

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

В процессе производственной и финансово-хозяйственной деятельности организации осуществляют многочисленные расчёты:

- с поставщиками и подрядчиками;
- с потребителями и заказчиками;
- с различными контрагентами;
- отношения с банковской системой по получению и погашению кредитов, уплате процентов по ним, по расчётам за банковские услуги;
- отношения с государством по уплате налогов и платежей в бюджет и внебюджетные фонды, отношения с собственниками;
- персоналом фирмы по выплате заработной платы и т.д. Все эти расчёты осуществляются в денежной форме.

Денежные расчеты являются важнейшим фактором, обеспечивающим кругооборот средств, а их своевременное завершение выступает необходимым условием непрерывного процесса производства. Как правило, оборот денежных средств любой организации является значимым по сравнению с оборотом других активов. Это вызывает необходимость правильной организации оборота денежных средств, их хранении, как в наличной, так и в безналичной форме, а также строгом контроле за поступлением и выбытием этого вида средств.

Денежные средства могут находиться в форме наличных денег в кассе, храниться на расчетных либо специальных счетах в банке, а также в виде ценных бумаг.

Учет денежных, расчетных операций по праву занимает одно из центральных мест во всей системе учета на предприятии. Учет должен:

- обеспечивать точный, полный и оперативный контроль движения денежных средств и расчетов на предприятии;

- контроль за наличием денежных средств и денежных документов, их сохранностью и целевым использованием;
- контроль за соблюдением кассовой и расчетно-платежной дисциплины;
- выявление возможностей более рационального использования денежных средств.

Денежные средства являются посредником во всех расчетах. Это вызывает необходимость обеспечения нормального кругооборота средств, а также правильности и своевременности выполнения всех расчетов.

В связи с этим, тема курсовой работы является актуальной.

Объектом исследования является ОПХ «Стрелецкое» Орловской области Орловского района.

Предметом исследования выступает учет денежных средств в кассе предприятия и на расчетных счетах в банке.

Целью курсовой работы является анализ денежных средств на предприятии, разработка направлений совершенствования учета. В соответствии с поставленной целью определены следующие задачи:

- изучить теоретические основы учета денежных средств,
- рассмотреть участие денежных средств в обеспечении кругооборота средств,
- изучить классификацию и формы расчетных отношений,
- рассмотреть организацию учета кассовых и банковских операций на предприятии,
- разработать направления совершенствованию и компьютеризации учета денежных средств.

В процессе подготовки курсовой работы использовались нормативные документы, материалы бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности, различные литературные источники

Для решения поставленных задач в работе применяются следующие методы научного исследования: монографический, методы анализа и синтеза, расчётно-конструктивный, метод сравнения, экономико-математический, а также элементы бухгалтерского учёта.

ГЛАВА 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

- 1.

Денежные средства и их участие в обеспечении

кругооборота средств

В современных условиях хозяйствования важное значение для финансово-хозяйственной деятельности в организации имеют система денежных потоков, своевременность расчетов с клиентами, тщательно налаженный учет кредитных и расчетных операций.

Денежные потоки организации образуют денежные средства предприятия. В условиях рыночной экономики это наиболее ликвидная часть имущества организации, которая представляет ее рабочий капитал. От его размера и четкой постановки бухгалтерского учета зависит финансовая устойчивость организации, ее платежеспособность. [14, с.77]

Денежные средства – это аккумулированные в денежной форме на счетах в банках доходы и поступления, находящиеся в постоянном хозяйственном обороте организации и используемые ею для собственных целей. Денежные средства, являясь важнейшим видом активов, представляют собой средства в российской и иностранной валютах, легко реализуемые ценные бумаги, платежные и денежные документы.

Денежные средства организации представляют собой совокупность денег, находящихся в кассе, на банковских расчетных, валютных, специальных и депозитных счетах, в выставленных аккредитивах, чековых книжках, переводах в пути и денежных документах. В данном определении автор указывает, что денежные средства – это совокупность денег. [10, с.122]

Четкого, признаваемого всеми экономистами определения сущности денег в общем-то нет. Большинство экономистов, занимающихся вопросами теории денег, выводят их сущность из выполняемых деньгами функций и констатируют, что

деньгами может быть все, что признается людьми за деньги и выполняет их функции. Понятие денег с точки зрения экономистов – теоретиков, представляет собой нечто расплывчатое, неопределенное. А как уже было отмечено, в определении денежных средств, приведенным другими авторами, в основе лежат именно деньги.

Пизенгольц М.З. также выделяет важное значение денежных средств в составе оборотных средств предприятия. Он считает, что оборотные средства в хозяйстве совершают непрерывный кругооборот: из денежной формы они переходят в товарную, из товарной - в производственную, затем опять в товарную и денежную. [23, с.45]

По нашему мнению Лисович Г.М. более полно раскрывают функциональную сторону существа денег с точки зрения их определения, выделяя четыре звена значимости денежных средств в кругообороте средств предприятия.

Выполняя данные функции, деньги играют важную роль не только в обороте средств в организации, но и в рыночной экономике: они опосредуют кругооборот доходов и продуктов. Данный процесс можно представить в виде схемы (рисунок 1).

По часовой стрелке в данной схеме движутся товары и услуги, против часовой стрелки – денежные средства. Если движение денежных средств количественно совпадает с движением товаров, то можно говорить о создании основы для макроэкономического равновесия в рамках национальной экономики. [26, с.14]

Необходимо также отметить, что в каждом хозяйстве оборотные средства никогда не находятся только на одной стадии кругооборота. Поскольку кругообороты происходят непрерывно, то и средства хозяйства одновременно находятся на всех стадиях кругооборота. Отсюда можно сделать вывод, что в хозяйстве постоянно должен быть в наличии какой-то запас оборотных средств, в том числе в денежной форме.

Денежные средства характеризуют начальную и конечную стадии кругооборота хозяйственных средств. Скоростью их движения во многом определяет эффективность всей предпринимательской деятельности организации.

Рынки товаров и услуг

Товары и услуги Товары и услуги

Выручка от реализации

Доходы товаров и услуг

Фирмы

Домохозяйства

Факторы производства Факторы производства

Доходы Возмещение факторов

Рынки факторов производства

Рисунок 1. Кругооборот товаров и доходов в рыночной экономике

Объемом имеющихся у нее денег, как важнейшего средства платежа по обязательствам, определяется ее платежеспособность – одна из важнейших характеристик финансового положения. Абсолютно платежеспособным считаются организации, обладающие достаточным количеством денежных средств для расчетов по имеющимся у них текущим обязательствам. Кроме того, организации необходимы определенные запасы резервных денег для оплаты возможных непредвиденных обстоятельств, а также для осуществления неожиданных выгодных инвестиций. Но всякие излишние запасы денежных средств приводят к замедлению их оборота, т.е. к снижению эффективности их использования, а в условиях инфляции и к прямым потерям за счет их обесценивания. [20, с.96]

Искусство управления денежными потоками заключается не в том, чтобы накопить как можно больше денег, а в оптимизации их запасов, в стремлении к такому планированию денежных потоков, чтобы к каждому очередному платежу по обязательствам организации ей было обеспечено поступление денег от покупателей или дебиторов при сохранении необходимых резервов. Такой подход позволяет сохранить текущую (повседневную) платежеспособность и извлекать дополнительную прибыль за счет инвестиций временно свободных денег.

Денежные потоки организации формируются в разрезе основных видов деятельности. Информацию о денежных потоках предприятия можно найти в форме бухгалтерской отчетности № 4 «Отчет о движении денежных средств».

Направление использования денежных средств

Выплата заработной платы

Приобретение материально-производственных запасов

На другие цели (расчеты с бюджетом и пр.)

Поступление денежных средств

Выручка от реализации, товаров, продукции, работ, услуг

Выручка от реализации основных средств и иного имущества

Другие поступления (кредиты и пр.)

Выручка от реализации основных средств и иного имущества

Приобретение основных средств

Выдача авансов

Бюджетные ассигнования и иное целевое финансирование

Выдача кредитов

На другие цели (выплата дивидендов, подотчетных сумм и пр.)

Проценты по финансовым платежам

Другие поступления (кредиты, займы и пр.)

Расчеты с бюджетом

На другие цели (выкуп собственных акций и пр.)

Погашение облигаций

Выручка от реализации основных средств и иного имущества

Другие поступления (кредиты, дивиденды и пр.)

Бюджетные ассигнования и иное целевое финансирование

Рисунок 2. Движение денежных потоков в организации

В данном отчете в соответствии с текущей, инвестиционной и финансовой деятельностью предприятия отражают движение денежных потоков организации. Общую схему движения денежных потоков можно представить схематично

(рисунок 2). [8, с.55]

По своей экономической сущности денежные средства относятся к высоколиквидным оборотным средствам, так как они в любой момент могут быть использованы для оплаты задолженности. Отношение суммы денежных средств к текущим обязательствам называют коэффициентом абсолютной ликвидности и является характеристикой платежеспособности предприятия. Он показывает, какая часть краткосрочных заемных обязательств может быть погашена немедленно, следовательно, по экономической сущности денежные средства являются абсолютно ликвидным активом.

Оборотные средства на предприятии совершают непрерывный кругооборот: из денежной формы они переходят в товарную, из товарной – в производственную, затем опять в товарную и денежную.

Исходя из этого можно выделить несколько функций денежных средств на всех стадиях их кругооборота.

Пизенгольц М.З. считает, что таких стадий кругооборота три, а следовательно и выполняемых денежными средствами функций тоже выделяет три – денежные средства как мера стоимости, средство платежа и средство накопления. Лисович предлагает выделять четыре функции денежных средств во внутрихозяйственном обороте:

- меры стоимости;
- средства обращения;
- средства платежа;
- средства накопления. [16, с.102]

В международном обороте денежные средства выполняют функцию мировых денег. Ряд экономистов (в основном западные) не разделяют эту точку зрения, но они единодушно признают три основные функции: мера стоимости, средство обращения, средство накопления.

Мы согласны с мнением, что денежные средства в функции меры стоимости позволяют выразить стоимость товаров (услуг) в терминах, известных каждому участнику товарооборота, - в национальных денежных единицах. Деньги используются как масштаб для измерения стоимости отдельных товаров и услуг,

позволяя тем самым сориентироваться для принятия разумных решений. [27, с.43]

Выполняя функцию средства обращения, деньги выступают посредником при обмене товаров и услуг, благодаря чему преодолеваются индивидуальные, количественные, временные и пространственные границы, присущие бартеру.

Средство сохранения стоимости (средство накопления) – это способность денег использовать соответствующую стоимость того, что было продано сегодня для будущей покупки. Эта функция денег является следствием их абсолютной ликвидности, то есть с помощью денег их владелец может в любой момент выполнить любое финансовое обязательство, так как деньги могут быть всегда использованы в качестве платежа и имеют фиксированную номинальную стоимость. В условиях инфляции реальная стоимость денег резко падает и сохранение богатства в виде денег теряет экономический смысл.

Кроме того, сохранение богатства в виде денег может привести к так называемым «вменным издержкам», или «издержкам упущенных возможностей», поскольку сохранение богатства в виде денег не приносит их владельцу процентного дохода за период хранения. [12, с.140]

Деньги как средство платежа используются в основном для погашения различных денежных обязательств:

- по оплате труда, выплате пенсий и т.д.;
- долговые обязательства;
- страховые обязательства;
- вытекающие из решений административно-судебных органов.

При выплате заработной платы, стипендий и т.д. возникают денежные обязательства государства по отношению к населению или негосударственных структур по отношению к населению.

1.2 Классификация и формы расчётных отношений

В процессе производственной и финансово-хозяйственной деятельности организации осуществляют многочисленные расчёты: с поставщиками и подрядчиками; с потребителями и заказчиками; с различными контрагентам;

отношения с банковской системой по получению и погашению кредитов, уплате процентов по ним, по расчётам за банковские услуги; отношения с государством по уплате налогов и платежей в бюджет и внебюджетные фонды, отношения с собственниками; персоналом фирмы по выплате заработной платы и т. д. Все эти расчёты осуществляются в денежной форме.

Денежные средства (cash) могут находиться в форме наличных денег в кассе, храниться на расчетных либо специальных счетах в банке, а также в виде ценных бумаг. [9, с.76]

В соответствии с п.1 ст. 140 Гражданского кодекса РФ платежи по территории России осуществляются путём наличных и безналичных расчётов.

При наличных расчётах происходит передача денежных средств в форме банкнот и монет. Для обеспечения текущей деятельности организации расчёты по небольшим денежным суммам, в том числе и между юридическими лицами могут осуществляться наличными денежными средствами.

Однако осуществление расчётов наличными денежными средствами существенно ограничено. Расчёты юридических лиц, а также расчёты с участием граждан связанные с осуществлением последними предпринимательской деятельности осуществляются в безналичном порядке. Инструктивными документами Банка России устанавливаются предельные размеры расчетов наличными деньгами по одному платежу (в настоящее время между юридическими лицами этот лимит составляет 100 тыс. руб.). [14, с.108]

Без каких-либо ограничений наличными денежными средствами могут рассчитываться только физические лица по операциям не связанным с осуществлением ими предпринимательской деятельности.

Наличные денежные средства, поступающие в кассу предприятия, подлежат сдаче в учреждение банка с последующим зачислением на счет данного предприятия; сумма денежных средств, которую можно держать в кассе предприятия, лимитируется. Порядок и сроки сдачи наличных денег в учреждение банка устанавливаются индивидуально по каждому предприятию.

Для осуществления расчётов наличными деньгами каждое предприятие должно иметь кассу и вести кассовую книгу по установленной форме.

Прием наличных денег предприятиями при осуществлении расчётов с населением производится с обязательным применением контрольно-кассовых машин. [21, с.64]

подавляющее большинство расчётов между предприятиями осуществляется в безналичном порядке, путем перечисления средств со счёта плательщика на счёт получателя (на основе платёжных документов), а также путём зачёта взаимных требований.

Безналичные расчёты осуществляются через кредитные организации и (или) Банк России по счетам открытым на основании договоров банковского счёта или корреспондирующего счёта (субсчёта).

Формы безналичных расчётов и их краткая характеристика приведены в гл. 46 Гражданского кодекса. Ковалев В. В., автор и соавтор более 150 научных и учебно-методических работ, выделяет среди принципов организации безналичных расчётов пять базовых [24, с.99].

1. Документальность. Платежи со счетов производятся банковскими или другими расчетными учреждениями только по письменному распоряжению клиентов либо по приказу судебных или иных органов, которым законодательно предоставлено данное право. Распоряжение о списании средств со счёта может быть дано:

- путем выписки документа единообразной формы, содержащего приказ (поручение) о списании средств;

- в форме согласия оплатить предъявленное требование (акцепт).

В отдельных случаях банковские учреждения имеют право самостоятельно списывать средства со счетов организации в безакцептном порядке по требованию кредитора. Указанное право должно быть предусмотрено договором между клиентом и банком, а также основным договором между организациями-контрагентами.

Отдельно необходимо упомянуть о принудительном списании средств со счетов организации. В соответствии со ст. 46 Налогового кодекса (часть 1) в случае неуплаты или неполной уплаты налога в установленный срок обязанность по уплате налога исполняется принудительно путем обращения взыскания на денежные средства налогоплательщика или налогового агента на счетах в банках. Налоговый орган направляет в банк инкассовое поручение на списание и перечисление в соответствующие бюджеты необходимых денежных средств.

Указанное поручение подлежит безусловному исполнению банком в очередности, установленной гражданским законодательством. [13, с.146]

2. Срочность. Этот принцип относится в основном к порядку и срокам обработки документов банковскими учреждениями, срокам списания и зачисления средств на счета. Различными инструктивными документами Банка России установлены унифицированные сроки обработки платежных документов в коммерческих банках и расчетно-кассовых центрах Банка России.

В соответствии со ст. 80 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России устанавливает сроки безналичных расчетов. В частности, общий срок безналичных расчетов не должен превышать двух операционных дней в пределах субъекта Российской Федерации и пяти операционных дней в пределах Российской Федерации.

3. Обеспеченность платежа. Этот принцип подразумевает осуществление платежей со счета в пределах имеющихся на нем сумм. Все документальные поручения о списании средств со счета исполняются банком в соответствии с очередностью списания денежных средств, установленной ст. 855 части 2 Гражданского кодекса РФ. [15, с.38]

При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание, т. е. в так называемой календарной очередности.

При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в следующей очередности: [17, с.122]

- в первую очередь происходит списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

- во вторую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору;

- в третью очередь осуществляется списание по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также по отчислениям в государственные социальные страховые фонды;
- в четвертую очередь происходит списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды, отчисления в которые не предусмотрены в третьей очереди;
- в пятую очередь происходит списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;
- в последнюю очередь осуществляется списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов. [8, с.95]

4. Свобода выбора форм безналичных расчетов. Законодательством установлены несколько форм расчетов и видов платежей, которые организации-контрагенты могут выбирать по своему усмотрению: (а) расчеты платежными поручениями; (б) расчеты по аккредитиву; (в) расчеты чеками; (г) расчеты по инкассо. Каких-либо ограничений со стороны банка по выбору форм расчетов не допускается.

5. Унификация платежных документов. Расчетные документы оформляются на бланках единой формы в бумажном или электронном видах. Расчетные документы должны содержать следующие реквизиты: [10, с.83]

- наименование расчетного документа и код, формы;
- номер расчетного документа, число, месяц, год его выписки;
- вид платежа;
- наименование плательщика, номер его счета в банке;
- наименование и местонахождение банкой плательщика и получателя, банковские идентификационные коды, номера корреспондентских счетов банков;
- наименование получателя средств, номер его счета в банке, идентификационный номер налогоплательщика;

- назначение платежа;
- сумму платежа, обозначенную цифрами и прописью;
- очередность платежа;
- подписи уполномоченных лиц и оттиск печати (в установленных случаях).

Расчетные документы действительны в течение десяти дней, не считая дня их выдачи. Исправления, поправки и подчистки в расчетных документах не допускаются.

Профессор Макальская М. предлагает следующую классификацию безналичных расчетов [27, с.174].

При осуществлении безналичных расчетов используются следующие расчетные документы:

- платёжные поручения;
- аккредитивы;
- платёжные требования;
- чеки;
- инкассовые поручения.

Платёжное поручение – это поручение предприятия обслуживающему банку, оформленное расчётным документом перевести определённую денежную сумму на счёт получателя средств. В современной хозяйственной практике данная форма расчетов является основной. [15, с.152]

Платёжное поручение действительно в течение 10 дней, начиная со дня, следующего за днём выдачи. В отдельных случаях используются безотзывные поручения, действующие в течение неопределённого времени.

Платёжными поручениями могут производиться:

- перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;
- перечисления в бюджет всех уровней и во внебюджетные фонды;
- перечисление денежных средств в целях возврата / размещения кредитов, займов, депозитов и уплаты процентов по ним;
- перечисление денежных средств в других целях.

В соответствии с условиями основного договора платёжные - поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей.

Ковалёв В. В. отмечает, что основное преимущество формы расчётов платёжными поручениями заключается в относительной скорости документооборота [24, с.140].

Расчеты аккредитивами относятся к расчётным операциям по специальным счетам в банке. Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком (банк-эмитент), по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств при предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку (исполняющий банк) произвести такие платежи. Порядок расчётов по аккредитиву устанавливается в основном договоре. Аккредитив предназначен для расчётов с одним получателем средств.

Содержание аккредитивной формы расчетов заключается в том, что плательщик и поставщик передают банкам, в которых они обслуживаются, функции по контролю за соблюдением условий договора в части сумм и сроков оплаты. В банке поставщика открывается специальный счет, на котором депонируются средства плательщика. Указанные средства бронируются на определенный срок, который устанавливается в основном договоре. После того как поставщик убеждается в том, что необходимые средства зарезервированы, он отгружает продукцию или выполняет соответствующие услуги или работы.

Документы, свидетельствующие об отгрузке товаров или выполнении работ, представляются поставщиком в банк. Исполняющий банк проверяет соответствие отгрузки условиям аккредитива, и в случае полного соблюдения контракта денежные средства списываются непосредственно на счет поставщика. [9, с.71]

Документы, свидетельствующие об отгрузке продукции, исполняющий банк пересылает банку-эмитенту, откуда они попадают к покупателю. Выплаты с аккредитива могут осуществляться только в безналичной форме.

Аккредитивная форма расчетов имеет несомненные достоинства. Поставщик получает дополнительные гарантии по своевременному получению оплаты от покупателя. С другой стороны, банковское учреждение контролирует действия поставщика; несмотря на то, что соответствующие денежные средства забронированы, поставщик сможет получить их только при условии добросовестного исполнения договора в полном объеме и в соответствующие

сроки. [13, с.53]

В современной практике используются несколько видов аккредитивной формы расчетов. При депонированном, или покрытом, аккредитиве банк плательщика (банк-эмитент) перечисляет в банк получателя (исполняющий банк) соответствующую сумму со счета плательщика или за счет средств предоставленного ему кредита. Таким образом, необходимые денежные средства списываются со счета плательщика еще до момента исполнения поставщиком обязательств по договору. Указанная форма аккредитивных расчетов применяется в случае, если между банками, обслуживающими участников сделки, не установлены корреспондентские отношения.

При наличии у банков корреспондентских счетов друг у друга, как правило, применяется непокрытый, или гарантированный, аккредитив. В этом случае средства, списанные с расчетного счета покупателя, непосредственно в банк поставщика не перечисляются, а депонируются на специальном счете. Выплата поставщику по аккредитиву производится за счет средств на корреспондентском счете банка покупателя в банке поставщика. В этом случае сроки расчетов между контрагентами сокращаются. [11, с.66]

Возможны и другие классификации аккредитивной формы расчетов, однако различия между ними в основном носят технический характер, т.е. касаются организации документооборота между контрагентами.

Неудобства данной формы расчётов вызваны значительным документооборотом между банками и их клиентами, она не позволяет в короткие сроки произвести оплату и поэтому для обеспечения текущей хозяйственной жизни предприятия не используется. При использовании покрытого аккредитива у плательщика на время действия контракта из оборота отвлекаются значительные денежные средства.

Аккредитивная форма расчетов является ещё и самой дорогостоящей из возможных форм безналичных расчетов, поскольку за свои услуги банк взимает комиссионное вознаграждение. [25, с.148]

Указанные обстоятельства объясняют причину того, что аккредитивы применяются в основном в международных расчетах или в расчетах по крупным контрактам, связанным с движением значительных сумм либо с реализацией уникального и дорогостоящего оборудования, когда контрагентам необходимы твердые гарантии исполнения взаимных обязательств.

Автор учебной литературы по бухгалтерскому учёту Кондраков Н.П. выделяет следующие особенности расчетов чеками.

Чекom признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя обслуживающему его банку произвести платеж указанной в чеке суммы чекодержателю. В хозяйственной практике выделяют два вида чеков: денежные (чеки, предназначенные для выплаты чекодержателю наличных денежных средств) и расчетные (чеки, используемые для расчетов между юридическими лицами). [7, с.69]

Расчетные чеки представлены депонированными и гарантированными чеками. Различия между ними заключаются в том, что при оформлении депонированной чековой книжки клиент предварительно перечисляет на отдельный лицевой счет соответствующую сумму, что обеспечивает гарантию платежа по данным чекам, т. е. одновременно с заявлением о выдаче чековой книжки в банк представляется платежное поручение. Именно депонированные чеки получили наибольшее распространение в современной отечественной практике.

Гарантированная чековая книжка предварительного депонирования средств не предусматривает. Покрытием чека выступают средства чекодателя на расчетном счете в пределах соответствующей суммы гарантии, установленной банком при выдаче чековой книжки. При временном отсутствии средств на счете плательщика банк может произвести оплату за счет собственных средств в пределах установленной суммы (овердрафт), если данная услуга установлена соглашением между банком и клиентом. [19, с.51]

Перед выдачей чековой книжки банк заполняет отдельные реквизиты содержащихся в ней чеков. На лицевой стороне каждого чека указывается наименование плательщика (чекодателя) и банка, выдавшего чековую книжку. Также приводятся необходимые банковские реквизиты плательщика (номер счета, номер корреспондентского счета банка, банковский идентификационный код). На обратной стороне чека указывается предельный размер суммы, на которую может быть выписан чек. Сумма лимита скрепляется печатью и подписью должностных лиц банка.

Выданная банковская чековая книжка регистрируется в специальной идентификационной карточке, в которой перечисляются основные реквизиты чека с образцами подписей. Она выдается клиенту вместе с чековой книжкой и служит для подтверждения подлинности чека. Порядок использования расчетных чеков в

хозяйственной практике регулируется Гражданским кодексом РФ.

Чек должен быть предъявлен к оплате в течение 10 дней, не считая дня его выдачи. Выдача чека не погашает обязательства чекодателя, в исполнение которого он выдан. [22, с.84]

Права по чеку могут быть переданы с помощью передаточной надписи на чеке, называемой индоссаментом, за исключением именного чека. Индоссамент, совершенный плательщиком, считается недействительным. Чекодержатель переводного чека считается его законным владельцем, если он основывает свое право на непрерывном ряде индоссаментов.

В соответствии с Гражданским кодексом платеж по чеку полностью или частично может быть гарантирован посредством авалья (поручительства). Аваль может быть выдан любым лицом, за исключением плательщика. На лицевой стороне чека либо на дополнительном листе авалист проставляет надпись «считать за аваль» с указанием своего наименования и реквизитов. Авалист отвечает по чеку так же, как и лицо, выписавшее чек, и в случае отказа последнего от оплаты чека чекодержатель вправе предъявить иск к любому или всем обязанным по чеку лицам (чекодатель, авалист, индоссант). [12, с.114]

Иск чекодержателя к обязанным по чеку лицам может быть предъявлен в течение шести месяцев со дня окончания срока предъявления чека к платежу.

Плательщик (чекодатель) выписывает чек и передает его поставщику (чекодержателю) вместе с идентификационной карточкой. В момент выписки и получения чека чекодержатель обязан следить за обоснованностью лимита данной чековой книжки. При выписке чека неиспользованный лимит отражается на корешке следующего чека. Помимо соблюдения лимита сверяется подпись лица, выписавшего чек, с образцом подписи, поставленной на идентификационной карточке, а также соответствие остальных реквизитов чека реквизитам карточки.

В течение 10 дней чекодержатель сдает полученные чеки вместе с реестром чеков в банк, в котором он обслуживается. Реестр чеков содержит в себе информацию о всех чеках, сдаваемых в банк. В нем указываются номера и суммы чеков, сдаваемых при данном реестре, лицевые счета и наименования плательщиков и получателя денежных средств. Копии полученного реестра вместе с чеками банк чекодержателя, не производя операций по счетам, пересылает в банки поставщиков. Банк чекодателя, получив соответствующий реестр и чеки и проверив их подлинность, списывает средства со счета. На основании экземпляра

реестра счетов в банке поставщика полученные средства зачисляются на счет последнего. [15, с.138]

Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк берет на себя обязательства по получению от плательщика платежа на основании представленных на инкассо документов. Суть указанной операции заключается в том, что распоряжение о списании средств со счета плательщика оформляется не самим плательщиком, а получателем в рамках предоставленного ему права.

Расчеты по инкассо могут осуществляться с акцептом, т. е. когда плательщик подтверждает представленные в его банк документы на списание денежных средств, так и без акцепта, в случаях, установленных законодательством (как правило, это относится к списанию по исполнительным и приравненным к ним документам). [20, с.191]

В современной практике инкассовая форма расчетов осуществляется на основании платежных требований и инкассовых поручений.

Платежное требование-поручение используется, как правило, в коммерческом обороте и представляет собой расчетный документ, который содержит требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

Расчеты платежными требованиями-поручениями могут осуществляться с акцептом или без акцепта плательщика. В хозяйственной практике между коммерческими организациями безакцептные платежные требования используются достаточно редко, в основном расчеты осуществляются платежными требованиями, оплачиваемыми с акцептом плательщика.

Принимающий платежные требования банк получателя (банк-эмитент) осуществляет проверку соответствия платежного требования установленной форме, соответствие подписей и печати получателя, а также полноты заполнения всех указанных на бланке реквизитов. В случае соблюдения всех правил два экземпляра платежного требования с реестром платежных требований (перечень требований по данному платежу и их основные реквизиты) передаются в банк плательщика (исполняющий банк). Поступившие в исполняющий банк платежные требования проверяются на соответствие условий данной формы расчетов условиями договора между банком и плательщиком. [14, с.99]

При расчетах платежными требованиями с акцептом один экземпляр требования передается для акцепта плательщику. Акцепт платежного требования может быть произведен плательщиком до истечения срока акцепта путем предоставления в банк соответствующего заявления с печатью и подписями соответствующих должностных лиц. В этом случае на основании указанных в требовании реквизитов исполняющий банк производит списание средств со счета плательщика.

Если плательщик отказывается от акцепта полностью или частично, то им в исполняющий банк представляется специальное заявление в трех экземплярах, в котором указываются мотивы отказа с обязательной ссылкой на условия договора или нормы права. [8, с.107]

При полном отказе от акцепта платежные требования и заявление плательщика об отказе с соответствующими отметками исполняющего банка возвращаются в банк-эмитент для последующей передачи получателю. В случае частичного акцепта в платежном требовании обводится первоначальная сумма и рядом проставляется цифрами и прописью сумма, подлежащая к оплате. Заявление о частичном отказе вместе с одним экземпляром платежного требования служат основанием для списания денежных средств со счета плательщика. Второй экземпляр заявления направляется в банк-эмитент для выдачи получателю средств. Все возникающие между плательщиком и получателем разногласия разрешаются в законодательно установленном порядке. [27, с.189]

При неполучении исполняющим банком в установленный срок отказа от акцепта платежное требование считается акцептованным, и на основании указанных в нем реквизитов исполняющий банк осуществляет платеж.

Инкассовые расчеты могут осуществляться также и на основании инкассовых поручений. В соответствии с действующим законодательством списание денежных средств по инкассовым поручениям производится только в бесспорном порядке. Положением о безналичных расчетах предусмотрены случаи применения инкассовых поручений:

- в случаях, когда бесспорный порядок взыскания установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;
- при взыскании по исполнительным листам.

В сложившейся практике расчеты с использованием инкассовых поручений применяются и основном для принудительного взыскания денежных средств государственными контролирующими органами.

При рассмотрении классификации расчетов необходимо затронуть вопрос о расчётах между предприятиями с помощью векселей. [13, с.46]

Вексель – это ценная бумага, удостоверяющая обязательство векселедателя (должника) уплатить до наступления установленного срока определённую сумму денег владельцу векселя (векселедержателю) или по его указанию, другим лицам. Вексель даёт право его владельцу по истечении указанного срока обязательства требовать от должника оплаты или акцепта оплаты обозначенной на векселе денежной суммы. Вексель может быть простым или переводным.

Переводной (тратта) – вид кредитного документа, который подписывается векселедателем (кредитором, именуемым трассантом) и содержит приказ должнику (трассату) уплатить в указанный срок обозначенную в векселе сумму третьему лицу. Если трассат акцептует вексель, но не осуществит платежа по нему, то возникает протест векселя. В этом случае векселедержатель предъявляет вексель в порядке регрессионного иска для безусловного взимания денег.

Индоссамент – передаточная надпись на векселе, удостоверяющая, что право по векселю переходит к другому лицу. В то же время она выполняет гарантийные функции. Индоссат – лицо, делающее передаточную надпись. Он также несет ответственность по векселю вместе с иными обязанными по векселю лицами. [22, с.110]

Вексель принимается в качестве платёжного средства при наличии достаточного доверия к векселедателю. Он используется для отсрочки и рассрочки платежа и представляет собой коммерческий кредит, предоставляемый поставщиком покупателю. Использование векселя ускоряет расчёты между предприятиями, стимулирует процесс сокращения запасов товарно-материальных ценностей, расширяет возможности сбыта продукции.

Денежные потоки предприятия – это движение денежных средств, т. е. их поступление (приток) и использование (отток) за определённый период времени. Объём денежных потоков характеризуется такими показателями, как «Поступило денежных средств» и «Израсходовано денежных средств».

ГЛАВА 2 СОСТОЯНИЕ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ОПХ «СТРЕЛЕЦКОЕ»

2.1 Организация учета кассовых операций на предприятии

В ОПХ «Стрелецкое» в соответствии с требованиями законодательства имеется касса. Помещение кассы в хозяйстве оборудовано в соответствии с Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации.

Обслуживающий банк установил для ОПХ «Стрелецкое» лимит остатка денежных средств на конец рабочего дня. Данный лимит составляет 3000 рублей. Об установлении лимита в ОПХ «Стрелецкое» имеется справка из отделения банка. ОПХ «Стрелецкое» не превышало лимит, все свободные денежные средства в конце дня кассир сдавал в банк. [7, с.174]

Расчеты наличными денежными средствами через кассу с юридическими лицами ограничены законодательством Российской Федерации. Сумма по одной сделке наличными денежными средствами не должна превышать 100000 рублей. Поскольку ОПХ «Стрелецкое» с организациями-поставщиками и организациями – покупателями производит расчеты в основном безналичным путем, то лимит по денежным сделкам ни разу не был превышен.

Для документального оформления кассовых операций на предприятии применяются первичные документы - приходные и расходные кассовые ордера.

Приходный кассовый ордер (форма № КО-1). Подписывают их главный бухгалтер и кассир. В данном документе в хозяйстве заполняются все реквизиты (номер, дата, основание получения денежных средств). В основном денежные средства в ОПХ «Стрелецкое» поступают с расчетного счета на хозяйственные нужды и в счет погашения подотчетных сумм. Также средства в хозяйство вносятся от населения как плата за мясо, за размол и т.д. [9, с.81]

Также в пределах установленного лимита ОПХ «Стрелецкое» получает наличные денежные средства через подотчетных лиц или через представителя контрагента в счет погашения дебиторской задолженности за ранее отпущенный товар.

Выдача наличных денежных средств из кассы осуществляется по расходным кассовым ордерам. Данный документ также содержит все необходимые реквизиты, подписывается руководителем, главным бухгалтером, кассиром. Денежные средства выдаются подотчетным лицам для закупки товаров, запчастей, ГСМ, медикаментов, а также на командировочные расходы.

Возврат неизрасходованных подотчетных сумм оформляется также приходным кассовым ордерами на основании авансового отчета подотчетного лица и приложенных оправдательных документов. [11, с.59]

При выдаче денег отдельным лицам по кассовым ордерам кассир требует предъявления документа, удостоверяющего личность получателя. Далее кассир отмечает номер этого документа, кем и когда он выдан в расходном кассовом ордере. Расходные ордера после их исполнения погашаются штампом «Оплачено».

Оплата труда, выплата пособий по социальному страхованию производится кассиром по платежным ведомостям без составления расходного кассового ордера на каждого получателя. При этом на титульном листе платежной ведомости делается разрешительная надпись о выдаче денег за подписями руководителя и главного бухгалтера предприятия.

Разовые выдачи денег на оплату труда отдельным лицам производятся по расходным кассовым ордерам. [15, с.138]

Денежные средства сверх установленного лимита в ОПХ «Стрелецкое» в кассе имеются в течение трех рабочих дней, когда работникам выдается заработная плата (обычно это 5, 6, 7 числа каждого месяца). По истечении трех дней кассир в платежной ведомости против фамилии лиц, которым не были произведены выплаты заработной платы или иные, делает пометку от руки «Депонировано»; составляет реестр депонированных сумм; в конце платежной ведомости делает надпись о фактически выплаченных и подлежащих депонированию суммах, затем сверяет их с общим итогом по расчетно-платежной ведомости и скрепляет надпись своей подписью. В последнюю очередь кассир заносит в кассовую книгу фактически выплаченную сумму и указывает информацию о расходном кассовом ордере, в котором отражается сумма выданной заработной платы.

Депонированные суммы сдаются в банк, и на сданные суммы составляется один общий расходный кассовый ордер с приложением квитанции приходной кассы банка в приеме взноса наличными денежными средствами на расчетный счет. [17, с.146]

Все приходные и расходные кассовые ордера до передачи в кассу в соответствии с законодательством регистрируются бухгалтерией в журнале регистрации приходных и расходных кассовых ордеров, где документу присваивается порядковый номер.

В ОПХ «Стрелецкое» используется журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров такой формы, где отражается направленность денежных средств при расходе и причина поступления при приходе средств в кассу. Наличие данного регистра приходных и расходных первичных кассовых документов повышает оперативность учета, поскольку для установления цели, на которые были израсходованы выданные средства или при определении источника поступления средств в кассу, не надо обращаться к первичному документу. [20, с.192]

Учет движения денег в кассе ведется кассиром в кассовой книге. Она прошнурована, пронумерована, опечатана сургучной печатью. Записи в кассовой книге производятся в двух экземплярах через копирку. Второй экземпляр листа отрывной и служит отчетом кассира. В конце рабочего дня кассир подводит итоги операций по приходу и расходу денег в кассе, выводит остаток денежной наличности на следующее число и передает в бухгалтерию отрывной лист кассовой книги с приходными и расходными документами под расписку в кассовой книге. В соответствии с Порядком ведения кассовых операций, контроль за правильным ведением кассовой книги возлагается на главного бухгалтера предприятия. В ОПХ «Стрелецкое» главный бухгалтер, получив отчет кассира, проверяет правильность оформления кассовых документов, записи в кассовой книге, корреспонденцию счетов бухгалтерского учета по движению денежных средств в кассе и своей подписью на неотрывном листе подтверждает приемку оправдательных документов. [24, с.65]

Регистром синтетического учета кассовых операций в ОПХ «Стрелецкое» является журнал – ордер № 1, в котором отражаются операции по кредиту счета 50 «Касса». Обороты по дебету этого счета записываются в разных журналах-ордерах, и, кроме того, контролируются ведомостью №1.

Журнал-ордер № 1-АПК заполняется на основании отчетов кассира ежедневно и построчно, таким образом, что количество строк в одном журнале-ордере равно количеству рабочих дней в месяце.

Далее итоги журнала-ордера № 1 и ведомости заносят в Главную книгу. Перед этим итоги журнала-ордера их по каждому корреспондирующему счету сверяют с данными других регистров. Кредитовые обороты по журналу-ордеру № 1 сверяют: по счету 51- с соответствующими данными в разделе дебетовых оборотов журнала-ордера № 2-АПК, по счету 70 – с данными ведомости по расчету и выдаче заработной платы работникам, по счету 71 - с данными журнала-ордера № 7-АПК и т.д. Данные раздела журнала-ордера по дебетовым оборотам также сверяют с другими регистрами. После сверки данные заносят в Главную книгу. [19, с.79]

Для учета наличия и движения денежных средств в кассе ОПХ «Стрелецкое» использует активный счет 50 «Касса», по дебету которого отражается поступление наличных денег, а по кредиту – их расходование.

Инвентаризация является одним из методов контроля за сохранностью денежных средств в кассе и проводится в соответствии с Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств.

В приказе об учетной политике ОПХ «Стрелецкое» не закреплены положения, касающиеся инвентаризации имущества и финансовых обязательств предприятия. Внезапные инвентаризации денежных средств не проводятся в ОПХ «Стрелецкое», в приказе об обязательной инвентаризации имущества в конце года денежные средства не выделены в объект инвентаризации. Проверка наличия денежных средств и иных ценностей в кассе осуществляется в моменты выхода и возвращения кассира в отпуск и на больничный.

Примеры хозяйственных операций, совершаемых в данном хозяйстве по синтетическому счету 50 «Касса» представлены в таблице 1.

Таблица 1

Корреспонденция счетов по учету кассовых операций

ОПХ «Стрелецкое»

Содержание хозяйственной операции

	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1. Поступили денежные средства в кассу предприятия на хозяйственные нужды	225000	50	51
2. Оприходованы в кассу неизрасходованные подотчетные суммы	92450	50	71
3. Оприходованы в кассу денежные средства, поступившие от населения	137860	50	76/8
4. Поступили в кассу денежные средства от покупателей	347586,07	50	62
5. Выданы денежные средства из кассы подотчетным лицам на хозяйственные нужды	397824,65	71	50
6. Выдана из кассы заработная плата работникам предприятия	231303,65	70	50
7. Погашена задолженность перед поставщиками наличными деньгами	160578	60	50
8. Выдана из кассы депонированная заработная плата	8213,27	76	50

Не проведение инвентаризации является нарушением законодательства, также это не способствует полной сохранности денежных средств в кассе, а также не гарантирует полное оприходование денежных средств, что может повлечь за собой хищение. [12, с.38]

Таким образом, на наш взгляд, организация учета денежных средств в кассе в ОПХ «Стрелецкое» в целом соответствует нормам законодательства Российской Федерации. Однако имеет мелкие нарушения.

2.2 Анализ денежных средств ОПХ «Стрелецкое»

Денежные средства предприятия включают в себя наличные деньги и вклады до востребования. Потоки денежных средств представляют собой приток и отток денежных средств и их эквивалентов. Эквиваленты денежных средств – это краткосрочные высоколиквидные вложения, легко обратимые в определенную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения ценности.

После того, как вся информация по счетам учета денежных средств в конце года сверена в соответствующих регистрах, бухгалтер составляет форму № 4 «Отчет о движении денежных средств». [15, с.103]

В соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, а также требованиями ряда национальных стандартов (GAAP) Отчет о движении денежных средств как отдельная форма отчетности является составной частью полного пакета бухгалтерской отчетности. Однако в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» этот отчет не рассматривается как самостоятельная форма бухгалтерской отчетности, а относится к разряду приложений справочного, дополнительного, расшифровочного характера. [9, с.70]

Отчет о движении денежных средств – это динамический отчет, который методами балансовых обобщений определенных хозяйственных операций отчетного периода объясняет в существенных аспектах поступление и выбытие реальных финансовых средств. Он ориентирован на раскрытие для внешних пользователей бухгалтерской отчетности дополнительных сведений о финансовом положении организации, которые не могут быть прямо или косвенно получены из каких-либо других составных частей отчетности.

Пользователи финансовой отчетности предполагают получить из него ограниченные по объему, но информационно насыщенные данные о состоянии и движении денежного капитала организации, которые в сочетании с показателями других форм отчетности:

- отражают масштабы денежного оборота организации (откуда поступили денежные средства; каков характер их происхождения; на что они были направлены при их расходовании);
- показывают способность организации к генерированию денежных средств в результате совершения хозяйственных операций и тем самым представляют уровень кредитоспособности организации, возможности реализации проектов по расширению масштабов деятельности организации. Сведения о денежном обороте помогают оценить способность организации и в будущем обеспечить превышение притока денежных средств над их оттоком;
- позволяют установить причины и размеры расхождений между приростом денежных средств и чистой прибылью организации. [18, с.45]

При составлении Отчета о движении денежных средств всегда возникает вопрос о масштабах учета денежного оборота. В нормативных актах, регулирующих бухгалтерский учет и отчетность в России, подчеркивается требование представления таких данных, которые прямо вытекают из записей на счетах бухгалтерского учета денежных средств. При этом не включаются в состав денежных средств нетрадиционные формы расчетов с использованием неденежных средств платежа. Также в отчетности предполагается раскрытие всех денежных оборотов, отраженных на счетах бухгалтерского учета, не исключая при этом тех, которые носят технический характер, - взаимно корреспондирующие счета денежных средств. При таком подходе в отток включаются валовые обороты денежных средств.

Таким образом, учитывая все вышесказанное, необходимо рассмотреть, как составляется данный документ в ОПХ «Стрелецкое». Данный отчет содержит сведения о потоках денежных средств (поступление, направление денежных средств) с учетом остатков денежных средств на начало и конец отчетного периода, в разрезе текущей деятельности, инвестиционной деятельности и финансовой деятельности. [16, с.23]

Сведения о движении денежных средств организации, учитываемых на соответствующих счетах учета денежных средств, находящихся в кассе

организации, отражаются нарастающим итогом с начала года и представляются в валюте РФ. В форме № 4 движение денежных средств отражается по строкам, а не по столбцам, как в ранее действовавшей форме. Каждая группа строк, посвященных отдельному виду деятельности, заканчивается показателем чистых денежных средств по виду деятельности. Показатель рассчитывается как разность между доходами от вида деятельности и суммой средств, направленных на реализацию данного вида деятельности.

При формировании данных отчета о движении денежных средств учитывают следующее:

- текущая деятельность – это деятельность организации, преследующая извлечение прибыли в качестве основной цели либо не имеющая извлечение прибыли в качестве такой цели в соответствии с предметом и целями деятельности, т.е. производством промышленной, сельскохозяйственной продукции, выполнением строительных работ, продажей товаров, оказанием услуг общественного питания, заготовкой сельскохозяйственной продукции, сдачей имущества в аренду и др. [25, с.38]

- инвестиционная деятельность – это деятельность организации, связанная с приобретением земельных участков, зданий и иной недвижимости, оборудования, нематериальных активов и других внеоборотных активов, а также их продажей; с осуществлением собственного строительства, расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические разработки; с осуществлением финансовых вложений.

- финансовая деятельность – это деятельность организации, в результате которой изменяются величина и состав ее собственного капитала заемных средств (поступления от выпуска акций, облигаций, предоставление другими организациями займов, погашение заемных средств). В целях подготовки отчета о движении денежных средств финансовая деятельность трактуется как деловая активность организации по привлечению новых внешних, не заработанных денежных средств, но предоставляемых дополнительных источников денежных капиталов со стороны собственника и заимодавцев.

Приумножение, правильное использование денежных средств, контроль за их сохранностью – важнейшая функция бухгалтерии. От того, насколько успешно она выполняется, во многом зависит платежеспособность организации, своевременность оплаты труда персонала, расчетов с поставщиками и

подрядчиками, платежей в бюджет и др. Бухгалтерский учет денежных потоков имеет важное значение для правильной организации денежного обращения, расчетов и кредитования, укрепления платежной дисциплины, эффективного использования финансовых ресурсов.

В этих условиях важен контроль за соблюдением кассовой и расчетной дисциплины, правильности и эффективности использования денежных средств и кредитов, обеспечением сохранности денежной наличности и документов в кассе. В условиях рыночной экономики следует исходить из того, что умелое использование денежных потоков само по себе может приносить организации дополнительный доход, например за счет рационального вложения временно свободных денежных средств (в депозиты банков, государственные ценные бумаги и др.). Все эти вопросы помогает проконтролировать инвентаризация кассы, и целесообразность ее применения очевидна. [23, с.45]

Инвентаризация денежных средств, находящихся на счетах в банках проводится в обязательном порядке при составлении годовой отчетности. Бухгалтер ОПХ «Стрелецкое» перед составлением годовой бухгалтерской отчетности запрашивает в банке выписку с информацией об остатках денежных средств на счете. Затем данная сумма сверяется с данными синтетического и аналитического учета по счету 51. Эта процедура заменяет инвентаризацию безналичных денежных средств.

Первичные документы по учету денежных средств в кассе составляются на среднем уровне: не всегда заполнены все реквизиты, иногда неразборчивы основания выдачи или принятия наличных денежных средств, может отсутствовать корреспонденция. Эти мелкие нарушения в результате приводят к более длительному занесению данных в регистры синтетического учета, что вызывает неудобства не только у работников бухгалтерии, кассира, но также и у проверяющих предприятие органов. Необходимо заполнять все реквизиты и указывать корреспонденцию на первичных документах. [27, с.150]

При организации учета безналичных денежных средств дисциплина более жесткая. Операции оформляются в бланках унифицированных форм, отсутствуют самостоятельно разработанные, приспособленные виды документов.

Оправдательные документы по каждой операции имеются в таком виде, в каком предусматривает законодательство.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В современных условиях хозяйствования огромное значение для финансово-хозяйственной деятельности организации имеют система денежных потоков, своевременность расчетов с клиентами, тщательно налаженный учет кредитных и расчетных операций.

Денежные потоки организации образуют денежные средства предприятия. В условиях рыночной экономики это наиболее ликвидная часть имущества организации, которая представляет ее рабочий капитал.

Поэтому изучение состояния учета и анализ денежных средств на предприятии является актуальным и необходимым в условиях рыночных отношений. От правильности организации расчетов наличными и безналичными денежными средствами, учета денежных средств, организации системы внутреннего контроля на предприятии зависит его успешность, финансовая устойчивость и платежеспособность.

На предприятии ОПХ «Стрелецкое» организована и действует центральная бухгалтерия. Непосредственно бухгалтерским учетом на сельскохозяйственном предприятии руководит главный бухгалтер. Для четкой регламентации движения документов в хозяйстве составляется план-график документооборота, разработаны должностные инструкции, рабочий план счетов, а также штатное расписание.

На предприятии применяется журнально-ордерная форма учета, в соответствии с которой данные, учтенные в первичных документах по различным участкам учета, переносятся в конце отчетного периода в журналы-ордера, а затем в главную книгу.

В целом в ОПХ «Стрелецкое» расчетно-кассовая дисциплина находится в удовлетворительном состоянии.

Для устранения выявленных недостатков и совершенствования учета денежных средств в ОПХ «Стрелецкое» рекомендуется провести следующие действия: пересмотреть приказ по учетной политике и внести отдельным пунктом порядок инвентаризации имущества и финансовых обязательств, так как внезапные инвентаризации позволяют исключить хищения денежных средств. Кроме того, инвентаризация кассы помогает проконтролировать следующие моменты:

соблюдается ли лимит остатка денежных средств в кассе; целевое использование полученных из банка денежных средств по назначению, указанному в чеке; наличие фактов не соответствия даты совершения операции и отражения ее в расходном кассовом ордере; обоснованность записей в кассовых ордерах; своевременность возврата в банк на расчетный счет остатков денежных средств по не выданной заработной плате; правильность документального оформления кассовых документов и их соответствие типовым унифицированным формам; наличие фактов подписи руководителем и главным бухгалтером не заполненных чеков и их самостоятельного заполнения при получении денег в банке; наличие фактов хранения чековой книжки вне кассового помещения; законность произведенных операций наличными денежными средствами в пределах одной сделки; соответствие корреспонденции счетов типовым проводкам по учету кассовых операций. Обеспечить правильное заполнение первичной документации.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Налоговый кодекс Российской Федерации часть первая от (31.07.1998) N 146-ФЗ и часть вторая (от 5.08.2000) N 117-ФЗ с изм. и доп. от 03.08.2018
2. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 N 402-ФЗ с изм. и доп. 31.12.2017
3. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N 86-ФЗ с изм. и доп. от 23.04.2018
4. Федеральный закон "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" от 24.07.2007 N 209-ФЗ с изм. и доп. от 03.08.2018
5. Федеральный закон "Об обществах с ограниченной ответственностью" от 08.02.1998 N 14-ФЗ с изм. и доп. от 23.04.2018
6. Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием" (утв. Банком России 24.12.2004 N 266-П) с изм. и доп. от 14.01.2015
7. Астахов В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет: учебное пособие для студентов / В.П. Астахов. - Ростов н/Дону: СмартБук, 2016. - 482 с.
8. Богатырева Е.И. Составление и консолидация отчета о движении денежных средств / Е.И. Богатырева. - М.: Дашков и К, 2015. - 280 с.
9. Васильев Ю.А. Расчеты наличными денежными средствами: что надо знать бухгалтеру / Ю.А. Васильев. - Саратов: Научная книга, 2016. - 352с.
10. Володина Н.В. Анализ движения денежных средств / Н.В. Володина. - М.: Вершина, 2017. - 312 с.

11. Вещунова Н.Л. Бухгалтерский учет на предприятиях различных форм собственности / Н.Л. Вещунова. - СПб.: Питер, 2016. - 403 с.
12. Глушков Е.И. Бухгалтерский учет на сельскохозяйственных, перерабатывающих и агропромышленных предприятиях / Е.И. Глушков. - М.: КНОРУС, 2017. - 405 с.
13. Коваль Л.С. Бухгалтерский (финансовый) учет / Л.С. Коваль. - М.: Норма, 2015. - 474 с.
14. Ковалев К.И. Форма № 4 «Отчет о движении денежных средств» - Н. Новгород: ДЕКОМ, 2016. - 278 с.
15. Лисович Г.М. Сельскохозяйственный учет (финансовый и управленческий): учебник / Г.М. Лисович. - Ростов н/Д.: Феникс, 2017. - 512 с.
16. Лытнева Н.А. Денежные средства / Н.А. Лытнева. - М.: Бухгалтерский учет, 2016. - № 24. - С.22-24.
17. Макальская М.Л. Самоучитель по бухгалтерскому учету: учебное пособие для вузов / М.Л. Макальская. - М.: Дело и Сервис, 2015. - 282 с.
18. Нестеркина О.Н. Порядок составления отчета о движении денежных средств в соответствии с МСФО / О.Н. Нестеркина. - М.: Финансовая газета, 2016. - № 51. - С.44-46.
19. Палий В.Ф., Палий В.В. Финансовый учет: учебное пособие для студентов / В.Ф. Палий, В.В. Палий. - Киев: Калидос Паблшин, 2015. - 275 с.
20. Парушина Н.В. Инвентаризация денежных средств в кассе, на расчетных и других счетах в банке / Н.В. Парушина. - М.: СФЕРА, 2017. - 264 с.
21. Парушина Н.В. Анализ движения денежных средств / Н.В. Парушина. - М.: Экономпрес, 2016. - 354 с.
22. Пизенгольц М.З. Бухгалтерский (финансовый) учет в сельском хозяйстве: учеб. пособ. для вузов / М.З. Пизенгольц. - М.: Юрайт, 2015. - 248 с.
23. Пласкова Н.С. Информационная база анализа денежных потоков / Н.С. Пласкова. - М.: Финансовый бизнес, 2017. - № 10. - С.44-46.
24. Сорокина Е.М. Анализ денежных потоков организации / Е.М. Сорокина. - М.: Альпина Бизнес Букс, 2015. - 464 с.
25. Хахонова Н.Н. Отчетность как информационная база анализа денежных потоков / Н.Н. Хахонова. // Финансы и кредит, 2016. - № 8. - С.37-39.
26. Хорин А.Н. Отчет о движении денежных средств / А.Н. Хорин. Бухгалтерский учет, 2017. - № 5. - С.13-15.
27. Щербинина Ю.В. Поступление неустановленных денежных средств: учет и налоговые последствия / Ю.В. Щербинина. - М.: ИНФРА-М, 2016. - 454 с.

Приложение 1

Схема записей по учету денежных средств в кассе ОПХ «Стрелецкое»

Приходный кассовый ордер (ф. № КО-1)

Расходный кассовый ордер (ф. № КО-2)

Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов (ф. № КО-3)

Кассовая книга (ф. № КО-4)

Отчет по кассе (отрывной лист из кассовой книги)

Журнал-ордер №1 (по кредиту счета 50 «Касса») и ведомость (по дебету счета 50 «Касса»)

Главная книга

Бухгалтерский баланс

Приложение 2

Приходный кассовый ордер

image not found or type unknown



Приложение 3

Расходный кассовый ордер

image not found or type unknown

