**Введение.**

Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций. В зависимости от состава и функциональной роли имущество организации делиться на две категории: внеоборотные активы (основной капитал) и оборотные средства (оборотный капитал).

Денежные средства - составляющая часть оборотных активов. Денежные средства поступают в организацию от покупателей и заказчиков за проданные товары и оказанные услуги, от банков в виде ссуд и других поступлений. Денежные средства организации находятся в кассе в виде наличных денег, денежных документов, на счетах в банках, в выставленных аккредитивах, открытых особых счетах.

# В условиях Российской 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 (в депозиты банков, акции и облигации сторонних предприятий , инвестиционные фонды и т.д.).

Актуальность данной темы обусловлена тем, что в процессе хозяйственной деятельности предприятия постоянно ведут расчеты с поставщиками за приобретенные у них основные средства, сырье, материалы и другие товарно-материальные ценности и оказанные услуги; с покупателями за купленные ими товары, с кредитными учреждениями по ссудам и другим финансовым операциям; с бюджетом и налоговыми органами по различного рода платежам, с другими организациями и лицами по разным хозяйственным операциям.

Целью работы является изучение организации бухгалтерского учета движения денежных средств согласно требованиям и нормам, установленным Законодательством Российской Федерации и анализ движения денежного потока, на примере предприятия ООО «Агромашсервис».

Для достижения цели были поставлены следующие задачи:

- Изучить нормативно - правовое регулирование банковской деятельности и ведения кассовых операций.

- Рассмотреть документальное оформление и движение денежных средств в кассе.

- Рассмотреть документальное оформление и операции по расчетному счету.

Предметом исследования является учет денежных средств в организации.

Объектом исследования является хозяйственная деятельность и учетные процессы в ООО «Агромашсервис».

ООО «Агромашсервис» занимается ремонтом сельхозтехники и запасных частей к ней.

В процессе выполнения данной работы использовались следующие методы исследования:

- изучение, и анализ литературы по бухгалтерскому учету;

- обобщение изученной информации;

- сравнение и выявление взаимосвязей между теми или иными показателями с помощью проводок, таблиц, схем.

Методологической основой разработки курсовой работы являются труды отечественных и зарубежных ученых экономистов, а также нормативные, инструктивные, законодательные документы и личные исследования.

По своей структуре курсовая работы состоит из введения, 3 - х глав, заключения, списка использованной литературы, приложений. В первой главе рассматриваются теоретические вопросы учета денежных средств и его нормативно-правовое регулирование в Российской Федерации. Во второй главе подробно рассматривается ведение бухгалтерского учета на примере ООО «Агромашсервис», в том числе и документальное оформление первичных документов. В третьей главе данной работы рассмотрены теоретические вопросы учета денежных средств предприятия ООО «Агромашсервис».

1. **Теоретические аспекты организации учета денежных средств**
	1. **Нормативно правовое регулирование учета денежных средств.**

Целью бухгалтерского учета денежных средств является контроль над соблюдением кассовых и расчетных операций, правильность и эффективность использования денежных средств, обеспечение сохранности денежной наличности и документов в кассе.

Основными задачами учета денежных средств является:

- точный, полный и своевременный учет этих средств и операций по их движению;

- контроль над наличием денежных средств и денежных документов, их сохранностью и целевым использованием;

- контроль над соблюдением кассовой и расчетно-платежной дисциплины;

- выявление возможностей более рационального использования денежных средств;

- контроль над объемами и перемещением денежной массы;

- своевременное выявление результатов инвентаризации денежных средств и денежных документов;

- выявление направления совершенствования учета денежных средств для принятия управленческих решений.

Ведение бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с нормативными документами, имеющими разный статус. Одни из них обязательны к применению (Закон «О бухгалтерском учете», положения по бухгалтерскому учету), другие носят рекомендательный характер (План счетов, методические указания, комментарии).

В зависимости от назначения и статуса нормативные документы, регулирующие движение денежных средств можно представить в следующей последовательности:

Основным документом, регулирующим правовые отношения в целом в РФ является Конституция РФ. В сфере экономики Конституция РФ гарантирует единое экономическое пространство, свободное перемещение товаров, услуг, финансовых средств, поддержку конкуренции, свободу экономической деятельности. Законы и иные правовые акты не должны противоречить Конституции РФ.

Законодательные акты, указы Президента РФ и постановления Правительства, регламентирующие прямо или косвенно организацию и ведение бухгалтерского учета в организации:

- Гражданский кодекс РФ;

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21 ноября 1996 года. Этот Закон определяет правовые основы бухгалтерского учета, его содержание, принципы, организацию, основные направления бухгалтерской деятельности и составления отчетности, состав хозяйствующих субъектов, обязанных вести бухгалтерский учет и предоставлять финансовую отчетность, требования к составлению первичной документации и учетных регистров;

- Указ Президента Российской Федерации от 19 ноября 1998 года № 416-У « О мерах по повышению собираемости налогов и других обязательных платежей и упорядочению наличного и безналичного денежного обращения»;

Стандарты (положения) по бухгалтерскому учету и отчетности. Учетный стандарт можно определить как свод основных правил, устанавливающий порядок учета и оценки определенного объекта или их совокупности. Положения призваны конкретизировать закон о бухгалтерском учете и отчетности. Единственным регулирующим органом системы нормативных документов является Министерство Финансов РФ.

К ним относятся:

-Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утвержденное приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 года № 34н. Регулирует общие вопросы организации и ведения бухгалтерского учета, составления первичных документов, организации документооборота;

«Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте». ПБУ 3/2000. Утверждено приказом Минфина РФ от 10 января 2000 года №2н;

«Бухгалтерская отчетность организации» - ПБУ 4/99 г. Утверждено приказом Минфина РФ от 06 июля 1999 года № 43н;

Методические рекомендации (указания), инструкции, комментарии, письма Минфина РФ и других ведомств. Методические рекомендации и инструкции призваны конкретизировать учетные стандарты в соответствии с отраслевыми и иными особенностями. Они разрабатываются Минфином РФ и различными ведомствами.

- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 года № 94н. Эта инструкция применяется как регулирующая организацию и ведение бухгалтерского учета кассовых операций;

- Приложение № 2 к Постановлению Министерства труда и социального развития РФ от 31 декабря 2002 года № 85 «Типовая форма договора о полной индивидуальной материальной ответственности»;

- Приказ Минфина РФ от 22 июля 2003 года № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» - применяется в части требований по группировке и детализации данных о движении наличных, денежных средств и иных ценностей, хранящихся в кассе, а также в части требований по составлению Отчета о движении денежных средств;

- «Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации», утвержденный решением Совета директоров Центрального банка Российской Федерации от 22 сентября 1993 года № 40 и сообщенный письмом Банка России от 4 октября 1993 года № 18 применяется в полном объеме;

- Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации, утвержденное постановлением Центробанка РФ от 5 января 1998 года № 14-П применяется в части порядка получения денежных средств в банке и сдачи наличных денег в банк, установления лимита остатков наличных денег и других вопросов, касающихся отношений между организацией и банком в рамках договора о расчетно-кассовом обслуживании;

- Положение о порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации, утвержденное постановлением Центробанка РФ от 9 октября 2002 года № 199-П применяется в части, касающейся организации порядка банками приема денежной наличности и ее выдачи организациям;

- Приложение № 13 к Инструкции Центробанка РФ от 16 ноября 1995 года № 31 «По эмиссионно-кассовой работе в учреждениях банка России» «Признаки платежеспособности банкнот и монеты Банка России;

- Указание Центробанка РФ от 14 ноября 2001 года № 1050-У «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами по одной сделке, указания Центробанка РФ в изменение данного указания, а также разъяснения Центробанка РФ, Минфина РФ и МНС РФ о порядке применения указаний Центробанка РФ о пределах расчетов наличными денежными средствами;

- "О введении новых форматов расчетных документов " Указание от 22 февраля 1999 года N 502-У о внесении изменений и дополнений в указание банка России от 03 декабря 1997 № 51-У;

- Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены приказом Минфина РФ от 13 июня 1995 года № 49.

Рабочие документы по бухгалтерскому учету самого предприятия. Рабочие документы самого предприятия определяют особенности организации и ведения учета в нем. Основными из них являются:

- документ по учетной политике предприятия;

- утвержденные руководителем формы первичных учетных документов;

- графики документооборота;

- утвержденный руководителем План счетов бухгалтерского учета;

- утвержденные руководителем формы внутренней отчетности.

Основанием для отражения в бухгалтерском учете движения наличных денежных средств служат первичные документы.

Кассовые операции оформляются типовыми межведомственными формами первичной учетной документации, которые утверждены постановлением Госкомстатом России от 18 августа 1998 года № 88 по согласованию с Центральным банком Российской Федерации и Министерством финансов Российской Федерации.

К форме первичной учетной документации по учету кассовых операций относятся:

КО - 1 "Приходный кассовый ордер" - применяется для оформления поступления наличных денег в кассу организации;

КО - 2 "Расходный кассовый ордер" - применяется для оформления выдачи наличных денег из кассы организации ;

КО - 3 " Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов" - применяется для регистрации бухгалтерией приходных и расходных кассовых ордеров или заменяющих их документов ;

КО - 4 " Кассовая книга " - применяется для учета поступлений и выдач наличных денег организации в кассе;

КО - 5 "Книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств" - применяется для учета денег, выданных кассиром из кассы организации другим кассирам или доверенному лицу.

Первичные документы оформляются согласно Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34 и содержат следующие реквизиты:

- наименование документа (формы);

- код формы;

- дата составления документа;

- наименование организации, от имени которой составлен документ;

- содержание хозяйственной операции;

- измерители хозяйственной операции (в натуральном и денежном выражении);

- наименование должностей работников, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления;

- личные подписи этих работников и их расшифровки.

Документы заполняются в одном экземпляре, четко и ясно чернилами, шариковой ручкой или на компьютере. Подчистки, помарки или исправления в этих документах не допускаются.

Печатью заверяются документы, для которых это предусмотрено законодательством.

**1.2 Теоретические основы бухгалтерского учета денежных средств**

Расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием физических лиц, связанных с предпринимательской деятельностью, ведутся в основном в денежной форме. Расчеты в денежной форме между организациями могут производиться как наличными денежными средствами, так и безналичными. Основным видом расчетов между юридическими лицами являются безналичные расчеты. Они осуществляются посредством перечисления денежных средств со счета плательщика на счет получателя через банк либо другие кредитные учреждения, имеющие соответствующую лицензию.

Все организации обязаны хранить свободные денежные средства в банках. Для приема, хранения и расходования наличных денег организация обязана иметь кассу, оборудованную в соответствии с указанными требованиями.

Организация может иметь в кассе наличные деньги только в пределах лимитов, установленных кредитными организациями по согласованию с руководителем организации. Сверхлимитные денежные средства организации имеют права хранить в своих кассах только для оплаты труда, выплаты пособий. Срок нахождения сверхлимитных средств в кассе не должен превышать три рабочих дня, включая день получения денег в банке.

Для обобщения информации о наличии и движении наличных денежных средств, а также денежных документов предназначен счет 50 «Касса».

К счету 50 «Касса» рекомендуется открывать следующие субсчета:

50-1 «Касса организации» - для учета текущих операций организации наличными денежными средствами;

50-2 «Операционная касса» - для учета наличных денежных средств в кассах товарных контор и эксплуатационных участков, вокзалов, речных переправ и т.д.

50-3 «Денежные документы» - для обособленного учета операций с денежными документами;

50-4 «Валютная касса» - для отражения расчетов по загранкомандировкам при осуществлении внешнеэкономической деятельности;

50-5 «Касса филиала организации» - для обособленного учета операций по филиалам и представительствам, выделенным на отдельный баланс.

Кассовые операции оформляются типовыми межведомственными формами первичной учетной документации.

Поступление наличных денег в кассу организации оформляется приходным кассовым ордером. В качестве подтверждения приема денег к приходному кассовому ордеру выписывается квитанция, которая вручается лицу, внесшему деньги. При поступлении денег в кассу в бухгалтерском учете делаются следующие записи:

 ДЕБЕТ 50-1 «Касса организации»

КРЕДИТ 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - отражена выручка наличными за проданную продукцию, работы, услуги;

ДЕБЕТ 50-1 «Касса организации»

КРЕДИТ 90-1 «Выручка» - отражена выручка наличными за проданную продукцию, работы, услуги;

ДЕБЕТ 50-1 «Касса организации»

КРЕДИТ 51 (52) «Расчетный счет» (Валютные счет) - отражены наличные денежные средства, поступившие с расчетного (валютного) счета организации;

ДЕБЕТ 50 «Касса»

КРЕДИТ 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» - отражены поступления займов наличными;

ДЕБЕТ 50 «Касса»

КРЕДИТ 71 «Расчеты с подотчетными лицами» - отражен возврат подотчетными лицами неизрасходованных подотчетных сумм;

ДЕБЕТ 50 «Касса»

КРЕДИТ 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» - отражено поступление наличных денежных средств, внесенных работниками организации в погашение причиненного материального ущерба, задолженности.

Наличные деньги из кассы организации выдаются по расходным кассовым ордерам или другим надлежаще оформленным документам, а именно: платежными или расчетно-платежным ведомостям, заявлениям на выдачу денег, счетам и др. Для учета денег выданных из кассы организации доверенному лицу на выплату заработной платы, и для возврата остатка наличных денег кассир ведет Книгу учета принятых и выданных кассиром денег.

Все приходные и расходные кассовые ордера должны иметь сквозную нумерацию с начала каждого года (раздельно по расходным и приходным ордерам) и регистрироваться бухгалтерией в журнале приходных и расходных ордеров. По каждому документу отражается дата его составления, номер, сумма и целевое назначение.

Расходование наличных денежных средств из кассы организации отражается в учете следующими проводками:

ДЕБЕТ 51 (52) «Расчетный счет» (Валютный счет)

КРЕДИТ 50-1 «Касса организации» - отражены наличные денежные средства, сданные из кассы организации и зачисленные на расчетный (валютный) счет;

ДЕБЕТ 58 «Финансовые вложения»

КРЕДИТ 50-1 «Касса организации» - отражены предоставленные другим организациям займы наличными денежными средствами;

ДЕБЕТ 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

КРЕДИТ 50-1 «Касса организации» - погашена задолженность наличными денежными средствами перед поставщиками и подрядчиками;

ДЕБЕТ 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

КРЕДИТ 50-1 «Касса организации» - отражены выплаты работникам за счет отчислений по социальному страхованию;

ДЕБЕТ 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

КРЕДИТ 50-1 «Касса организации» - выданы из кассы средства по оплате труда;

ДЕБЕТ 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

КРЕДИТ 50-1 «Касса организации» - отражены денежные средства, выданные под отчет;

ДЕБЕТ 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

КРЕДИТ 50-1 «Касса организации» - выданы из кассы, ранее депонированные средства на оплату труда.

Для расчета наличными деньгами между юридическими лицами по одной сделке установлен предельный размер в сумме 99 тыс. руб.

Все поступления и выдачи наличных денег в организации должны учитываться в кассовой книге. Ведение кассовой книги является обязанностью кассира.

Организация имеет право производить кассовые операции в иностранной валюте только по загранкомандировкам; все остальные операции должны проводиться в российских рублях. Для учета денежных средств в иностранной валюте используется счет 52 «Валютные счета». По дебету счета отражается поступление валютных средств, по кредиту – списание.

В кассе организации могут храниться не только денежные средства, но также денежные документы и бланки строгой отчетности. К денежным документам относятся оплаченные путевки в дома отдыха и санатории, почтовые марки, единые и проездные билеты, авиабилеты и другие аналогичные документы. Они учитываются на счете 50, субсчете «Денежные документы». Поступление и выдача денежных документов производятся по кассовым ордерам. Учет денежных документов осуществляется в сумме фактических затрат на приобретение.

К бланкам строгой отчетности относятся трудовые книжки и вкладные листы к ним, квитанции путевых листов автотранспорта и т.п. Порядок хранения и использования бланков строгой отчетности определяется руководителем организации. Бланки строгой отчетности учитываются на забалансовом счете 006 «Бланки строгой отчетности».

Безналичные расчеты осуществляются через кредитные организации. Основанием для безналичных расчетов является договор банковского счета, заключенный между кредитной организацией и организацией – клиентом. Формы безналичных расчетов избираются организацией самостоятельно и оговариваются в договорах, заключенных ими со своими контрагентами.

Кредитные организации осуществляют операции по счетам на основании расчетных документов.

Расчетный документ – это оформленное в виде документа на бумажном носителе или в установленных случаях электронного платежного документа:

- распоряжение плательщика о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств

- распоряжение получателя средств на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств.

Вид расчетного документа зависит от принятой формы безналичных расчетов.

Основными формами безналичных расчетов между организациями являются расчеты платежными поручениями, платежными требованиями, аккредитивная форма расчетов, расчетными (банковскими) чеками, расчеты по инкассо.

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации на расчетном счете организации, открытом в кредитных организациях, предназначен счет 51 «Расчетные счета».

Организация имеет право открывать несколько расчетных счетов в различных банках.

Для учета денежных средств к счету 51 могут быть открыты следующие субсчета:

51-1 «Расчетный счет в … банке»;

51-2 «Расчетный счет в … банке» и т.д. по каждому открытому расчетному счету.

Счет 51 – активный, инвентарный. По дебету счета 51 отражается зачисление денежных средств на расчетные счета, по кредиту счета – все платежи, осуществляемые с расчетного счета, а также выдача наличных денег в кассу организации.

Отражение операций по счету 51 организация осуществляет на основании выписки из расчетного счета, поступающей от кредитной организации. Выписка представляет собой второй экземпляр лицевого счета организации, открытого ей кредитной организацией. К выписке прилагаются расчетные документы, на основании которых кредитная организация зачисляет или списывает средства с расчетного счета организации.

Рассмотрим типовые хозяйственные операции, отражаемые по счету 51 «Расчетные счета», по поступлению денежных средств:

ДЕБЕТ 51 «Расчетные счета»

КРЕДИТ 50 «Касса» - отражены наличные денежные средства, сданные из кассы на расчетный счет;

ДЕБЕТ 51 «Расчетные счета»

КРЕДИТ 55 «Специальные счета в банках» - зачислены на расчетный счет суммы по возвращенным в банк чекам и аккредитивам;

ДЕБЕТ 51 «Расчетные счета»

КРЕДИТ 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - зачислены денежные средства, поступившие от покупателей и заказчиков;

ДЕБЕТ 51 «Расчетные счета»

КРЕДИТ 66 (67) «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» («Расчеты по долгосрочным кредитам и займам») – зачислены суммы полученных кредитов и займов;

ДЕБЕТ 51 «Расчетные счета»

КРЕДИТ 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» - зачислены суммы удовлетворенных претензий, суммы полученных страховых возмещений;

ДЕБЕТ 51 «Расчетные счета»

КРЕДИТ 90 (91) – «Продажи» («Прочие доходы и расходы») – отражена выручка при ее признании по кассовому методу (без применения счета 62);

ДЕБЕТ 51 «Расчетные счета»

КРЕДИТ 98 «Доходы будущих периодов» - отражены доходы, поступившие в счет будущих периодов, по договору дарения;

ДЕБЕТ 51 «Расчетные счета»

КРЕДИТ 80 «Уставный капитал» - отражено поступление денежных средств, переданных участникам договора простого товарищества в счет вкладов в общее имущество простого товарищества.

Типовые хозяйственные операции по перечислению денежных средств с расчетного счета отражаются в учете следующими записями:

ДЕБЕТ 50 «Касса»

КРЕДИТ 51 «Расчетные счета» - списаны (выданы) с расчетного счета в кассу денежные средства на выдачу средств на оплату труда, хозяйственные нужды, командировочные расходы; оплачены с расчетного счета денежные документы, поступившие в кассу;

ДЕБЕТ 55 «Специальные счета в банках»

КРЕДИТ 51 «Расчетные счета» - сняты с расчетного счета денежные средства для зачисления на аккредитивы и особые счет, депонированы средства при выдаче чековых книжек;

ДЕБЕТ 58 «Финансовые вложения»

КРЕДИТ 51 «Расчетные счета» - предоставлены денежные займы другим организациям;

ДЕБЕТ 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

КРЕДИТ 51 «Расчетные счета» - погашена задолженность перед поставщиками и подрядчиками; отражены авансы, выданные под поставку материальных ценностей;

ДЕБЕТ 66 (67) «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» («Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»)

КРЕДИТ 51 «Расчетные счета» - погашена задолженность по кредитам и займам;

ДЕБЕТ 68 «Расчеты по налогам и сборам»

КРЕДИТ 51 «Расчетные счета» - погашена задолженность по расчетам с бюджетом; произведены авансовые платежи по налогам и сборам;

ДЕБЕТ 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

КРЕДИТ 51 «Расчетные счета» - перечислены отчисления в пользу страховых органов; произведены выплаты работникам за счет этих органов с расчетного счета;

ДЕБЕТ 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

КРЕДИТ 51 «Расчетные счета» - произведена оплата труда и дивидендов с расчетного счета;

ДЕБЕТ 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

КРЕДИТ 51 «Расчетные счета» - погашена кредиторская задолженность денежными средствами с расчетного счета;

ДЕБЕТ 79 «Внутрихозяйственный расчеты»

КРЕДИТ 51 «Расчетные счета» - перечислены денежные средства доверительному управляющему в доверительное управление.

Таким образом, бухгалтерский учет денежных средств является: точным, полным и своевременным учетом этих средств и операций по их движению; контроль за наличием денежных средств и денежных документов, их сохранностью и целевым использованием; контроль за соблюдением кассовой и расчетно-платежной дисциплины.

**2. Краткая характеристика ООО «Агромашсервис»**

**2.1. Организационно-правовая форма и экономическая характеристика ООО «Агромашсервис»**

Общество с ограниченной ответственностью «Агромашсервис» является юридическим лицом, осуществляет свою деятельность на территории России, и действует в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации "Об обществах с ограниченной ответственностью", утвержденным приказом Минфина РФ № 138-ФЗ от 8 июля 1999 года Гражданским Кодексом Российской Федерации, другими законодательными актами Российской Федерации и Уставом. Имеет самостоятельный баланс, расчетные счета в банках г. Брянска, круглую печать со своим наименованием и эмблемой. Высшим органом управления Общества является Участник. Участником Общества являются гражданин Российской Федерации: Анисин А.Н. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется Генеральным директором, избранным Общим собранием Участников Общества сроком на 5 лет. К компетенции Директора относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания.

ООО «Агромашсервис» было создано в 2004 году. Целями деятельности Общества являются: удовлетворение общественных потребностей в товарах и услугах, предоставляемых Обществом, а также получение прибыли в интересах Участников Общества.

ООО «Агромашсервис» занимается ремонтом сельхозтехники и запасных частей к ней. Ремонт осуществляется в собственных цехах.

На предприятии бухгалтерский учет и отчетность ведутся по нормам, действующим в России, используется программа 1С: Предприятие Версия 7.7. (1С: Бухгалтерия новый план счетов).

Учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется способом двойной записи в соответствии с принятым рабочим планом счетов бухгалтерского учета. Основанием для записей в регистры бухгалтерского учета являются первичные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции, а также расчеты бухгалтерии.

ООО «Агромашсервис» представляет в обязательном порядке бухгалтерскую отчетность по одному экземпляру органу государственной статистики и в другие адреса, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

Ведение кассовых операций возлагается на кассира ООО «Агромашсервис», с которым заключен договор о полной индивидуальной материальной ответственности.

У предприятия открыты расчетные счета в разных банках. Основной счет открыт в филиале ОАО «Уралсиб» в г. Брянске:

Р/с 40702810300000018118

к/с 30101810700000000770

БИК 041501754.

Денежные средства под отчет на хозяйственные нужды выдаются на срок до одного месяца, работникам имеющие право на получение денежных средств под отчет в соответствии с приказом организации. По окончании установленного периода работник обязан отчитаться о произведенных расходах.

Прибыль Общества подлежит налогообложению в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

Экономическую характеристику ООО «Агромашсервис» можно изобразить в виде таблицы. (см. табл.1) Данные таблицы рассчитаны с помощью бухгалтерского баланса предприятия.

За счет замены устаревшего оборудования на новое и более эффективное, внедрение новых технологий, повышение квалификации рабочих руководству удалось повысить производительность труда. Это видно проанализировав экономические показатели ООО «Агромашсервис» за 2006-2008 года.

Таблица 1 - Основные экономические показатели деятельности ООО «Агромашсервис»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2006 | 2007 | 2008 | Изменение показателей 2008 в % к |
| 2006 | 2007 |
| 1. Стоимость имущества, тыс. руб. | 3606 | 5794 | 7495 | >2 раза | 129,35 |
| 2. Стоимость основных средств, тыс. руб. | 2400 | 2570 | 2600 | 108,3 | 101,2 |
| 3. Стоимость запасов, тыс. руб. | 6 | 69 | 97 | >16,2 раза | 140,58 |
| 4. Дебиторская задолженность, тыс. руб. | 987 | 2132 | 2225 | >2,3 раза | 104,36 |
| 5. Кредиторская задолженность, тыс. руб. | 2523 | 4437 | 4058 | 60,84 | 91,46 |
| 6. Численность работников, чел. | 40 | 40 | 42 | 105 | 105 |
| 7. Выручка от продажи продукции, тыс. руб. | 12351 | 14000 | 18450 | 149,38 | 131,79 |
| 8. Себестоимость реализованной продукции, тыс. руб. | 11670 | 13198 | 17107 | 146,59 | 129,62 |
| 9. Прибыль, тыс. руб. | 681 | 802 | 1343 | 197,2 | 167,46 |
| 10. Уровень рентабельности, % | 5,84 | 6,08 | 7,85 | 2,01 | 1,77 |

Стоимость имущества увеличилась в 2 раза в 2006г. по сравнению с 2008г и на 129,35 в 2007г., стоимость основных средств на 108,3% и 101,2%. Так же увеличилась себестоимость реализованной продукции 2008г. по сравнению с 2006г. на 146,59%., а по сравнению с 2007г. - на 129,62%, выручка возросла на 149,38 и 131,79%. По результатам финансово-хозяйственной деятельности за 2008 год, организацией получена чистая прибыль в размере 1343000 руб.

Анализ финансового состояния проводится для выявления платежеспособности предприятия – способности предприятия рассчитаться по платежам для обеспечения процесса непрерывного производства, т.е. расплатиться за основные и оборотные производственные фонды. Финансовая устойчивость определяется рядом показателей. Рассмотрим их в таблице 2. (см. табл. 2)

По результатам расчетов можно сказать следующее.

Коэффициент текущей ликвидности увеличился (с 0,45 до 0,62). Если предприятие на начало анализируемого периода могло погасить 45% своих обязательств, то на конец периода – 62%, такая же ситуация просматривается в анализе коэффициента независимости, он увеличился с 0,11 до 0,27, это означает повышение финансовой независимости предприятия. Такая тенденция, с точки зрения кредиторов, увеличивает гарантии погашения предприятием своих обязательств. Баланс предприятия является вполне ликвидным, т.е. предприятие способно рассчитываться по своим обязательствам.

Коэффициент маневренности сначала возрос с 1,74 до 3,66, а потом снизился до 0,64, что говорит об уменьшении мобильности собственных средств предприятия и уменьшении свободы в маневрировании этими средствами.

Коэффициент абсолютной ликвидности установился на уровне 0,1, что ниже нормы (нормальное ограничение – 0,2) это показывает возможность погашения в ближайшее время лишь незначительной части краткосрочной задолженности.

Таблица 2 - Оценка финансового состояния организации

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2006г. | 2007г. | 2008г. |
| Показатели ликвидности |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,1 | 0,1 | 0,1 |
| Коэффициент текущей ликвидности | 0,45 | 0,54 | 0,62 |
| Общий коэффициент покрытия | 0,46 | 0,55 | 0,64 |
| Коэффициент ликвидности ТМЦ | 0,0 | 0,02 | 0,02 |
| Показатели рентабельности |
| Рентабельность собственного капитала | 1,65 | 1,16 | 0,66 |
| Рентабельность продаж | 0,06 | 0,06 | 0,07 |
| Рентабельность внеоборотных активов | 0,28 | 0,3 | 0,32 |
| Показатели финансовой устойчивости |
| Коэффициент маневренности | 1,74 | 3,66 | 0,64 |
| Коэффициент независимости | 0,11 | 0,13 | 0,27 |
| Соотношение заемных и собственных средств | 7,73 | 7,56 | 2,74 |
| Показатели деловой активности |
| Общий коэффициент оборачиваемости | 3,43 | 2,42 | 2,46 |
| Оборачиваемость запасов, дн. | 0 | 2 | 2 |
| Оборачиваемость собственных средств | 29,91 | 20,68 | 9,2 |

Анализ коэффициентов финансовых результатов состоит из двух частей: анализа рентабельности и анализа деловой активности (оборачиваемости). Их анализу предшествуют предварительные расчеты, результаты которых сведены в таблице 2.

Коэффициент рентабельности продаж увеличился (с 0,06 до 0,07) – увеличение прибыли на рубль реализованной свидетельствует о увеличении спроса на продукцию предприятия.

Уменьшение роста коэффициента рентабельности собственного капитала (с 1,65 до 0,65) вызвано увеличением доли собственного капитала в производстве. Понижение коэффициента оборачиваемости собственного капитала (с 29,91 до 9,2) связано также с увеличением доли собственного капитала.

Коэффициент общей оборачиваемости уменьшился в связи с относительным увеличением капитала предприятия в производстве.

Совместный анализ финансовых и экономических коэффициентов свидетельствует об общем улучшении финансового и экономического положения предприятия за анализируемый период. Это происходит благодаря оптимальной работе руководства, умелого использования ими активов и пассивов предприятия. Свидетельствует о том, что выбрано правильное направление финансовой стратегии.

**2.2. Организация бухгалтерского учета в ООО «Агромашсервис»**

Под организацией бухгалтерского учета понимается научно обоснованная система выполнения учетных работ, построение учетного процесса с целью получения своевременной и достоверной информации для оперативного руководства хозяйством, эффективного контроля за экономным и рациональным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

В соответствии с Законом о бухгалтерском учете и отчетности бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах предприятий, о движении имущества и обязательств путем сплошного, непрерывного и документированного учета всех хозяйственных операций.

Соответственно, исходя из этого определения, объектами бухгалтерского учета на предприятии являются:

- имущество;

- обязательства;

- хозяйственные операции, осуществляемые предприятием в процессе своей деятельности. Ответственность за организацию бухгалтерского учета на предприятии ООО «Агромашсервис», соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет директор организации. Бухгалтерский учет осуществляется бухгалтерской службой в составе 3 человек как самостоятельным структурным подразделением, возглавляемым главным бухгалтером. Требования главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и предоставлению в бухгалтерскую службу документов и сведений обязательны для всех работников организации. На бухгалтерию возлагается ведение своевременного и достоверного учета, формирования полной и достоверной информации о деятельности, имущественном положении Общества.

Система бухгалтерского учета любого предприятия складывается из таких элементов, как: учетная политика, рабочий план счетов, распределение обязанностей работников бухгалтерии и др.

Учетная политика – это совокупность способов ведения бухгалтерского учета, избранных предприятием в качестве соответствующих условиям хозяйствования, т.е. порядок осуществления первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности предприятия.

Бухгалтерский учет и отчетность ведется согласно разработанной учетной политики. Бухгалтерский учет в ООО «Агромашсервис» ведется на основании приказа об учетной политике, Положения по учетной политике.

 Учетная политика ООО «Агромашсервис» предполагает, ведение бухгалтерского учета по журнально-ордерной форме учета с применением компьютера по программе 1 – С Предприятие. Организация использует типовые формы первичных документов, утвержденные Госкомстатом России. Первичные налоговые документы и регистры налогового учета хранятся в течении сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее 5 лет в специально отведенном для этого помещении.

ООО «Агромашсервис» ведет бухгалтерский учет по упрощенной системе налогообложения, она применяется на основании Закона № 222-ФЗ. Работа по упрощенной системы подразумевает замену одним единым налогом целого ряда федеральных, региональных и местных налогов.

Для ООО «Агромашсервис» уплата единого налога заменяет уплату:

- налога на прибыль организаций;

- налога на добавленную стоимость;

- единого социального налога;

- налога на имущество организаций.

В настоящее время бухгалтерия организации пользуется действующим Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и предприятий, утвержденного Приказом МФ РФ от 31.10.2000г. №94н.

Учет основных средств ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденным приказом Минфина РФ 30.03.2000 №26н. Учет основных средств ведется с применением счета 01 «Основные средства». Амортизация объектов основных средств начисляется линейным способом по группам, установленным Постановлением Правительства РФ 01.01.2002г. №1 Начисление амортизации осуществляется с использованием счета 02 «Амортизация». Организация относит основные средства к соответствующей амортизационной группе в соответствии с отдельным приказом директора. Стоимость ремонта основных средств отражается в учете путем включения фактических затрат в себестоимость по мере выполнения ремонтных работ. Основные средства стоимостью не более 10 000 рублей за единицу, а также книги и брошюры списываются на затраты по мере их передачи в эксплуатацию.

Учет доходов и расходов организации ведется с применением счета 90 «Продажи» и 44 «Расходы на продажу». Предприятие учитывает свои доходы и расходы методом начисления. Расходами признаются любые обоснования , т.е. экономически оправданные и документально подтвержденные затраты, осуществленные налогоплательщиком. Расходы, связанные с реализацией услуг, учитываются на сч.44 «Расходы на продажу» с последующим их отнесением в Дт.сч.90 «Продажи» субсчет «Себестоимость продаж». Выручка от реализации отражается на сч. 90 «Продажи». При расчете наличным путем лимит остатка на конец дня составляет 10 000 рублей. Полученную выручку сверх лимита ООО «Агромашсервис» сдает в учреждение банка. Организация хранит денежные средства в учреждениях банка ООО «Уралсиб».

 Учет денежных средств ведется с применением счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета». Основными задачами бухгалтерии по учету денежных средств являются: обеспечение их сохранности и правильности использования, строгое соблюдение установленных правил ведения кассовых и банковских операций, правильное оформление движения денежных средств в документах и регистрах бухгалтерского учета. В целях обеспечения сохранности денежных средств кассы проводится инвентаризация кассы. Оптимальным периодом для проведения инвентаризаций кассы является один календарный месяц. При подсчете фактического наличия денежных знаков и других ценностей в кассе принимаются к учету наличные деньги, ценные бумаги и денежные документы (почтовые марки, марки государственной пошлины, вексельные марки, путевки в дома отдыха и санатории, авиабилеты и др.).

Порядок и сроки проведения инвентаризации ООО «Агромашсервис» определяет руководитель. Инвентаризацию проводит специальная комиссия, назначенная приказом руководителя.

В состав комиссии включают представителей администрации предприятия, работников бухгалтерии и других специалистов.

При проведении инвентаризации комиссия проверяет достоверность данных бухгалтерского учета и фактического наличия денежных средств, разных ценностей и документов, находящихся в кассе, путем полного пересчета.

Результаты инвентаризациив ООО «Агромашсервис» оформляется Актом инвентаризации наличных денежных средств.

На предприятии также ведется учет нематериальных активов, учет и списание производственных запасов и товаров, учет и списание расходов будущих периодов, учет расчетов с поставщиками, учет расчетов с подотчетными лицами и др. с применением соответствующих счетов.

Все проводимые хозяйственные операции оформляются оправдательными документами. Документы, которыми оформляются хозяйственные операции с денежными средствами, подписываются руководителем организации и главным бухгалтером или уполномоченными ими на то лицами. Без подписи главного бухгалтера или уполномоченного им на то лица денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению. Эти документы служат учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

Таким образом, бухгалтерский учет и составление бухгалтерской отчетности на предприятии ООО «Агромашсервис» занимается бухгалтерская служба. Бухгалтерия является необходимым и самостоятельным структурным подразделением, возглавляемым главным бухгалтером. Он отвечает за ведение бухгалтерского учета и контроля на предприятии. Главный бухгалтер подчиняется непосредственно руководителю. На предприятии также обеспечено надлежащее хранение бухгалтерских документов и учетных регистров. Хранение бухгалтерских документов является немало важным элементов в организации бухгалтерского учета.

**3. Состояние бухгалтерского учета денежных средств в ООО «Агромашсервис»**

**3.1. Учет кассовых операций**

Для приема, хранения и расходования наличных денежных средств ООО «Агромашсервис» имеет кассу, оборудованную в соответствии с действующим законодательством.

Основная сумма денежных средств ООО «Агромашсервис» хранится в банке. Определенную сумму наличных денег предприятие хранит в кассе для использования на текущие расходы. Эта сумма не должна превышать лимита кассы. Для ООО «Агромашсервис» этот лимит составляет 10 000 рублей.

Для учета наличия и движения денежных средств организация использует активный счет 50 «Касса». К счету 50 «Касса» открыт субсчет 1 «Касса организации».

Рассмотрим порядок учета денежных средств на счете 50.1 «Касса организации».

Сальдо счета указывает на наличие суммы свободных денег в кассе организации на начало месяца; оборот по дебету – поступившие наличными в кассу, а по кредиту суммы, выданные наличными. Приведем отдельные операции по поступлению денежных средств в кассу.

1. Поступили деньги в кассу 01.12.08г от Тимашковой Яны Александровны за услуги, оказанные физическим лицам на сумму 31689,00 руб.

Дебет счета 50.1 «Касса организации»

Кредит счета 90.1.1 «Выручка от продаж, не облагаемых ЕНВД».

По кредиту счета 50 «Касса» отражается расход наличных денег:

1. Выданы деньги подотчетному лицу Анисину А.Н. 01.12.08г. на сумму 5000,00 рублей.

Дебет счета 71.1 «Расчеты с подотчетными лицами»

Кредит счета 50.1 «Касса организации»;

1. Выданы отпускные работнику Разенкову А.В. 01.12.08г. на сумму 8213,00 рублей

Дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит счета 50.1 «Касса организации»;

1. Выданы отпускные работнику Кияшко В.И. 01.12.08г. на сумму 6452,00 рубля

Дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит счета 50.1 «Касса организации»;

1. Выданы деньги работнику Пахомову П.Н. в счет заработной платы 01.12.08г. на сумму 11929,00 рублей

Дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит счета 50.1 «Касса организации»;

Учет денежных средств ведется с помощью приходных и расходных кассовых ордеров. При совершении операции кассир подписывает приходный кассовые ордера и ставит штамп или надпись: приходные документы – «Получено», расходные – «Оплачено» с указанием числа, месяца, года. Все приходные и расходные кассовые ордера до передачи в кассу регистрируются бухгалтерией в журнале регистрации приходных и расходных кассовых ордеров, и документу присваивается порядковый номер.

Аналитический учет денежных средств ведется в кассовой книге. Записи в кассовую книгу производятся сразу после получения или выдачи денег, кассир подсчитывает итоги операций за день, выводит остаток денег в кассе и передает в бухгалтерию отчет с приходными и расходными кассовыми документами под расписку в кассовой книге. Кассовая книга ведется ежедневно с расчетом остатка на конец каждого дня.

Регистром бухгалтерского учета, в котором отражают кассовые операции при журнально-ордерной форме учета, является журнал-ордер №1. Его используют для отражения кредитовых оборотов по счету 50 «Касса». Обороты по дебету этого счета записываются в разных журналах-ордерах и контролируются ведомостью №1.

Основанием для заполнения журнала-ордера №1 и ведомости №1 служат отчеты кассира. Количество занятых строк в журнале-ордере и ведомости должно соответствовать количеству сданных кассиром отчетов.

Итоги кредитовых оборотов по счету 50 «Касса» переносят ежемесячно из журнала-ордера №1 в Главную книгу: общий оборот по кредиту из журнала-ордера записывают в Главную книгу по кредиту счета 50 «Касса», а суммы по дебетовым счетам переносят в дебет соответствующих корреспондирующих счетов.

За ноябрь 2008г. в ООО «АгроМашСервис» в журнале-ордере по счету 50 «Касса» были отражены следующие корреспонденции:

Дебет 50 – Кредит 90 – 300 337,50 рублей – получены деньги за оказание услуг;

Дебет 50 – Кредит 71 – 253 000 рублей – приняты от работников неиспользованные подотчетные денежные суммы;

Дебет 50 – Кредит 62 – 15 784 рублей – получены деньги от заказчиков;

Дебет 70 – Кредит 50 – 316 454,51 рублей – выдана заработная плата работникам предприятия;

Дебет 71 – Кредит 50 – 249 896,17 рублей – выдана под отчет денежная сумма;

Дебет 76 – Кредит 50 – 1 825,56 рублей – погашена кредиторская задолженность.

**3.2. Учет операций по расчетному счету**

Предприятие ООО «Агромашсервис» имеет расчетный счет. Для открытия этого счета был подписан договор банковского счета с коммерческим банком «Брянский Народный Банк», который в дальнейшем был переименован в банк ОАО «Уралсиб».

На расчетном счете сосредотачиваются свободные денежные средства и поступления за реализованную продукцию, выполненные работы и услуги, краткосрочные и долгосрочные ссуды, получаемые от банка, и прочие зачисления.

С расчетного счета производятся почти все платежи организации: оплата поставщикам за материалы, работы, услуги, получение денег в кассу для выдачи заработной платы, премий и т.п. Выдача денег, а также безналичные перечисления с этого счета банком осуществляются, как правило, на основе приказа организации – владельца расчетного счета.

Прием и выдача денег производятся банком на основе документов: объявление на взнос наличными, платежное поручение, платежное требование.

Объявление на взнос наличными выписывается при взносе наличных денег на расчетный счет. В подтверждение о получении денег банк выдает квитанцию, которая служит оправдательным документом.

Платежное поручение – распоряжение владельца счета банку о перечислении соответствующей суммы с его расчетного счета на расчетный счет получателя. Получателями могут быть поставщики, вышестоящие организации, финансовые органы, страховые и другие организации. Платежное поручение выписывается в соответствующем количестве экземпляров в зависимости от того, в каком коммерческом банке территориально находится расчетный счет получателя.

Платежное требование – расчетный документ, содержащий требование кредитора по основному договору к должнику об уплате определенной денежной суммы через банк.

Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях предусмотренных договором.

Организация ООО «Агромашсервис» ежедневно получает от банка выписку из расчетного счета, т.е. перечень произведенных им за текущий период операций. К выписке банка прилагаются документы, полученные от других предприятий и организаций, на основе которых зачислены или списаны средства, а также документы, выписанные организацией при достаточном количестве сданных экземпляров.

Выписка с расчетного счета – второй экземпляр лицевого счета организации. Сохраняя денежные средства, банк считает себя должником перед организацией, поэтому остатки средств и поступлений на расчетный счет он записывает по кредиту расчетного счета, а уменьшение своего долга (списания, выдача наличными) – по дебету. Выписка из расчетного счета имеет определенные показатели, часть которых кодируется банком, и эти же коды используются организациями при ее обработке.

Приступая к обработке выписки, бухгалтер подбирает оправдательные документы на каждую зафиксированную в ней операцию. Выписка заменяет собой регистр аналитического учета по расчетному счету и одновременно служит основанием для бухгалтерских записей в учетные регистры. Все приложенные к выписке документы гасятся штампом «Погашено». Проверка и обработка выписок производится ежедневно. Это необходимо для контроля за движением денежных средств, автоматизации учетных работ, составления справок, проверок и последующего хранения документов.

Синтетический учет операций по расчетному счету бухгалтерия ООО «Агромашсервис» ведет на счете 51 «Расчетные счета». Это активный счет, по дебету которого записывают остаток свободных денежных средств организации на начало месяца, поступления наличных денег из кассы, денежные средства, зачисленные от покупателей, заказчиков.

 По кредиту этого счета отражают денежные средства, перечисленные в погашение задолженности поставщикам материальных ценностей (услуг), подрядчикам за выполненные работы, внебюджентным фондам и прочим кредиторам, а также суммы выданные наличными в кассу организации.

Регистром бухгалтерского учета, в котором отражаются операции по расчетному счету при журнально-ордерной форме учета в ООО «Агромашсервис» является журнал-ордер №2. Он служит для отражения оборотов по кредиту счета 51 «Расчетный счет». Обороты по дебету этого счета записываются в разных журналах-ордерах и контролируются ведомостью №2. Основанием для заполнения этих регистров являются проверенные и обработанные выписки из расчетного счета. Записи в журнале-ордере №2 делают по корреспондирующим счетам ежедневно.

Суммы с одноименными корреспондирующими счетами каждой выписки складываются и записываются в журнал-ордер и в ведомость итогами.

Обязательное условие для заполнения регистров – использование одной строки для каждой выписки независимо от того, за какой период она составляется. Количество занятых строк журннала-ордера №2 и ведомости №2 за каждый месяц должно быть одинаковым и равно количеству полученных за этот период выписок из банка. Как в журнале-ордере №2, так и ведомости №2 суммы записываются в разрезе корреспондирующих счетов с дебетом и кредитом счета 51. Наличие этих показателей за каждый отчетный день и месяц позволяет работникам бухгалтерии анализировать источники поступления денежных средств на расчетный счет организации, контролировать использование средств, исполнение обязательств перед бюджетом, государственными органами, поставщиками.

Обороты по кредиту счета в ООО «Агромашсервис» из журнала-ордера заносят в Главную книгу по счету 51 «Расчетный счет» общей суммой в графу «Оборот по кредиту». Одновременно все суммы, составившие этот оборот, записывают в дебет соответствующих корреспондирующих счетов в Главной книге.

За ноябрь месяц 2008г. отражены следующие бухгалтерские проводки по счету 51 «Расчетный счет». (см. табл. 3)

Таким образом, денежные средства ООО «Агромашсервис» хранятся в кассе и на расчетном счете. В процессе хозяйственной деятельности организация постоянно ведет взаимные денежные расчеты.

Денежные расчеты производятся либо в виде безналичных платежей, либо наличными деньгами. Выполнение всех операций с наличными деньгами возложено на кассира, с которым заключен договор о полной индивидуальной материальной ответственности. Все кассовые операции оформляются унифицированными формами первичной учетной документации.

Предприятие хранит свободные денежные средства в филиале банка ОАО «Уралсиб» в г.Брянске. Все операции по расчетному счету банк производит с согласия и по поручению владельца счета. Движение средств на расчетном счете оформляется банковскими платежными документами.

Таблица 3 - Бухгалтерские проводки по счету 51 в ноябре 2008г

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Сумма | Дебет | Кредит |
| 1. | Удержаны проценты банка за обслуживание расчетного счета | 3,770.00 | 44.3 | 51 |
| 2. | Оплачена продукция поставщиков | 584,074.64 | 60 | 51 |
| 3. | Перечислены налоги | 61,703.00 | 68 | 51 |
| 4. |  | 64,043.00 | 69 | 51 |
| 5. |  | 3,415.92 | 91 | 51 |
| 6. | Возвращена излишне уплаченная сумма от поставщиков | 1,590.40 | 51 | 60 |
| 7. | Оплачены услуги заказчиками | 741,963.95 | 51 | 62 |

Синтетический учет денежных средств ООО «Агромашсервис» ведется с использованием счетов 50 «Касса» и 51 «Расчетные счета». Операции по получению и перечислению денежных средств контролируются главным бухгалтером.

**Заключение.**

Данная курсовая работа посвящена бухгалтерскому учету денежных средств. В процессе ее написания была раскрыта актуальность данной темы, сделана попытка проанализировать цели , стоящие перед бухгалтерским учетом , и задачи , которые должен выполнять бухгалтерский учет денежных средств. Объектом исследования выступило общество с ограниченной ответственностью «Агромашсервис», занимающееся оказанием услуг по ремонту сельскохозяйственной техники, предметом учет денежных средств на предприятии. Бухгалтерский учет денежных средств имеет важное значение для правильной организации денежного обращения, в эффективном использовании финансовых ресурсов. Умелое распределение денежных средств само по себе может приносить организации дополнительный доход. Поэтому нужно постоянно думать о рациональном вложении временно свободных денежных средств для получения прибыли.

Проведенный анализ финансовой устойчивости показал, что ООО «Агромашсервис» в 2006-2008гг. имеет вполне устойчивое финансовое состояние. Организация, осуществляет текущую деятельность, вступает во взаимоотношение с юридическими и физическими лицами, в том числе с членами своего трудового коллектива. Эти взаимоотношения основаны на денежных расчетах.

Денежные расчеты производятся как в виде безналичных платежей, так и наличными деньгами. Выполнение всех операций с наличными деньгами возложено на кассира, с которым заключен договор о полной индивидуальной материальной ответственности. Для обеспечения надежной сохранности наличных денежных средств и ценностей ООО «Агромашсервис» имеет специально оборудованное помещение кассы, которое отвечает всем необходимым требованиям.

В кассе могут храниться наличные деньги в пределах лимитов. Для ООО «Агромашсервис» этот лимит составляет 10 000 руб. Все операции по движению денежных средств оформляются унифицированными формами первичной учетной документации.

Денежные средства организации в безналичной форме находятся на счетах в в филиале банка ОАО «Уралсиб» в г. Брянске. Все операции по расчетному счету банк производит с согласия и по поручению владельца счета. Движение средств на расчетном счете оформляется банковскими платежными документами.

Синтетический учет денежных средств ООО «Агромашсервис» ведется с использованием счетов 50 «Касса» и 51 «Расчетные счета» с использованием журнально-ордерной формы. Операции по получению и перечислению денежных средств контролируются главным бухгалтером.

 Приведенная методика ведения бухгалтерского учета операций по расчетному счету и кассовых операций является полной и конкретизированной , что позволяет организовать четкое управление и контроль за поступлением , движением и выбытием денежных средств.

 Изучив постановку бухгалтерского учета в организации, первичные документы по учету кассы и расчетов с подотчетными лицами, а также локальные внутренние документы, в частности, учетную политику организации, можно сделать вывод о том, что бухгалтерский учет в организации в целом осуществляется в соответствии с принятыми законодательными и нормативными актами по бухгалтерскому учету в РФ.

Список литературы.

1. Гражданский кодекс РФ (ч. I и II) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.10.1994).

2. Налоговый Кодекс РФ ч.1,2 от 05.09.2000г. № 117-ФЗ.

3. ФЗ «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21 ноября 1996 г.

4. Указ Президента РФ от 19 ноября 1998 года №416-У «О мерах по повышенью собираемости налогов и других обязательных платежей и упорядоченью наличного и безналичного денежного обращения».

5. Положение по введенью бухгалтерского учета и отчетности в РФ утвержденное приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 года №34н.

6. «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте». ПБУ 3/2000. Утверждено приказом Минфина РФ от 10 января 2000 года №2н.

7. «Бухгалтерская отчетность организации». ПБУ 4/99 г. Утверждено приказом Минфина РФ от 06 июля 1999 года №43н.

8. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению. Утверждено приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. №94н.

9. Приложение №2 к Постановлению министерства труда и социального развития РФ от 31 декабря 2002 года №85 «Типовая форма договора о полной индивидуальной материальной ответственности».

10. Приказ Минфина РФ от 22 июля 2003 года №67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

11. «Порядок ведения кассовых операций в РФ». Утверждено решением Совета директоров Центрального банка РФ от 22 сентября 1993 года №40.

12. Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ. Утверждено постановлением Центробанка РФ от 5 января 1998 года №14-П.

13. Положение о порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ. Утверждено постановлением Центробанка РФ от 9 октября 2002 года №199-П.

14. Приложение № 13 к Инструкции Центробанка РФ от 16 ноября 1995 года № 31 «По эмиссионно-кассовой работе в учреждениях банка России» «Признаки платежеспособности банкнот и монеты Банка России».

15. Указание Центробанка РФ от 14 ноября 2001 года № 1050-У «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами по одной сделке».

16. "О введении новых форматов расчетных документов " Указание от 22 февраля 1999 года N 502-У о внесении изменений и дополнений в указание банка России от 03 декабря 1997 № 51-У.

17. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены приказом Минфина РФ от 13 июня 1995 года № 49.

18. Астахов В.П. Бухгалтерский учет. Ростов н/Д: Март, 2005.

19. Бабаева Ю. А. Бухгалтерский учет. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005.

20. Бакаев А.С. Нормативное обеспечение бухгалтерского учета. Анализ и комментарии. М.: МЦФЭР, 2007.

21. Вахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет: Учебник для вузов. М.: ОАО ИЭМЗ «Финстатинформ», 2008.

22. Галицкий В.Ю. Все о кассовых операциях. М.: ГроссМедиа, 2006.

23. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности. М.: Дело и Сервис, 2005.

24. Каморджанова Н. А., Карташова И. В. Бухгалтерский финансовый учет. СПб.: Питер, 2007.

25. Ковалев О.В. Финансовый анализ. М.: Финансы и статистика, 2005.

26. Козлова Е.П. Бухгалтерский учет в организациях. М.: Финансы и статистика, 2006.

27. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. М.: ИНФРА-М, 2005.

28. Любушин Н.П., Лещева В.Б., Дьякова В.Г. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учебное пособие для вузов М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.

29. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. Мн.: Новое знание, 2006.

30. Соколов Я.В., Быков В.А. Инвентаризация как метод бухгалтерского учета // Бухгалтерский учет. - 2006.