетного года, если иное не обуславливается причиной такого изменения. В случае появления в хозяйственной деятельности Общества новых фактов хозяйственной жизни, способов бухгалтерского учета, которые не определены в Учетной политике, оформляется дополнение к Учетной политике, которое не рассматривается в качестве ее изменения и применяется с момента утверждения приказом руководителя Общества [20, с. 1—2].

Всего численность бухгалтерии ПАО «ТНС Энерго Кубань» составляет 21 человек. Структура бухгалтерии имеет следующий вид (рисунок 2.1):



Рисунок 2.1⎯ Структура бухгалтерии ПАО «ТНС Энерго Кубань»

Руководитель общества организует ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета. Ведение бухгалтерского учета возложено на главного бухгалтера общества. Бухгалтерский учет в обществе осуществляется бухгалтерской службой, возглавляемой главным бухгалтером.

Ответственными лицами являются:

1. за организацию бухгалтерского учета и соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций ⎯ руководитель общества;
2. за ведение бухгалтерского учета, своевременное формирование полной и достоверной бухгалтерской отчетности ⎯ главный бухгалтер общества;
3. за формирование учетной политики Общества ⎯ главный бухгалтер общества;
4. за обеспечение контроля наличия и движения активов и выполнения обязательств ⎯ руководитель общества и руководители обособленных подразделений;
5. за организацию хранения первичных документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности в исполнительном аппарате ⎯ руководитель общества;
6. за организацию хранения первичных документов и регистров бухгалтерского учета в обособленных подразделениях ⎯ руководители обособленных подразделений;
7. за организацию хранения первичных документов, хранящихся в электронных архивах ⎯ должностные лица в соответствии с распорядительными документами руководителя общества.

Общество ведет бухгалтерский учет посредством двойной записи в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, разработанным на основании плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденного приказом Министерства Финансов РФ от 31.10.2000г. №94н. Общество может в течение отчетного года вносить корректировки в рабочий план счетов как в связи с изменениями законодательства, так и в связи с появлением новых фактов хозяйственной жизни. Внесение изменений в рабочий план счетов происходит по указанию главного бухгалтера Общества, признается дополнением к учетной политике и утверждается руководителем общества [29, с. 3—5].

Каждый факт хозяйственной жизни подлежит оформлению первичным учетным документом. В целях отражения в бухгалтерском учете однотипных фактов хозяйственной жизни общество может обобщать показатели первичных учетных документов в сводных учетных документах, которые являются основанием для записей в регистрах бухгалтерского и налогового учета. Обязательными реквизитами первичного учетного документа являются:

1. наименование документа;
2. дата составления документа;
3. наименование экономического субъекта, составившего документ;
4. содержание факта хозяйственной жизни;
5. величина натурального и (или) денежного измерения факта хозяйственной жизни с указанием единиц измерения;
6. наименование должности лица (лиц), совершившего (совершивших) сделку, операцию и ответственного (ответственных) за правильность ее оформления, либо наименование должности лица (лиц), ответственного (ответственных) за правильность оформления свершившегося события;
7. подписи указанных лиц, их фамилии и инициалы либо иные реквизиты, необходимые для идентификации этих лиц.

Поступившие в бухгалтерию первичные учетные документы обязательно подвергаются проверке. Проверка осуществляется по форме (полнота и правильность оформления документов, заполнение реквизитов), содержанию (логическая увязка отдельных показателей и т.п.). Первичные документы, составляемые бухгалтерской службой каждого обособленного подразделения, нумеруются в хронологической последовательности независимо от остальных обособленных подразделений с указанием соответствующего префикса [4].

Бухгалтерская отчетность Общества формируется на основании обобщенной информации об имуществе, обязательствах и результатах деятельности в целом по Обществу, включая информацию, предоставляемую обособленными подразделениями [10].

3 Организационно-методическое обеспечение
бухгалтерского учета денежных средств
в ПАО«ТНС Энерго Кубань»

3.1 Бухгалтерский учет денежных средств в кассе

В процессе предпринимательской деятельности организации постоянно ведут взаимные денежные расчеты. Денежные расчеты производятся либо в виде безналичных платежей, либо наличными деньгами.

Во-первых, для приема, хранения и расходования наличных денежных средств в организации должно быть обособленное рабочее место — касса, удовлетворяющее требованиям безопасности и надежности касса должна быть оснащена техническим оборудованием для работы с денежными купюрами. На практике касса чаще всего включает в себя главную кассу и ряд операционных касс. Главная касса выполняет функции по движению денежных средств и является держателем основных первичных и отчетных документов по их учету. Операционные кассы служат для приема наличных денежных средств за реализованные товары (работы, услуги) с применением контрольно-кассовых машин и (или) документов строгой отчетности. Руководство организации несет ответственность, если по его вине не были созданы условия, обеспечивающие сохранность денежных средств при их хранении и транспортировке.

Во-вторых, организации обязывают хранить все свободные денежные средства в учреждениях банков. Проведение кассовых операций контролируют конкретные банки, которые обслуживают данную организацию. Обслуживающий банк и организация заключают между собой договор. По этому договору банк устанавливает для организации еще один лимит, ограничение на остаток денег, который может находиться в кассе на конец дня. Сверх этого лимита деньги в кассе могут находиться только в дни выплаты заработной платы, пособий, подотчетных сумм и пр. в течение трех рабочих дней, включая день получения денег в банке [30, с. 48].

Движение наличных денежных средств в кассах, в операционных кассах, а также по операциям платежного агента учитывается ПАО на отдельных субсчетах к счету «Касса» в разрезе статей движения денежных средств и производственных участков. Субсчет «Операционная касса» используется для учета движения денежных средств в операционных кассах, расположенных вне помещения кассы организации. Операционные кассы открываются по необходимости. Учет операций по движению наличных денежных средств осуществляется на основании кассовых документов, предусмотренных для оформления соответствующих операций с наличными деньгами в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 11.03.2014 г. № 3210-У [7].

Поступающие в кассу наличные денежные средства, за исключением наличных денежных средств, принятых при осуществлении деятельности платежного агента, и выдаваемые из кассы наличные денежные средства Общество учитывает в кассовой книге в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 11.03.2014 г. №3210-У [7].

При наличии операций с иностранной валютой, Общество отражает операции в рублях и иностранных валютах в отдельных разделах (листах) кассовой книги. Суммы по каждому виду иностранной валюты указываются как в валюте, так и в рублях. При подведении итогов за день суммы указываются отдельно по каждой валюте, а также выводится общий итог в рублях (сумма всех валют, пересчитанных в рубли по курсу Банка России на текущий день).

Для учета наличных денег, принятых при осуществлении деятельности платежного агента, Общество ведет отдельную кассовую книгу. С учетом специфики деятельности Общества, связанной с наличием обособленных структурных подразделений, осуществляющих работу с денежной наличностью: в целях учета кассовых операций и денежных документов структурные подразделения Общества, осуществляющие операции с наличными денежными средствами, составляют кассовые книги на бумажном носителе.

По каждой кассе приказом генерального директора утверждается лимит остатка наличных денежных средств. Кассовые книги и соответствующие первичные кассовые документы хранятся по месту осуществления кассовых операций в подразделениях Общества. Кассовые книги хранятся по местам их составления. Обособленные подразделения передают юридическому лицу копии листов кассовой книги в порядке и в сроки, установленные отдельным локальным нормативным актом.

Документы, которыми оформляются хозяйственные операции с денежными средствами, подписываются руководителем и главным бухгалтером или уполномоченными ими лицами.

В обособленных подразделениях с начала года номера и даты выписки приходных и расходных кассовых ордеров проставляются строго по порядку их оформления и регистрации, то есть документы имеют сквозную нумерацию в хронологическом порядке. Каждому обособленному подразделению присвоен код, с которого начинается номер.

Накопление наличных денежных средств сверх установленного лимита остатка наличных денежных средств в кассе не допускается, за исключением дней выплат заработной платы, выплат, включенных в соответствии с методологией, принятой для заполнения форм федерального статистического наблюдения, в фонд заработной платы и выплаты социального характера, включая день получения наличных денег с банковского счета на указанные выплаты, а также выходных, нерабочих праздничных дней вслучае ведения Обществом в эти дни кассовых операций [7].

Для определения лимита остатка наличных денег используются две формулы, которые подробно описаны в Приложении к Указанию ЦБ РФ №3210-У:

1. для определения лимита остатка наличных денег юридическое лицо учитывает объем поступлений наличных денег за проданные товары, выполненные работы, оказанные услуги.
2. для определения лимита остатка наличных денег юридическое лицо учитывает объем выдач наличных, за исключением сумм наличных денег, предназначенных для выплат заработной платы, стипендий и других выплат работникам [7].

Максимальный размер расчетов наличными деньгами составляет 100 тыс. р. Это ограничение распространяется на наличные расчеты:

1. между организациями;
2. между организацией и индивидуальным предпринимателем;
3. между индивидуальными предпринимателями.

Наличные без ограничения можно расходовать в случае:

1. выплаты заработной платы;
2. выплаты начислений социального характера;
3. выдачи денег под отчет;
4. расходования средств на личные нужды предпринимателя, при условии что выплата не будет направлена на его предпринимательскую деятельность [6, п.6].

При отражении движения денежных средств в организации делаются следующие бухгалтерские записи:

1. поступили денежные средства в кассу с расчетного счета:

*Дебет 50 «Касса»*

*Кредит 51 «Расчетные счета»;*

1. возвращен в кассу остаток подотчетной суммы:

*Дебет 50 «Касса»*

*Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами»*;

1. выданы из кассы денежные средства в аванс поставщику:

*Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»*

*Кредит 50 «Касса»;*

1. погашение прочей кредиторской задолженности наличными денежными средствами непосредственно из кассы:

*76 «Расчетыс разными дебиторами и кредиторами»*

*Кредит 50 «Касса».*

По окончании месяца путем сопоставления итогов оборотов подебету и кредиту счета 50 «Касса» выводится сальдо наличных денег на конец месяца. Его сверяют с остатком в кассовой книге. К счету 50«Касса» могут быть открыты субсчета: 1 «Касса организации», 2 «Операционная касса», 3 «Денежные документы» и др.

В сроки, определенные руководством организации, но не реже,чем установлено действующими нормативными документами, в кассе проводят инвентаризацию наличности. Результаты такой инвентаризации оформляют актом, который затем утверждается руководителем.

Излишки денег, выявленные инвентаризацией, приходуют в кассу и зачисляют в доход организации. На счетах это отражается следующей записью:

*Дебет 50 «Касса»*

*Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы».*

Недостача денежных средств в кассе подлежит взысканию с материально ответственного лица (кассира), что и отражается бухгалтерской записью:

*Дебет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»*

*Кредит 50 «Касса».*

Наличные деньги, полученные с расчетного счета в кассу организации, расходуются по строго целевому назначению (цели, на которые получены деньги, указываются наоборотной стороне чека). Неиспользованный остаток денег сдается в кассу банка. Возврат денег на расчетный счет оформляется расходным кассовым ордером [16, с. 341—346].

3.2 Бухгалтерский учет денежных средств на счетах в банке

В процессе хозяйственной деятельности между организациями возникают различные расчетно-денежные отношения в связи с поставкой материально-производственных запасов и оплатой услуг, продажей готовой продукции, с выполнением различных финансовых обязательств (платежи в бюджет, отчисления во внебюджетные фонды, погашение кредитов и займов и т.п.). Указанные расчеты осуществляются безналичными платежами, т.е. перечислением денежных средств через отделения банков с расчетного счета плательщика на счет получателя.

Все организации обязаны хранить свободные денежные средства на счетах в банках. Они вправе открывать в любом отделении банка расчетный счет для проведения всех видов расчетных, кредитных и кассовых операций. Для открытия расчетного счета организация представляет в учреждение банка: заявление с просьбой об открытии расчетного счета, копии учредительных документов, копии свидетельства о государственной регистрации организации, справку о постановке на налоговый учет, справку о постановке на учет в государственные внебюджетные фонды, карточку с образцами подписей распорядителей средств и оттиском печати.

Открытому счету присваивается номер, который затем указывается на всех документах, отражающих движение средств по расчетному счету [2].

Движение средств на расчетном счете оформляется банковскими платежными документами. К таким документам относятся: объявления о взносе наличными, платежные поручения, платежные требования, инкассовые поручения, чеки и аккредитивы, банковские карты. Объявлением о взносе наличными оформляется сдача наличных денег в кассу банка. Банк в подтверждение приема денег выдает клиенту квитанцию.

Чаще всего при осуществлении безналичных расчетов используются платежные поручения, которые являются поручением организации обслуживающему ее банку о перечислении определенной суммы со своего счета на счет получателя средств.

На основании расчетных документов списываются денежные средства со специального счета покупателя на расчетный счет поставщика. Затем банк поставщика извещает банк покупателя о завершении операции, и оба банка делают выписки своим клиентам.

Организация должна контролировать обоснованность операций по своему расчетному счету. Учреждение банка выдает владельцу счета выписки об остатках и движении средств на расчетном счете с приложением к ним всех первичных расчетных документов. Записи в выписке банка по дебету означают выдачу наличных денег по чекам или списание (уменьшение) по счету по безналичным расчетам, а по кредиту — взносы наличных денег по объявлениям или зачисление (увеличение) счета по безналичным расчетам [5].

Учет движения безналичных денежных средств на расчетных счетах Общества, открытых в валюте РФ, осуществляется на счете 51 «Расчетные счета» в разрезе банковских счетов и статей движения денежных средств.

При отражении движений денежных средств на расчетный счет организации делаются следующие бухгалтерские записи:

1. поступили денежные средства на расчетный счет от покупателей и заказчиков:

*Дебет 51 «Расчетные счета»*

*Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;*

1. оплачен счет поставщиков и подрядчиков:

*Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»*

*Кредит51 «Расчетные счета»;*

1. с расчетного счета были сняты наличные деньги с в кассу:

*Дебет 50 «Касса»*

*Кредит51 «Расчетные счета»;*

1. оплачены страховые взносы:

*Дебет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;*

*Кредит51 «Расчетные счета»;*

1. получена на расчетный счет сумма от виновного лица:

*Дебет 51 «Расчетные счета»*

*Кредит 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»* и др.

Учет движения безналичных денежных средств на банковских счетах Общества, открытых в иностранной валюте, осуществляется на счете 52 «Валютные счета» в разрезе банковских счетов и статей движения денежных средств.

Стоимость денежных знаков в кассе организации, средств на банковских счетах (банковских вкладах), денежных и платежных документов, выраженная в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности подлежит пересчету в рубли. Пересчет стоимости Денежных средств, выраженных в иностранной валюте, в рубли производится по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации. Пересчет стоимости денежных знаков в кассе организации, средств на банковских счетах (банковских вкладах), денежных и платежных документов, выраженных в иностранной валюте, в рубли производится:

* 1. на дату совершения операции в иностранной валюте;
	2. на последнюю дату каждого месяца.

Датой совершения кассовых операций с иностранной валютой является дата поступления иностранной валюты, денежных документов в иностранной валюте в кассу организации или выдачи их из кассы Общества. Курсовая разница, возникшая в результате пересчета стоимости денежных знаков в кассе организации, средств на банковских счетах (банковских вкладах), денежных и платежных документов, выраженных в иностранной валюте, в рубли, подлежит зачислению на финансовые результаты Общества в качестве прочих доходов или прочих расходов [11, п. 4—13].

Зачислена иностранная валюта на специальный транзитный валютный счет по курсу Центрального банка Российской Федерации:

*Дебет 52 «Валютные счета»*

*Кредит 57 «Переводы в пути».*

При покупке валюты для оплаты командировочных расходов:

*Дебет 50 «Касса»*

*Кредит 52 «Валютные счета».*

На счете 55 «Специальные счета в банках» учитывается движение денежных средств в рублях и иностранных валютах, находящихся в чековых книжках, аккредитивах, иных платежных документах (кроме векселей), на расчетных счетах, средством доступа к которым являются корпоративные карты, на текущих и иных специальных.Также счет 55 «Специальные счета в банках» является транзитным счетом для учета движения денежных средств по расчету за электроэнергию.

К счету 55 «Специальные счета в банках» открыты субсчета:

01 «Аккредитивы»;

02 «Чековые книжки».

На субсчете 55.01 «Аккредитивы» учитываются движение средств, находящихся в аккредитивах. Зачисление денежных средств в аккредитивах отражается бухгалтерской записью:

*Дебет 55 «Специальные счета в банках»*

*Кредит 51 «Расчетные счета».*

Принятые на учет по счету 55«Специальные счета в банках» средства в аккредитивах списываются по мере использования их согласно выпискам банка:

*Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»*

*Кредит 55 «Специальные счета в банках».*

Неиспользованные средства в аккредитивах восстанавливаются банком на тот счет, с которого они были перечислены, и делается бухгалтерская запись:

*Дебет 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета»*

*Кредит 55 «Специальные счета в банках».*

На субсчете 55.02 «Чековые книжки» учитывается движение средств, находящихся в чековых книжках. Суммы по полученным в банке чековым книжкам списываются по мере оплаты выданных организацией предъявленных ей чеков (согласно выпискам банка):

*Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»*

*Кредит 55 «Специальные счета в банках».*

Сальдо по субсчету 55.02 «Чековые книжки» должно соответствовать сальдо по выписке банка.Наличие и движение денежных средств в иностранных валютах учитываются на счете 55 «Специальные счета в банках» обособленно [16, с. 543—546]

3.3 Порядок проведения и учета результатов инвентаризации
денежных средств

Для проверки фактического остатка наличных денег в организации и его соответствия данным учетной системы проводится инвентаризация кассы. Во время этой процедуры пересчитываются денежные средства, проверяется правильность оформления документов, а также установленная норма наличных. Проведение процедуры инвентаризации позволяет собственнику или директору компании контролировать кассиров на предмет хищений или некачественной работы.

Инвентаризация денежных средств в кассе регулируется порядком ведения кассовых операций в РФ. Процедура проводится на основании приказа, распоряжения или постановления руководителя организации. Для проведения инвентаризации создается специальная комиссия. В ее состав могут входить представители руководства организации, например, владелец или генеральный директор, и практически любые специалисты, в том числе бухгалтеры, юристы, сотрудники службы безопасности.

Порядок проведения инвентаризации кассы предполагает, что до начала процедуры комиссия получает последние (текущие) приходные и расходные документы о движении наличных денег. Кассиры, как материально ответственные лица, письменно подтверждают, что документы переданы комиссии или находятся в бухгалтерии, все денежные средства в кассе оприходованы, а выбывшие — списаны в расход.

Далее порядком проведения инвентаризации предусматривается пересчет денег, находящихся в кассе. Полученную сумму комиссия сравнивает с учетными цифрами, зафиксированными в сданных до этого документах. Также обязательно проверяются данные, находящиеся в памяти контрольно-кассовых машин организации. При проведении инвентаризации денежных средств в кассе необходимо соблюдать ряд методических указаний:

1. комиссия должна присутствовать в полном составе, иначе результаты проверки будут считаться недействительными;
2. все описи и акты инвентаризации должны заполняться не менее чем в двух экземплярах;
3. пересчет денежных средств проходит при обязательном участии материально ответственных лиц (кассиров);
4. документы подписывают все члены комиссии и материально ответственные лица; в инвентаризационных актах не допускаются помарки — ошибки нужно исправлять путем зачеркивания неправильных записей и проставления над ними верных. Исправления обязательно визируются всеми членами комиссии.

Таким образом, в заполненном акте инвентаризации денежных средств в кассе содержатся учетный и фактический остаток наличных, перечислены все члены комиссии, в документе стоят их подписи. Результаты доводятся до руководителя организации.

Для оформления результатов инвентаризации денежных средств в кассе, а также разных ценностей и документов (наличных денег, марок, чеков (чековых книжек) и других), находящихся в кассе могут оформляться «Акт инвентаризации наличных денежных средств» по форме ИНВ-15 и «Инвентаризационная опись ценных бумаг и бланков документов строгой отчетности» по форме ИНВ-16.

Результаты проведенной инвентаризации денежных средств в кассе оформляются актом в двух экземплярах и подписываются всеми членами комиссии и лицами, ответственными за сохранность ценностей, и доводятся для сведения руководителя организации. Один экземпляр акта передается в бухгалтерию организации, второй остается у материально ответственного лица. При смене материально ответственных лиц акт составляется в трех экземплярах. Один экземпляр передается материально ответственному лицу, сдавшему ценности, второй — материально ответственному лицу, принявшему ценности, и третий — в бухгалтерию [8].

Для отражения результатов внезапной проверки фактического наличия денежных средств, находящихся в кассе организации или предпринимателя, применяется «Акт о проверке наличных денежных средств кассы» по форме № КМ-9.

Фактический остаток денежной наличности в кассе сверяется с данными журнала кассира-операциониста, оформляемого по форме № КМ-4. При расхождении результатов сумм на контрольной ленте с суммой наличных денежных средств устанавливается причина расхождения, а выявленные недостачи или излишки заносят в соответствующие графы журнала кассира-операциониста, затем оформляется «Акт о переводе показаний суммирующих денежных счетчиков на нули и регистрации контрольных счетчиков контрольно-кассовой машины» по форме № КМ-1.

В том случае, если в результате проведения инвентаризации кассы была выявлена недостача, руководителем принимается решение об удержании суммы недостачи с материально ответственного лица или если в недостаче нет вины кассира или она не доказана о списании недостачи за счет средств организации. Решение руководителя отражается на оборотной стороне акта [1, ст.53.1].

Недопустимо хранение личных денежных средств работников в кассе организации, потому что не только недостача, но и излишек денег в кассе является нарушением кассовой дисциплины. Выявленные в кассе излишки денежных средств должны быть изъяты комиссией, оприходованы и также отражены в акте. Помарки, подчистки и исправления в инвентаризационных описях запрещены [9].

В бухгалтерском учете результаты инвентаризации кассы в зависимости от ее результата оформляются проводками:

1. выявлена сумма излишка в кассе:

*Дебет 50 «Касса»*

*Кредит 91.01 «Прочие доходы и расходы»;*

1. выявлена сумма недостачи в кассе:

*Дебет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»*

*Кредит 50 «Касса»;*

1. выявленная недостача в кассе отнесена на виновных лиц:

*Дебет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»*

*Кредит 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»;*

1. возмещена (погашена) недостача наличных денежных средств в операционной кассе за счет прочих расходов организации:

*Дебет 91.02 «Прочие доходы и расходы»*

*Кредит 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».*

В заключении хочется сказать о том, что своевременно проведенная инвентаризация денежных средств в кассе — это прежде всего залог сохранности денежных средств компании, поэтому к процедуре инвентаризации кассы всегда стоит подходить со всей серьезностью и должной основательностью [26, с.649].

3.4 Направления совершенствования бухгалтерского учета денежных средств в организации

Денежные средства являются главной динамичной составляющей собственности предприятия. В настоящее время квалифицированный учет и контроль денежных средств приобретает все более важное значение для обеспечения стабильного развития деятельности коммерческих организаций, являясь наиболее важным элементом оценки финансовой устойчивости предприятия и инструментом принятия управленческих решений. Только систематический контроль денежных средств организации может предоставить точную информацию о финансовом положении дел предприятия и о состоянии его отчетности.

Для осуществления эффективной жизнедеятельности организация должна располагать оптимальной суммой денежных средств. Недостаток средств приводит к неплатежеспособности, убыточности и даже прекращению деятельности организации. Избыточная денежная масса также может приносить отрицательные последствия. Так как избыточные денежные средства, находящиеся в кассе или на счетах, не приносят дохода, а их эквивалентами являются краткосрочные финансовые вложения с низкой доходностью. Кроме того, на реальную стоимость денег влияет инфляция, обесценивая их со временем.

Денежные средства — представляют собой ликвидную часть активов организации и включают в себя: наличные и безналичные платежные средства как в российской, так и в иностранной валюте; ценные бумаги, а также платежные и денежные документы; вклады до востребования. Операции, касающиеся денежных средств, носят массовый характер, пронизывая все сферы деятельности организации и поэтому уязвимы со стороны нарушений.

Наиболее важной проблемой, возникающей в организации, является низкая эффективность системы внутреннего контроля движения и сохранности денежных средств. Это связано с отсутствием в организации постоянно действующей системы проведения внезапных проверок. Для улучшения системы внутреннего контроля целесообразно проводить следующие мероприятия:

1. контроль операций с наличностью и по счетам;
2. личная ответственность персонала и главного бухгалтера;
3. регулярность проведения несанкционированных проверок.

Низкая эффективность системы внутреннего контроля влечет за собой ряд проблем. Одной из таких проблем выступает отсутствие первичных кассовых документов или оформление их с нарушением нормативно-законодательных актов. Примером такого нарушения может служить выдача денежных средств, не подтвержденных распиской получателя. Для устранения представленной проблемы в организации должен быть утвержден строгий порядок ведения документации, в том числе должна вестись проверка за соблюдением установленных стандартов и нормативных требований. Также специалисту осуществляющему контроль необходимо проверять и анализировать документы финансово-хозяйственной деятельности предприятия. К таким документам относят: кассовую книгу, чековые книжки, выписки по счетам с приложением денежных документов, отчет о движении денежных средств и другие.

Следующей распространенной проблемой является хищение денежных средств организации. Излишнее списание денег может происходить путем завышения или занижения итоговых оборотов по кассе с повторным использованием одних и тех же документов или фиктивных документов. Мерами могут служить усиление контроля над движением документооборота по учету денежных средств. Также усиление контроля по учету движения денежных средств и фактов хозяйственной жизни по операциям с ними

Большинство организаций сталкиваются с проблемами, связанными с непреднамеренными ошибками в учете денежных средств. Например, несоответствие данных в платежных поручениях с данными выписки банка, т.е. отражены ложные показатели дат и сумм по денежным операциям. Такие нарушения возникают из-за человеческого фактора. Еще одним примером ошибок, связанных с недостаточным уровнем компетенции учетного персонала может служить некорректное отражение кассовых операций в учетных регистрах. Вследствие этого могут быть выявлены арифметические ошибки при подсчете оборотов и остатков в учетных регистрах. Для предотвращения подобных проблем необходимо осуществление контроля за учетным персоналом, а также повышение уровня компетенции работников [27].

Комплексная проверка системы внутреннего контроля денежных средств включает в себя несколько этапов. Суть проверки заключается в неразрывности ее проведения. Каждый этап проверки связан между собой, так как и внутренние операции фирмы, по движению и учету денежных средств, имеют тесную связь (рисунок 3.1).



Рисунок 3.1— Система внутреннего контроля

Для успешного функционирования предприятия должны соблюдаться следующие принципы внутреннего контроля:

1. принцип ответственности: каждый работник организации за ненадлежащее выполнение контрольных функций должен нести административную и дисциплинарную ответственность;
2. принцип постоянства: постоянное функционирование системы контроля позволит вовремя предупреждать о возможных отклонениях и своевременно их выявлять;
3. принцип комплексности: контроль должен охватывать объекты разного типа, а не сосредотачиваться на одном;
4. принцип разделения обязанностей: во избежание злоупотреблений и для эффективности контроля такие функции, как регистрация данных активов, обеспечение сохранности данных активов, осуществление их инвентаризации должны быть распределены между несколькими лицами [28].

Подводя итог можно сделать вывод о том, что ошибки учета денежных средств приводят к предоставлению неточных данных о финансовом состоянии организации. В свою очередь это влечет за собой неверное принятие управленческих решений, что ставит под угрозу финансовое благополучие и устойчивость организации. Чтобы принимать оптимальные решения по управлению организацией, руководству нужна постоянная осведомленность о состоянии денежных средств. Поскольку денежные средства наиболее подвержены нарушениям, за их учетом необходимо осуществлять регулярные проверки и контроль. Главные задачи контроля денежных средств состоят в том, чтобы выявить состояние сохранности денежных средств, правильность и законность их использования, подлинность и достоверность совершения денежных операций. Также основной целью таких проверок является предоставление четкого и точного понимания финансового состояния организации [3].

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На сегодняшний день значительно возрастает роль бухгалтерского учета как важнейшего средства получения полной и достоверной информации об имуществе предприятия и его обязательствах и своевременного доведения этих сведений до пользователей.

Денежные средства — представляют собой ликвидную часть активов организации и включают в себя: наличные и безналичные платежные средства как в российской, так и в иностранной валюте; ценные бумаги, а также платежные и денежные документы; вклады до востребования. Операции, касающиеся денежных средств, носят массовый характер, пронизывая все сферы деятельности организации и поэтому уязвимы со стороны нарушений.

Целью бухгалтерского учета денежных средств является контроль за соблюдением кассовой и расчетной дисциплины, правильностью и эффективностью использования денежных средств и кредитов, обеспечение сохранности денежной наличности и документов в кассе. В условиях рыночной экономики бухгалтер должен исходить из принципа, что умелое использование денег и денежных средств само по себе может приносить предприятию дополнительный доход. Поэтому нужно постоянно думать о рациональном вложении временно свободных денежных средств для получения прибыли.

Экономическим субъектом исследования в данной работе выступает ПАО «ТНС Энерго Кубань». В ходе написания работы был проведен анализ основных финансовых показателей деятельности выбранной организации за 2015—2016 гг.

В целом анализируя данные отчета о финансовых результатах и баланса предприятия в 2016 г. по сравнению с 2015 г. прослеживается значительное увеличение всех показателей. Основной причиной увеличения активов стал рост оборотных активов, а именнодебиторской задолженности, денежных средств и запасов. Но значительное сокращение долгосрочных финансовых вложений и прочих внеоборотных активов сократило темпы роста актива.

В 2016 г. основной причиной изменения пассивов стало увеличение кредиторской задолженности. Задолженность по краткосрочным кредитам и займам снизилась, а долгосрочные кредиты и займы на балансе Общества отсутствуют и за отчетный период не привлекались.

По оценке платежеспособности предприятия по показателям ликвидности был сделан вывод о том, что предприятие обладает необходимыми средствами для погашения краткосрочных обязательств. Также предприятие обладаем хорошим показателем коэффициента быстрой ликвидности что говорит о том, что при привлечении дебиторской задолженности срочные обязательствабудут погашены за максимально короткие сроки. Однако у предприятия значительно низкий коэффициент абсолютной ликвидности, что говорит о том, что за счет денежных средств предприятие способнопогасить лишь не большую часть срочных обязательств.

Подводя итог можно сделать вывод о том, что ошибки учета денежных средств приводят к предоставлению неточных данных о финансовом состоянии организации. В свою очередь это влечет за собой неверное принятие управленческих решений, что ставит под угрозу финансовое благополучие и устойчивость организации. Чтобы принимать оптимальные решения по управлению организацией, руководству нужна постоянная осведомленность о состоянии денежных средств. Поскольку денежные средства наиболее подвержены нарушениям, за их учетом необходимо осуществлять регулярные проверки и контроль. Главные задачи контроля денежных средств состоят в том, чтобы выявить состояние сохранности денежных средств, правильность и законность их использования, подлинность и достоверность совершения денежных операций [25, с.50].

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая): Федеральный закон от 30.11.94 г. №51-ФЗ: (в ред. от 23.05.18 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2018.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон от 26.01.96 г. №14-ФЗ: (в ред. от 23.05.18 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2018.
3. Об аудиторской деятельности: Федеральный закон от 30.12.08 г. №307-ФЗ: (ред. от 23.05.16 г.) // СПС Консультант Плюс. — Москва, 2018.
4. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 06.12.11 г. №402-ФЗ:
(в ред. от 31.12.18 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2018.
5. О правилах осуществления перевода денежных средств: Положение Банка России от 19.06.12 г. №383-П: (в ред. от 05.07.17 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2018.
6. Об осуществлении наличных расчетов: Указание Банка России от 07.10.13 г. №3073-У // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2018.
7. О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства: Указание Банка России от 11.03.14 г.№3210-У: (ред. от 19.06.17 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2018.
8. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: [Приказ Минфина РФ от 29.07.98 г. №34н: (в ред. от 11.04.18 г.)](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=178702&cwi=182) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2018.
9. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств: [Приказ Минфина РФ от 13.06.95 г. №49 (в ред. от 08.11.10 г.)](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=172989) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2018.
10. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность» (ПБУ 4/99): Приказ Минфина РФ от 06.07.99 г. №43н: (в ред. от 08.11.10 г., с изм. от 29.01.18 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2018.
11. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/06): Приказ Минфина РФ от 27.11.06 г. №154н: (в ред. от 24.12.10 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2018.
12. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/08): Приказ Минфина РФ от 06.10.08 г. №106н: (в ред. от 28.04.17 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2018.
13. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/08): приказ Минфина РФ от 06.10.08 г. №107н: (в ред. от 06.04.15 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2018.
14. Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/11): приказ Минфина РФ от 02.02.11 г. №11н: (в ред. от 29.03.11 г.) // СПС Консультант Плюс. — Москва, 2018.
15. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкция по его применению: приказ Минфина РФ от 31.10.00 г. №94н: (в ред. от 08.11.10 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2018.
16. *Бабаев Ю.А., Комиссарова В.А.* Бухгалтерский учет: учеб. пособие для вузов / Ю.А. Бабаев. — 2-е изд. перераб. и доп. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. — 527с.
17. *Безруких П.С.* Бухгалтерский учет: учеб. пособие / П.С. Безруких. —Москва: Бухгалтерский учет, 2012. — 576 с.
18. Годовой отчет 2016 г. ПАО «ТНС Энерго Кубань» протокол от 25.05.17 г. №14.13. — 164 с.
19. *Жуков Е.Ф.* Общая теория денег и кредита: учеб. пособие для вузов /Е.Ф. Жуков. — Москва: ЮНИТИ, 2000. — 304 с.
20. *Золотарева А.Д.* Денежные средства как источник формирования денежных потоков / А.Д. Золотарева, А.А. Филенко // Молодой ученый. — 2015. — №8. — С. 535—537.
21. *Кастрамицкая Т.И*. Экономическая сущность денежных средств и платежеспособности предприятия / Т.И. Кастрамицкая // Молодой ученый. — 2017. — №22. — С. 268—270.
22. *Ковалев В.В.* Финансовая отчетность. Анализ финансовой отчетности (основы балансоведения): учеб. пособие. / В.В. Ковалев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: ТКВелби, Изд-во Проспект, 2006. — 432 с.
23. *Лаврушин О.И.* Банковское дело: учебник для вузов / О.И Лаврушин — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 583 с.
24. *Лехтянская Л.В.*Оборотные средства и модернизация производства / Л. В. Лехтянская // Российское предпринимательство. — 2013. — №5 (227). — С. 42—46.
25. *Малышев А.Г.* Банковское дело / А.Г. Малышев. — Москва: Финансы и статистика, 2014. — 436 с.
26. *Маркина А*.*В.* Необходимость проведения аудита денежных средств как фактора успешного функционирования организации / А.В. Маркина // Молодой ученый. — 2016. — №9. — С. 648—652.
27. *Миронова А.М.* Проблемы учета, анализа и аудита денежных средств / А.М. Миронова // Молодой ученый. — 2016. — №1. — С. 419—422.
28. *Новосельцев А.А.* Функции внутреннего контроля и внутреннего аудита на предприятии / А.А. Новосельцев // Социально-экономические явления и процессы. — 2013. — №4. — С. 121—125.
29. *Синянская Е.Р.* Основы бухгалтерского учета и анализа / Е.Р. Синянская. — Екатеринбург: изд-во Урал. ун-та, 2014. — 267 с.
30. *Смирнов В.В.* Оценка рыночной стоимости предприятия / В.В. Смирнов // Главбух. — 2006. — №9. — С. 18—20.
31. *Шеремет А.Д.* Комплексный анализ хозяйственной деятельности / А.Д. Шеремет. — Москва: «Инфра — М», 2009 — 415 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ