**СОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ

1.СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ ДЕНЕЖНЫХ РАСЧЕТОВ И ИХ УЧЕТА\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_6

2.ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА УЧХОЗА ,,КУБАНЬ,, КГАУ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_15

3.УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В УЧХОЗЕ ,,КУБАНЬ,,\_25

3.1.Задачи учета денежных средств на предприятии \_\_\_\_\_25

3.2.Учет операций с наличными денежными средствами \_26

3.3. Учет операций по расчетному счету предприятия в банке \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 35

3.4. Учет операций по прочим счетам предприятия в банке \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 44

3.5. Инвентаризация денежных средств \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_47

3.6. Автоматизация денежных средств \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 50

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

ПРИЛОЖЕНИЯ

# ВВЕДЕНИЕ

В условиях перехода к рыночным отношениям в соответ­ствии с изменениями в экономическом и социальном разви­тии страны существенно меняется и политика в области де­нежных и расчетных операций.

Большое значение приобретают хозяйственные связи и расчетные отношения предприятий.

Хозяйственные связи - это необходимое условие деятель­ности предприятий, так как они обеспечивают бесперебой­ное снабжение, непрерывность процесса производства и свое­временность отгрузки и реализации продукции. Оформляют­ся и закрепляются хозяйственные связи договорами, соглас­но которым одно предприятие выступает поставщиком то­варно-материальных ценностей, работ или услуг, а другое -их покупателем, потребителем, а значит, и плательщиком.

Четкая организация расчетов между поставщиками и покупателями оказывает непосредственное влияние на ус­корение оборачиваемости оборотных средств и своевремен­ное поступление денежных средств.

У предприятия возникают взаимоотношения с персона­лом, выполняющим производственное задание, что также влечет за собой расчеты с работниками предприятия, с орга­нами социального обеспечения и другими организациями и лицами. Все эти расчеты осуществляются в денежной форме.

Между предприятиями, учреждениями и организациями расчеты производятся безналично. Безналичные расчеты ведутся путем перечисления (перевода) денежных средств со счета плательщика на счет получателя с помощью раз­личных банковских операций (кредитных и расчетных), за­меняющих наличные деньги в обороте.

При этом посредни­ком при расчетах между предприятиями и организациями выступают соответствующие учреждения банков (государ­ственных и коммерческих).

Банками являются учреждения, созданные для привле­чения денежных средств предприятий и размещения их на условиях возвратности, платности и срочности. Банк явля­ется юридическим лицом.

Банковская система нашей страны состоит из системы Центрального банка РФ и коммерческих банков. Отноше­ния между банками и клиентами носят долговременный характер. Клиенты самостоятельно выбирают банки для кредитно-расчетного обслуживания и могут производить все виды банковских операций в одном (по расчетным операци­ям) или нескольких банках (по кредитным операциям).

Кредитные отношения банков с предприятиями оформ­ляются кредитными договорами. Кроме расчетных счетов в банках от­крываются текущие и специальные счета для хранения средств строго целевого назначения (приватизационный фонд, аккредитивы и чековые книжки).

Учет денежных, расчетных операций по праву занимает одно из центральных мест во всей системе учета на предприятии. Он должен обеспечивать оператив­ный контроль движения денежных средств и расчетов на предприятии.

Целью данной курсовой работы является рассмотрения учета денежных средств в учхозе ,,Кубань,, г.Краснодара, выявить нарушения в бухгалтерском учете в части учета денежных средств на предприятии.

Источниками информации послужили данные первичного, синтетического и аналитического учета, а также годовые отчеты учхоза за 1998-2000 гг.

Методологической основой написания курсовой работы послужили Положения о правилах ведения наличного денежного обращения на территории РФ от 5.01.98г. №14-П, Инструкции ЦБ РФ и другие нормативно-правовые акты Российской Федерации, а также труды ученых экономистов.

Переход к применению Нового плана счетов бухгалтерского учета в учхозе ,,Кубань,, планируется в конце 2001г..Данная курсовая работа будет написана с учетом Нового плана счетов бухгалтерского учета.

**1.СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ ДЕНЕЖНЫХ РАСЧЕТОВ И ИХ УЧЕТА**

Кроме натуральных и трудовых измерителей в хозяйственном учете для отражения таких по­казателей, как денежные средства, дебиторская и кредитор­ская задолженность, капитал и резервы, кредиты и займы, а также объем валовой и проданной продукции, ее себестои­мость, доходность или убыточность, используется денежный измеритель.

Как правило, показатели в денежном измерителе исчисля­ются исходя из натуральных и трудовых измерителей; денеж­ный измеритель применяется для обобщения имущества, обя­зательств и хозяйственных операций в едином универсальном измерении - в рублях /20/.

Организации, предприятия, учреждения независимо от организа­ционно-правовой формы хранят сво­бодные денежные средства в учреждениях банков на соответствующих счетах на договорных условиях./7,3/

Наличные денежные средства, поступающие в кассы предпри­ятий, подлежат сдаче в учреждения банков для последующего зачисления на счета этих предприятий./3/

Денежная наличность сдается предприятиями непосредственно в кас­сы учреждений банков или через объединенные кассы при предприятиях, а также предприятиям Государственного комитета Российской Федера­ции по связи и информатизации (Госкомсвязи России) для перевода на соответствующие счета в учреждения банков. Наличные деньги могут сдаваться предприятиями на договорных условиях через инкассаторские службы учреждений банков или специализированные инкассаторские службы, имеющие лицензию Банка России на осуществление соответст­вующих операций по инкассации денежных средств и других ценностей.

Прием денежной наличности банками от предприятий которые они обслуживают на территории РФ осуществляется в порядке, установленном Инструкция по эмиссионно-кассовой работе Банка России от 16.1095г. № 31 и Положение ,,О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ,, от 25.08.97г. № 56. /4,5/

При расчетах между предприятиями, банками и государ­ством применяется календарная система расчетов. Это зна­чит, что все платежи с расчетного счета, включая отчисле­ния в бюджет и выплату заработной платы, производятся в порядке календарной очередности, т.е. в порядке их поступ­ления в банк.

Операции по зачислению сумм на расчетный счет или списание с него банк производит на основании письменных распоряжений владельцев расчетного счета, а именно денеж­ных чеков, объявлений на взнос наличными, платежных поручений, платежных требований-поручений. Исключение составляют платежи, взыскиваемые в бесспорном порядке по решению Госарбитража, народного суда, налоговых или финансовых органов /11,3/.

Порядок и сроки сдачи наличных денег устанавливаются обслу­живающими учреждениями банков каждому предприятию по согласова­нию с их руководителями исходя из необходимости ускорения оборачи­ваемости денег и своевременного поступления их в кассы в дни работы учреждений банков./3/

Наличные деньги, принятые от физических лиц в уплату налогов, страховых и других сборов, сдаются администрациями и сборщиками этих платежей непосредственно в учреждения банков или путем перевода через предприятия Госкомсвязи России.

Каждое предприятие для осуществления расчетов наличными деньгами должно иметь кассу./6/ Наличные деньги, полученные в кассу, должны рас­ходоваться на те цели, на которые они были получены. Предприятия могут иметь в своих кассах наличные день­га в пределах лимитов, установленных банками по со­гласованию с руководителями предприятий. При необ­ходимости лимиты остатков денежных средств в кассах могут пересматриваться. Денежные средства сверх ли­мита обязательно должны быть сданы в банк, или ин­кассаторам, или в объединенные кассы на предприяти­ях для последующей сдачи в банк, кроме того предпри­ятия могут осуществлять перечисление наличных денеж­ных средств на счета, открытые в банках, через отделе­ния связи /7/. Те хозяйства, которые имеют постоянную денежную выручку, по согласованию с обслуживающи­ми их банками могут расходовать ее на оплату труда и выплату социально-трудовых льгот, закупку сельскохо­зяйственной продукции, скупку тары и вещей у населе­ния /8, 9/. Но накапливать в кассах наличные деньги для осуществления предстоящих расходов, в том числе на оплату труда, предприятия не имеют права.

Для установления лимита остатка наличных денег в кассе предпри­ятие представляет в учреждение банка, осуществляющее его расчетно-кассовое обслуживание, расчет по форме № 0408020 "Расчет на установ­ление предприятию лимита Остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки, поступающей в его кассу /3/

Лимит остатка кассы может пересматриваться в течение года в уста­новленном порядке по обоснованной просьбе предприятия (в случае из­менения объемов кассовых оборотов, условий сдачи выручки и др.), а также в соответствии с договором банковского счета /3/.

Предприятия обязаны сдавать в учреждения банков все наличные деньги сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе.

Предприятия могут хранить в своих кассах наличные деньги сверх ус­тановленных лимитов только для выдачи на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии не свыше 3 рабочих дней (для пред­приятий, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, - до 5 дней). Включая день получения денег в учрежде­нии банка. По истечении этого срока не использованные по назначению суммы наличных денег сдаются в учреждения банков и впоследствии указанные средства выдаются в очередности, установленной федераль­ными законами, иными правовыми актами Российской Федерации и разрабатываемыми в соответствии с ними банковскими правилами/4/.

Выдачи денежной наличности предприятиям на заработную плату и выплаты социального характера, стипендии производятся в сроки, согласованные с обслуживающими учреждениями банков. При согласовании конкретных сроков выдачи наличных денег на эти цели учреждения банков учитывают необходимость равномерного распределения их по дням месяца и беспрепятственного удовлетворения обоснованных требований предприятия в наличных деньгах.

Выдачи наличных денег предприятиям на указанные цели по срокам, приходящимся на пятницу, субботу и воскресенье, могут производиться учреждениями банков в целях рассредоточения нагрузки на кассовых ра­ботников начиная с четверга. Выдачи наличных денег по срокам, приходящимся на праздничные дни, производятся не ранее чем за три дня до их наступления, а по Предприятиям, выходные дни которых не совпадают с общеустановленными, - накануне выходных дней этих предприятий /3/.

Поступление денег в кассу и выдачу из кассы оформляют при­ходными и расходными кассовыми ордерами. Суммы операций запи­сывают в ордерах не только цифрами, но и прописью. Приходные ордера подписывает главный бухгалтер или лицо, им уполномочен­ное, а расходные — руководитель организации и главный бухгалтер или лица, ими уполномоченные. В тех случаях, когда на прилагае­мых к расходным кассовым ордерам документах, заявлениях имеет­ся разрешительная подпись руководителя организации, подпись руководителя на расходных кассовых ордерах на обязательна /15/.

Приходные кассовые ордера и квитанции к ним, расходные кассовые ордера и заменяющие их документы должны быть запол­нены четко и ясно чернилами или шариковыми ручками или выпи­саны на пишущей (вычислительной) машине. Подчистки, помарки или исправления, хотя бы и оговоренные, в этих документах не допускаются. Прием и выдача денег по кассовым ордерам могут производиться только в день их составления /4/.

Денежные расчеты с населением при осуществлении торговых операций или оказании услуг на территории Российской Федерации произво­дятся всеми предприятиями (в том числе физическими лицами, осуществ­ляющими предпринимательскую деятельность без образования юридиче­ского лица, в случае осуществления ими торговых операций' или оказания услуг), организациями, учреждениями, их филиалами и другими обособ­ленными подразделениями (далее - предприятия) с обязательным приме­нением контрольно-кассовых машин.

Предприятия, которые в соответствии со статьей 1 настоящего Закона должны применять контрольно-кассовые машины, обязаны:

- регистрировать контрольно-кассовые машины;

- использовать исправные контрольно-кассовые машины для осуществ­ления денежных расчетов с населением;

- выдавать покупателю (клиенту) вместе с покупкой (после оказания услуги) отпечатанный контрольно-кассовой машиной чек за покупку (услугу), подтверждающий исполнение обязательств по договору куп­ли-продажи (оказания услуги) между покупателем (клиентом) и соот­ветствующим предприятием;

- обеспечивать работникам налоговых органов и центров технического обслуживания контрольно-кассовых машин беспрепятственный дос­туп к контрольно-кассовым машинам.

Все предприятия обязаны вывешивать в доступном покупателю (кли­енту) месте ценники на продаваемые товары (прейскуранты на оказы­ваемые услуги), которые должны соответствовать документам, подтвер­ждающим объявленные цены и тарифы /6, 7/.

ККМ, используемые дляденежных расчетов с населением, подлежат регистрации в налоговых органах по месту нахождения предприятия/6, 7/.

На выдаваемом покупателям (клиентам) чеке или вкладном (подклад­ном) документе должны отражаться следующие реквизиты:

а) наименование организации;

б) идентификационный номер организации-налогоплательщика;

в) заводской номер контрольно-кассовой машины;

г) порядковый номер чека;

д) дата и время покупки (оказания услуги);

е) стоимость покупки (услуги);

ж) признак фискального режима.

На выдаваемом покупателям (клиентам) чеке или вкладном (подклад­ном) документе, контрольных лентах могут содержаться и другие данные, предусмотренные техническими требованиями к контрольно-кассовым машинам, с учетом особенностей сфер их применения /8/.

Организации, предприятия, учреждения, их филиалы и другие обособленные подразделения ( в том числе физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность) в части оказания услуг населению при условии выдачи им документов строгой отчетности, приравниваемых к чекам, по формам утвержденным Министерством финансов РФ в части:

а) продажи газет и журналов, а также сопутствующих товаров в газетно-журнальных киосках при условии, что доля продажи газет и журналов в их товарообороте составляет не менее 50 процентов и ассортимент со­путствующих товаров утвержден Органом исполнительной власти субъек­та Российской Федерации. Учет торговой выручки от продажи газет и журналов и от продажи сопутствующих товаров ведется раздельно;

б) продажи ценных бумаг;

в) продажи лотерейных билетов;

г) продажи проездных билетов и талонов на проезд в городском об­щественном транспорте (за исключением такси, а также транспорта,, ра­ботающего в режиме маршрутного такси);

д) обеспечения питанием учащихся и сотрудников общеобразовательных школ и приравненных к ним учебных заведений во время учебных занятий;

е) торговли на рынках, ярмарках, в выставочных комплексах и на других территориях, отведенных для осуществления торговли, за исклю­чением находящихся на этих территориях палаток, киосков, ларьков, павильонов, помещений контейнерного типа и других аналогично обу­строенных и приспособленных торговых мест, автофургонов, а также открытых прилавков внутри крытых рыночных помещений при торговле непродовольственными товарами;

ж) осуществления мелкорозничной торговли с ручных тележек, из цистерн (при продаже пива, кваса, молока, керосина), с лотков, из кор­зин, в развал (при продаже овощей и бахчевых культур);

з) продажи в пассажирских вагонах поездов чайной продукции в ассорти­менте, утвержденном Министерством путей сообщения Российской Федерации;

и) продажи в сельской местности товаров организациями потребитель­ской кооперации через передвижную торговую сеть в 1999 году (в ред. По­становлений Правительства РФ от 21 ноября; 1998 года № 1364, от. 7 января 1999 года № 24).

Могут не применять ККМ /9/.

Денежные средства являются оборотными активами предприятия , и при составлении баланса находят свое отражение во II разделе ,,Оборотные активы,,. Строка 260 ,,Денежные средства,, - наиболее ликвидная часть оборотных активов. В данной строке суммируются данные счета 50 ,,Касса,,(остаток денежных средств организации в кассе),данные счета 51,,Расчетный счет,,(остаток денежных средств организации на расчетных счетах),данные счета 52,,Валютные счета,,(остаток денежных средств на валютных счетах),данные счета 55,,Специальные счета в банках,, ,57,, Переводы в пути,, /19,20/.

С 1996 г. организации составляют отчет о движении денежных средств (ф. № 4 годового отчета за 1999 г.). Отчет состоит из четырех разделов.

I. Остаток денежных средств на начало года.

II. Поступило денежных средств — всего и в том числе по видам поступлений (выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг, от реализации основных средств и иного имущества, авансы, полученные от покупателей, бюджетные ассигнования и иное целевое финансирование, безвозмездно, кредиты и займы, дивиденды и проценты по финансовым вложениям, прочие поступления).

III. Направлено денежных средств — всего и в том числе по направлениям расходована оплату приобретенных товаров, работ, услуг, на оплату труда, отчисления на социальные нужды, выдачу подотчетных сумм, выдачу авансов, оплату долевого участия в стро­ительстве, оплату машин, оборудования и транспортных средств, финансовые вложения, выплату дивидендов и процентов, расчеты с бюджетом, оплату процентов по полученным кредитам и займам, прочие выплаты и перечисления).

IV. Остаток денежных средств на конец отчетного периода. Сведения о движении денежных средств представляются в ва­люте Российской Федерации — рублях — по данным счетов 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет», 55 «Специальные счета в банках».

Движение денежных средств показывается по видам деятельно­сти — текущей, инвестиционной, финансовой.

Под текущей деятельностью понимается деятельность организации по производству продукции, торговле, общественному питанию и т.п.

Инвестиционная деятельность связана с капитальными вложе­ниями и долгосрочными финансовыми вложениями, а финансовая деятельность — с осуществлением краткосрочных финансовых вло­жений.

Отчет о движении денежных средств имеет важное значение для контроля за финансовой деятельностью организации. Справоч­ные сведения отчета по наличному расчету, из них с применением контрольно-кассовых аппаратов, позволяют контролировать налич­ный поток денежных средств /12/.

**2.ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА УЧХОЗА ,,КУБАНЬ,, КГАУ**

Учебно-опытное хозяйство КГАУ организовано в 1926 году на землях, прилегающих к г. Краснодару. До 1961 года учхоз "Кубань" состоял из трех отделений. Затем он был укрупнен, что было вызвано необходимостью улучшения производственного обучения студентов и расширения научно-исследовательской работы на базе образцового высоко рентабельного хо­зяйства за счет земель экономически слабого колхоза "Кубань".

Административно-хозяйственный центр учхоза расположен в станице Елизаветинской, которая находится западнее города Краснодара. Кроме ст. Елизаветинской на территории учхоза имеются 5 населенных пунктов. Учхоз "Кубань" КГАУ является многоотраслевым хозяйством.

На территории хозяйства хорошо развита внутрихозяйственная дорож­ная сеть, которая обеспечивает связь внутрихозяйственных подразделений с административно- хозяйственным центром по дорогам с твердым покрытием, а земельные массивы - по улучшенным грунтовым дорогам.

Общая площадь хозяйства составляет 7754 га., в том числе сельскохо­зяйственных угодий 6134 га., из них пашни 5410 га. Умеренно-континентальный климат и высокая обеспеченность теплом, сумма темпе­ратур за период активной вегетации равен 3567 . Среднегодовое количество осадков составило 643 мм., сумма осадков за вегетационный период -397 мм., а за период активной вегетации - 343мм.

Высокие летние температуры вызывают сильное испарение, которое повышает количество выпавших осадков на 206- 389 мм., что свидетельст­вует о низкой обеспеченности влагой сельскохозяйственных культур.

Зима неустойчивая, с частыми оттепелями, высота снежного покрова не превышает в среднем 10-15 см.

Господствующими являются ветры восточного и западного направле­ний. В летний период при высокой температуре и относительно низкой влажности восточные ветры приобретают характер суховеев, что является едва ли не главным бичом для сельскохозяйственных культур. Сильные вет­ры при относительно низкой влажности воздуха способствуют иссушению почвы и приводят к ее выдуванию.

Климатические условия хозяйства соответствуют биологическим тре­бованиям большинства сельскохозяйственных культур, возделываемых в данной природной сельскохозяйственной зоне, и способствуют, при соответ­ствующем росте материально-технической базы, увеличению и наращи­ванию биологической массы.

По геоморфологическому признаку территория хозяйства входит в Прикубанскую равнину. Территория учхоза "Кубань" расположена в правобережье реки Кубань. Основная часть хозяйства находится на 3 (коренной) террасе этой реки. Характерными элементами коренной равнины являются многочисленные обширные понижения и западины. В них скапливается вода осенне-зимних и весенних осадков. Абсолютные отметки высот коренной равнины колеблются от 24 до 27 м. над уровнем моря.

Пойма представляет собой типичную низменную равнину, понижен­ную в притеррасной и более повышенную в прирусловой части. Здесь рав­нина покрыта сетью мелких понижений, гряд. В результате строительства рисовой системы рельеф на основной территории поймы сгладился. Таким образом, рельеф территории хозяйства доступен для механической обработки и разбивки полей правильной конфигурации. Рельеф тесно связан с почвен­ным покровом, представленным в основном черноземами (64,6 %). Среди них доминируют черноземы выщелоченные, занимающие площадь 6018 га.; черноземы слабосмытые расположены на площади 12'5 га. Обширные пони­жения и неглубокие впадины заняты лугово-черноземными уплотненными почвами, более глубокие западины - лугово-черноземными и лугово-черноземными слитыми (общая площадь 2292 га.). В пойме реки Кубани на площади 384 га. расположены лугово-черноземные, луговые и лугово-болотные почвы.

Почвы хозяйства характеризуются сравнительно высоким почвенным плодородием - их совокупный балл равен 82.

В ст. Елизаветинской на ул. Широкой находится контора Учхоза ,,Кубань,,. Где находится главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера, отдел бухгалтерии, отдел реализации, кассир, плановый отдел, бухгалтер по основным средствам.

В настоящее время учхоз "Кубань" КГАУ состоит из двух отделений:

1.Две бригады садово-виноградная и полевая; конеферма; МТФ. 2.Две бригады : рисовая и полевая; МТФ - 1,2;ПТФ - племзавод. Размер хозяйства характеризуется его ресурсами. При этом составляется сле­дующая таблица.

#### Таблица 1

Ресурсы учхоза «Кубань»КГАУ за 1998 - 2000 гг.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 1998г. | 1999г. | 2000г. | 2000г. в % к | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 1998г. | 1999г. |
| 5 | 6 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Среднегодовая численность работников, чел.  В т. ч. занятых в сельском хозяйстве, чел. | 472  392 | 502  412 | 482  391 | 102,12  99,74 | 96,02  94,91 |
| Общая площадь,га  в т.ч. сельскохозяйственных угодий  из них: пашни | 7754  6134  5410 | 7845  6473  5934 | 7848  6461  5793 | 101,21  105,33  107,08 | 100,38  99,81  97,62 |
| Среднегодовая стоимость основных средств,тыс.руб.  В т. ч. основные производственные средства сельскохозяйственного назначения. | 57088  38749 | 56493  39078 | 57641  41095 | 100,97  106,05 | 102,03  105,16 |
| Энергатические мощности,  всего, тыс. л.с. | 26262 | 25907 | 21928 | 83,49 | 84,64 |
| Среднегодовая сумма оборотных средств, тыс. руб. | 15158,5 | 22012,5 | 34657,5 | 228,63 | 157,44 |

Рассчитав данную таблицу видно, что среднегодовая численность работников в 2000г. по сравнению с 1998г. увеличилась на 10 чел., а по сравнению с 1999г. снизилась на 20 чел.Это произошло в результате того что на предприятии низкая заработная плата. Площадь сельскохозяйственных угодий в 2000г. по сравнению с 1998г. увеличилась на 327 га, а по сравнению с 1999г. уменьшилась на 12 га. В следствии того, что земли были отданы в аренду. Энергетические мощности в 2000г. составили 21928 тыс. л.с. ,что на 4334 тыс. л. с. меньше ,чем в 1998г., и на 3979тыс. л. с. меньше ,чем в 1999г.

В 1999г. наблюдается тенденция снижения стоимости основных средств по сравнению с 1998г. на 595 тыс. руб. в следствии морального и физического износа, а так же из-за превышения темпов роста выбытия основных средств над их поступлением. За эти три года наметилась тенденция роста основных производственных средств сельскохозяйственного назначения, так в 2000г. этот показатель по сравнению с 1998г. вырос на 6,05%, а по сравнению с 1999г. на 5,16%.

Результаты деятельности учхоза ,,Кубань ,, за последние три года (1998г.-2000г.) представлены в таблице 2.

#### Таблица 2

Результаты деятельности учхоза ,,Кубань,,

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 1998г. | 1999г. | 2000г. | 2000г. в % к | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 1998г. | 1999г. |
| 5 | 6 |
| Валовая продукция ( в сопоставимых ценах 1994г.)- всего,тыс. руб.  в т. ч. растениеводства,тыс.руб.  и животноводства, тыс.руб. | 4615  3265  1350 | 6330  4907  1423 | -  -  - | -  -  - | -  -  - |
| Валовая продукция(в текущих ценах)-всего,тыс.руб. в т. ч.  растениеводства,тыс.руб.  животноводства,тыс.руб. | 16350  8124  6093 | 26312  14549  10175 | 33096  -  - | 207,36  -  - | 125,78  -  - |
| Валовой доход,тыс.руб. в т.ч.  растениеводства  и животноводства,тыс.руб | 5407  3147  1878 | 18296  12759  5802 | 25033  17272  8252 | 462,97  548,84  439,4 | 136,82  135,37  142,23 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Результат от реализации-всего,тыс.руб.(прибыль+,убыток-). | 11366 | 27853 | 45688 | 401,97 | 164,03 |
| Прибыль(+),убыток(-) | 261 | 11468 | 14519 | 5562,8 | 126,60 |
| Чистая прибыль,тыс.руб. | 863 | 11791 | 13576 | 1573,11 | 115,14 |
| Рентабельность,% | 40,2 | 62,3 | 76,8 | - | - |
| Произведено продукции, ц.  Зерна  Сах.свеклы  Овощи  Соя  Плоды  Молоко  Живой массы КРС  Свиноводство  Яиц,тыс.шт. | 1866  1139  4011  611  -  21096  1908  505  2652 | 4918  1463  4448  1622  57  22065  2057  486  2701 | 7209  1116  3778  1258  7  26627  2297  1212  2480 | 386,33  97,98  94,19  205,89  -  126,22  120,39  240,00  93,51 | 146,58  76,28  84,94  77,56  12,28  120,67  111,67  249,38  91,81 |

Анализируя данные таблицы 2 мы видим , что общая валовая продукция в текущих ценах увеличилась по сравнению с 1998г. на 16746 тыс.руб., а по сравнению с 1999г. на 6784 тыс.руб. но так же.

Выручка от реализации возросла в 2000г.на 34322 тыс. руб. по сравнению с 1998г., и на 17835 тыс. руб. по сравнению с 1999г.. Рост выручки от реализации обьясняется преимущественно ростом цен в результате инфляции, а не увеличением обьемов продаж.Валовой доход в 1999г. увеличился на 12889 тыс.руб., а в 2000г. по сравнению с 1999г. ещё увеличился на 6737 тыс.руб. , он вызван увеличением валовой продукции и снижением производственных затрат. Соответственно возрастает и прибыль предприятия.Чистая прибыль в 2000г. составила 13576 тыс руб ,что на 12713 тыс руб больше чем в 1998г. и на 1785 тыс руб больше ,чем в 1999г.

Экономическая рентабельность предприятия в 2000г. возросла на 36,6% по сравнению с 1998г. и на 14.5% по сравнению с 1999г.

В 2000г. возросло производство зерновой продукции по сравнению с 1998г. на 5343ц., так же возросло производство молока в 2000г по отношению к 1998г на 5531ц, так как возросла продуктивность коров.

Для рассмотрения капитала предприятия рассчитаем таблицу 3.

Таблица 3

Характеристика экономического капитала предприятия (по состоянию на 1998г.-2000г.)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 1998г. | 1999г. | 2000г. | Отклонение 2000г. от 1998г. | |
| Тыс.  руб | % |
| Средства предприятия,  всего, тыс. руб. | 28272 | 44682 | 59474 | 31202 | 210,36 |
| Основные средства и вложения  -тыс.руб.  -в % ко всем средствам | 10065  35,6 | 16397  36,69 | 18371  30,89 | 8306 | 182,52 |
| Оборотные средства  -тыс.руб.  -в % ко всем средствам | 15758  55,74 | 28267  63,26 | 41048  69,01 | 25290 | 260,49 |
| Денежные средства и краткосрочные вложения  -тыс.руб.  -в % к оборотным средствам | 243  1,54 | 2210  7,82 | 760  1,85 | 517 | 312,76 |

Анализируя данные таблицы 3 можно сделать вывод что Средства предприятия в 2000г. по сравнению с 1998г. увеличились на 31202 тыс руб, и на 14792 тыс. руб. по сравнению с 1999г.Оборотные средства предприятия так же увеличивались и в 2000г. составили 41048 тыс.руб., что на 25290 тыс.руб. превышает показатель 1998г.

Для определения ликвидности предприятия рассчитаем таблицу 4.

Таблица 4

Показатели характеризующие ликвидность и финансовую устойчивость предприятия

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На начало 2000г. | На конец 2000г. | Изменение, +;- |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Наличие оборотных средств – всего,тыс руб  из них:  собственные оборотные средства,тыс руб | 28267  8854 | 41048  24299 | +12781  +15445 |
| Привлеченные средства всего,тыс.руб. | - | - | - |
| В том числе кредиторская задолженность | 9122 | 6528 | -2594 |
| Доля оборотных средств в активах | 0,63 | 0,69 | +0,06 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,11 | 0,045 | -0,065 |
| Промежуточный коэффициент покрытия | 0,30 | 0,42 | +0,12 |
| Общий коэффициент покрытия | 1,45 | 2,45 | +1 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Коэффициент обеспеченности собственными средствами | 0,3 | 0,4 | +0,1 |
| Коэффициент утраты платежеспособности (3 мес.) | 8,51 | | |

Из таблицы 4 видно, что предприятие к концу 2000г. погасило на 2594 тыс.руб. свою кредиторскую задолженность и она составила 6528 тыс.руб.. Коэффициент абсолютной ликвидности является наиболее жестким критерием платежеспособности и показывает какую часть краткосрочной задолженности предприятие погасит в ближайшее время. Его величина должна быть больше либо равна 0,2. В нашем случае коэффициент меньше 0,2 , а к концу года снизился ещё на 0,065.Промежуточный коэффициент покрытия показывает какая часть текущих активов за минусом запасов и просроченной дебиторской задолженности покрывается текущими обязательствами. Наилучшее значение данного показателя должно находится в интервале от 0,8 до 1.В нашем случае показатель равен в начале года 0.30 к концу наблюдается рост и он составляет 0.42.Общий коэффициент покрытия показывает в какой мере текущие краткосрочные обязательства обеспечиваются текущими активами. Его нормативное значение 2.В нашем случае в начале года он равняется 1.45 ,а к концу года возрастает до 2.45, что свидетельствует о повышении платежеспособности.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами в период 2000г. имеет тенденцию роста, что характеризуется степенью обеспеченности оборотными средствами необходимыми для финансовой устойчивости.

Так как коэффициент утраты платежеспособности больше 1, это означает что предприятие в ближайшие три месяца имеет реальную возможность не утратить свою платежеспособность.

**3.УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В УЧХОЗЕ ,,КУБАНЬ,,**

**3.1.Задачи учета денежных средств на предприятии**

Все свободные денежные средства предприятий хранятся в обслуживающих учреждениях банка на расчетном счете. Каждому расчетному счету банк присваивает определенный номер, который обяза­тельно указывается на всех документах при поступ­лении или расходовании денег со счета.

Хранение денег на расчетном счете имеет огром­ное народнохозяйственное значение, так как госу­дарство осуществляет вложение свободных денег на удовлетворение потребностей народного хозяйства без дополнительного их выпуска в обращение. К тому же деньги, находящиеся в банке, обеспечива­ются надежной охраной от краж, контролируется их правильное использование, облегчаются и ускоря­ются расчеты между предприятиями, организация­ми, учреждениями.

Предприятие вправе иметь неограниченное ко­личество расчетных, текущих и иных счетов в бан­ках. Банки являются юридическими лицами, кото­рые созданы для привлечения денежных средств предприятий на условиях возвратности, платежности и срочности.

Банковская система РФ состоит из Центробанка РФ и системы коммерческих банков. Отношения между банками и клиентами носят договорной ха­рактер. Клиенты самостоятельно выбирают банки для расчетного и кассового обслуживания и могут производить все виды банковских операций в од­ном или нескольких банках.

Денежные средства предприятия, в виде наличных денег, находятся в кассе хозяйства. Их правильное ис­пользование, контроль за сохранностью — важнейшая задача бухгалтерского учета. В условиях рыночной эко­номики бухгалтерский учет должен исходить из прин­ципа, что умелое использование денежных средств само по себе может приносить предприятию денежный до­ход, а потому необходимо постоянно осуществлять ра­циональное вложение временно свободных денег для получения прибыли. Исходя из этого перед бухгалтер­ским учетом стоят следующие основные задачи:

* проверка правильности документального оформле­ния и законности операций с денежными средства­ми, своевременное и полное отражение их в учете;
* своевременное выявление результатов инвентари­зации денежных средств, обеспечение их сохран­ности, бесперебойное удовлетворение денежной наличностью всех неотложных нужд предприятия;
* изыскание возможностей рационального вложения

свободных денежных средств как источника финан­совых инвестиций, приносящих доход;

* контроль за использованием денежных средств по целевому назначению;
* контроль за правильными и своевременными рас­четами с бюджетом, банками, персоналом, предпри­ятиями и организациями.

**3.2.Учет операций с наличными денежными средствами**

Денежные средства организации представляют собой совокупность денег, находящихся в кассе, на банковских расчетных , валютных, специальных и депозитных счетах, в выставленных аккредитивах, чековых книжках, переводах в пути *и* денежных документах.

Для осуществления расчетов наличными деньгами предприятие имеет кассу.

Использование наличных денег при расчетах регламентируется Положением о правилах организации на­личного денежного обращения на территории Российской Фе­дерации, Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации, утвержденных Центральным банком РФ, и др. Эти нормативные документы предусматривают:

• наличие специально оборудованного помещения кассы, ос­нащенного охранной сигнализацией;

• ведение кассовой книги и других кассовых документов уста­новленной формы;

• прием наличных денег организациями при осуществлении расчетов с населением производится с обязательным приме­нением контрольно-кассовых машин (Правительством РФ утвержден перечень отдельных категорий организаций, ко­торые в силу специфики своей деятельности либо местона­хождения могут осуществлять денежные расчеты с населе­нием без применения контрольно-кассовых машин);

• хранение свободных денежных средств в учреждениях бан­ков;

• расходование наличных денег, полученных из банков, стро­го на цели, указанные в чеке;

• хранение наличных денег в кассе в пределах лимитов, уста­новленных обслуживающим банком после согласования с руководством организации.

Помещение кассы в учхозе ,,Кубань,, укреплены в соответствии с ЕДИНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ по технической укрепленности и оборудованию сигнализацией помещений касс предприятий.

В соответствии с ,,Порядком введения кассовых операций в РФ,, Инструкция ЦБ РФ от 04.10.93г. № 18. Наличные денежные средства предприятия в кассе хранятся в пределах лимита, необходимого для оплаты неотложных платежей.

Лимит устанавливается предприятию банком на основании представленного расчета. Деньги сверх установленного лимита сдаются, а банк зачисляет их на расчетный счет организации.

Учхоз ,,Кубань,, обслуживает ФАКБ ,, Югбанк,, Ленинский и в соответствии с расчетом представленным предприятием по наличным оборотам за 2000г. на 2001г. был установлен лимит кассы в размере двадцати восьми тысяч рублей.

Предприятия могут хранить в своих кассах наличные деньги сверх ус­тановленных лимитов только для выдачи на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии не свыше 3 рабочих дней (для пред­приятий, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, - до 5 дней), включая день получения денег в учрежде­нии банка. По истечении этого срока не использованные по назначению суммы наличных денег сдаются в учреждения банков и впоследствии указанные средства выдаются в очередности, установленной федераль­ными законами, иными правовыми актами Российской Федерации и разрабатываемыми в соответствии с ними банковскими правилами.

Выполнение всех операций с наличными деньгами возло­жено на кассира. Кассир при поступлении на работу должен ознакомиться с правилами ведения кассовых операций и за­ключить с администрацией договор о полной индивидуаль­ной материальной ответственности за сохранность приня­тых им ценностей. Все кассовые операции должны оформ­ляться унифицированными формами первичной учетной до­кументации, утвержденными Госкомстатом РФ и согласо­ванными с Министерством финансов РФ и Министерством экономики РФ.

В кассу организации наличные деньги поступают с рас­четного счета в банке в результате платежей за товарно-мате­риальные ценности и услуги, при возврате ранее выданных сумм и пр. Для получения денег со своего расчетного счета в банке организации выдается чековая книжка. Чтобы снять наличные деньги с расчетного счета, бухгалтер заполняет де­нежный чек, подписывает его вместе с руководителем и пере­дает кассиру. В чеке указывается назначение получаемой суммы. Отрывная часть чека остается в банке, а корешок' чека (с указанием суммы) служит оправдательным документ том для записи данной операции в учетных регистрах организации.

Факт получения денежных средств оформляется приходными кассовым ордером (ф. № КО-1). Приходный кассовый ор­дер подписывается главным бухгалтером или уполномоченным им лицом, заверяется печатью и регистрируется в журнале регистрации приходных и расходных кассовых ордеров (ф. №КО-3**).** Журнал регистрации построен таким образом что по его данным контролируется целевое назначение полученных и израсходованных наличных денежных средств, *по* нему присваиваются номера кассовым документам, проверя­ется полнота произведенных кассиром операций. Далее приходный кассовый ордер передается кассиру, который получает наличные деньги, подписывает ордер и квитанцию к нему и регистрирует операцию в кассовой книге. При получении наличных денег в кассу лицу, внесшему их, выдается квитанция от приходного кассового ордера, заверенная подписями Главного бухгалтера и кассира, печатью или оттиском кассового аппарата.

Наличные деньги из кассы выдаются по расходным кассо­вым ордерам (ф. № КО-2) или по другим документам (Платежным ведомостям, счетам, заявлениям на выдачу денег и пр.) с наложением на них специального штампа, заменяющего рас­ходный кассовый ордер. Документы на выдачу должны быть подписаны руководителем организации и главным бухгалте­ром (или лицами, ими уполномоченными). Выдача денег по кассовым ордерам производится на основании документов, удо­стоверяющих личность получателя. В кассовом ордере отража­ются основные реквизиты этого документа, и получатель рас­писывается в получении выданной суммы.

Прием и выдача денег по кассовым ордерам производит­ся только в день их составления. Все кассовые ордера после их исполнения погашаются штампом (или надписью) «По­лучено» или «Оплачено». При выдаче заработной платы, стипендий, премий и т.д. основанием для выплат служат рас четно-платежные или платежные ведомости. В этих слу­чаях на каждого получателя расходный кассовый ордер не составляется. По истечении срока выдачи денег по ведомо­стям (трех рабочих дней) против фамилий лиц, не получив­ших причитающихся им денег, кассир ставит штамп «Де­понировано» и составляет реестр депонированных сумм. На всю сумму, выданную по ведомости, составляется расход­ный кассовый ордер,

Учет движения денег в кассе ведется кассиром в кассовой книге (ф. № КО-4). Каждая организация ведет только одну кас­совую книгу. Эта книга должна быть прошнурована и опечата­на печатью организации, а страницы в ней пронумерованы. За­писи в кассовой книге обычно производятся кассиром в двух экземплярах через копировальную бумагу сразу после получе­ния или выдачи денег по каждому Ордеру или документу. Еже­дневно в конце рабочего дня кассир подсчитывает итоги опера­ций за день, выводит остаток денег в кассе на следующее число и передает в бухгалтерию второй отрывной лист кассовой книги (с приложенными к нему приходными и расходными кассовы­ми документами) под расписку в кассовой книге. Контроль за правильным ведением кассовой книги возложено на главного бухгалтера организации. На данном предприятии мною было обнаружено , что кассир Дмитренко практически ежедневно неверно считает обороты по кассовой книге за день. Главный бухгалтер исправляет ошибки кассира с помощью пересчета.

Приходные и расходные кассовые документы, журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров и кассовая книга могут вестись как ручным, так и автоматизированным способами.

До введение в действие нового Плана Счетов денежные документы учитывались на отдельном счете 56 ,, Денежные документы,, . После нововведений к счету 50 ,,Касса,, стал открывается субсчет 50-3 ,, Денежные документы,, , а счет 56 ,, Денежные документы,, упразднился.

Для учета наличия и движения денежных средств в кассе используется активный счет 50 «Касса». К счету 50 «Касса» мо­гут быть открыты субсчета: 50-1 «Касса организации»; 50-2 «Операционная касса»; 50-3 «Денежные документы» и др.

Например, на первом субсчете к счету 50 «Касса» учитыва­ются наличные деньги организации. Если организация производит операции с наличной иностранной валютой, то к счету 50 должны быть открыты соответствующие субсчета для обособ­ленного учета движения каждой наличной валюты. На втором субсчете к счету 50 «Касса» учитывается наличие и движение денежных средств в кассах отделений связи и транспортных ор­ганизаций, этот субсчет открывается при необходимости для удаленных касс организации. Сальдо счета указывает на наличие по дебету - суммы, поступившие в кассу, а по кредиту - суммы, выданные из кассы. По окончании месяца путем сопоставления итогов оборотов по дебету и кредиту счета 50 «Касса» выводит­ся сальдо наличных денег на конец месяца. Его сверяют с остатком в кассовой книге. По учету денежных средств в кассе в Учхозе ,, Кубань,, ведут журнал-ордер №1 – АПК, записи в который производятся итогами за каждый день. На лицевой стороне данного бухгалтерского документа отражается расход денежных средств в кассе, а на оборотной стороне- приход. В конце месяца в журнале – ордере подсчитываются обороты за отчетный период и производят их сверку с записями, отраженными в других учетных регистрах. Сальдо на начало и конец месяца записывают на оборотной стороне журнала- ордера. Итоги за месяц из журнала- ордера № 1-АПК переносятся в главную книгу.

В течение 2000 г. были сделаны бухгалтерские операции по расчетам наличными деньгами которые приведены в таблице 5.

### Таблица 5

Схема учетных записей по счету 50 ,,Касса,, Учхоза ,,Кубань,,

ДЕБЕТ КРЕДИТ

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| С кредита счетов | Содержание операции | Сумма, руб. | Содержание операции | Сумма, руб. | В дебет счетов |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Остаток на 1.01.00г. | остаток | 19280,62 |  |  |  |
| 60 | Получены от поставщиков суммы по пересчетам цен на продукцию | 2268 | Сдача наличных денег из кассы на расчетный счет организации | 5837136 | 51 |
| 73-3 | Поступило в погашении недостачи | 5181,47 | Оплачено поставщикам за материалы | 1228293,81 | 60 |
| 47 | Поступили денежные средства от продажи основных средств | 33068,95 | Произведены платежи в бюджет | 178 | 68 |
| 69-1 | Возврат в кассу не востребованных больничных | 3620,29 | Произведены расчеты по социальному страхованию | 8503,35 | 69-1 |
| 70-1 | Возврат в кассу переплат | 6510,48 | Выплачена заработная плата из кассы по ведомостям | 6621407,77 | 70-1 |
| 46-3 | Оприходована в кассу выручка от реализации услуг за наличный расчет | 142912,23 | Депонирована заработная плата | 15048,12 | 70-2 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 45 | Поступили денежные средства за отгруженную продукцию | 19620873,14 | Выдача подочетных сумм работникам организации | 4343428,27 | 71 |
| 76 | Поступили денежные средства от квартиросъемщиков | 14485857,14 | Произведены расчеты с прочими кредиторами | 115791,87 | 76 |
| 51 | Поступили денежные средства с расчетного счета организации | 400000 | Х | Х | Х |
| 71 | Погашена задолженность по подочетным суммам | 880879,84 | Х | Х | Х |
| Обороты на 1.01.01г. |  | 35581171,54 | Обороты на 1.01.01г. | 18169787,19 |  |
| Остаток на 1.01.01г. | остаток | 17430664,97 |  |  |  |

Приведем примеры бухгалтерских проводок подтвержденных первичными документами:

1.Выданы денежные средства в подочет Рунцу Н.Г. 10 августа 2000г. 25000руб.

На предприятии делается бухгалтерская запись: Дебет счета 71 ,,Расчеты с подочетными лицами,, Кредит счета 50 ,,Касса,,

2.Выдана заработная плата по ведомости № 456 10 августа 2000г. 24373,98 руб.

На предприятии делается следующая бухгалтерская запись: Дебет счета 70-1 ,, Расчеты с персоналом по оплате труда,, Кредит счета 50 ,,Касса,,

3.Поступление наличных денег от квартиросъемщиков Кучуканиди О.Э.10 августа 2000г. 1441,50 руб.

На предприятии делается бухгалтерская запись: Дебет счета 50 ,,Касса,, Кредит счета 76 ,, Расчеты с разными дебиторами и кредиторами,,

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

Иногда в финансово-хозяйственной деятельности органи­зации возникает разрыв во времени между зачислением денег на расчетный счет в учреждении банка и списанием их из кас­сы (инкассация, сдача денег в кассы почтовых отделений для зачисления на счета организации и т.д.). Для этих целей ис­пользуют счет 57 «Переводы в пути». Основанием для приня­тия на учет сумм по этому счету являются квитанции учреж­дений банков и почтовых отделений, копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторами банка и пр. На счетах бухгалтерского учета эти операции отражаются сле­дующим образом:

Дебет счета 57 «Переводы в пути» Кредит счета 50 «Касса» - сделан денежный перевод

Дебет счета 51 «Расчетные счета» Кредит счета 57 «Переводы в пути» - зачислены деньги на счет в банке.

В кассе могут храниться не только наличные денежные средства, но и ценные бумаги и денежные документы. К ним относятся оплаченные путевки в дома отдыха и санато­рии, акции акционерных обществ, почтовые и вексельные марки, марки госпошлины, оплаченные авиабилеты, про­ездные билеты и т.д. Денежные документы учитывают по номинальной стоимости. Поступление и выдача ценных бу­маг производится по приходным и расходным ордерам с последующим составлением кассиром отчета по их движению .

Аналитический учет денежных документов ведут по их видам, а синтетический— на самостоятельном субсчете к синтетическому счету 50 «Касса». По дебету этого счета отражается стоимость приобретенных документов в корреспонденции счетами денежных средств и расчетов.

Оплаченные наличными деньгами путевки в санатории пансионаты отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета 50 «Касса», субсчет 50-3 «Денежные документы» Кредит счета 50 «Касса», субсчет 50-1 «Касса организации»

При выдаче путевок персоналу .бесплатно или с частичной оплатой делают запись:

Дебет счета 50 «Касса», субсчет 50-1 «Касса организации» - на сумму частичного платежа Дебет счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» - на суммы, оплаченные организацией Кредит счета 50 «Касса», субсчет 50-3 «Денежные документы»

Бланки строгой отчетности (трудовые книжки и вкладные листы к ним, квитанции путевых листов автотранспорта и пр.) учитываются на забалансовом счете 006 «Бланки строгой отчетности».

**3.3. Учет операций по расчетному счету предприятия в банке**

Свободные денежные средства организаций хранятся на их расчетных и других счетах в банках. Это способствует ускорению денежного оборота в народном хозяйстве, предотвращению инфляции, эффективному осуществлению кредитных, расчетных и кассовых операций, обеспечению сохранности денежных средств.

Количество расчетных счетов, необходимое для осуществления расчетов, в соот­ветствии с Указом Президента РФ от 21 марта 1995 года № 291 определяется самим предприятием. По своему усмотрению предприятие выбирает и банки для их открытия. С любого из них предприятие как владелец счета может производить все виды расчетных, кредитных и кассовых операций.Указанные расчеты осуществляются безналичными платежами, т.е. перечислением денежных средств через отделения банка с расчетного счет плательщика насчет получателя.

Согласно Налоговому кодексу РФ налогоплательщики обя­заны в десятидневный срок сообщить в налоговый орган об от­крытии или закрытии счетов в банковских учреждениях. На­рушение установленного срока влечет за собой взыскание штрафа (ст. 118 НК РФ).

Открытому счету присваивается номер, который затем ука­зывается на всех документах, отражающих движение средств на расчетном счете.

Для того чтобы открыть расчетный счет предприятие обязано предоставить в отделение банка следующие документы:

заявление на открытие счета установленного образца;

нотариально заверенные копии устава организации, учредитель­ного договора и регистрационного свидетельства;

справку налогового органа о регистрации организации в каче­стве налогоплательщика;

копии документов о регистрации в качестве плательщиков в Пенсионный фонд Российской Федерации и в Фонд обязательного медицинского страхования;

карточку с образцами подписей руководителя, заместителя ру­ководителя и главного бухгалтера с оттиском печати организации по установленной форме, заверенную нотариально.

В случае отсутствия в организации должности главного бухгалтера на карточке ставится подпись только руководителя организации.

В государственных организациях подписи руководителя и глав­ного бухгалтера могут заверять вместо нотариусов вышестоящие орга­низации.

Иностранным юридическим лицам (нерезидентам) рублевые счета могут быть открыты только по месту нахождения их предста­вительств и филиалов в порядке, установленном специальной ин­струкцией .

При временном отсутствии печати у созданной организации ру­ководитель банка разрешает в течение срока, необходимого для изго­товления печати, представлять в банк документы без оттиска печати.

С расчетного счета банк оплачивает обязательства, расходы и поручения организации, проводимые в порядке безналичных рас­четов, а также выдает средства на оплату труда и текущие хозяй­ственные нужды. Операции по зачислению сумм на расчетный счет или списания с него банк производит на основании письменных распоряжений владельцев расчетного счета (денежных чеков, объяв­лений на взнос денег наличными, платежных требований) или с их согласия (оплата платежных требований поставщиков и подрядчи­ков). Исключение составляют платежи, взыскиваемые в бесспор­ном порядке по решению Государственного арбитража, народного суда, налоговых или финансовых органов.

В бесспорном порядке со счетов организации списывают плате­жи, не внесенные в срок в государственный бюджет, внебюджет­ные фонды, фонды социального назначения, за таможенные про­цедуры, платежи по исполнительным и приравненным к ним доку­ментам.

В безакцептном порядке оплачивают счета энергоснабжающих, теплоснабжающих и водопроводно-канализационных организаций.

Порядок совершения и оформления операций по расчетно­му счету регулируется действующим законодательством, а так­же правилами, инструкциями и положениями Центрального банка Российской Федерации.

Все операции по расчетному счету банк производит с согла­сия и по поручению владельца счета. Поэтому взаимоотноше­ния между организацией и банком строятся на основании дого­вора, в котором фиксируются перечень услуг банка, тарифы комиссионных вознаграждений за услуги, сроки обработки платежных документов, условия размещения средств, права, обязанности и ответственность сторон и др.

Учхоз ,,Кубань,, имеет три расчетных счета в ФАКБ ,,Югбанк,, Ленинский: 1. № р/с 40503810000000000025 ; 2. № р/с 40503810700000000000024; 3. № р/с 4050381070000000000023.

Списание денежных средств с расчетного счета может про­изводиться только по распоряжению клиента. Без его согла­сия списание делается по решению суда или в случаях, уста­новленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом. Возможно бесспорное списание со счета налоговыми органами сумм недоимок и пеней по налогам и сборам, а также -таможенными органами - сумм платежей и пеней.

Списание средств с расчетного счета организации произво­дится в порядке календарной очередности поступления расчетно-платежных документов. При недостаточности денежных средств на счете списание де­нежных средств со счета осуществляется в последовательности, оп­ределенной Гражданским кодексом РФ (ст. 855);

1) по исполнительным документам, предусматривающим пе­речисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворе­ния требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоро­вью, а также требований о взыскании алиментов;

2) по исполнительным документам, предусматривающим пе­речисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по тру­довому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграж­дений по авторскому договору;

3) по платежным документам, предусматривающим перечис­ление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также по отчислениям в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Государственный фонд занятости населения и фонды обязательного медицинского страхования;

4) по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет;

5) по исполнительным документам, предусматривающим удов­летворение других денежных требований;

6) по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

Особый порядок расчетов по расчетным и текущим счетам ус­тановлен Указом Президента Российской Федерации от 18.08.96 г. № 1212 для организаций-недоимщиков. Организациями-недо­имщиками считаются организации, имеющие задолженности по платежам в бюджеты всех уровней и государственные внебюджет­ные фонды (Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд со­циального страхования Российской Федерации и др.).

Неоплаченные в срок платеж­ные документы хранятся банком в специальной картотеке № 2.

Движение средств на расчетном счете оформляется банковскими платежными документами. К таким документам относятся: объявления о взносе наличными, платежные поручения, платежные требования, платежные требования-поручения, чеки и аккредитивы, банковские пластиковые карточки.

Объявлением о взносе наличными оформляется сдача наличных денег в кассу банка. Банк в подтверждение приема денег выдает клиенту квитанцию. Например, учхоз ,,Кубань,, сдает излишек денежных средств из кассы на расчетный счет в ФАКБ ,,Югбанк,, Ленинский 10 мая 2000г. в сумме 1000 руб. В бухгалтерии будет составлена следующая корреспонденция счетов: дебет счета 51 ,,Расчетный счет,, кредит счета 50 ,,Касса,, на сумму 1000 руб.

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

Платежное требование представляет собой расчетный документ, содержащий требование к плательщику об уплате организации-получателю определенной суммы через банк.

Платежное требование-поручение представляет собой требование поставщика к покупателю заплатить стоимость поставленной по договору продукции (работ, услуг) на основании направленных в обслуживающий банк покупателя расчетных и отгрузочных документов,

Чек используется организацией для получения наличных денег с расчетного счета; он выписывается в одном экземпляре на имя кассира или другого лица, которому доверяется получения денег. Бланк чека состоит из самого чека, корешка чека контрольной марки. Все части имеют одинаковый номер; корешок чека остается в чековой книжке, чек отрезается и предъявляется в банк, а контрольная марка выдается банковским служащим представителю организации для получения денег в кассе банка. Например, поступили денежные средства с расчетного счета ФАКБ ,,Югбанк,, Ленинский в кассу учхоза ,,Кубань,, 11 мая 2000г. в размере 1500 руб. В бухгалтерии делается следующая запись: дебет счета 50 ,,Касса,, кредит счета 51 ,, Расчетный счет,, на сумму 1500руб.

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

В бухгалтерском учете организации для учета этих опера­ций открывают самостоятельный активный синтетический счет 51 «Расчетные счета», в котором указанные в выписке бан­ка операции записывают наоборот: поступления (увеличение количества денежных средств) - в дебет счета, а выбытие (уменьшение) - в кредит счета. Это вытекает из того, что для банка «Расчетные счета» имеют не денежный, а расчетный ха­рактер (банк по этому счету учитывает свои обязательства пе­ред клиентами).

При получении банковской выписки в первую очередь проверяют тождество остатка средств, указанного в выписке, ос­татку по счету 51 «Расчетные счета». Затем проверяют прило­женные к выписке платежные документы (основание их предъявления и суммы), полноту их отражения в выписке и от­сутствие арифметических ошибок. Суммы, ошибочно отражен­ные по дебету или кредиту счета «Расчетные счета» и обнару­женные при проверке выписок банка, относят до выяснения причин на счет 76-2 « Расчеты по претензиям ». Обо всех обнаруженных ошибках делается письменное сообщение учреждению банка.

Синтетический учет по счету 51 «Расчетный счет» в предприятиях сельского хозяйства ведется в Глав­ной книге и представлен итоговой строкой в журна­ле-ордере № 2-АПК. Аналитический учет отражает­ся также в журнале-ордере № 2-АПК в разрезе вы­писок банка.

На лицевой стороне журнала-ордера № 2 запи­сывают кредитовый оборот по счету 51 «Расчетный счет», а на оборотной стороне журнала ордера № 2 — дебетовый оборот. Кроме того, на обратной стороне отражается сальдо на начало и конец месяца. Опе­рации в журнале-ордере записывают на основании разработочной ведомости по каждой выписке банка. Итоговые данные журнала – ордера № 2 в конце месяца переносятся в Главную книгу.

В течении 2000г. по счету 51 ,, Расчетный счет,, в Учхозе ,,Кубань,, были сделаны следующие операции представленные в таблице 6.

### Таблица 6

Схема учетных записей по счету 51 ,, Расчетный счет,, за 2000г.Учхоза ,,Кубань,,

ДЕБЕТ КРЕДИТ

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| С кредита счетов | Содержание операции | Сумма , руб. | Содержание операции | Сумма, руб. | В дебет счетов |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|  | Остаток на 1.01.00г. | 2190659,79 |  |  |  |
| 88 | Перечислена материальная помощь | 8500 | Оплачены ремонтные работы | 4690 | 23 |
| 58 | Приход денежных средств на расчетный счет за проданные ценные бумаги | 148500 | Оплачены общепроизводственные расходы организации на растениеводство | 120000 | 25-1 |
| 60 | Получены от поставщиков суммы по пересчетам цен на продукцию | 16210,03 | Оплачены общехозяйственные расходы | 30324,99 | 26 |
| 65 | Поступили от страховых организаций суммы возмещения | 131494 | Списание наличных денежных средств с расчетного счета в банке с одновременным поступлением их в кассу организации | 400000 | 50 |
| 96 | Зачислены на расчетный счет целевые поступления | 1020600 | Оплата счетов поставщиков и подрядных организаций | 13335857,58 | 60 |
| 73-3 | Перечислены денежные средства в счет погашения материального ущерба | 5964,55 | Отчислены страховые платежи по имущественному и личному страхованию | 231196 | 65 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 76 | Перечислены на расчетный счет платежи от прочих дебиторов | 412482,7 | Перечислены платежи в бюджет | 838339,64 | 68 |
| 45 | Зачислена выручка от реализации за отгрузку отваров | 7843498,53 | Перечислен в бюджет налог с продаж | 5286 | 68-6 |
| 50 | Сданы из кассы денежные средства для зачисления их на расчетный счет | 6841537 | Перечислен в бюджет единый социальный налог | 7772,05 | 68-7 |
| 51 | Перечислены денежные средства организации с транзитного на текущий расчетный счет | 6164171,71 | Произведен расчет по социальному страхованию | 365150,20 | 69-1 |
| Х | Х | Х | Произведен расчет по пенсионному обеспечению | 1829062,30 | 69-2 |
| Х | Х | Х | Произведен расчет по медицинскому страхованию | 296508,83 | 69-3 |
| Х | Х | Х | Оплата с расчетного счета денежных средств для работникам по предоставлению им займам | 2092 | 73-3 |
| Х | Х | Х | Перечислены денежные средства прочим кредиторам | 216127,10 | 76 |
| Х | Х | Х | Перечислены денежные средства в фонд потребления | 8500 | 88-5 |
| Обороты на 1.01.01гю |  | 22592958,52 |  | 17690906,69 |  |
| Остаток на 1.01.01г. | Остаток | 2680911,62 |  |  |  |

**3.4. Учет операций по прочим счетам предприятия в банке**

Учхоз ,, Кубань,, не ведет учет по данному участку учета, так как не имеет данных счетов.

В соответствии со старым Планом Счетов учет движения средств по специальным счетам ведется на счете 55 ,, Специальные счета в банке,,. Счета активный, денежный. Он предназначен для обобщения информации о наличии и движении де­нежных средств в рублях и иностранных валютах, находя­щихся на территории Российской Федерации и за ее преде­лами в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах (кроме векселей), на текущих, особых и иных специальных счетах, а также о движении средств целевого финансирования в той их части, которая подлежит обособ­ленному хранению предназначен счет 55 «Специальные счета в банках».

До введения нового Плана Счетов к счету 55 ,, Специальные счета в банках ,, открывались два субсчета:

55-1 ,,Аккредитивы,,

55-2 ,,Чековые книжки,, и др.

В соответствии с новым Планом Счетов к счету 55 «Специальные счета в банках» могут быть открыты субсчета:

*55-1 «Аккредитивы»,* где аналитический учет ведется по каждому выставленному организацией аккредитиву.

*55-2 «Чековые книжки»,* где учитывается движение средств, находящихся в чековых книжках (аналитический учет по этому субсчету ведется по каждой полученной че­ковой книжке).

55-3 *«Депозитные счета»* и др., где учитывается дви­жение средств, вложенных организацией в банковские и другие вклады (аналитический учет ведется по каждому вкладу).

На отдельных субсчетах, открываемых к счету 55 «Спе­циальные счета в банках», учитывается движение обособ­ленно хранящихся в кредитной организации средств целе­вого финансирования. В частности, поступивших бюджет­ных средств, средств на финансирование капитальных вло­жений, аккумулируемых и расходуемых предприятием с отдельного счета, и т.д.

Филиалы, представительства и иные структурные под­разделения организации, выделенные на отдельный баланс, которым открыты текущие счета в кредитных организаци­ях для осуществления текущих расходов (оплата труда, отдельные хозяйственные расходы, командировочные сум­мы и т.п.), отражают на отдельном субсчете к счету 55 «Спе­циальные счета в банках» движение указанных средств.

Наличие и движение денежных средств в иностранных валютах учитываются на счете 55 «Специальные счета в банках» обособленно.

Аналитический учет по этому счету должен обеспечить возможность получения данных о наличии и движении де­нежных средств в аккредитивах, чековых книжках, депозитах и т. п. На территории Российской Федерации и за её пределами.

Порядок осуществления расчетов при аккредитивной форме регулируется ЦБ РФ. Аккредитив применяется для расчетов между покупателем и поставщиком товара. Покупатель дает письменное поручение обслуживающему его банку, об открытии аккредитива указывая в нём : наименование и адрес поставщика, сумму аккредитива, срок его действия, род товаров подлежащих оплате, документы которые должны быть предъявлены для получения платежа и др. Извещения о производимых с аккредитива выплат посылается банку покупателю для списания суммы со счета.

Не использованные средства аккредитива возвращаются на тот счет с которого они были ранее перечислены.

Аналитический учет по субсчету 55-1 ,,Аккредитивы,, ведут по каждому выставленному аккредитиву.

На субсчете 55-2 ,,Чековые книжки,, учитывается движение средств находящихся в чековых книжках. Порядок осуществления расчетов чеками регулируется банком при выдаче банком предприятию чековых книжек предназначенных для расчетов производится депонирование по дебету счета 55-2 ,,Чековые книжки,,.

Сумма по полученным в банке чековым книжкам списывается по мере оплаты выданных предприятием чеков.

Аналитический учет по счету 55-2 ,, Чековые книжки,, ведется по каждой полученной чековой книжке.

Например: Выдана банком чековая книжка для расчетов чеками: дебет счета 55-2 ,,Чековые книжки,, кредит счета 51 ,,Расчетный счет,,.

О движении средств на счете 55 ,, Специальные счета в банках,, банк информирует клиента выпиской банка на основании которой бухгалтер делает запись по счету 55 в журнале – ордере № 3 АПК и ведомости № 3 . В конце месяца данные журнала- ордера № 3 АПК переносятся в Главную книгу.

Зачисление денежных средств на специальные счета отражается

следующей бухгалтерской записью:

Дебет 55 «Специальные счета в банках» Кредит 51 «Расчетные счета», 66 «Расчеты по краткосрочные кредитам и займам».

По мере использования этих средств (на основе выписок бан­ка) производится запись:

Дебет 6О «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кредит 55 «Специальные счета в банках».

Оставшиеся (неиспользованные) средства возвращаются на тот счет в банке, с которого они были перечислены, и отражают бухгалтерской записью:

Дебет 51«Расчетные счета»Кредит 55 «Специальные счета в банках».

На отдельных субсчетах, открываемых к этому счету, отражают движение обособленно хранящихся в банках средств целевого финансирования. К ним можно отнести: субсидии государственных органов, средства на финансиро­вание учреждений социально-культурного назначения, средства на финансирование отдельных объектов капиталь­ных вложений и пр.

Получение средств финансирования отражается записью:

Дебет 55 «Специальные счета в банках» Кредит 86 «Целевое финансирование».

При использовании средств делается проводка:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредитора­ми» и др. Кредит 55 «Специальные счета в банках».

По окончании строительства или финансирования других расходов (на сумму использованных средств) составляется сле­дующая бухгалтерская запись:

Дебет 86 «Целевое финансирование» Кредит 83 «Добавочный капитал».

**3.5. Инвентаризация денежных средств**

В соответствии с Порядком ведения кассовых операций в РФ утвержденным письмом ЦБ РФ от 22.09.93г. № 40 п. 4 настоящего Порядка ,, Ревизия кассы и контроль за соблюдением кассовой дисциплины,, предусматривает:

- в сроки, установленные руководителем предприятия, а также при смене кассиров на каждом предприятии производится внезапная ревизия кассы с полным полистным пересчетом денежной наличности и провер­кой других ценностей, находящихся в кассе. Остаток денежной налично­сти в кассе сверяется с данными учета по кассовой книге. Для Производ­ства ревизии кассы приказом руководителя предприятия Назначается комиссия, которая составляет акт. При обнаружении ревизией недостачи или излишка ценностей в кассе в акте указываются их сумма и обстоя­тельства возникновения.

В условиях автоматизированного ведения кассовой книги должна производиться проверка правильности работы программных средств об­работки кассовых документов.

- учредители предприятий, вышестоящие организации (в случае их наличия), а также аудиторы (аудиторские фирмы) в соответствии с за­ключенными договорами при Производстве документальных ревизий и проверок на предприятиях производят ревизию кассы и проверяют со­блюдение кассовой дисциплины. При этом особое внимание должно уделяться вопросу обеспечения сохранности денег И ценностей.

- ответственность за соблюдение 'Порядка ведения кассовых операций возлагается на руководителей предприятий, главных бухгалтеров и кассиров.

- лица, виновные в неоднократном нарушении кассовой дисципли­ны, привлекаются К ответственности в соответствии с законодательство Российской Федерации.

- банки систематически проверяют соблюдение предприятиями требований Порядка ведения кассовых операций.

Проверки Порядка ведения кассовых операций в бюджетных организациях осуществляются соответствующими финансовыми органами.

- органы внутренних дел в пределах своей компетенции проверяют техническую укрепленности касс и кассовых пунктов, обеспечение условий сохранности денег и ценностей на предприятиях.

В соответствии с учетной политикой учхоза ,,Кубань,, от 13 марта 2000г. установлен срок проведения инвентаризации остатков денежных средств : инвентаризацию денежных средств в кассе производить ежемесячно. Для ежемесячных инвентаризаций денежных средств в кассе учхоза ,,Кубань,, на 2000 – 2001 гг. в комиссию были назначены: председатель – заместитель главного бухгалтера Затонская И.В.; старший бухгалтер Калита В.А.; старший бухгалтер Шевченко Е.Е..

Члены данной комиссии ежемесячно в присутствии кассира Дмитренко Е.Г. проводят ревизию денежных средств. После чего составляется акт ревизии наличных денежных средств. В данном акте фактические остатки сопоставляют с данными учета, акт оформляется в день ревизии и подписывается членами инвентаризационной комиссии.

При установлении фактов недостачи или излишков комиссия требует объяснения от кассира. Результаты ревизии находят свое отражение на счетах бухгалтерского учета.

При этом могут происходить следующие записи:

1. Оприходован излишек денежных средств в кассе по результатам инвентаризации: 1) в соответствии со старым Планом Счетов дебет счета 50 ,,Касса,, кредит счета 80 ,,Прибыль и убытки,,, 2) в соответствии с новым Планом Счетов дебет счета 50 ,,Касса,, кредит счета 99 ,,Прибыль и убытки,,.
2. Выявлена недостача денег в кассе : 1) в соответствии со старым Планом Счетов дебет счета 84 ,, Недостачи и потери от порчи ценностей,, кредит счета 50 ,,Касса,, 2) в соответствии с новым Планом Счетов дебет счета 94 ,,Недостачи и потери от порчи ценностей,, кредит счета 50 ,,Касса,,
3. Сумма выявленной недостачи списана в начет на кассира : 1) в соответствии со старым Планом Счетов дебет счета 73-3 ,,Расчеты по возмещению материального ущерба,, кредит счета 84 ,, Недостачи и потери от порчи ценностей,, 2) в соответствии со старым Планом Счетов дебет счета 73-2 ,, Расчеты по возмещению материального ущерба,, кредит счета 94 ,, Недостачи и потери от порчи ценностей,,

Ревизию кассы могут осуществлять также аудито­ры, учредители предприятий, вышестоящие органи­зации в соответствии с заключенными договорами.

Ответственность за соблюдение Порядка ведения кассовых операций возлагается на руководителя пред­приятия, главного бухгалтера, кассира.

Лица, виновные в неоднократном нарушении кас­совой дисциплины, привлекаются к ответственнос­ти в соответствии с законодательством РФ.

Все предложения и рекомендации по устранению выявленных в ходе проверок кассовой дисциплины недостатков, а также причин и условий, способству­ющих совершению хищений и злоупотреблений, обя­зательны к выполнению предприятием.

Мною был рассмотрен акт ревизии кассы от 14 сентября 2000г.. В результате ревизии не было выявлено нарушений в хранении денежных средств в кассе Учхоза ,,Кубань,, у кассира Дмитренко Е.Г.

**3.6. Автоматизация денежных средств**

Денежные средства - важнейший инструмент развития производства. Хранятся они в кредитных учреждениях и в кассе предприятия. Исполь­зуются на приобретение материальных ценностей, оплату труда, услуг сторонних организаций, платежи финансовым органам, банку и на другие нужды.

В процессе хозяйственной деятельности предприятия ведут расчеты с поставщиками за приобретенные у них основные средства, сырье, мате­риалы, оказанные услуги. Основным каналом пополнения денег в кассе является поступление с расчетного счета в банке, выручка от реализации продукции, остатки подотчетных сумм и, др.

Информацию о денежных средствах в кассе обычно обрабатывает кассир, который ведет кассовую книгу. Кассовая книга и отчеты кассира могут вестись автоматизированным способом.

Денежные средства, находящиеся в кассе предприятия, учитываются на счете 50 „Касса". На этом счете отражаются все кассовые операции по приходу и расходу наличных денежных средств. Алгоритм движения де­нежных средств предусматривает приходные, расходные операции, кор­респонденцию счетов, а также получение выходных регистров бухгалтер­ского учета по счету 50.

Денежные средства предприятия, хранящиеся в банке учитываются на счетах 51 „Расчетный счет", 52 „Валютный счет", 55 „Специальные сче­та".

Компьютерный учет предусматривает автоматизацию выполнение следующих операций:

- учет кассовых операций;

- учет банковских операций;

- расчеты с поставщиками.

НАСТРОЙКА СИСТЕМЫ проводится на конкретное предприятие -проставляются его реквизиты (наименование предприятия, расчетный счет, адрес и др.) наименование предприятия в дальнейшем печатается в верхней части выходных машинограмм.

На первом этапе при решении любой учетной задачи предусмотрено создание базы данных. База данных учета денежных средств представлена следующими справочниками;

- *балансовых счетов;*

*- организаций;*

*- сотрудников;*

*- наименований платежных документов;*

*- назначения платежей.*

Справочники разрабатываются до начала расчетов, но могут допол­няться в ходе обработки информации. .

Разработка отдельных справочников имеет свои особенности.

В справочнике *балансовых счетов* при обработке информации кас­совых операций по счету 50 „Касса" необходимо проставить остаток де­нежных средств в кассе на начало для проведения расчетов. При обработ­ке информации учета банковских операций по счету 51 „Расчетный счет" так же проставляется остаток денежных средств на расчетном счете на на­чало дня проведения расчетов. В справочнике *балансовых счетов* по 50 и 51 счету проставляются так же номера журналов-ордеров и дата начала расчетов. По остальным балансовым счетам данного справочника про­ставляется номер и наименование счета - другая информация не простав­ляется. В справочнике *организаций* заполняется наименование организа­ции, программно - ее код, если же предполагается печатание платежных документов на принтере по данной программе, то по каждой организации проставляются ее реквизиты. Остальные справочники заполняются обыч­но - в диалоговом режиме.

ОБРАБОТКА ПРИХОДЯЩИХ ДОКУМЕНТОВ

Выполнение данной функции обеспечивает ввод в память ПК ин­формации исходных документов:

• кассовых отчетов и информации первичных документов, при­ложенных к ним (приходные и расходные кассовые ордера и др. документы по 50 счету);

• банковских выписок, с приложеннымик ним первичными до­кументами (платежные поручения и требования, др. документы по 51 сче­ту).

Работа начинается с регистрации остатков денежных средств на ко­рец дня по каждому кассовому отчету и каждой банковской выписке.

При этом технология обработки информации по 50 и 51 счетам поч­ти одинакова.

По каждому первичному документу вводится следующая информа­ция; № документа, дата выписки, сумма по документу, код вида операции (приход-0 и расход-1), назначение платежа, корреспонденция счетов.

После ввода данных и разноса сумм по счетам по каждому кассовому отчету или банковской выписке необходимо программно проверить пра­вильность ввода данных.

Особенностью ввода данных с первичных документов в диалоговом режиме является • использование информации справочников: информация справочников вводится в рабочее окно с использованием функциональных клавиш.

После ввода данных по одному кассовому отчету или банковской выписке с их первичных документов перед началом ввода данных сле­дующих кассовых отчетов или банковских выписок, необходимо проста­вить дату обработки информации, указанной в первичных документах.

Отметим некоторые особенности разноса информации по коррес­пондирующим счетам: разнос суммы документа по корреспондирующим счетам позволяет вводить, исправлять, удалять, хранить данные по счетам. Если сумма по документу отнесена на один счет, то остается только вве­сти № счета и вид назначения платежа. Если сумма по документу отнесена на разные счета, то после ввода первого номера счета и вида назначения платежа необходимо исправить сумму на нужную, после ввода данной за­писи, используя функциональную клавишу, вводится второй номер счета, • вид назначения платежа и сумма, 0'тнесенная на данный счет. Общая сум­ма по документу и сумма по счетам должны совпадать. При выходе из ок­на происходит контроль на совпадение сумм, если сумма по документу не совпадает с суммой по счетам, программа выдаст сообщение и остановит работу в данном окне. Если суммы совпали, то произойдет выход обратно в окно обработки платежных документов.

В результате автоматизированной обработки информации по учету денежных средств можно получить следующие выходные машинограммы:

журналы-ордера № 1, №2;

ведомости №1А, №2А;

расшифровки к журналам-ордерам;

расшифровки к ведомостям: по организациям, по счетам затрат, по дате поступления документов и др.:

справочные материалы.

По данной технологии производится обработка информации по рас­четам с поставщиками и подрядчиками. Проведению расчетов предшест­вует ввод остатков на дату внедрения программы по каждой организации, с которой данное предприятие имеет экономические связи. Технологиче­ская последовательность расчетов приведена на блок-схеме рис. 8.1.

Для получения журналов и ведомостей необходимо указать месяц, для получения справки - номер счета, вид операции и период. Для получе­ния справки по организации или материально-ответственному лицу - на- . звание организации или фамилию МОЛ и № счета и название организации могут быть вызваны из соответствующего справочника.

*Подготовка платежных-документов*

В полуавтоматическом режиме могут быть подготовлены следующие платежные документы: платежное поручение, платёжное требование, ин­кассовое поручение. При этом реквизиты по организациям в полном объе­ме должны быть заполнены в справочнике. В этом случае данная инфор­мация выбирается из справочника и заносится в платежный документ. При формировании платёжного документа сумма платежа прописью заполня­ется автоматически, после набора числовой суммы. Данные об организа­ции заполняются сразу при входе в окно формирования соответствующе­го документа. Выход в окно печати документов осуществляется из по­следнего поля нажатием клавиши Enter. Ha стандартный лист бумаги можно вывести 2 документа.

СЕРВИСНЫЕ ФУНКЦИИ И АРХИВ

Используя данную функцию, можно ежедневно копировать текущую базу данных на гибкие диски (желательно делать 2-3 копии). Восстановле­ние текущих баз данных с гибких дисков производится по необходимости.

##### ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Целью данного курсового проекта было раскрыть содержание учета денежных средств в кассе и на расчетных счетах учхоза ,,Кубань,,.

Из всего вышеуказанного можно сделать вывод, что учет денежных средств занимает одно из важнейших мест в системе бухгалтерского учета на предприятии.

В современных условиях у предприятий возникают взаи­моотношения с персоналом предприятия, что влечет за со­бой расчеты с работниками предприятия, с органами соци­ального обеспечения и другими организациями и лицами. Все эти расчеты осуществляются в денежной форме. Между предприятиями, учреждениями и организациями расчеты производятся безналично. При этом посредниками выступа­ют учреждения банков.

В целях повышения эффективности операций в условиях рыночных отношений предприятиям необходимо выполнять основные задачи, стоящие перед учетом денежных средств и расчетов. Прежде всего необходимо обеспечить своевре­менное и правильное документирование операций по дви­жению Денежных средств и расчетов. Немаловажным явля­ется оперативный, повседневный контроль за сохранностью наличных средств и ценных бумаг в кассе предприятия, а также контроль на использованием средств строго по целе­вому назначению, за правильными и своевременными рас­четами с бюджетом, банками-, персоналом, за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах c покупателями и поставщиками.

Очень важным в повышении эффективности работы пред­приятия является изыскание возможностей рационального вложения свободных денежных средств как источника фи­нансовых, инвестиций, приносящих доход.

Повышение квалификации работников бухгалтерии пред­приятия, а также внедрение в их работу достижений совре­менной науки и техники есть неотъемлемые условия роста производительности их труда и улучшения результатов работы всего предприятия.

Нами было проведено исследование организации учета денежных средств и их расчетов в учебно-опытном хозяйстве «Кубань» КГАУ г. Краснодара.

В целом можно отметить , что учет денежных средств ведется в соответствии с Порядком установленным ЦБ РФ.

Синтетический учет денежных средств в кассе ведут на счете 50 ,,Касса,, , на расчетном счете на счете 51 ,, Расчетный счет,,. Счета активные, денежные. Первичный учет денежных расчетов так же ведется в соответствии с Порядком установленным ЦБ РФ. По учету денежной наличности в кассе в учетно-опытном хозяйстве ,,Кубань,, ведется журнал – ордер № 1 АПК, а по учету средств на расчетном счете ведут журнал- ордер № 2 АПК.

Просмотрев первичную документацию по расчетам денежной наличности, кассовую книгу мною было обнаружено , что кассир практически ежедневно допускает ошибки в подсчете итогов за день, поэтому очень часто можно заметить исправления в кассовой книге.

Помещение кассы отвечает всем требованиям по технической укрепленности и оборудованию сигнализацией помещений касс предприятий.

Для совершенствования учета денежных средств в учхозе ,,Кубань,, необходимо автоматизировать данный обьект учета, так как на данный момент он ведется в ручную. На мой взгляд наиболее подходящей программой для автоматизации является 1С ,, Бухгалтерия,,.

В связи с допущением многочисленных ошибок кассиром учхоза ,,Кубань,, я предлагаю, заменить кассира на более опытного сотрудника. Который бы более качественнее разбирался в своей работе.

На мой взгляд на данном предприятии необходимо провести аудит, для того ,чтобы выявить ошибки в учете денежных средств и в целом всего бухгалтерского учета который ведется на данном предприятии.

Касса на данном предприятии не имеет строгого графика работы, я предлагаю установить такой график.

Так же я предлагаю использовать Акт ревизии наличных денежных средств, который предложен в Порядке ведения кассовых операций в РФ., потому что из-за неразборчивости почерка бухгалтера невозможно прочесть акт ревизии.

## **СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1.Федеральный закон РФ ,,О бухгалтерском учете,, № 129-ФЗ от 21 ноября 1996г.

2.План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и инструкция по его применению на 2001г. от 31 октября 2000г. №94н

3. Положение о бухгалтерском учете и отчетности в РФ.Приказ Минфина РФ от 26.12.94г. № 170

4.Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ. От 5.01.98 №14-П

5.Инструкция по эмиссионно-кассовой работе Банка России от 16.1095г. № 31

6. Положение ,,О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ,, от 25.08.97г. № 56

7. Закон ,,О применении Контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением,, от 18 июня 1993г. № 5215-1

8.Кассовые операции и ККМ.М.,2001г.,,Издательство ПРИОР,,

9. Положение по применению контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением от 30 июля 1993г. № 745

10. ПЕРЕЧЕНЬ отдельных категорий организаций, предприятий, учреждений, их филиалов и других обособленных;подразделений (в том числе физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, в случае осуществления ими торговых операций или оказания услуг), которые в силу специфики своей деятельности либо особенностей местонахождения могут осуществлять денежные расчеты с населением без применения контрольно-кассовых машин

(в редакции - Постановления Правительства РФ от 3 сентября 1998 года № 1027,, от 21 ноября 1998 года № 1364, от 7 января 1999 года № 24) от 30.07. 93г. № 745.

11. ПБУ 4/1999 ,,Бухгалтерская отчетность организации,, от 6 июля 1999г. № 43н

12. Инструкция о безналичных расчетах. Утверждена ЦБ РФ 09.07.92г. № 14.

13 Гражданский кодекс РФ. Части 1 и 2.

14 Письмо Госналогслужбы РФ от 22 июня 1995г. № ЮУ-4-14/29н О формах документов строгой отчетности для учета наличных денежных средств без применения контрольно-кассовых машин.

15. Бухгалтерский учет / Под редакцией С.П. Козлова. М.,1995г.

16. Бухгалтерский учет / Под редакцией Н.П. Кондракова.М.,2000г.ИНФРА-М

17. Бухгалтерский учет / Под редакцией И.Е. Тишкова..Минск,1996г.

18. Бухгалтерский учет / Под редакцией Н.Л. Вещунова, Л.Ф. Фомина. М.,1999г.,,МАГИС,,

19. Бухгалтерский учет / Под редакцией С.И. Жминько Финансовый учет на предприятиях. Ростов-на-Дону 1998г.,,Феникс,,

20. Учет денежных средств и расчетов: кассовых операций, расчетного, валютного и прочих счетов в банках, обязательств по оплате труда, прочих обязательств / Под редакцией В.А. Луговой.М.,1996г.

21. Бухгалтерский учет денежных средств и ценных бумаг/ Под редакцией В.А. Пипко. М.,1996г.:Финансы и статистика.

22. Бухгалтерский учет / Под редакцией Е.П. Козлова,Парашутин Н.В., Бабченко Т.Н.,Галанина Е.Н.М.,1996г.: Финансы и статистика.

23.Бухгалтерский учет / Под редакцией П.С. Безруких. М., 1996г.

24. Самоучитель по составлению бухгалтерской отчетности / Под редакцией В.М. Матвеева, Г.В. Тимофеева. М.,2001г. ,,Дело и Сервис,,

25. Бухгалтерский учет / Под редакцией Ю.А. Бабаева. М.,2001г.

26. Автоматизированные информационные технологии в экономике под редакцией / М.И. Семенов, В.И. Лойко, Т.П. Барановская.К.,1998г.

27.Самоучитель по бухгалтерскому учету/ Под редакцией М.Л. Макальской А.Ю. Денисова: М.,1998г.,, Дело и Сервис,,

28.Палий В.Ф., Палий В.В. Финансовый учет: М.,1998г.

29.Теория бухгалтерского учета Кирьянова З.В. Учебник.: М., Финансы и Статистика 1994г.

30. Бухгалтерский учет / Под редакцией А.Н. Белова. М. : Финансы и Статистика 1998г.

31. Бухгалтерская отчетность / Под редакцией Говди В.В. К., 1999г.