**Организация учёта денежных средств на**

**сельскохозяйственных**

**предприятиях**

**Содержание**

|  |
| --- |
| ***Введение*** |
| ***1. Обзор литературы*** |
| ***2. Характеристика и состояние учёта денежных средств в КСП «Страна Советов»*** |
| ***2.1 Краткая финансово-экономическая характеристика КСП "Страна Советов"*** |
| ***2.2 Стурктура бухгалтерии КСП «Страна Советов»*** |
| ***2.3 Учёт кассовых операций в бухгалтерии КСП «Страна Советов»*** |
| ***2.4 Учёт операций по расчётному счёту в бухгалтерии КСП «Страна Советов»*** |
| ***2.5 Учёт операций по прочим счетам в банке в бухгалтерии КСП «Страна Советов»*** |
| ***3. Совершенствование учёта денежных средств в КСП «Страна Советов»*** |
| ***Заключение*** |
| ***Список использованных источников*** |
| ***Приложения*** |

**Введение**

Наша страна сейчас переживает не самые легкие времена, когда многие говорят о её независимости, имея ввиду политический аспект этой категории, но подлинная независимость может быть достигнута только тогда, когда государство будет иметь экономическую независимость, то есть кормить свой народ своими продуктами, продавать ему отечественные товары и не зависеть от колебания цен на те или иные товары на мировых рынках. Финансовый кризис в России лета-осени 1998 года и его влияние на экономику и благосостояние украинского народа доказали, что о независимости Украины в экономическом отношении не может быть и речи.

Источником любого богатства или благосостояния является производство, поэтому чтобы иметь средства для устранения последствий различных кризисных явлений необходимо развивать именно производство, которое не только обеспечило бы товарами нашу страну, но и позволило бы выйти с ними на мировые рынки. Высокий уровень международной специализации производства не позволяет любой продукции успешно закрепиться на мировых рынках, поэтому для развития производства конкурентоспособной продукции должны быть определенные предпосылки. Природные условия Украины позволяют говорить о реальной возможности производства конкурентоспособной сельскохозяйственной продукции здесь качественнее и дешевле, чем это делается в других странах. Отрасль сельского хозяйства могла бы стать одним из источников экономического процветания Украины, но к сожалению в настоящее время отечественные товаропроизводители продукции сельского хозяйства, по многим причинам, просто не имеют средств, для нормального ведения процесса производства. Государственная поддержка сельского хозяйства, принятая в практике высокоразвитых стран, у нас практически не ощущается. Поэтому предприятиям приходится самостоятельно изыскивать эти средства. В связи с этим особую важность приобретает сохранность и правильное использование имеющихся средств, а именно денежных ресурсов, решить эти вопросы поможет строгий и грамотно построенный бухгалтерский учёт и основанный на нём финансовый анализ.

**1. Обзор литературы.**

Реформы, которые охватили в последнее время все сферы, вплотную подошли к системе бухгалтерского учёта и отчётности в Украине. Подлежит пересмотру организация бухгалтерского учёта, методика отражения хозяйственных операций, объём и содержание финансовой отчётности.

Роль бухгалтерского учёта в рыночной экономике резко возросла. Общепризнанна целесообразность и необходимость удовлетворения потребностей в информации многочисленных пользователей, обеспечить которую может только бухгалтерский учёт.

Эта система, отражая весь процесс производства и движения средств предприятия, даёт возможность проследить за изменениями, которые претерпевает имущество хозяйствующего субъекта.

Имущество предприятий разнородно по своей экономической сущности и роли в процессе воспроизводства, поэтому к учёту , анализу и управлению средств каждого вида следует подходить индивидуально.

В процессе деятельности предприятий возникают ситуации, которые постоянно требуют наличных денежных средств для проведения немедленных расчётов с клиентами, для оплаты некоторых расходов, для выплаты заработной платы персоналу и т.д.

Организации учёта и хранения денежных средств в настоящее время уделяется большое внимание со стороны государственных органов в связи с необходимостью регулирования наличной денежной массы в экономике с целью предотвращения её неоправданного роста, что может вызвать очередной всплеск инфляции. Разработана надёжная нормативная база, регулирующая эту сферу общественного воспроизводства.

Наличность является абсолютно ликвидным активом, играет важную роль в процессе оперативного управления предприятием, определяет его быструю платёжеспособность и больше всего подвержена хищениям, что определяет цели и задачи их учёта.

Основными задачами учёта денежных средств, считают М.З.Пизенгольц и А.П.Варава являются :

1. обеспечение их сохранности и правильного использования;
2. строгое соблюдение установленных правил веления кассовых и банковских операций;
3. правильное оформление движения денежных средств в документах и регистрах бухучёта.[13, с.54]

А.А.Данилан в свою очередь к задачам учёта денежных средств относит:

1. контроль за наличием и движением денежных средств по месту хранения;
2. контроль за использованием денежных средств по назначению;
3. своевременное получение сведений о наличии денежных средств;
4. контроль за соблюдением сметной и финансовой дисциплины.[11 с. 86]

В связи с тем, что в настоящее время бухгалтерские службы предприятий выполняют большой объём финансовых аналитических операций, которые должны ложиться на плечи специализированных подразделений (специалистов), к вышеперечисленным задачам можно было бы добавить выполнение анализа движения потока наличных средств предприятия, использование которого давно принято в международной практике учёта и отчетности.

К денежным средствам сельскохозяйственных предприятий можно отнести наличные денежные средства, находящиеся на хранении в кассе хозяйства, деньги, хранящиеся на счетах в банках (расчётных, текущих, ссудных, депозитных, валютных и прочих специализированных),денежные средства в пути и денежные документы.

Организация приёма, выдачи и хранения наличных денег в кассе, а также оформление кассовых операций регламентированы «Порядком ведения кассовых операций в н/х Украины», утверждённом постановлением правления НБУ от 2 февраля 1995 года №21.

Учёт кассовых операций осуществляется на основании «Типовых форм первичного учёта кассовых операций», утверждённых приказом Министерства статистики Украины от 15 февраля 1996 года №51.

Эти документы регламентируют порядок приёма, хранения, расходования и установления лимита средств в кассе, ответственность предприятия за несоблюдение требований, документальное оформление движения средств в кассе, и ответственность лиц за несоблюдение кассовой дисциплины [14 с.5-12].

О.Доброта даёт такое определение кассы– специально оборудованное и изолированное помещение, предназначенное для принятия, выдачи и временного хранения денег. Денежные средства, ценности хранятся в сейфе или металлическом шкафу, помещение кассы оборудовано решётками и охранно-пожарной сигнализацией. Руководители предприятий обязаны обеспечить сохранность денежных средств в кассе, а также при доставке и сдаче их в банк. После издания приказа о назначении кассира он должен быть ознакомлен с порядком ведения кассовых операций и подписать заявление о принятии на себя полной материальной ответственности.[ 6 c. 19-23]

Все предприятия, независимо от форм собственности и вида деятельности обязаны хранить свои денежные средства в учреждениях банков. В своих кассах они могут иметь наличные в пределах лимитов ,установленных по согласованию с обслуживающим банком. А. Веселовский представляет на рассмотрение «Временное положение по установлению лимита остатка денежных средств в кассе, норм расходования денег из выручки, сроков и порядка сдачи выручки предприятиями и организациями». Положение предусматривает самостоятельное определение хозяйством, путём расчёта, лимита средств, с учётом их производственной необходимости, территориального размещения , и предоставление в соответствующие учреждения банка. Разрешается задерживать наличные деньги из выручки в кассе сверх лимита для оплаты труда, стипендий, помощи по социальному страхованию на 5 рабочих дней до наступления срока выплаты.[2 c. 31-34]

Контроль за соблюдением правил ведения кассовых операций осуществляют коммерческие банки, совместно с налоговыми администрациями, КРУ. Порядком предусмотрено проверку соблюдения кассовой дисциплины на предприятиях не реже одного раза в 2 года по решению руководителя банка. Банки обслуживающие предприятия независимо от формы собственности имеют право получить от них любые данные об их кассовых оборотах по источникам поступления и целевому использованию. Результаты проверок руководители банков рассматривают в течение 3-5 дней и при выявлении нарушений должны принять необходимые меры.[ 3 c. 34-36]

Планом счетов бухгалтерского учёта используемым в Украине предусмотрено ведение учёта операций по движению денежных средств в кассе на активном инвентарном счёте №50 «Касса».

В сложившейся экономической ситуации в Украине денежная масса вне банков (наличность у предприятий и населения) растёт высокими темпами, поэтому независимо от формы собственности, согласно нашему законодательству, предприятиям учреждениями банков открываются различные счета для проведения расчётных и других операций в безналичной форме. Правоотношения, возникающие при открытии банком клиентам расчётных, текущих и других счетов в национальной и иностранной валюте регулируются инструкцией №3 «Об открытии банками счетов в национальной и иностранной валюте». Согласно данной инструкции каждое предприятие может иметь только один расчётный счёт в национальной валюте, основанием для открытия счёта является свидетельство о регистрации субъекта предпринимательской деятельности и документ о взятии его на учёт налоговыми органами.[7 c. 9-15]

По мнению Н.А.Назарова обращение наличных денег наряду с безналичными имеет много отрицательных сторон, ведь обращение наличных является более дорогим, это связано с большими расходами по их печатанию, хранению и транспортировке. Также наличность, которая накапливается у субъектов хозяйствования не приносит доход. А с точки зрения государственных интересов значительная её масса в обращении затрудняет осуществление контроля за денежным обращением, даёт возможность юридическим и физическим лицам скрывать от налоговых служб реальные доходы и таким образом уклоняться от налогов.[11, с. 23-24]

Стабилизация денежного обращения, рыночные преобразования в экономике, введение высокоэффективных банковских технологий в области расчётов должны привести к сокращению наличности в Украине.

Планом счетов бухгалтерского учёта в Украине предусмотрены следующие активные счета для учёта безналичных денежных средств предприятий:

1. №51 «Расчётный счёт» - для проведения расчётов между предприятием и его партнёрами, банком, бюджетом, органами соцстраха и физическими лицами в национальной валюте;
2. №52 «Валютный счёт» - для расчётов в пределах действующего законодательства в безналичной и наличной иностранной валюте, определённых законодательством Украины о валютном регулировании;
3. №54 «Счета в банке по средствам на капитальные вложения» - наличие и движение средств нецентрализованных источников финансирования капитальных вложений;
4. №55 «Прочие счета в банках» - наличие и движение средств предприятия, находящихся в банке на особых счетах, аккредитивах и т.п.
5. №56 «Прочие денежные средства» - учет наличия и движения средств предприятия в пути и денежных документов.

Такая дифференциация счетов обусловлена необходимостью учёта денежных средств по видам и целевому назначению, к сожалению в связи с тяжёлым экономическим положением, сложившимся в сельском хозяйстве Украины в последние годы отечественные предприятия испытывают острую нехватку денежных средств, что существенно снижает их деловую активность и поэтому при ведении учёта этих средств у них нет необходимости использовать все вышеперечисленные счета. чаще других сельскохозяйственные предприятия используют счет 50, 51 и 55.

**2. Характеристика и состояние учёта денежных средств в КСП «Страна Советов».**

**2.1 Краткая финансово-экономическая характеристика КСП «Страна советов» Первомайского района АР Крым.**

КСП «Страна советов» было создано в 1996 году на основе колхоза «Страна советов» и является его правопреемником.

Хозяйство находится в северной части Первомайского района АР Крым. Местоположение хозяйства выгодное, поскольку оно расположено в непосредственной близости от районного центра п.г.т. Первомайское (10 км), а также близко от крупного промышленного центра города Красноперекопска (30 км), кроме того до ближайшей железнодорожной станции Воинка– 20 км, по территории хозяйства проходит крупная автомобильная магистраль Симферополь-Армянск , эти условия могли бы способствовать успешной предпринимательской деятельности предприятия. Земли предприятия расположены в Степном агроклиматическом районе, условия которого своеобразные (засухи, суховеи, большие колебания температур, тёмно-каштановые почвы) и для ведения с.х. производства требуют высокой квалификации руководства.

КСП состоит из трёх отделений, расположенных компактно на расстоянии 5-7 км друг от друга в населенных пунктах : с. Правда , с. Матвеевка , с. Арбузово , связанных хорошими грунтовыми и асфальтированными дорогами, таким образом на предприятии применяется отделенческая система ведения производства. Важным фактором, влияющим на всю хозяйственную деятельность является наличие орошения на большей части земель хозяйства, правда следует отметить, что система подачи воды (лотковая) значительно износилась и требует больших вложений в ремонт, но всё ещё функционирует и обеспечивает высокие прибавки урожаев с.х. культур. Хозяйство также имеет совой зерноток, холодильник, винзавод, масоцех , деятельность последних, к сожалению, по причине отсутствия средств приостановлена, но оборудование исправно и могло бы работать, увеличивая доходы предприятия.

Рассмотрим размеры предприятия и производства в таблице 2.1.

***Таблица 2.1***

***Динамика размеров производства КСП « Страна советов» Первомайского района АР Крым.***

|  | **ГОДЫ** | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ПОКАЗАТЕЛИ** | **1995** | **1996** | **1997** | **1998** | **1998 в % к 1995** |
| Общая земельная площадь, га  в т.ч. с.х. угодий, га, из них  пашня  сады  виноградники  орошаемые земли | 5476  5015  4337  541  –  3653 | 4816  4347  3768  550  –  3265 | 4816  4347  3774  371  –  3265 | 4623  4194  3714  371  –  3265 | 84,4  83,6  85,6  68,6  –  89,4 |
| Среднегодовая численность рабочих, чел | 564 | 420 | 374 | 443 | 78,5 |
| Стоимость валовой продукции в сопоставимых ценах, тыс ден. ед. | 2000 | 830.3 | 2498.8 | 1583,1 | 79,2 |
| Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. грн | 55562 | 40572 | 36942 | 36914 | 66,4 |
| Средний остаток оборотных средств, тыс. грн | 602 | 1213.6 | 1475.3 | 1325,4 | 220,2 |
| Уставный фонд, тыс. грн | 10553 | 19871,1 | 19095,6 | 18892,7 | 179,0 |
| Выручка от реализации(без НДС), тыс. грн | 1008 | 760,.4 | 1429,8 | 1603,9 | 128,0 |
| Балансовая прибыль, тыс. грн | -1089 | -1572.7 | -690,5 | -338,9 | – |
| Затраты на производство, тыс. грн | 3487,2 | 2997,4 | 2838,6 | 2601,6 | 74,6 |
| Валовой доход, тыс. грн | -1680 | -365.4 | -107.7 | -210,2 | – |
| Поголовье животных, усл. гол. | 1490 | 1490 | 534 | 510 | 34,2 |
| Затраты труда, тыс чел-час | 565 | 679 | 459 | 370 | 65,5 |

Динамика размеров производства КСП « Страна советов» свидетельствует о сокращении масштабов ведения хозяйства, и сокращение общей земельной площади–не самая главная причина. Это сокращение произошло в связи с проведением паевания в хозяйстве и выходом их КСП отдельных пайщиков, решивших на этой основе создать свои фермерские хозяйства–произошло сокращение площадей с.х. угодий и пашни на15-16%. Также в хозяйстве была произведена раскорчёвка старых малопродуктивных садов, в результате площади садов сократились на 31,4%.

Основной причиной снижения объёмов производства стала потеря предприятием большей части оборотных средств в результате инфляции и кризиса, охватившего всю экономику Украины. В хозяйстве не хватает средств для нормального соблюдения технологии производства, не выполняются работы, без которых о получении высоких урожаев не может быть и речи. Работники предприятия уже более 2-ух лет не получают зарплату в её денежном эквиваленте, лишь в конце года хозяйство рассчитывается с ними натуроплатой–сокращение численности работников произошло на 31,5%.

Практически на две трети было сокращено поголовье животных, животноводство ещё недавно было одной из основных отраслей теперь ввиду своей неэффективности сокращается.

За последние три года хозяйство неизменно заканчивало производственный период с убытками, единственной прибыльной отраслью было производство зерновых, этому способствовали относительно высокие урожаи этих культур на орошении, стабильный спрос на эту продукцию на рынке и благоприятные условия для её хранения и переработки.

Стабилизация экономической ситуации в последние годы позволили хозяйству несколько увеличить производство именно зерновых и плодовых культур , что сказалось на выручке от реализации продукции, но тем не менее финансовый результат остался отрицательным, главной причиной этого является неналаженность системы сбыта продукции.

Рассмотрим структуру выручки от реализации в хозяйстве за последние годы в следующей таблице.

***Таблица 2.2***

***Динамика и структура реализации продукции КСП « Страна советов» Первомайского района АР Крым.***



Структура денежной выручки является показателем специализации предприятия, однако в нынешних условиях практически любое хозяйство должно пересматривать набор товаров, производимых им и нацеливать его на потребности рынка, эта же ситуация наблюдается в настоящее время и в КСП «Страна советов»

Динамика изменения структуры выручки от реализации свидетельствует о сокращении доли в ней выручки от реализации продукции животноводства, основная масса денежных поступлений происходит от реализации растениеводческой продукции, на её долю в 1998 году приходилось более 73 % выручки.

Наибольший удельный вес в 1998 году занимают отрасли зернового полеводства и плодоводства, эти отрасли имеют наибольшую перспективу своего развития в будущем, поэтому руководство предприятия решило вкладывать средства именно в них.

Таким образом на основании данных о выручке в 1998 году специализацию предприятия можно определить как зерно-плодовую, однако нельзя дать гарантии, что она не изменится в будущем. Высокий уровень специализации производства характерен для стран с развитой рыночной экономикой, такая узкая направленность позволяет предприятию увеличить интенсивность и эффективность вложения средств, закрепиться на определённой рыночной нише и уверенно чувствовать себя в конкурентной борьбе. Можно сказать, что сейчас руководство находится на стадии поиска наиболее оптимальной специализации.

В следующей таблице рассмотрим интенсивность и эффективность ведения производства за последние годы, поскольку их уровень во многом обуславливают результативность хозяйствования вообще.

***Таблица 2.3***

***Уровень и динамика интенсивности и эффективности ведения хозяйства КСП « Страна советов» Первомайского района АР Крым.***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **ГОДЫ** | | | | |
| **ПОКАЗАТЕЛИ** | **1995** | **1996** | **1997** | **1998** | **1998 к 1995 ,%** |
| ***На 100 га с.х. угодий:***  Пашни  Основных и оборотных средств, тыс грн  Многолетних насаждений, га  Поголовье скота, усл. гол.  Затраты труда, тыс чел-ч  Валовой продукции (в соп. ценах), тыс. ден. ед.  Валового дохода, тыс. грн  Прибыли, тыс. грн | 86,5  1138,9  10,8  29,7  11,3  39,8  –  – | 86,6  961,3  12,7  34,2  15,6  19,1  –  – | 86,8  883,8  8,5  12,3  18,7  57,5  –  – | 88,6  911.8  8.8  12.1  8.8  37.7  –  – | 102,4  80,1  81,5  40,7  77,9  84,7  –  – |
| ***На одного среднегодового работника:***  Основных средств, тыс грн  Энергоресурсов, л.с.  Произведено ВП (в соп. ценах), тыс. грн. | 100,3  51,6  3,6 | 96,6  47,4  2,0 | 98,8  53,2  6,7 | 83.3  48.6  3.57 | 83,1  94,2  99,2 |
| Произведено ВП на 1 чел-час, (в соп. Ценах), грн. | 3,5 | 2,0 | 3,1 | 4.3 | 122,9 |
| Урожайность озимых зерновых, ц/га | 21,4 | 10,5 | 31,2 | 27.2 | 127,1 |
| Урожайность:  косточковых, ц/га  семечковых, ц/га | –  – | 3,3  3,7 | 3,3  242 | 0.7  28.8 | –  – |
| Удой молока на 1 корову, л  Среднесуточный прирост КРС ,г  Среднесуточный прирост свиней, г | 1642  327  127 | 889  370  120 | 912  165  120 | 1398  132  276 | 85,1  40,4  217,3 |
| Затраты кормов:  на 1ц молока, к.е.  на 1 ц привеса КРС, к.е.  на 1 ц привеса свиней, к.е. | 4,1  18,9  25,7 | 3,0  33,7  26,2 | 3,4  36,4  27,4 | 3.1  63.6  15.4 | 75,6  336,5  59,9 |
| Уровень совокупной рентабельности, %  Норма прибыли, % | УБЫТОК | УБЫТОК | УБЫТОК | УБЫТОК |  |

Как видно из таблицы интенсивность производства, равно как и его эффективность падают, увеличение ряда показателей эффективности связано с сокращением количества работников, занятых в производстве, и увеличением производства некоторых видов продукции, в силу природных факторов.

Легче всего ориентироваться в натуральных показателях, характеризующих хозяйственный процесс, а они свидетельствуют о положительных тенденциях в растениеводстве( урожайность зерновых увеличилась на 27,1%, увеличилась также урожайность плодовых) и отрицательной в животноводстве(удои молока за рассмотренный период упали вдвое, значительно сократились среднесуточные приросты КРС и свиней, увеличился расход кормов на производство единицы продукции).

В целом можно сказать, что уровень интенсивности и эффективности производства крайне низкий, а для его увеличения предприятию необходимы значительные денежные «вливания», источником которых мог бы стать краткосрочный кредит.

Кризис не мог не сказаться на финансовом состоянии предприятия, ведь ежегодно хозяйство теряло около миллиона гривен убытков, кроме того огромные суммы проедала инфляция, динамика изменения финансового состояния приведена в таблице 2.4.

Анализ показателей таблицы позволяет сделать вывод о том, что предприятие пока ещё является финансово независимым субъектом, поскольку доля заёмных источников средств незначительна, но увеличивается.

Показатели платёжеспособности также имеют негативную тенденцию, и в большей своей части ниже нормы, это связано с недостатком оборотных средств, которые являются гарантом платёжеспособности предприятия. По этой же причине низким является коэффициент маневренности, что ограничивает мобильность хозяйства в принятии решений в области управления производством.

Можно сделать вывод, что при сохранении такой тенденции изменения финансового состояния предприятие неизбежно станет банкротом.

***Таблица 2.4***

***Финансовое состояние КСП « Страна советов» Первомайского района АР Крым и его динамика.***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Оптимальный | **ГОДЫ** | | | |
| **ПОКАЗАТЕЛИ** | уровень  показателя | **1995** | **1996** | **1997** | **1998** |
| Валюта баланса, тыс грн  Собственные источники средств, тыс грн  Расчёты и прочие краткосрочные пассивы, тыс грн  Долгосрочные пассивы, тыс грн  Оборотные средства, тыс. грн,  из них собственные  Дебиторская задолженность, тыс. грн  Кредиторская задолженность, тыс. грн | x  x  x  x  x  x  x  x | 4272  4133  139,3  –  602  463  14  37 | 22402  21783  619,1  –  1213,6  594,5  67,1  348,5 | 20897  19801,6  1096,2  92,2  1475,3  645,2  135,7  1096,2 | 20507,2  19013,7  1020,5  473  1561,4  67,9  159  1020,5 |
| Денежные наличные средства, тыс. грн | x | 11 | 2,0 | – | – |
| Коэффициент соотношения заёмных и собственных средств | до 0,5 | 0,03 | 0,03 | 0,06 | 0,08 |
| Коэффициент маневренности | 0,4-0,6 | 0,11 | 0,03 | 0,03 | 0,003 |
| Общий коэффициент покрытия  Промежуточный коэффициент покрытия  Коэффициент абсолютной ликвидности | >2.0  0,5  0.25 | 4,32  0,18  0,08 | 1,96  0,11  0,03 | 1,35  0,12  – | 1,05  0,11  – |
| Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности | 1,0 | 0,37 | 0,19 | 0,12 | 0,16 |
| Коэффициент оборачиваемости оборотных средств | – | 1,67 | 1,28 | 0,97 | 102,7 |

В целом , рассматривая природно-экономическое и финансовое состояние предприятия, можно сделать вывод, что хозяйство располагает большим потенциалом, реализовать который мешает недостаток средств. Изыскание которых должно быть одной из основных задач руководства хозяйства на данном этапе, в противном случае ему грозит банкротство.

**2.2 Структура бухгалтерии КСП «Страна Советов».**

Бухгалтерия КСП «Страна Советов» является централизованной, т.е. все учётные записи производятся в бухгалтерии центральной усадьбы колхоза. В производственных подразделениях есть учётчики. Учёт ведётся используя регистры журнально-ордерной формы. Учётный аппарат бухгалтерии насчитывает 14 человек.



Рис.2.1 Структура бухгалтерии КСП «Страна Советов».

Во главе бухгалтерии стоит главный бухгалтер. В его подчинении заместитель главного бухгалтера и бухгалтера отделов. Всего в бухгалтерии четыре отдела :

1. производственный отдел
2. материальный отдел
3. расчётный отдел
4. касса

В производственном отделе ведут учёт шесть человек: бухгалтер по растениеводству, бухгалтер по животноводству, бухгалтер по промышленному производству, бухгалтер по механизации, бухгалтер обслуживающего производства , бухгалтер по реализации. В сферу их деятельности входит учёт затрат произведённых предприятием на ведение основного, вспомогательного и обслуживающего производства, а также выход продукции этих производств и калькуляция её себестоимости.

Материальный отдел составляют три человека : бухгалтер по продуктам, бухгалтер по товарам, бухгалтер по материальным счетам, эти работники отвечают за ведение учёта по счетам производственных запасов и готовой продукции, полученной от растениеводства, животноводства и промышленного производства.

В расчётном отделе два человека : бухгалтер по расчётам и бухгалтер по оплате труда– в их обязанности входит ведение учёта операций по возникновению и погашению различных задолженностей перед предприятием со стороны покупателей и заказчиков, подотчётных лиц, прочих дебиторов, а также задолженности предприятия перед поставщиками и подрядчиками, бюджетом, органами социального страхования, персоналом по оплате труда и прочими кредиторами.

В кассе один человек – кассир, на него возложены обязанности по ведению и учёту кассовых операций.

В целом анализируя структуру, состав и работу бухгалтерской службы КСП «Страна Советов» можно сделать вывод, что при нынешнем положении хозяйство не нуждается в столь расширенном штате учётных работников, количественные показатели не перерастают в качественные, среди работников только 1 имеет высшее специальное образование, при заполнении большинства бухгалтерских документов не соблюдается существующие требования. Даже при условии покупки одного компьютера предприятие могло бы значительно повысить качество учёта и сократить количество используемых работников до 8-10, что даже при сегодняшнем тяжёлом финансовом положении вполне реально.

**2.3 Учёт кассовых операций в бухгалтерии КСП «Страна Советов».**

Согласно законодательству Украины предприятия должны производить расчёты по своим обязательствам перед другими предприятиями, организациями и учреждениями в безналичном порядке– через учреждения банков либо векселями. Оборот наличных денег предприятий связан в основном с оплатой труда, выплатой пособий по социальному страхованию, оплатой расходов на служебные командировки операционных, хозяйственных расходов.

Для приёма ,хранения и расходования наличных денежных средств КСП «Страна Советов» имеет кассу, оборудованную в соответствии с действующим законодательством.

За сохранность денежных средств в кассе отвечает кассир, который несёт полную материальную ответственность.

Сдача денег в банк оформляется Объявлением на взнос наличными, в котором указывается наименование предприятия, за что сдаются деньги, подпись вносителя.

Таблица 2.5

Порядок внесения наличных денег в банк

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Перечень работ | Кассир предприятия | Банк |
| 1 | Заполнение бланка объявления на взнос | х |  |
| 2 | Внесение денег | х | х |
| 3 | Оформление квитанций и ордера в кассу |  | х |
| 4 | Получение квитанции | х |  |
| 5 | Приложение ордера в кассу к выписке банка | х | х |

На принятую от предприятия сумму банк выдаёт квитанцию, в которой указывается ,от кого приняты деньги, зачислены на счёт№..., за что, сумма, подпись бухгалтера банка, указанную сумму в квитанции принял кассир. Квитанция обязательно заверяется печатью банка. На основании квитанции кассир списывает деньги по кассе.

Таблица 2.6

Порядок получения наличных денег в банке

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Перечень работ | Предприятие | | | Банк |
| п/п |  | бухгалтер | руков-ль гл бух-р | кассир |  |
| 1 | Заполнение всех реквизитов чека и корешка | х |  |  |  |
| 2 | Подпись чека |  | х |  |  |
| 3 | расписка получателя чека в корешке чека |  |  | х |  |
| 4 | Проверка правильности заполнения чека и его оплата |  |  |  | х |
| 5 | Получение денег |  |  | х |  |

Инструкцией №4 предусмотрено, что коллективные сельхозпредприятия, имеющие денежную выручку от реализации сельхозпродукции собственного производства и продукции её переработки, включая изготовление на давальческих условиях и получения в порядке встречной продажи, могут использовать наличность из выручки на оплату труда, стипендий, пособий по социальному страхованию своим работникам.

Основная сумма денег поступает из учреждений банка. Получение денег кассир осуществляет по чеку, предварительно заказав их в банке по заявлению о бронировании средств. В чеке указывают его номер, сумму получаемых средств, город, где производится выплата ,число, наименование отделения банка, кому выдать деньги, подписи руководителя и главного бухгалтера предприятия.

Оприходование наличных денег в кассу производится кассиром по приходным кассовым ордерам (ПКО), подписанным главным бухгалтером или уполномоченными на это лицами. При этом выдаётся квитанция подписанная главным бухгалтером и кассиром. При составлении ПКО должно быть юридическое обоснование для принятия денежных средств в кассу. Одновременно с заполнением приходного кассового ордера оформляется квитанция к нему, которая выдаётся лицу ,сдавшему деньги, только после получения их кассиром.

В приходном кассовом ордере указывают ,от кого приняты деньги ,за что и сумма, подпись главного бухгалтера и кассира. Наличность, полученная в учреждениях банков, должна расходоваться на те цели, на которые она была получена.

Выдачу наличных денег кассир оформляет расходным кассовым ордером (РКО) ,платёжными ведомостями на выдачу аванса, заработной платы работникам. РКО составляется при наличии основания, т.е. указывается, кому выданы деньги и на какие цели. Документы на выдачу денег подписываются руководителем и главным бухгалтером или лицами ими уполномоченными. Подпись руководителя не обязательна ,если имеется его разрешающая подпись на прилагаемых к расходным ордерам документах.

ПКО и квитанция к ним, а также РКО должны быть заполнены чётко ,без исправлений, даже оговоренных. Выдача ПКО и РКО лицам ,вносящим или получающим деньги, запрещается. Приём и выдача денег может осуществляться только в день составления кассовых ордеров.

ПКО и РКО ,а также заменяющие их документы до передачи их в кассу регистрируются бухгалтерией в журнале регистрации ПКО и РКО, и документу присваивается порядковый номер. Нумерация ПКО и РКО выполняется нарастающим итогом с начала до конца года.

Журнал регистрации ПКО и РКО построен таким образом ,что по его данным контролируется целевое назначение полученных и израсходованных наличных денежных средств предприятием, проверяется полнота произведенных кассиром операций.

Все факты поступления и выдачи наличных денег должны учитываться в Кассовой книге, которая должна быть пронумерована ,прошнурована и опечатана сургучной или мастичной печатью. На последней странице делается запись «В настоящей книге пронумеровано ... страниц», которая заверяется подписями руководителя и главного бухгалтера предприятия.

Записи в кассовой книге ведутся в двух экземплярах, имеющих одинаковые номера страниц ,через копировальную бумагу. Второй экземпляр листа является отрывным и служит отчётом кассира.. Подчистки и недоговоренные исправления в кассовой книге запрещаются. Исправления, сделанные корректурным способом , заверяются подписями кассира и главного бухгалтера.

Записи в кассовую книгу производятся кассиром сразу после получения или выдачи денег. Кассир обязан подсчитать итоги операций за день ,вывести остаток денег в кассе и передать в бухгалтерию отчёт вместе с приходными и расходными документами под расписку в кассовой книге.

Для учёта наличия и движения денежных средств в кассе предприятия используется активный счёт 50 «КАССА». Сальдо счёта указывает на наличие суммы денежных средств в кассе предприятия на начало месяца или на конец месяца. Оборот по дебету – это суммы ,поступившие наличными в кассу ,оборот по кредиту – суммы, выданные наличными из кассы.

Отчёт кассира, в котором бухгалтер проставляет корреспонденцию счетов ,служит основанием для заполнения учётных регистров. Так как на предприятии применяется журнально-ордерная форма учёта, то производится заполнение Журнала-ордера №1-АПК с отражением в нём операций по выдаче наличных денег по счёту 50 «КАССА» с ведомостью к нему №1а, с отражением в ней операций по поступлению наличных денег в кассу.

Записи в Журнал-ордер и ведомость производятся итогами за день. Итоги за день в разрезе корреспондирующих счетов устанавливаются путём подсчёта сумм однородных операций, отражённых в кассовом отчёте или приложенных к нему документах. Каждому отчёту кассира в учётных регистрах отводится одна строка независимо от периода, за который составлен отчёт.

По окончании месяца бухгалтер переносит данные из Журнала-ордера №1-АПК и ведомости №1а в Главную книгу.

Для оперативного и повседневного контроля за сохранностью наличных денежных средств и ценных бумаг в кассе проводятся плановые и внеплановые проверки кассы. Расхождение фактического наличия денежных средств с данными бухгалтерского учёта ,выявленное в результате ревизии, оформляется в акте следующим порядком : установленные излишки денежных средств в кассе приходуются в доход предприятия, а выявленные недостачи относятся на материально-ответственных лиц.

Поступление денег в кассу оформляется Приходными кассовыми ордерами и соответственно увеличивают дебетовый оборот по счёту 50 "Касса".

Таблица 2.7

Кассовые операции оформляемые ПКО

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Хозяйственная операция | Основание | Дт | Кт |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Наличная выручка | Справка-заявление о принятии выручки или авансовый отчёт | 50 | 46 |
| Получено из банка в кассу | Чек из чековой книжки | 50 | 51 |
| Возврат неиспользованных подотчётных сумм | Авансовый отчёт | 50 | 71 |
| Внесение средств в погашение недостач по результатам инвентаризации | Акт результатов инвентаризации и выписка из протокола собрания комиссии | 50 | 72 |
| Возврат ссуды ,полученной работником на строительство | Договор с работником на ссуду | 50 | 73 |
| Взнос наличными в погаш ение задолженности за товары, проданные в кредит | Кредитный договор с работником | 50 | 73 |
| Взнос в уставной фонд | Выписка из Устава или протокола собрания | 50 | 75 |
| Плата родителей за содержание детей в детских учреждениях | Договор с работником на содержание детей | 50 | 76 |
| Отнесение излишка денег по результатам инвентаризации кассы | Акт результатов инвентаризации и выписка из протокола комиссии | 50 | 80 |

Расходными кассовыми ордерами оформляется выдача денег из кассы и на соответствующую сумму увеличивается кредитовый оборот по счёту 50 "Касса"

Таблица 2.8

Кассовые операции оформляемые РКО

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Хозяйственная операция | Основание | Дт | Кт |
| Наличная выручка в банк | Квитанция банка | 51 | 50 |
| В подотчёт на хознужды и командировки | Заявление с визой руководителя или приказ | 71 | 50 |
| Выплата зарплаты, пособий из фонда оплаты труда | Расчётно-платёжная или платёжная ведомость | 70 | 50 |
| Выплата пособий за счёт отчислений на соцстрах | Расчётно-платёжная или платёжная ведомость | 69 | 50 |
| Выдана ссуда работникам | Двусторонний договор | 73 | 50 |
| Внесение средств в погашение недостач по результатам инвентаризации | Акт результатов инвентаризации и выписка из протокола собрания комиссии | 51 | 50 |
| Возврат суды полученной работником на строительство | Договор с работником на ссуду | 51 | 50 |
| Внесение на р/с взноса работников в погашение задолженности за товары ,проданные в кредит | Кредитный договор с работником | 51 | 50 |
| Внесение на р/с взноса в уставный фонд | Выписка из устава или протокола собрания | 51 | 50 |
| Внесение на р/с платы родителей за содержание детей в детских учреждениях | Договор с работником на содержание детей в детских учреждениях | 51 | 50 |
| Отнесение излишка денег по результатам инвент-ции кассы на р/с | Акт рез-тов инвентаризации и выписка из протокола собрания | 51 | 50 |

Таблица 2.9

Корреспонденция счетов по результатам акта инвентаризации в кассе

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание хозяйственной операции | Дт | Кт |
| Оприходование излишков денег | 50 | 80 |
| Отражение факта недостачи денежных средств и денежных документов в кассе предприятия | 84 | 50,56 |
| Отнесение недостачи за счёт материально-ответственного лица | 72 | 84 |

1. **Учёт операций по расчетному счету в бухгалтерии**

**КСП «Страна Советов».**

Большая часть расчетов между предприятиями осуществляется безналичным путем - перечислением денежных средств со счета плательщика на счет получателя . Посредником при осуществлении этих расчетов является банк .

В банке предприятию для хранения денежных средств и операций по расчетам открывают расчетный счет . Расчетные счета открываются предприятиям , являющимся юридическими лицами .

Порядок открытия расчетного счета регламентирован инструкцией, в соответствии с которой каждому предприятию может быть открыт только один расчетный счет в одном из банков по его выбору.

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 предприятия : оплата поставщикам за материалы, погашение задолженности бюджету, соцстраху, получение денег в кассу для выдачи заработной платы, материальной помощи, премий и т.п.

При расчетах между предприятиями, банками и государством применяется календарная система расчетов, то есть все платежи с расчетного счета, включая отчисления в бюджет и выплату заработной платы, производятся в порядке календарной отчетности (в порядке их поступления в банк).

Платежи по безналичным расчетам банк производит с согласия владельца расчетного счета . Лишь при платежах финансовым органам по просроченным налогам , по приказам арбитража , при погашении просроченных ссуд , списание денежных средств с расчетного счета производится без его согласия , то есть принудительно по инкассовому поручению .

Для того, чтобы банк принял, выдал или осуществил операцию с безналичными денежными средствами, бухгалтер должен представить в банк специально оформленные документы, подписанные руководителем и главным бухгалтером предприятия ,т.е. лицами, чьи образцы подписей представлены в банк.

Такими первичными документами, на основании которых осуществляются операции на расчетном счёте, являются :

1. при наличных расчётах– это денежные чеки и объявление на взнос наличными;
2. в случае безналичных перечислений– платёжные поручения, платёжные требования-поручения, расчётные чеки, аккредитивы, векселя;

При внесении денег на счет банку представляется объявление на взнос наличными (ОВН) .оправдательным документом при этом является квитанция, заполняемая вместе с ОВН, отмеченная банком.

Денежные чеки представляются в банк при снятии средств со счёта на выплату заработной платы, пенсии ,пособия, командировочные и хозяйственные нужды. Оправдательным документом при этом является корешок, который остаётся в чековой книжке предприятия.

Платёжное поручение является распоряжением клиента на перечисление средств другому предприятию или организации. Оно выписывается на основании счетов-фактур ,договоров, актов выполненных работ, накладных ,распоряжений бухгалтерии на перечисление налогов и сборов и др.

Платёжное требование-поручение заполняется поставщиком и передаётся покупателю вместе с отгруженной продукцией, а также может пересылаться в банк покупателя для акцепта и взыскания платежа. Оплачивается только при наличии средств на расчётном счёте покупателя и его письменного согласия на полную или частичную оплату.

Платёжные документы выписываются, под копировальную бумагу в количестве экземпляров, необходимых банку и всем сторонам, которые принимают участие в расчётах.

Предприятие периодически получает от банка выписку из расчетного счета, т.е. перечень произведенных им за отчетный период операций. К выписке банка прилагаются документы, полученные от других предприятий и организаций, на основании которых зачислены или списаны средства, а также документы, выписанные предприятием.

Выписка из расчетного счета является вторым экземпляром лицевого счета предприятия, открытого ему банком и ,таким образом, есть основным документом, согласно которому бухгалтер составляет корреспонденцию счетов о движении денежных средств . Выписка банка заменяет собой регистр аналитического учета по расчетному счету и одновременно служит основанием для бухгалтерских записей. Все приложенные к выписке документы гасятся штампом ”погашено”. Ошибочно зачисленные или списанные с расчетного счета суммы принимаются на счет 63 ”Расчеты по претензиям”, а банку немедленно сообщается о таких суммах для внесения исправлений. В последующих выписках банк вносит исправления, а в бухгалтерском учете предприятия задолженность списывается. Проверка и обработка выписок должны производиться в день их поступления.

Синтетический учет операций по расчетному счету бухгалтерия предприятия ведет на счете 51 ”Расчетный счет”. Это активный счет, по дебету которого записываются остаток свободных денежных средств предприятия на начало месяца, поступления наличных денег из кассы предприятия, денежные средства, зачисленные от покупателей продукции, заказчиков, дебиторов, полученные ссуды. По кредиту этого счета отражаются денежные средства в погашение задолженности предприятия поставщикам материальных ценностей (услуг), подрядчикам за выполненные работы, бюджету, банку за полученные ссуды, органам социального страхования и прочим кредиторам, а также суммы, выданные предприятию наличными в кассу.

Для отражения оборотов по кредиту счета 51 служит

Журнал-ордер №2-АПК. Обороты по дебету этого счета записываются в разных журналах-ордерах и, кроме того, контролируются ведомостью №2а. Основанием для заполнения этих регистров являются проверенные и обработанные выписки из расчетного счета.

Суммы с одинаковыми 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 составлена. Количество занятых строк Журнала-ордера №2-АПК и ведомости №2а за каждый месяц должно быть одинаковым и равно количеству полученных за этот период выписок из банка. Как в Журнале ордере №2-АПК, так и в ведомости №2 суммы записываются в разрезе корреспондирующих счетов с дебетом и кредитом счета 51.

Наличие этих показателей за каждый отчетный период позволяет счетным работникам анализировать источники поступления денежных средств на расчетный счет предприятия, контролировать целевое использование средств, исполнение обязательств перед бюджетом и прочими хозяйственными органами.

Таблица2.10

Корреспонденция счетов по счёту 51 "РАСЧЁТНЫЙ СЧЁТ"

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ пп** | **Содержание хозяйственной операции** | **Дебет** | **Кредит** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| 1 | Поступление выручки за реализацию продукции | **51** | **46** |
| 2 | Сдача выручки из кассы | **51** | **50** |
| 3 | Зачисление проданных валютных средств | **51** | **52** |
| 4 | Возврат неииспользованных средств поставщикам | **51** | **60** |
| 5 | Возврат аванса от заказчика | **51** | **61** |
| 6 | Поступление выручки от покупателей и заказчиков | **51** | **62** |
| 7 | Поступления по предъявленным ранее претензиям | **51** | **63** |
| 8 | Зачисление средств из внебюджетных фондов | **51** | **65** |
| 9 | Зачисление средств от органов социального страхования | **51** | **69** |
| 10 | Возврат подотчётными лицами неизрасходованных сумм | **51** | **71** |
| 11 | Сумма внесённых персоналом платежей по прочим операциям | **51** | **73** |
| 12 | Поступление средств от учредителей | **51** | **75** |
| 13 | Поступление различных задолженностей | **51** | **76** |
| 14 | Поступление сумм от дочерних предприятий | **51** | **78** |
| 15 | Поступление сумм от подразделений, имеющих отдельные балансы | **51** | **79** |
| 16 | Поступление в погашение дебиторской задолженности, списанной |  |  |
|  | в прошлые годы в убыток, а также различных санкций, присуждённых |  |  |
|  | или признанных должниками,положительные курсовые разницы по |  |  |
|  | валютным операциям | **51** | **80** |
| 17 | Поступление платежей в счёт доходов будущих периодов | **51** | **83** |
| 18 | Поступление безвозмездных сумм от предприятий и лиц | **51** | **88** |
| 19 | Зачисление краткосрочных ссуд банка | **51** | **90** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| 20 | Зачисление среднесрочного кредита банка | **51** | **91** |
| 21 | Зачисление долгосрочного кредита банка | **51** | **92** |
| 22 | Поступление по предоставленным займам от других предприятий | **51** | **95** |
| 23 | Поступление средств целевого финансирования и целевые поступления | **51** | **96** |
| 24 | Получение редита банка для выдачи ссуд работникам | **51** | **97** |
| 25 | Уплата судебных издержек и арбитражных сборов, общепроизводств. | **20,25** |  |
|  | расходов,расходов на обслуживание и управление | **26,44** | **51** |
| 26 | Расходы обслуживающих производств и хозяйств | **29** | **51** |
| 27 | Оплата расходов будущих периодов | **31** | **51** |
| 28 | Расходы по отгрузке и реализации прдукции | **43** | **51** |
| 29 | Выдача наличных денег в кассу | **50** | **51** |
| 30 | Приобретение валютных средтв | **52** | **51** |
| 31 | Зачисление средств на аккредитивы и особые счета, депонирование |  |  |
|  | средств при выдаче чековх книжек | **55** | **51** |
| 32 | Выкуп акций у акционеров ,приобретение денежных документов, |  |  |
|  | денежные средства в пути | **56** | **51** |
| 33 | Финансовые вложения | **58** | **51** |
| 34 | Оплата счетов поставщиков и подрядчиков | **60** | **51** |
| 35 | Выданные авансы | **61** | **51** |
| 36 | Ошибочно списанные банком средства | **63** | **51** |
| 37 | Платежи во внебюджетные фонды | **65** | **51** |
| 38 | Платежи в бюджет (налоги ,сборы) | **68** | **51** |
| 39 | Платежи в органы социального страхования | **69** | **51** |
| 40 | Погашение кредита работников | **73** | **51** |
| 41 | Оплата дивидендов акционерам | **75** | **51** |
| 42 | Погашение кредиторской задолжености | **76** | **51** |
| 43 | Перечисление средств своим дочерним предприятиям | **78** | **51** |
| 44 | Перечисление средств своим структурным подразделениям | **79** | **51** |
| 45 | Уплаченные штрафы и пени, потери от стихийных бедствий | **80** | **51** |
| 46 | Расходы, осуществляемые за счёт прибыли, остающейся в |  |  |
|  | распоряжении предприятия | **81** | **51** |
| 47 | Расходы за счёт фондов специального назначения | **88** | **51** |
| 48 | Погашение краткосрочных ссуд банка | **90** | **51** |
| 49 | Погашение среднесрочных кредитов бнка | **91** | **51** |
| 50 | Погашение долгосрочных кредитов банка | **92** | **51** |
| 51 | Погашение полученных заёмных средств | **95** | **51** |
| 52 | Перечисление сумм целевого финансирования | **96** | **51** |
| 53 | Погашение ссуд , выданных работникам | **97** | **51** |

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 .

**2.5 Учёт операций по прочим счетам в банке в бухгалтерии КСП «Страна Советов»**

Учёт денежных средств, предназначенных на целевое использование, осуществляется на счёте 55 « Прочие счета в банке» . На счёте 55 отражаются наличие и движение денежных средств предприятия, находящихся в банке на особых счетах. На указанном счёте учитывается также движение средств целевого финансирования и целевых поступлений, например, полученные из бюджета средства на финансирование детских садов и т.д..

Запись операций в Журнал-ордер по кредиту счёта 55 также производится на основании выписок банка в разрезе корреспондирующих счетов итогами по однородным операциям. В этом журнале осуществляется также аналитический учёт по счёту 55, который ведётся по субсчетам. Дебетовые обороты по счёту 55 отражаются в Ведомости № 25-АПК.

К счёту 55 открывают следующие субсчета :

55-1 «Особый счёт по капитальному ремонту» .

55-2 «Аккредитивы и особые счета по грузообороту» .

55-3 «Счёт в банке по доходам».

55-4 «Счёт в банке по разницам цен».

55-5 «Прочие счета в банках».

55-6 «Сберегательные сертификаты».

55-7 «Приватизационные бумаги».

55-8 «Импортный депозит»

55-9 «Приватизационные средства граждан».

В КСП «Страна Советов» используются не все субсчета, а лишь некоторые.

На субсчёте 55-1 учитываются средства амортизационного фонда, предназначенные на капитальный ремонт основных средств, и другие средства, предусмотренные финансовым планом на те же цели, перечисленные с расчётного или аналогичного ему счёта предприятия на особый счёт в банке по капитальному ремонту.

На субсчёте 55-2 учитывается движение средств, находящихся в аккредитивах, на особях счетах по грузообороту и в чековых книжках. Аккредитив – поручение банка покупателя банку поставщика произвести оплату за отгруженную продукцию, товар, оказанные услуги, на условиях, оговоренных в этом поручении.

На сумму выставленного аккредитива делают запись по дебету счёта 55-2 в корреспонденции с расчётным счётом или счетами ссуд банка. По кредиту субсчёта 55-2 отражается использование суммы аккредитивов в корреспонденции со счётом 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» в сумме оплаченных товарно-транспортных накладных и других документов.

При закрытии аккредитива сумма его остатка перечисляется на тот счёт , с которого аккредитив или особый счёт был открыт. В учёте закрытие аккредитива отражают по дебету счетов 51 «Расчётный счёт», 90 «Краткосрочные кредиты банков» и кредиту субсчёта 55-2 «Аккредитивы и особые счета по грузообороту».

1. **Совершенствование учёта денежных средств в КСП «Страна Советов»**

Анализируя постановку учёта денежных средств в бухгалтерии КСП «Страна Советов», следует отметить, что на общем фоне пренебрежения большинством требований, предъявляемых к заполнению первичных документов и бухгалтерских регистров при журнально-ордерной форме учёта, учёт операций по денежным счетам в хозяйстве ведётся на должном уровне. Основная причина этого видится нам в строгой регламентации этого участка учёта со стороны государства, при чём хозяйство постоянно ощущает контроль над собой в этой области со стороны обслуживающих банковских учреждений, налоговых администраций и других органов.

Однако при всей строгости и регламентированности нельзя не отметить возможность улучшения качества работы бухгалтерии хозяйства на этом участке.

Первое, что бросается в глаза–это то, что работа по ведению операций на счетах денежных средств возложена на двух работников, что при сегодняшних объёмах бухгалтерских работ на этом участке непозволительная роскошь. В результате хозяйство ежегодно расходует около 1500 гривен на содержание «лишнего» работника. Главный бухгалтер, занимающийся ведением операций по расчётному и прочим счетам в банке, не в состоянии выполнять свои непосредственные обязанности по контролю организации и ведения учёта на других участках. Всю работу по учёту денежных средств следовало бы возложить на кассира предприятия, специализация этого работника на этой сфере бухгалтерского учёта очевидна, это позволило бы улучшить качество производимых работ и получаемой от учёта информации не только на этом участке, но и всей бухгалтерии в целом за счёт высвобождения времени у главного бухгалтера и переброски его на организацию и постановку учёта на других участках.

Следующее предложение также вытекает из объёма работ, выполняемых в настоящее время в бухгалтерии предприятия по учёту денежных средств–недостаток средств сказывается на количестве и объёмах их движения и соответственно объёмах учётных работ. Анализируя структуру регистров журнально-ордерной формы учёта, предназначенных для регистрации операций по денежным счетам (Ж-О №1,2,3; Ведомости №1а,2а,25-АПК), можно сделать вывод о том, что они идентичны. Таким образом, вместо заполнения трёх журналов-ордеров и трёх ведомостей становится возможным использование одного, содержащего всю информацию по наличию и движению денежных средств по предприятию на базе 1-го журнала-ордера и ведомости к нему. При этом для регистрации операций по каждому из счетов отводится 10-12 строк (всего в Ж-О №1 30 строк), что вполне достаточно при периодичности внесения учётных данных в этот регистр 3-4 дня для отражения движения в целом за месяц. Журнал-ордер и ведомость по дебетовым оборотам к нему будут выглядеть следующим образом (см рис.3.1).

Нельзя не отметить возможности проведения автоматизации выполнения счётных работ по учёту денежных средств при помощи использования компьютерной техники. При этом речь идёт не о специализированных бухгалтерских программах, изготовленных в России и которые необходимо приспосабливать к нашему законодательству, а о общедоступной программе электронных таблиц Microsoft Excel, входящую в комплект поставки Microsoft Office, широко распространенный в нашей стране.



Рис 3.1 Макет Журнала-ордера и ведомости по учёту денежных средств.

Естественно, что для использования возможностей этой программы хозяйству необходимо приобрести персональный компьютер, который можно использовать не только для учёта денежных средств, но других участков бухгалтерии.

Кассир формирует файл, содержащий электронную таблицу, форма которой аналогична форме Кассовой книги и вносит в неё с клавиатуры информацию о зарегистрированных в Журнале КО-3 документах, таблица будет иметь вид, допустим, что входной остаток по кассе 500 грн :



Операции регистрируются кассиром в течение всего месяца, ведение кассовой книги не исключается, во избежание несанкционированного доступа к этой таблице посторонних лиц открытие файла кодируется паролем, который могут знать только кассир и главный бухгалтер.

По окончании месяца для получения итоговых оборотов по счёту 50 «Касса» кассир должен произвести с таблицей следующие операции:

1.при помощи средств фильтрации Excel отбираются сначала все записи по кредиту счёта 50, а затем по дебету;

Операции по дебету:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ док** | **Дата** | **Содержание операции** | **Сумма** | **Дебет** | **Кредит** |
| 1 | 01.янв | Поступило с расчётного счета | 5000 | 50 | 51 |
| 2 | 02.янв | Поступила выручка | 1200 | 50 | 46 |
| 5 | 04.янв | Сдано в кассу от Сидорова подотчётная сумма | 500 | 50 | 71 |
| 6 | 04.янв | Сдана подотчётная сумма от Петрова | 150 | 50 | 71 |
| 9 | 05.янв | Поступила задолж-ть от покупателя "Аист" | 500 | 50 | 62 |
| 10 | 05.янв | Плата за детсад от Иванова | 100 | 50 | 76 |

Операции по кредиту:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ док** | **Дата** | **Содержание операции** | **Сумма** | **Дебет** | **Кредит** |
| 3 | 03.янв | Оплачены из кассы приобретённые материалы | 155 | 5 | 50 |
| 4 | 03.янв | Сдано в банк | 4900 | 51 | 50 |
| 7 | 04.янв | Выдана из кассы помощь по уходу за ребёнком | 200 | 69 | 50 |
| 8 | 04.янв | Выдана депонированная з/п Клеменьеву | 120 | 70 | 50 |

2.отобранные записи поочерёдно копируются на новый лист файла Excel;

3.по каждому из отобранных списков составляется Сводная таблица, структура которой идентична со структурой Ж-О №1 и ведомостью к нему.

Обороты по кредиту:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сумма по полю Сумма | Дебет |  |  |  |  |
| Кредит | **5** | **51** | **69** | **70** | Общий итог |
| **50** | 155 | 4900 | 200 | 120 | 5375 |
| Общий итог | 155 | 4900 | 200 | 120 | 5375 |

Обороты по дебету:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сумма по полю Сумма | Кредит |  |  |  |  |  |
| Дебет | **46** | **51** | **62** | **71** | **76** | Общий итог |
| **50** | 1200 | 5000 | 500 | 650 | 100 | 7450 |
| Общий итог | 1200 | 5000 | 500 | 650 | 100 | 7450 |

Имея информацию о начальном остатке денежных средств в кассе производим несложные вычисления и получаем выходное сальдо по счёту 50 «Касса» : 500 грн + 7450грн - 5375грн =2575 грн ,что можно сделать либо вручную, либо при помощи Excel.

Характеристики сводных таблиц позволяют получать информацию в таком виде как за несколько дней, так и за весь месяц, при этом сводная таблица составленная за 5-6 дней автоматически обновляется при внесении новых записей в список операций.

Такая постановка работы в кассе значительно упростит работу кассира связанную с ведением учётной документации, подсчётом оборотов и выводом остатков.

**Заключение**

КСП "Страна Советов" Первомайского района АР Крым является хозяйством средних размеров, зерно-плодового направления. К сожалению, в связи с тяжёлым экономическим положением предприятие испытывает глубокий кризис спада производства. Основная причина этого–недостаток средств, который не позволяет поддерживать хозяйственную деятельность на должном уровне. Таким образом, вопросы правильной постановки учёта и целевого использования денежных средств на предприятии являются актуальными и своевременными.

В связи с важной ролью, которую играют деньги в экономике страны вопросы учёта и использования денежных средств в Украине строго регламентируются государственными органами. Поэтому на фоне не совсем соответствующего нормам ведения бухгалтерского учёта в хозяйстве, учёт денежных средств поставлен на должном уровне и ведётся с соблюдением всех норм и требований журнально-ордерной формы учёта.

В ходе выполнения курсового проекта нами были выявлены следующие пути совершенствования постановки учёта в бухгалтерии хозяйства:

1. все обязанности по ведению учёта операций на денежных счетах возложить на кассира, это позволит главному бухгалтеру больше времени уделять совершенствованию постановки учёта на других участках;
2. в связи с небольшим объёмом учётных работ, связанных с денежными средствами предлагается вести все учётные записи по счетам 50. 51, 55 в одном журнале-ордере, разбитом на 3 области, при периодичности внесения записей 3-5 дней;
3. предлагается приобрести персональный компьютер для ведения учёта не только по денежным счетам, но и по другим, используемым хозяйством, при помощи приложения Microsoft Office- Excel, методика описана.

Внедрение в учёт вышеперечисленных предложений позволит значительно ускорить заполнение учётных регистров, позволит оперативно получать информацию, необходимую для отчётности, улучшит качество получаемой информации и предотвратит возможные ошибки.

**Список использованной литературы**

1. Бабич В. Учёт денежных средств. // Бухгалтерский учёт и аудит. – № 2.– 1994г.– с. 28-31.
2. Веселовский А. Временное положение по установлению лимитов остатка наличных денег в кассе ,норм расходования денег из выручки, сроков и порядка сдачи выручки предприятиями, организациями ,учреждениями и КСП. Утверждено Постановлением Правления НБУ № 21 от 2.02.95г. //Бухгалтерский учёт и аудит.– № 3.– 1995г.– с. 31-34.
3. Веселовский А. Временный порядок организации контроля за соблюдением кассовой дисциплины. Утверждено Постановлением Правления НБУ № 21 от 2.02.95г. // Бухгалтерский учёт и аудит.– № 7.– 1995г.– с. 25-29.
4. Гонта А. Новый порядок расчётов в валюте // Бизнес.– № 27.– 1996г.– с. 15
5. Данилан А.А. Бухгалтерский учёт на сельхоз предприятиях. Москва.– «Агропромиздат».– 1990г.– с. 86.
6. Доброта О. Денежное обращение. Порядок ведения кассовых операций. // Баланс.– № 20.– 1996г.– с. 19-23.
7. Инструкция № 3 об открытии банками счетов в национальной и иностранной валюте. Утверждено Постановлением Правления НБУ от 27.05.96. // Крым-бизнес.– № 25.– 1996г.– с. 9-15.
8. Кириенко С. Учёт и аудит кассовых операций. // Бухгалтерский учёт и аудит.– № 6.– 1998г.– с. 6-8.
9. Макарьева В.И. Бухгалтерский учёт для налоговой отчётности. 2-е изд., перераб. и доп.– М.: Международный центр финансово-экономического развития, 1997.– 256 с.
10. Миддлтон Д. Бухгалтерский учёт и принятие финансовых решений // Пер с англ.; Под ред. И.И. Елисеевой. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997.– 408 с.
11. Назарова Н.А. Организация работы по обращению наличных средств в учреждениях банков. // Налоги и бухгалтерский учёт.– № 7.– 1996г.– с. 23-24.
12. О внесении в некоторые законы Украины изменений относительно открытия банковских счетов : Закон Украины от 16.12.97г. № 725. //Баланс № 4.– 26.01.98г. –с. 2-3.
13. Пизенгольц М.З. и Варава А.П. Бухгалтерский учёт в сельском хозяйстве. Москва.– «Агропромиздат».– 1987г.– с. 54.
14. Порядок ведения кассовых операций в народном хозяйстве Украины : Постановление Правления НБУ от 2.02.95 г. № 21 //Всё о бухгалтерском учёте . –№ 10. – 1995 г. – с. 5-12.
15. Сандрикова Т.С. Учёт денежных средств и расчётных операций // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий.– № 6.– 1991г.– с. 51-52.
16. Ткаченко Н.М. Бухгалтерский учёт на предприятиях с различными формами собственности.– Киев.– «А.С.К.»– 1997г.– с. 39-54.
17. Чебанова Н.В., Жихарева А.Х.. Учёт операций по денежным счетам.– Харьков.– «Фактор».– 1997г.– с. 106.
18. Чебанова Н.В., Котенко Л.Н. Бухгалтерский учёт.– Киев.– 1997г.– с. 5-46.