***Костромская Государственная***

***Сельскохозяйственная Академия***

*Кафедра бухгалтерского учёта и аудита.*

**Курсовая работа на тему:**

Совершенствования учёта денежных средств в ОПХ «Минское» Костромского района Костромской области.

##  *Выполнил : Васильев Евгений*

*Станиславович*

*Заочное отделение.*

*Второе высшее образование.*

*Шифр - 98180*

# Кострома 1999 год.

#  ***Содержание***

**Введение**……..……………………………………………………………………3

1. **Обзор литературы по вопросу учёта денежных средств**…………………………………………………………………………3
2. **Краткая природно-экономическая характеристика хозяйства ОПХ «Минское»**………………………………………..10
3. **Учёт денежных средств в ОПХ «Минское»**……………….18
	1. Значение и задачи учёта денежных средств………………………….18
	2. Учёт кассовых операций в ОПХ «Минское»…………………..……19
	3. Учёт денежных средств на расчётном счёте в ОПХ «Минское…23
	4. Учёт денежных средств на прочих счетах……………………………26
	5. Пути совершенствования учёта денежных средств………………..32

**Заключение**………………………………………………………...………….32

**Библиографический список**…………………………………………..33

**Приложения**…………………………………………………………………...34

**Введение.**

В условиях наступившего экономического кризиса у многих предприятий и организаций произошло значительное увеличение наличного денежного оборота. Прежде всего это вызвано серьёзными нарушениями в работе банковской системы России. Так, в настоящее время ряд коммерческих банков задерживают поручения своих клиентов на перевод денежных средств их контрагентам (поставщикам, подрядчикам и т.д.). не смотря на то, что денежные средства списываются со счетов организаций, до конечного получателя они не доходят или поступают со значительным опозданием.

 В таких условиях организации вынуждены осуществлять расчёты со своими партнёрами наличными денежными средствами.

Для сельского хозяйства это очень актуально. В виду тяжёлого экономического положения, расчётные счета как правило всех сельских организаций находятся в картотеке, поэтому для них поступление денег через кассу является практически единственным источником пополнения оборотных фондов. Также это очень актуально ещё и потому, что большинство сельских организаций продают свою продукцию множеству мелких покупателей, которые предпочитают расплачиваться наличными средствами.

Денежные средства организации находятся в кассе в виде наличных денег и денежных документов, на счетах в банках, в выставленных аккредитивах, чековых книжках и пр. Их преумножение, правильное использование, контроль за сохранением - важнейшая задача бухгалтерии. При таких условиях правильное ведение кассы принимает всё большее значение.

Целью данной курсовой работы является закрепление и подготовка к практическому использованию знаний в области бухгалтерского учета денежных средств.

**1. Обзор литературы по вопросу учёта денежных средств.**

Экономические реформы выявили ряд острых проблем, одной из которых стала проблема неплатежей. Сегодня в стране существует огромная проблема – проблема неплатежей. Предприятия отгружают продукции на каждом этапе производственного процесса без соответствующей оплаты, то есть производственный процесс идет без обеспечения соответствующей денежной массой. Все эти проблемы вызывают необходимость по новому взглянуть не только на причины возникновения неплатежей, но и на технологию учёта и оценки денежных средств.

Учёт денежных средств в настоящее время приобретают всё более важное значение и находится в тесной взаимосвязи с такими понятиями, как дебиторская и кредиторская задолженности, дисконтирование, оборачиваемость активов, уровень ликвидности предприятия. В.В.Смирнов в статье «Оценка рыночной стоимости предприятий» утверждает, что в развитии теории и практики бухгалтерского учёта денежных средств наблюдаются две тенденции.

Во-первых, считает Смирнов В.В., на предприятиях он должен строиться таким образом, чтобы отражать влияние на показатели их работы микроэкономических процессов (инфляция, рост стоимости активов, интернационализация экономики, расширение состава собственных средств производства, видов предприятий и т.д.). [3]

Во-вторых, организация учёта денежных средств должна быть направлена на получение информации, необходимой для управления предприятием, прогнозирования результатов как отдельных хозяйственных операций, так и всей его деятельности в целом. По мнению Ефимовой О.В. главной задачей бухгалтерской отчётности является достоверное представление имущественного и финансового положения предприятия, а также финансовых результатов деятельности. Характеристиками финансового положения предприятия являются:

* текущая платёжеспособность и ликвидность;
* деловая активность;
* долгосрочная платёжеспособность;
* финансовая структура;
* доходность.[14]

Для отражения информации об имущественном положении предприятия используется бухгалтерский баланс и приложения к нему, для оценки текущей платёжеспособности привлекается бухгалтерский баланс, а также информация о движении денежных средств. Для оценки деловой активности привлекаются данные как бухгалтерского баланса, так и отчёт о прибылях и убытках. Характеристика финансовой структуры предприятия производится с помощью информации баланса и отчёта о движении капитала. Анализ доходности деятельности возможен на основе информации баланса, отчёта о прибылях и убытках и отчёта о движении капитала. Ефимова О.В. считает, что вне зависимости от того, какую сторону деятельности предприятия предполагается оценить, необходимым элементом информации для анализа отчёт о движении денежных средств. Отчёт о движении денежных средств является относительно новой формой отчётности. Он был введён в состав бухгалтерской отчётности международным стандартом бухгалтерской отчётности №7 «Отчёты о движении денежных средств», действующим с 1994 года и включён в состав отчётных форм, выступающих в качестве приложений к бухгалтерскому балансу согласно ПБУ 4/98. Этот отчёт включается в состав финансовой отчётности всех без исключения компаний и организаций и направлен на повышение полезности раскрываемой информации в финансовой отчётности.

По мнению Новиковой М.В, отчёт о движении денежных средств вместе с остальными формами отчётности обеспечивает представление информации, позволяющей оценить эти показатели, а также понять изменения в чистых активах компании, её финансовую структуру (в том числе её ликвидность и платёжеспособность). Способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно меняющихся внешних и внутренних факторов. Включение отчёта о движении денежных средств в финансовую отчётность, по мнению Новиковой М.В., позволяет осуществить моделирование текущей стоимости будущих денежных потоков для сравнительной оценки предприятия. Хотя отчёт о движении денежных средств является относительно новой формой отчётности, он значительно повышает роль учёта денежных средств в рыночной экономике. Объектом обобщения в отчёте о движении денежных средств являются денежные средства предприятия на счетах в банках и в кассе. При составлении данного отчёта к денежным средствам приравниваются так называемые эквиваленты денежных средств. К ним относятся краткосрочные высоко ликвидные инвестиции, свободно обратимые в заранее известную сумму денежных средств с незначительным риском колебаний стоимости. Инвестиции, признаваемые эквивалентами денежных средств держат на балансе не столько для получения инвестиционного дохода либо контроля за деятельностью предприятия – объекта инвестиций, сколько для обеспечения использования краткосрочных обязательств. [6]

В учёте денежных средств одной из важных задач является контроль за денежными потоками, то есть за поступлением и выбытием денежных средств и их эквивалентов. Луговой А.В. классифицирует денежные потоки по трём группам, соответствующим разным видам деятельности – операционной, инвестиционной и финансовой.

Под операционной понимается деятельность предприятия, являющаяся основным источником его доходов, а также прочие операции, не относящиеся к инвестиционной и финансовой деятельности. Денежными потоками от операционной деятельности могут быть:

* поступление выручки от продажи товаров, работ и услуг;
* поступление комиссионного вознаграждения;
* Выплаты поставщикам сырья и товаров;
* Выплаты работникам предприятия;
* Поступление и выплаты страховых платежей и премий, экономических санкций и аналогичное движение денежных средств, связанное с торговлей.

Инвестиционная деятельность обычно представлена покупкой или продажей долгосрочных активов:

* основных средств(включая строительство хозяйственным способом);
* финансовых вложений, не относящихся к эквивалентам денежных средств и не являющихся объектами торговой деятельности;
* прочих активов, которые представляют собой ресурсы, обеспечивающие поступление денежных средств в будущем.

Финансовая деятельность определяется, как операции, приводящие к изменению объектов и структуры собственных и заёмных средств. Среди них – поступления денежных средств от выпуска акций, облигаций, векселей. От прочих инструментов собственных и заёмных средств; возврат заёмных средств; выплаты стоимости имущества по контрактам финансовой аренды и т.д.[7]

По мнению Лугового А.В. одной из задач бухгалтерского учёта денежных средств должно быть разделение денежных потоков по видам деятельности. Это связано с различиями в требованиях, предъявляемых к отчётной информации пользователями. В операционной деятельности важно оценить возможность компании генерировать денежные средства на поддержание хозяйственного процесса и выявить тенденции увеличения оборотов, вызванные наращиванием производственных мощностей. Денежные средства, направляемые на инвестиции, показывают на сколько будущие производственные мощности смогут поддержать сложившийся уровень операционной деятельности и обеспечить заданные уровни рентабельности и ликвидности. Сведения о денежных потоках финансового характера представляющих интерес с точки зрения будущих претензий собственников и кредиторов предприятия на денежные потоки, генерируемые им. [7]

Новодворский В.Д. считает, что финансовое положение предприятия находится в непосредственной зависимости от того, насколько быстро денежные средства предприятия, вложенные в активы, превращаются в реальные деньги. Отдельные вида активов предприятия имеют разную скорость оборота. Так, наибольший период оборота имеют недвижимое имущество и прочие внеоборотные активы (основные средства, нематериальные активы и т.д.), представляющие собой средства, предназначенные для долгового пользования. Все остальные активы, называемые текущими, будучи предназначенными для реализации или потребления, могут неоднократно менять свою форму (материально-вещественную на денежную и наоборот) в течении одного операционного цикла предприятия. Новодворский В.Д. считает, что в составе текущих активов в настоящее время значительный удельный вес занимает дебиторская задолженность (более 30%), что создаёт угрозу финансовой стабильности предприятия, лишает его денежных средств, замедляет оборачиваемость текущих активов.[4]

В этом случае, по мнению Видовицкого Д.А. предприятие становится неперспективным с точки зрения акционеров, банков, партнёров. Но поступления от дебиторов являются основной статьёй притока денежных средств. В целом между поступлением денежных средств, объёмом реализации и изменением в остатках дебиторской задолженности существует зависимость: сумма поступления есть сумма реализации и дебиторской задолженности на начало периода, уменьшенная на сумму задолженности на конец периода.[12]

По мнению Ковалёва В.В. во избежание неплатежей дебиторов необходимо осуществлять отбор потенциальных покупателей и определение условий оплаты товаров, предусматриваемых в контрактах .

Отбор осуществляется с помощью информационных критериев: соблюдение платежной дисциплины в прошлом , прогнозируемые финансовые возможности предприятия по оплате запрашиваемого им объема товаров, уровень текущей платежеспособности , уровень финансовой устойчивости ,экономические и финансовые условия предприятия – продавца (затоваренность, степень нуждаемости денежной наличности и т.п.).[9]

Гиляровская Л.П. считает , что в настоящее время происходит повышение роли бухгалтерской службы в самых различных сферах деятельности предприятия , что заставляет работников бухгалтерского учета выступать в качестве финансовых экспертов, от мнения которых во многом зависит принятие обоснованных инвестиционных решений. И в этой связи важным фактором финансового оздоровления предприятия , увеличения поступления денежных средств Гиляровкая Л.П. называет совершенствование договорной работы и договорной дисциплины .[8]

Влияние данного фактора невозможно выявлять без учета отраслевых особенностей производства и организации финансов. Учитывая массовые неплатежи между предприятиями, уместно было бы заключение договора – инкассо с банком на акцептную форму расчетов между предприятием – покупателем по обязательным поставкам , а также заключение с банком договора об автоматическом начислении штрафа за каждый день просрочки при несвоевременной оплате продукции с выставляемыми платежными – требованиями внутри банка, обслуживающего покупателя.

Рянский А.С. считает, что сегодняшний экономический кризис и связанные с ним проблемы ставят перед бухгалтерами предприятия много важных новых задач , требующих быстрого решения. За последние годы мы стали забывать, что безналичное перечисление средств может задерживаться на несколько недель из-за нестабильно работающей банковской системы. Как в условиях финансового кризиса активы, не допустить снижение оборотных средств предприятия? Наиболее распространенным способом Рянский А.С. называет расчеты в условных денежных единицах. В последнее время такие расчеты стали менее актуальными, но разразившийся кризис вновь напомнил об этом способе уменьшения потерь, возникающих из-за задержек в расчетах.

Пункт 2 статьи 317 Гражданского Кодекса РФ устанавливает, что обязательство может быть оплачено в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных единицах . Дополнительно к договору с покупателями может быть заключено письменное соглашение в котором устанавливается порядок платы в рублях по курсу на день оплаты. Для дополнительной защиты от потерь Рянский А.С. предлагает использовать следующую формулировку в договоре: «Датой оплаты в целях настоящего соглашения считается дата поступления денежных средств на расчётный счет поставщика (исполнителя, подрядчика и т.д.).

Такая фраза страхует от потерь в том, распространенном на сегодня варианте событий, когда средства списывается с расчетного счета плательщика , но не поступают к получателю из-за отсутствия средств на корсчете банка. При отпуске товаров покупателем оформляются счет-фактура и накладная, выписанные в рублях по курсу на дату отгрузки. После получения денежных средств, дополнительно оформляются и передается покупателю счет- фактура на суммовую разницу в рублях. Счет-фактура на суммовую разницу составляется в одном экземпляре и является основанием для начисления НДС и регистрации в книге продаж. Этот счет-фактура не подлежит регистрации покупателем в книге покупок в целях зачета налога. Дополнительная полученная сумма является внереализационным доходом. Этот доход подлежит обложению НДС , но налог на пользователей автодорог и налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы на него не начисляются. В бухгалтерском отчете будут сделаны проводки :

Д46 К40 - списание стоимости отгруженной продукции покупателю

Д62 К46 - отражена выгрузка от реализации

Д46 К68 - Отражен НДС с данной суммы

Д51 К62 - получены на расчётный счет суммы задолженности за товар в увеличенном за счет роста курса доллара размере

Д62 К80 - отражена курсовая разница

Д80 К68 - начислен НДС с суммовой разницы

Другая проблема для части предприятий в наши дни – ажиотажный спрос покупателей на некоторые группы товаров, медикаменты. У ряда предприятий резко увеличились объемы продаж (наличной денежной выручки). В то же время покупатели требуют товар. Кроме того, нет гарантий, что сданная в банк выручка позволит предприятию своевременно провести платежи. Лимит расчетов наличными деньгами перестал было быть серьезной проблемой из-за применения корпоративных пластиковых карт, высокой скорости расчетов между банками – и вот снова поставщик предпочитает отпускать товар за наличный расчет. На 01.01.99 год лимит расчетов наличными деньгами между предприятиями составляет 10 тысяч рублей по одному платежу. Расчеты наличными денежными средствами строго регламентированы порядком ведения кассовой документации и операций РФ, утвержденным письмом ЦБ РФ от 04 10 93 за №18. Положения этого документа распространяются на все предприятия и организации . Контроль за выполнением всех требований Порядка осуществляется банком, в которых данные предприятия обслуживаются. В случае выявления нарушений банки направляют в налоговые органы по месту учета налогоплательщика специальное уведомление. По сведениям, предоставленным коммерческими банками, органами государственной налоговой службы РФ принимаются решения о наложении на предприятие штрафных санкций. В таких случаях Рамский А.С. предлагает предприятиям использовать следующую схему расчетов: предприятие выдает под отчет своему работнику большую сумму денег из торговой выручки , на которую закупается товар . Выданные под отчет деньги вносят поставщику частями , не превышая лимит расчетов между предприятиями . Если поставщик- крупная корпорация в которую входят несколько предприятий, то следует оформлять все документы на разные предприятия. При этом надо помнить о том , что использование наличных денежных средств из выручки на закупку товаров должно быть согласовано с обслуживающим банком.[1]

Верещака В.В. в статье «Расчеты наличными денежными средствами» говорит о том, что предприятия не всегда имеют возможность оперативно изменить установленный банком лимит остатка денежных средств. В результате в кассах предприятия накапливается сверхлимитная денежная наличность. В качестве выхода из такой ситуации Верещака ВВ предлагает предприятиям выдавать сверхлимитную наличности подотчетным лицам на хозяйственные нужды. В дальнейшем она используется либо на приобретение товарно-материальных ценностей, либо возвращается в кассу предприятия.

Возможно, данные меры и позволяют смягчить последствия кризиса, однако они являются нарушением расчётно-кассовой дисциплины. К этим мерам стоит прибегать лишь в крайнем случае, когда другого выхода нет.

 Как видно из обзора литературы по данному вопросу, в условиях наступившего экономического кризиса у многих предприятий и организаций могло произойти значительное увеличение наличного и безналичного денежного оборота. В поисках стабильности предприятия открывают новые расчетные счета в устойчивых банках, либо переходят полностью на расчеты денежной наличностью. В этой связи некоторые предприятий пытаются обойти установленные ограничения, порой нарушая платежную дисциплину, и поэтому, как мне представляется, основы учета денежных средств приобретают всё более острое значение.

1. **Краткая природно-экономическая характеристика ОПХ «Минское».**

Земельные угодия ОПХ «Минское» расположены в южной части Костромского района на левом берегу реки «Волга», юго-восточнее г.Костромы и состоит из массива протяжённостью с севера на юг 10 километров и с запада на восток 8 километров и одного черезполосного участка Сумароково, находящегося в 10 километрах от основного. Центральная усадьба – село Минское находится в 15 километрах от районного и областного центра – г. Костромы, связь с которым осуществляется по автодороге с асфальтовым покрытием Кострома-«Козловы горы». Общая площадь ОПХ «Минское составляет 3271 гектаров, в том числе 2375 гектаров сельхозугодий (72,6%), пашня 2178, сенокосы – 24, пастбища – 173 гектара.

Территория ОПХ «Минское» относится к агроклиматическому району, которому характерен умеренно-континентальный климат со сравнительно коротким, умеренно-тёплым летом и продолжительной холодной и достаточно-снежной зимой. Среднегодовая температура воздуха составляет +2,8 градуса по шкале Цельсия, сумма положительных активных температур (выше 10°С) составляет 1900. Снежный покров на территории хозяйства держится 156-158 дней, наибольшая высота снежного покрова достигает 45 см. Район относится к зоне достаточного увлажнения. Количество осадков за год – 550 мм. В целом, климатические условия благоприятны для получения устойчивых урожаев возделываемых культур, но в отдельные годы наблюдается недостаток продуктивной влаги в почве. Территория хозяйства расположена на водораздельном плато, переходящем в западной части хозяйства в долину реки Волга. Водораздельное плато представляет собой полого-волнистую равнину, изрезанную оврагами. Овраги на территории хозяйства глубокие, края задернованы и залесены. Поймы рек Покши и Сендеги выражены слабо. На равнинных участках и вершинах водораздела хозяйства расположены дерново-сильноподзолистые почвы.

Рассмотрим размеры предприятия.

Таблица 1.

**Размеры предприятия ОПХ «Минское»**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 1996 г. | 1997 г. | 1998 г. | Средн. знач. за 96-98 гг. | ГПЗ Караваево |
| Валовая продукция в сопоставимых ценах, тыс. руб | 3571 | 3114 | 3345 | 3344 | 3092 |
| Товарная продукция, тыс. руб | 2108,5 | 1456 | 1616 | 1726,8 |  |
| Денежная выручка, тыс. руб | 6660 | 7433 | 8395 | 7496 |  |
| Валовый доход, тыс. руб | 1916 | 2155 | 2317 | 2129 |  |
| Прибыль от реализации (+;--), тыс. руб | -811 | -875 | -850 |  | -1805 |
| Площадь с/х угодий, гаВ т.ч.Пашня, га | 24132413 | 23752178 | 23752178 | 23872256 | 34592947 |
| Среднегодовая стоимость основных производственных средств, тыс. рубВ т.ч. основной деятельности, тыс. руб | 7957976546 | 7850275579 | 7713175162 | 7840075762 | 76981 |
| Среднегодовая стоимость оборотных средств, тыс. руб | 6965,1 | 10266,8 | 12341 | 9857,6 | 8590 |
| Среднегодовое число работников, челВ т.ч. занят. в с/х | 364289 | 357282 | 350271 | 357280 | 353229 |
| КРС (всего на конец года), головВ т.ч. коровы, головпродуктивныйскот, усл. голов | 17676161228 | 16816431144 | 16236211180 | 16906271184 | 23248001562 |

В рассматриваемом периоде стоимость основных средств увеличилась из-за инфляционных процессов. Среднегодовое количество работников уменьшилось на 7 человек в следствии ухода работников на пенсию и сокращения численности поголовья КРС (на 58 голов). В течении 1996-1998 годов поголовье продуктивного скота увеличилось на 10 голов, вследствие появления нетелей. Анализируя данные таблицы 1 можно сделать вывод о том, что предприятие ОПХ «Минское имеет крупные размеры.

Рассмотрим структуру выручки от реализации сельскохозяйственной продукции в ОПХ «Минское».

Таблица 2.

**Структура денежной выручки от реализации сельскохозяйственной продукции в ОПХ «Минское».**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 1996 год | 1997 год | 1998 год | Средн. За 1996-1998 гг. | % к итогу |
| Тысячи рублей |
| Выручка от реализации продукции растениеводства итого | 3521 | 4230 | 1715 | 4155 | 56,2 |
|  В т.ч Зерно | 1966 | 2540 | 2960 | 2489 | 33,7 |
|  Картофель | 1443 | 1379 | 1316 | 1379 | 15,7 |
|  Овощи открытого грунта | 36 | - | - | 12 | 0,2 |
|  Прочая продукция растениеводства | 76 | 311 | 413 | 266 | 3,6 |
| Выручка от реализации продукции животноводства итого | 3140 | 3202 | 3341 | 3228 | 43,8 |
|  В т.ч. Мясо КРС | 806 | 753 | 760 | 773 | 10,5 |
|  Молоко | 2250 | 2386 | 2517 | 2385 | 323 |
|  Прочая продукция животноводства | 84 | 63 | 64 | 70 | 1 |
| **Всего сельхозпродукции** | **6661** | **7432** | **8056** | **7383** | **100** |

Анализируя структуру денежной выручки от реализации сельскохозяйственной продукции можно сделать вывод, что в ОПХ «Минское» развита как отрасль - растениеводства, так и животноводство. Они занимают в структуре денежной выручки соответственно 56,2% и 43,8%. Таким образом ОПХ «Минское» разноотраслевое хозяйство, но наибольший удельный вес в этих отраслях занимают следующие виды продукции:

Таблица 3.

**Профилирующие виды продукции в ОПХ «Минское»**

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование продукции | Удельный вес, % |
| Зерно | 33,7 |
| Картофель | 18,7 |
| Молоко | 32,3 |
| Мясо | 10,5 |

Таким образом специализацию ОПХ «Минское можно определить как молочно-мясная с развитым растениеводством зерна и картофеля.

Рассмотрим структуру земельных угодий ОПХ «Минское».

Таблица 4.

**Состав и структура земельных угодий ОПХ «Минское».**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид земельных угодий | 1996 год. Площадь га | 1998 | Отклонения площади1998 от 1996 г. |
| Площадь, га | % к общей земельной площади | % к площади с/х угодий |
| Общая земельная площадь | 3314 | 3271 | 100 | Х | -43 |
| Всего с/х угодий | 2413 | 2375 | 72,6 | 100 | -38 |
|  Из них Пашня | 2213 | 2178 | 66,6 | 91,7 | -35 |
|  Сенокосы | 24 | 24 | 0,73 | 1,01 | 0 |
|  Пастбища | 176 | 173 | 5,3 | 7,3 | -3 |
| Сады и ягодники | - | - | - | - | - |
| Леса, кустарники | 747 | 747 | 22,8 | - | 0 |
| Приусадебные участки | 95 | 4 | 0,12 | - | -91 |
| Прочие угодья | 58 | 145 | 4,4 | - | +87 |

В ОПХ «Минское» за анализируемый период общая земельная площадь уменьшилась на 43 гектара, что обусловлено уменьшением площади сельскохозяйственных угодий. В свою очередь площадь сельскохозяйственных угодий уменьшилась из-за сокращения площади пашни на 35 гектаров и пастбищ на 3 гектара. Все вышесказанное обусловлено переводом 87 гектаров земли в прочие угодья.

В структуре сельскохозяйственных угодий наибольший удельный вес (91,7%) занимает пашня, что говорит о хорошей распаханности земель, что в свою очередь подтверждает растениеводческую направленность специализации хозяйства.

Рассмотрим показатели уровня интенсивности в ОПХ «Минское».

Таблица 5

**Показатели уровня интенсивности в ОПХ «Минское»**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели в расчёте на 100 га сельхозугодий | 1996 год | 1997год | 1998 год. | ГПЗ Карава-ево» | В среднем по обл. |
| Основных производственных средств основной деятельности, твс. руб | 2172 | 2182,3 | 3186 | 2225,5 | 1137 |
| Производственных затрат (без амортизации), тыс. руб | 464,8 | 568 | 571 | 372 | 123 |
| Совокупных затрат, тыс. руб | 3637 | 3750 | 3757 | 1297,6 | 1260 |
| Затрат труда, тыс. чел-часов | 14,2 | 15,4 | 15,6 | 13,5 | 6,2 |
| КРС, голов | 73,2 | 70,8 | 68,3 | 67,2 | 20 |
| В т.ч коров | 25,5 | 27,1 | 26,1 | 23,1 | 8 |
| Продуктивность скота, усл. голов | 50,8 | 48,2 | 49,7 | 45,2 |  |
| Энергетическая мощность на 100 га посевов, л.с. | 802,8 | 747,9 | 740,1 | 879,0 | 386 |

Уровень интенсивности характеризуется суммой стоимости основных производственных фондов сельскохозяйственного назначения и текущих производственных затрат (без амортизации) в расчёте на 100 га сельскохозяйственных угодий. Анализируя приведённые данные можно сделать вывод о том, что эти два стоймостных показателя ежегодно увеличиваются (что объясняется инфляцией). Однако, за отчётный год они значительно превышают областные данные. Стоймостные показатели дополняются натуральными: затраты труда (тыс. чел-часов); количество КРС (голов), в том числе коров, плотность продуктивного скота (усл. голов), энергетическая мощность (л.с) в расчёте на 100 га сельскохозяйственных угодий. Все эти показатели значительно превышают областные данные и данные по ГПЗ «Караваево» (кроме обеспечения энергетическими мощностями на 100 га посевов). Следовательно уровень интенсивности в ОПХ «Минское» высокий и в отчётном году повышается. За анализируемый период наблюдается стабильная тенденция роста совокупных затрат. Это произошло вследствии увеличения показателя фондооснащённости на 14 тыс. руб и производственных затрат на 16,4 тыс. руб. Увеличение затрат труда повлияло на снижение энергооснащённости (что можно объяснить списанием техники). Сравнивая ОПХ «Минское» и госплемзавод «Караваево» с предприятиями области, можно сделать вывод, что за 1998 год совокупных затрат на 100 га сельскохозяйственных угодий о ОПХ «Минское приходится больше, в следствии чего больше и оснащенность у ОПХ «Минское» на 960,5 тыс. руб по сравнению с предприятиями области Но ГПЗ «Караваево» имеет более высокую энергооснащённость, на 138,9 л.с

Рассмотри данные по экономической эффективности интенсификации.

Таблица 6

**Показатели экономической эффективности интенсификации.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели в расчёте на 100 га сельхозугодий | 1996 г. | 1997 г. | 1998 г. | ГПЗ «Караваево» | Область |
| **На 100 га с/х угодий**Валовой продукции, тыс. руб | 147,9 | 131,1 | 140,8 | 89,4 | 22,6 |
| Товарной продукции, тыс. руб | 87,4 | 61,3 | 68 | 33,97 | - |
| Денежной выручки, тыс. руб | 276 | 312,9 | 353,5 | 158,5 | 56,5 |
| Прибыль (+), убыток (-) от реализации, тыс. руб | -33,6 | -36,8 | -35,8 | -52,2 | -40,2 |
| Молока, ц | 952,6 | 915,4 | 910,6 | 957,2 | 160,2 |
| Прирост КРС, ц | 71,9 | 61,8 | 60,2 | 90,14 | 12,9 |
| Урожайность, ц: Зерна Картофеля | 33,7220,4 | 34209,2 | 30193 | 26151 | 9,5113,3 |
| Удой от 1 коровы, кг | 3614 | 3456 | 3420 | 4139 | 1771 |
| На 100 руб совокупных затрат, руб | 40,7 | 34,9 | 35,1 | 34,4 | 17,9 |
| На 1 среднегодового работника, руб | 11700 | 10450 | 10510 | 13502 | 5835 |
| Рентабельность предприятия, % | -10,8 | -10,5 | -10,4 | -24,8 | -41,5 |

Анализируя таблицу, можно сказать, что валовая продукция в расчёте на 100 га сельскохозяйственных угодий в течении 3 лет уменьшалась незначительно. Урожайность картофеля в отчётном году снизилась, что связано с неблагоприятными погодными условиями. Несмотря на полученные убытки (в 1996-1998 годах), произошло увеличение денежной выручки. Это говорит о том, что вложенные средства не окупаются выходом продукции. Количество молока в расчёте на 100 га сельскохозяйственных угодий и прирост КРС уменьшились из-за снижения поголовья коров и КРС. В связи с этим уменьшился и удой от одной коровы.

В 1998 году по сравнению с 1996 годом снизилась и производительность труда, что повлияло на производство валовой продукции. Убытка получено на 16,4 тыс. руб меньше, чем в ГПЗ «Караваево» в отчётном году и на 4,4 меньше, чем в среднем по области. Однако по таким показателям, как количество молока на 100 га сельскохозяйственных угодий и удой на одну корову ГПЗ «Караваево» существенно превосходит ОПХ «Минское». Урожайность сельскохозяйственных культур в ОПХ «Минское» намного выше, чем в госплемзаводе. Это объясняется разной специализацией хозяйств.

В 1998 году ОПХ «Минское» было более рентабельно, чем «Караваево» и предприятия области. В 1998 году на каждый вложенный рубль было получено убытка 10,4 копейки

Рассмотрим обеспеченность предприятия трудовыми ресурсами.

Таблица 7

**Обеспеченность ОПХ «Минское» трудовыми ресурсами.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Категории работников | 1996г. | 1997г. | 1998г. | Обеспеченность | В среднем |
| План | Факт | Чело-век | % к итогу |
| Всего по предприятию | 364 | 357 | 350 | 350 | 100 | 357 | 100 |
| В т.ч. работников с/х проиводства | 289 | 282 | 280 | 280 | 100 | 284 | 79,6 |
| Постоянные | 216 | 213 | 200 | 211 | 105,5 | 213 | 59,7 |
| Сезонные, врем. | 32 | 29 | 40 | 29 | 72,5 | 30 | 8,4 |
| Служащие | 41 | 40 | 40 | 40 | 100 | 40 | 11,2 |
| Руководители | 16 | 16 | 15 | 16 | 106,7 | 16 | 4,5 |
| Специалисты | 23 | 23 | 23 | 23 | 100 | 23 | 6,4 |
| Прочие р-ки | 75 | 75 | 70 | 70 | 100 | 73 | 20,4 |

В период с 1996 по 1998 годы снизилось количество работников всего по предприятию, в том числе уменьшилось количество работников, занятых в сельскохозяйственном производстве. Это произошло за счёт снижения почти всех категорий работников. Из таблицы 7 видно, что в ОПХ «Минское» хорошая обеспеченность трудовыми ресурсами (кроме временных работников).

# **3. Совершенствование учёта денежных средств в ОПХ «Минское».**

**3.1. Значение и задачи учёта денежных средств.**

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 .

 Бухгалтерский учет денежных средств , расчетных и кредитных операций выполняет следующие основные задачи :

1. проверка правильности документального оформления и законности операций с денежными средствами , расчетных и кредитных операций , своевременное и полное отражение их в учете .
2. обеспечение своевременности , полноты и правильности расчетов по всем видам платежей и поступлений , выявление дебиторской и кредиторской задолженности .
3. своевременное выявление результатов инвентаризации денежных средств , денежных документов и расчетов , обеспечение изыскания дебиторской и погашение кредиторской задолженности и ссуд кредитных учреждений в установленные сроки .
4. обеспечение сохранности денежных средств , бесперебойное обеспечение денежной наличностью неотложных нужд организации
5. изыскание возможностей наиболее рационального вложения свободных денежных средств как источника финансовых инвестиций , приносящих доход .

Текущими заботами этого участка бухгалтерии является контроль за оплатой счетов , получение долгов с заемщиков и дебиторов , наблюдение за расходами , совершаемыми путем оплаты с расчетного счета или из кассы , управление денежной наличностью организации.

**3.2. Учёт кассовых операций в ОПХ «Минское».**

Счёт 50 «Касса» является активным по отношению к балансу предприятия. По дебету счёта отражаются поступления средств в кассу, по кредиту – выдача средств из кассы.

Д 50 К 71/1 - 125,20 возврат подотчётной суммы Смирновым А.К

Д 50 К 46 - 457,00 поступили деньги от реализации молока.

Д 50 К 51 - 156789,35 получены средства на выплату зарплаты.

Д 70 К 50 -156789,35 Выплачена зарплата работникам

Д 71/1 К 50 - 500,00 Выданы средства под отчёт Смирнову А.К.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 04.10.93 года №18 «О порядке хранения и расходования денежных средств» ОПХ «Минское» хранит свои свободные денежные средства в банке. Для расчётов наличными средствами на предприятии создана касса и ведётся кассовая книга учёта прихода и расходования денежных средств по установленной форме.

Приём денежных средств от населения ОПХ «Минское» осуществляет с обязательным применением контрольно-кассовой машины.

Кассовые операции в ОПХ «Минское» проводит кассир, с которым заключён договор о полной материальной ответственности за сохранность принятых ценностей. В соответствии с лимитом кассы, в кассе ОПХ «Минское можно хранить небольшие денежные суммы, не сдавая их в учреждение банка. Для ОПХ «Минское» лимит кассы на 01.01.1998 года составляет 3 000 рублей. Эти средства используются для оплаты командировок, оплаты мелких хозяйственных расходов и выдачи авансов. Превышение лимита кассы допускается лишь в период выплаты заработной платы но не более трёх рабочих дней. Если по истечении этих тёх дней в кассе остались суммы, превышающие лимит кассы, то они подлежат сдаче в банк. Сдача денег в банк оформляется «Объявлением на взнос наличных». Когда банк принимает денежные средства от предприятия, он выдаёт квитанцию, которая является основанием для списанием денег из кассы. Лимит кассы рассчитывается главным бухгалтером и отправляется в банк, который тоже проводит расчёт, основываясь на расчёте платёжеспособности хозяйства. Сумма рассчитанная банком не может превышать суму, указанную главным бухгалтером.

Если предприятие не предоставляет расчёт лимита кассы, то банк устанавливает лимит кассы по умолчанию – 100 рублей.

Источниками поступления денежных средств в кассу являются:

* выручка от реализации продукции;
* возврат подотчётных сумм;
* вносимая квартплата.

В ОПХ «Минское» с ноября 1995 года в банке заведена картотека, поэтому с этого источника деньги в кассу поступают только на выплату заработной платы после решения суда.

Поступающие в кассу деньги оформляются приходным кассовым ордером, который подписывает кассир и главный бухгалтер. Сумма поступивших денег в приходном кассовом ордере записывается цифрами и прописью. После того, как деньги приняты и пересчитаны плательщику выдают квитанцию, которая подтверждает факт внесения денег в кассу. Квитанция заверяется кассиром и главным бухгалтером ОПХ «Минское». Помарки, подчистки и исправления в этих документах не допускаются. Приём денег по приходному кассовому ордеру производится только в день их составления.

Для выдачи денег из кассы в ОПХ «Минское» применяется расходный кассовый ордер. В нём указывается сумма выданных денег, фамилия, имя, отчество получившего денежные средства, на что сумма должна быть израсходована, дата выдачи денежных средств. Исправления в этом документе не допускаются. Выдача денег производится только в день составления расходного кассового ордера.

Расходный кассовый ордер выписывается в бухгалтерии на основании заявления получателя, которое располагается на обратной стороне ордера. Заявление подписывает руководитель предприятия. Когда кассир выдаёт деньги, он фиксирует факт выдачи своей подписью. Выдача денег по расходному кассовому ордеру производится только после предъявления получателем документа, удостоверяющего его личность. Номер этого документа, дату выдачи в обязательном порядке фиксируют в расходном кассовом ордере. Расходные и приходные кассовые ордера нумеруются раздельно в порядковой последовательности с начала до конца года.

Приходные и расходные ордера должны регистрироваться в журнале учёта приходных и расходных кассовых ордеров, однако в ОПХ «Минское это не делается. Все документы гасятся штампами «Оплачено», «Получено», заверяются подписью и печатью и на них ставится число.

Выдача заработной платы из кассы происходит по платёжным ведомостям, которые заверяет своей подписью руководитель и главный бухгалтер. При получении денег работники ставят в платёжной ведомости свою подпись. Порядок действий кассира после выплаты заработной платы:

* в платёжной ведомости напротив фамилий тех, кто не получил в трёхдневный срок деньги ставится штамп «Депонировано»;
* составляется список депонированных сумм;
* на титульном листе платёжной ведомости пишется прописью сумма фактически выплаченных по ведомости денег и сумма депонированных средств. После этого ставится печать и подпись. Если деньги по платёжной ведомости выплачивал не кассир, то на титульном листе платёжной ведомости ставится надпись: «Деньги по ведомости выдал …» и ставится подпись. С этим человеком также должен быть заключён договор о полной материальной ответственности. Выдача денег по одной ведомости допускается только одним лицом. Если деньги выдают два человека, то составляют две платёжные ведомости;
* заносится в кассовую книгу сумма фактически выплаченной заработной платы и на платёжной ведомости ставится штамп: «Расходный кассовый ордер №\_\_\_\_»

После проведения всех этих действий платёжную ведомость отдают на проверку в бухгалтерию, которая проверяет наличие подписей, отметок о депонировании, и правильность арифметических операций.

В ОПХ «Минское» все операции по поступлению и расходованию денежных средств записывают в кассовую книгу. Она пронумерована, прошнурована и заверена печатью организации. Количество листов подсчитывается и заверяется подписью главного бухгалтера и директора.

В конце рабочего дня кассир подводит итоги поступлений и выдачи из кассы денежных средств, выводит остаток денег в кассе на начало следующего дня.

Все записи в кассовой книге делаются шариковой или чернильной ручкой. Записи делаются через копировальную бумагу на двух листах, один из которых потом отрывают. Его используют как отчёт кассира по проведённым за день операциям. Вместе с приходными и расходными кассовыми документами он в конце дня сдаётся на проверку в бухгалтерию. Исправления в кассовой книге запрещены. Сделанные корректирующие записи заверяются подписями кассира и главного бухгалтера. Контроль за правильностью ведения кассовых операций в ОПХ «Минское» возложен на главного бухгалтера.

Согласно инструкции по ведению кассовых операций руководитель предприятия обязан оборудовать кассу и обеспечить сохранность денег в помещении кассы и при доставке их из банка в кассу.

В ОПХ «Минское» касса находится в отдельном изолированном помещении, вход в которое во время выполнения кассовых операций закрывается с внутренней стороны. В помещении находится сейф для хранения наличных денег и ценных бумаг.

Один раз в квартал в ОПХ «Минское» проводят ревизию кассы. При инвентаризации проводится подсчёт наличия денег и других ценностей, находящихся в кассе.

Для проведения ревизии директор ОПХ «Минское» издаёт приказ о проведении инвентаризации и назначает состав комиссии. В состав комиссии обязательно должен входить представитель бухгалтерии. Ревизия в помещении кассы проводится только в присутствии кассира.

В соответствии с договором о полной материальной ответственности кассир кассир должен отвечать при обнаружении недостач. Если при ревизии в кассе обнаружены излишки, то они подлежат оприходованию. В любом случае кассир должен отчитаться о полученном отклонении. Результат инвентаризации отражается в акте инвентаризации денежных средств.

Порядок ведения кассовых операций периодически проверяет и бане (не реже 1 раза в 2 года).

В ОПХ «Минское» кассовые операции отражаются в журнале-ордере №1-АПК. Это необходимо для выявления оборотов по счёту 50 «Касса».

Кредитовые обороты по счёту 50 отражаются в журнале ордере №1-АПК в разрезе корреспондирующих счетов, обороты по дебету счёта заносятся в ведомость №1а. Записи производятся итоговыми строками за день.

В связи с большой загруженностью бухгалтерии, в ОПХ «Минское» предварительную работу по группировке сумм в разрезе корреспонденции счетов проводит кассир. Это позволяет сэкономить время бухгалтера.

Согласно инструкции о ведении кассовых операций при небольшом числе операций, возможна группировка документов за 3-5 дней, но в ОПХ «Минское» кассир сдаёт отчёт ежедневно. Это связано с большим числом операций за день.

Остаток денежных средств в кассе показывают на обратной стороне журнала-ордера на начало и конец месяца.

Сальдо на конец месяца получают прибавлением к сальдо на начало месяца дебетового оборота за вычетом кредитового оборота в журнале-ордере №1-АПК. Затем отчёт кассира на конец месяца сравнивают с полученной суммой. Журнал-ордер №1-АПК является регистром месячного обращения.. В ОПХ «Минское» итоги кредитовых оборотов заносят в главную книгу, что значительно облегчает сверку оборотов в регистрах.

* 1. **Учёт денежных средств на расчётном счёте в ОПХ «Минское.**

Счёт 51 «Расчётный счёт» является активным по отношению к балансу. Поступление средств идет по дебету счёта 51, списание средств – по кредиту счёта 51.

Д 51 К 60 -156789,35 Получены средства от ООО «Космол»

Д 50 К 51 - 156789,35 Средства перечислены в кассу на выдачу з/п

Все свободные денежные средства предприятия должны хранить на расчётном счёте в банке. Для открытия счёта ОПХ «Минское» предоставило в банк:

* заявление с просьбой об открытии счёта;
* заверенную нотариусом копию устава;
* карточку установленного образца с образцами подписей главного бухгалтера и кассира с оттиском печати;
* справка из налоговой инспекции о постановке ОПХ «Минское» на учёт.

После этого, банк проверяет полученные документы и выдаёт решение об открытии счёта. После этого банк обязан сообщить налоговой инспекции номер счёта.

Денежные средства на расчётный счёт могут поступать из разных источников:

* от реализации продукции, работ, услуг;
* денежные средства, поступающие из кассы предприятия;
* краткосрочные ссуды банка (в настоящее время, особенно в коммерческих банках, такое перечисление не практикуется. Это связано с нежеланием банка платить проценты за нахождение денег на расчётном счёте);
* прочие источники от хозяйственной деятельности;
* поступления из бюджета.

Денежные средства на расчётный счёт зачисляются на основании платёжных документов (платёжное поручение, платёжное требование-поручение, при зачислении денег из кассы – объявление на взнос наличными). Когда банк принимает деньги, он даёт квитанцию о приёме денежных средств

Средства от покупателей продукции, работ, услуг на расчётный счёт поступают на основании выставленных покупателями платёжных поручений. В ряде случае, когда покупатель не хочет своевременно расплатиться за полученный товар, то предприятие поставщик выставляет платёжное требование-поручение. На основании этого документа банк перечисляет денежные средства с расчётного счёта покупателя на расчётный счёт поставщика.

Расходование денежных средств может осуществляться на разные цели:

* оплата продукции поставщикам;
* выплата заработной платы;
* перечисление средств в бюджет;
* на хозяйственные нужды;
* на начисленные проценты по полученным ссудам.

Но в настоящее время у ОПХ «Минское» расчётный счёт заблокирован, так как в банке у ОПХ «Минское» заведена картотека. Это значит, что денежных средств, поступающих на расчётный счёт недостаточно, чтобы оплатить все выставленные платёжные поручения. Документы лежат в порядке очерёдности платежа и по дате поступления.

На 01.01.1999 года долги ОПХ «Минское по картотеке составили более 1,4 миллиона рублей. Таки образом можно сделать вывод, что если средства будут приходить на расчётный счёт ОПХ «Минское» то они будут сразу отправляться кредиторам предприятия. В первую очередь денежные средства с расчётного счёта должны отправляться на выплату заработной платы по решению суда.

Платежи с расчётного счёта производятся на основании платёжных документов, выставленных ОПХ «Минское» или поставщиками. К ним относят:

* платёжные поручения;
* платёжные требования-поручения;
* денежные чеки.

В соответствии с утверждённой формой в платёжном поручении указывается полное наименование предприятия, адрес банка, кому перечислять денежные средства, очерёдность платежа, дата и сумма платежа. Банки принимают только заполненные машинописно платежные поручения. Подчистки и помарки в этом документе недопустимы.

Расчёты с применением требований-поручений осуществляются по следующей схеме: поставщик представляет в свой банк документ, содержащий требование об уплате определённой суммы с приложением отгрузочных документов. Оплата может осуществляться с акцептом или без него. Акцепт может быть последующим и предварительным. При предварительном акцепте банк переводит денежные средства на счёт поставщика если плательщик не заявит в установленный срок отказ от акцепта. При последующем акцепте банк сразу списывает денежные средства со счёта плательщика, а если плательщик объявит об отказа от акцепта, то банк немедленно возвращает деньги на счёт. Срок, установленный банками для акцепта – 3 дня. Если расчёты осуществляются между иногородними организациями, то в банк надо предъявлять требования-поручения в трёх экземплярах, если расчёты одногородние – то в четырех.

Все платёжные документы, находящиеся в картотеке ОПХ «Минское» выставило самостоятельно. Если бы расчётный счёт не был заблокирован, то деньги согласно выставленным платёжным поручениям уходили на счета получателей.

В некоторых случаях банк может списать денежные средства с расчётного счёта в бесспорном порядке. Это может произойти в следующих случаях:

* по решению суда;
* по решению органов государственного арбитража.

На основании этих документов получатель средств выставляет инкассовое поручение или платёжное требование, по которому банк переведёт средства.

Каждая операция по расчётному счёту банк сопровождает выпиской с расчётного счёта, которую отправляет в хозяйство. В ней указывается сумма произведённой операции и её дата. К выписке прилагается документ, на основании которого операция была произведена. Эти выписки с приложенными документами являются основаниями для бухгалтерских записей по счёту 51 «Расчётный счёт».

Если рассматривать расчётный счёт с точки зрения банка, то он является пассивным, поэтому в выписках остаток на расчётном счёте показывается по кредиту. А выплаты по дебету.

Полученная выписка проверяется в бухгалтерии ОПХ «Минское» на предмет правильности операции и сумм. Если обнаружена ошибка, то бухгалтерия сообщает об этом банку, а ошибочную сумму ставит по дебету счёта 63. Банк проверяет операцию и делает корректирующую, после этого сообщает результат в бухгалтерию предприятия. Сумма снимается с дебета 63 счёта.

В ОПХ «Минское» ведением операций по расчётному счёту занимается главный бухгалтер.

Операции по счёту 51 отражаются в журнале-ордере №2-АПК. Там отражается кредитовый оборот по счёту 51 в разрезе дебета счетов. Записи в журнал-ордер делаются на основании выписок банка. По каждой выписке производится отдельная запись. Дебетовые обороты по счёту 51 отражаются в ведомости №2а одновременно с соответствующими журналами-ордерами (№№6, 8, 11, 12 и т.д.).

Остаток средств показывают на начало и конец месяца. Чтобы оперативно в течении месяца узнать сумму средств, находящихся на расчётном счёте, надо посмотреть последнюю выписку банка, где указана сумма остатка на счёте после проведения последней операции. Из журнала-ордера «20АПК обороты по кредиту счёта переносят в главную книгу общей суммой в графу «Оборот по кредиту». Все суммы, составляющие этот оборот расписываются в дебет соответствующих счетов.

В журнале-ордере №2-АПК на последней странице указывается дата завершения операций и дата переноса операций в главную книгу. Все эти записи заверяет своей подписью главный бухгалтер.

Для правильного переноса в главную книгу обороты по журнвлу-ордеру №2-АПК сверяют с журналом-ордером №1, 6, и т.д. Обороты по ведомости №2а сверяют с журналом-ордером №1, 11 и т.д.

* 1. **Учёт денежных средств на прочих счетах.**

**Учёт денежных средств на валютном счёте.**

В ОПХ «Минское нет валютного и прочих счетов, поэтому рассмотрим данный вопрос теоретически.

В настоящее время уже никого не удивишь наличием у предприятия валютного счёта. Валюта с валютного счёта может использоваться не только для оплаты по экспортным и импортным контрактам, но и для многих других целей.

Для того, чтобы предприятие могло вести учёт иностранной валюты, создаётся специальная касса. Как и для рублёвой кассы, с кассиром заключается договор о полной материальной ответственности. Аналогичным образом для такой кассы устанавливается лимит кассы. В кассе должны находится все инструкции, контрольные материалы, образцы различных денежных знаков. Однако при приёме денежных средств в иностранной валюте в кассу есть некоторые различия. Кассир должен строго соблюдать правила совершения операций по приёму и выдаче валюты. Прежде чем принять в кассу валюту, кассир должен убедится в её подлинности и платёжеспособности. Для этого у кассира должны быть образцы и контрольные материалы. При их отсутствии кассир не имеет права принять деньги. Также нельзя проводить операции при неполном или неправильном заполнении денежных документов. Если документы оформлены правильно, то кассир имеет право принять только целые, не ветхие денежные знаки. Повреждённые денежные знаки кассиром не принимаются.

Если у кассира какие-либо денежные знаки вызывают сомнения в подлинности, то эти купюры клиенту не возвращаются. Клиенту выдается квитанция, где указан номинал и номер подозрительной купюры. Затем кассир заносит эти данные в специальный реестр фальшивых и вызывающих сомнение денежных знаков и отправляет в банк.

Чтобы отделить учёт валюты от рублей на расчётном счёте, предприятие открывает специальный валютный счёт с соответствующими субсчетами.

По законодательству России, любые предприятия могут открыть валютный счёт в любом банке, у которого есть лицензия на совершение операций в валюте. Как правило банк открывает для каждого вида валюты отдельный счёт. Также можно открыть счёт сразу в нескольких валютах. Это позволяет избежать затрат по переводу из одного вида валюты в другой, так как такая операция является платной. Если при этом возникают курсовые разницы, то они относятся на счёт организации. Как и для открытия расчётного счёта, для открытия валютного счёта предприятие должно предоставить в банк ряд документов:

* заявление с просьбой об открытии валютного счёта;
* копию учредительных документов, заверенную нотариусом,
* справку из налоговой инспекции о постановке предприятия на учёт;
* карточку установленного образца с образцами подписей директора и главного бухгалтера.

Заявление должно быть скреплено подписями и печатью. Обязательной фразой в заявлении должна быть фраза, что предприятие обязуется соблюдать все требования валютного законодательства.

В банке предоставленные документы проверяются юристом и главным бухгалтером, после чего дается разрешение на открытие валютного счёта. Копия этого разрешения, отправленного организации, является основанием для осуществления операций по валютному счёту.

Если банк принимает положительное решение, то на обратной стороне заявления работник банка указывает номер счёта и пишет разрешительные визы. После этого банк отправляет сведения в налоговую инспекцию.

Если валютный счёт хочет открыть совместное предприятие, то оно должно быть внесено в реестр предприятий с иностранными инвестициями.

После всего этого банк заключает с клиентом договор о расчётно-кассовом обслуживании. В нём оговариваются:

* размер комиссионных за обслуживание;
* сроки принятия банком претензий по списанию или зачислению денежных средств на валютный счёт;
* способы разрешения конфликтных ситуаций и т.д.

Как и при операциях на расчётном счёте, при операциях на валютном счёте банк каждое своё действие сопровождает выпиской с валютного счёта, которую направляет предприятию.

Предприятие для отражения оборотов по валютному счёту использует бухгалтерский счёт 52 «Валютный счёт».Счёт является актиыным по отношению к балансу. По дебету счёта отражают поступление средств, по кредиту списание.

Если банк совершил ошибку при операциях на валютном счёте, то предприятие отражает эту ошибку на счёте 63 «Расчёты по претензиям».

К счёту 52 открывают субсчета:

1. Транзитный валютный счёт (52/1).
2. Текущий валютный счёт (52/2).
3. Валютные счета за рубежом (52/3).

Для зачисления поступлений в валюте предприятие открывает транзитный валютный счёт. Сюда в полной мере поступают валютные средства, в том числе и не подлежащие обязательной продаже. Исключения составляют:

* перевод посреднической организацией оставшейся после обязательной продажи его части валютной выручки с отметкой в платёжном поручении о произведённой продаже части валютной выручки;
* валюта, приобретённая на внутреннем валютном рынке за российские рубли и за валюту другого вида;
* инкассированная валютная выручка предприятий осуществляющих реализацию гражданам товаров ( работ услуг) за валюту на территорию РФ;
* наличные поступления валюты в виде возвратов, снятых с текущих валютных счетов и неизрасходованных сумм на оплату расходов, связанные с командировками работников организаций в иностранные государства.

Операции по кредиту счёта 52/1 «Транзитные валютные счета» осуществляются в случаях:

* при возвращении средств в валюте той организации от которой они поступили;
* при перечислении экспортной валютной выручки посредническими и внешнеэкономическими организациями, не являющимися президентами РФ за вычетом комиссионного вознаграждения;
* при обязательной продаже части валютной выручки и продажи средств в валюте, превышающей сумму обязательной продажи;
* при переводе части валютной выручки после обязательной продажи валютных средств на ее текущий счет ;
* при перечислении валютной выручки посредническими организациями на транзитные счета поставщиков экспортной продукции, являющимися резидентами, за вычетом комиссионного вознаграждения и т.д.

Для учёта средств, находящихся в распоряжении предприятия открывается текущий валютный счёт. Валютные средства предприятия остаются после обязательной продажи части валютной выручки и совершения иных операций по счёты в соответствии с действующим валютным законодательством.

По дебету счёта 52/2 «Текущие валютные счета» показываются переводы в кредита счёта 52/1 «Транзитные валютные счета» а также показываются суммы, напрямую попадающие на счёт 52/2 минуя 52/1.

Расходоваться средства с текущего валютного счёта могут по разным направлениям, например:

* переводы валюта для расчёта с поставщиками продукции а также для выполнения любых других обязательств;
* переводы средств на счёт предприятия за рубежом;
* на продажу валюты (кроме обязательной).

Получить наличную валюту можно лишь в двух случаях:

* оплата командировочных сотрудникам, уезжающим за границу;
* по специальному разрешению ЦБ РФ

Счёт 52/3 «Валютные счета за рубежом» открываются по разрешению ЦБ РФ на следующие цели:

* оплата расходов, связанных с выполнением работ за границей;
* оплата расходов представительства;
* оплата расходов, связанных с осуществлением хозяйственной деятельности за границей.

Движение валютных денежных средств за рубежом отражается на бухгалтерском счёте 52/3.

**Учёт денежных документов.**

Денежные документы, находящиеся в кассе организации (почтовые и вексельные марки, марки государственной пошлины, авиобилеты, путёвки в санатории и т.д.) учитывают на счёте 56 «Денежные документы». Аналитический учёт денежных документов ведут по их видам.

Все денежные документы учитываются по номинальной стоимости.

Но отдельном субсчёте счёта 56 «Собственные акции, выкупленные у акционеров», можно учитывать акции, которые предприятие выкупает у акционеров для перепродажи или аккумулирования. Также этот аналитический субсчёт можно использовать для учёта доли участника (в полных товариществах), приобретаемой самим товариществом в установленном порядке для передачи другому участнику или третьим лицам.

Если предприятие выкупает собственные акции, то это отражается проводкой Д 56 К 51,52 и т.д. Если предприятие анулирует выкупленные акции, то делается бухгалтерская проводка Д 85 К 56

**Учёт переводов в пути.**

Для учёта денежных средств в рублях и иностранной валюте в пути, то есть внесённых в учреждения банков или отправленных по почте, но не поступивших по назначению, используется счёт 57 «Переводы в пути».

Основанием для зачисления денежных средств на счёт 57 является квитанция, выдаваемая учреждениями банков или почтовыми отделениями о принятии денежных средств, а также копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам банков и т.д. Для раздельного учёта рублёвых и валютных средств, находящихся в пути, на счёте 57 открываются отдельные субсчета.

Обороты по счетам 56 и 57 показывают в журнале-ордере «25-АПК.

В ОПХ «Минское» эти счета не используются.

**Учёт денежных средств на специальном счёте.**

Помимо счетов 50 и 51 в новом плане счетов предусмотрено использование счёта 55 «Специальные счета в банках».

На счёте 55 учитывают наличие и движение денежных средств, в отечественной и зарубежной валютах, находящихся в аккредитивах, чековых книжках, иных платёжных документах (кроме векселей), на текущих, особых и специальных счетах, а также движение средств целевого финансирования в той их части, которая подлежит обособленному хранению.

К счёту 55 могут быть открыты субсчета:

* Аккредитивы (55/1);
* Чековые книжки (55/2) и др.

Порядок осуществления расчётов при аккредитивной форме расчётов регулируется центральным банком РФ.

Зачисление денежных средств в аккредитивы отражается по дебету счёта 55, субсчёт 1, и кредиту счетов 51 «Расчётный счёт, 52 «Валютный счёт», 90 «Краткосрочные кредиты банков» и других счетов.

Неиспользованные средства в аккредитивах возвращают в организацию на восстановления того счёта, с которого они были ранее перечислены, и списывают с кредита счёта 55 в дебет счетов 51, 52, 90 или других счетов.

Аналитический учёт по субсчёту 55/1 ведут по каждому выставленному аккредитиву.

На субсчёте 55/2 «Чековые книжки» учитывают движение средств, находящихся в чековых книжках. Порядок осуществления расчётов чеками регулируется банком.

Выданные чековые книжки отражают по дебету счёта 55/2 и кредиту счетов 51, 52, 90 и других подобных счетов. При использовании чековых книжек соответствующие суммы списывают со счёта 55 в дебет счёта 76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами» или других подобных счетов (согласно выпискам банка). Суммы по чекам выданным, но не оплаченным банком (не предъявленным к оплате), остаются на счёте 55/2.

Суммы оставшихся неиспользованных чеков и возвращённых в банк списывают с кредита счёта 55/2 в дебет счетов 51, 52, 90 и т.д.

Аналитический учёт по счёту 55/2 ведут по каждой полученной чековой книжке.

На отдельных субсчетах счёта 55 учитывают движение обособленно хранящихся в банке средств целевого финансирования.:

* средств, поступивших на содержание специальных учреждений от родителей и других источников;
* средств на финансирование капитальных вложений;
* аккумулируемых и расходуемых организацией с отдельного счёта;
* субсидии правительственных органов и т.д.

Филиалы, структурные единицы, входящие в состав предприятия и выделенные на самостоятельный баланс, которым открыты текущие счёта в местных учреждениях банков для осуществления текущих расходов, отражают на отдельном субсчёте к счёту 55 движение указанных средств.

Наличие и движение денежных средств в иностранной валюте учитывают на счёте 55 обособлено.

 В ОПХ «Минское» счёт 55 не ведётся.

* 1. **Пути совершенствования учёта денежных средств.**

Как видно из проведённой работы, учёт денежных средств на ОПХ «Минское» поставлен на высокий уровень. Однако при написании работы были выявлены некоторые недостатки, а именно: не ведётся книга регистрации принятых приходных и расходных кассовых документов. Ведение данной книги позволяет более быстро находить интересующие документы, чем по кассовой книге. Я рекомендую предприятию начать вести этот журнал

Большие и качественные изменения в организацию бухгалтерского учета денежных средств вносит использование современных ЭВМ и создаваемых на их основе автоматизированных систем управления производством. Применение ЭВМ позволяет значительно повысить контрольные функции, достоверность и оперативность бухгалтерского учета, использование его данных для управления производством, открывает широкие возможности для комплексной механизации и автоматизации всех планово-экономических расчетов.

В условиях использования ЭВМ необходимая информация о движении денежных средств и состоянии расчетов обеспечивается путем составления машинограммы - контрольной ведомости оборотов по синтетическим счетам в разрезе корреспондирующих счетов и субсчетов. Кроме того, выдаются машинограммы аналитического учета по счетам денежных средств и расчетов, которые заменяют соответствующие учетные регистры. Машинограммы применяются для контроля и выверки расчетов с поставщиками, покупателями, разными дебиторами и кредиторами и др. По данным машинограмм заполняются отдельные статьи баланса предприятия.

Как рекомендацию к более оперативному ведению учёта денежных средств, предлагаю оснастить кассу предприятия персональной ЭВМ с пакетом необходимых прикладных программ.

**Заключение.**

Данная курсовая работа посвящена бухгалтерскому учету денежных средств. В процессе ее написания была сделана попытка проанализировать цели, стоящие перед бухгалтерским учетом, и задачи, которые должен выполнять бухгалтерский учет денежных средств.

В теоретической части данной курсовой работы была описана методика ведения бухгалтерского учета денежных средств. Были приведены счета, с помощью которых ведется учет всех операций.

Приведенная методика ведения бухгалтерского учета денежных средств является полной и конкретизированной, что позволяет организовать четкое управление и контроль за поступлением, движением и выбытием денежных средств, но это обусловливает некоторую сложность данной методики .

В данной курсовой работе была сделана попытка проанализировать сущность и основные принципы ведения бухгалтерского учета денежных средств в ОПХ «Минское». Была дана краткая природно-экономическая характеристика хозяйства, на конкретных операциях был приведен пример ведения учета, что может служить пособием для освоения данного материала, а также подготовкой к практической деятельности на предприятии.

**Библиографический список.**

1. Рянский А.С. «Расчёты наличными в условных единицах», журнал «Главбух» №17-1998 год.
2. Кондраков Н.П. «Бухгалтерский учёт» – 2-е издание , М, 1999 год.
3. Смирнов В.В. «Оценки рыночной стоимости предприятия», журнал «Бухгалтерский учёт» №9-1995 год.
4. Новодворский В.Д. «Анализ оборачиваемости текущих активов», журнал Бухгалтерский учёт №11-1993
5. Ковалёв В.В. Анализ и управление дебиторской задолженностью» Журнал «Бухгалтерский учёт» № 11-1993
6. Новикова М.В. «Отчёт о движении денежных средств», журнал «Бухгалтерский учёт» №1-1999
7. Луговой А.В. «Учёт долгосрочных финансовых вложений», журнал «Бухгалтерский учёт» №1-1996
8. Гиляровская Л.Т. «Регулирование риска в долгосрочном инвестировании», журнал «Бухгалтерский учёт» №12-1996
9. Медведев А.Н., Медведева Т.В. «»Практическая бухгалтерия», М., 1997
10. Пизенгольц М.З. «Бухгалтерский учёт в сельском хозяйстве», М., «Колос», 1993
11. Верещака В.В. «Расчёты наличными денежными средствами», журнал «Главбух» №18 –1998
12. Видовицкий Д.А. «Методика оценки денежных потоков инвестиционного проекта», журнал «Бухгалтерский учёт» №10-1998
13. Петров В.В. «Учёт валютных операций», журнал «Бухгалтерский учёт» №7-1998
14. Ефимово О.В. «Бухгалтерский учёт» – 2-е издание, М., 1999
15. Камышанов П.И. «Практическое пособие по бухгалтерскому учету», М. Экономика. 1995г.

16. Кузнецова Г.А. «Оформление и учёт кассовых операций» , М, Приор. 1998