**ОГЛАВЛЕНИЕ**

[ВВЕДЕНИЕ 3](#_Toc184699452)

[1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ. 6](#_Toc184699453)

[1.1 Правила осуществления наличных денежных расчетов. 6](#_Toc184699454)

[1.2 Порядок осуществления безналичных денежных расчетов. 13](#_Toc184699455)

[2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВАЯ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СПК им. Калинина 23](#_Toc184699456)

[2.1 Нормативно-правовая база учета денежных средств. 23](#_Toc184699457)

[2.2 Учет кассовых операций. 29](#_Toc184699458)

[2.3 Синтетический учет операций на расчетных счетах банка. 41](#_Toc184699459)

[2.4. Учет денежных средств, находящихся на специальных счетах банка…………………………………………………………………………...49](#_Toc184699460)

[3. АНАЛИЗ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА ПРЕДПРИЯТИИ. 57](#_Toc184699461)

[3.1 Понятие, сущность анализа движения денежных средств. 57](#_Toc184699462)

[ЗАКЛЮЧЕНИЕ 71](#_Toc184699463)

[БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК 72](#_Toc184699464)

# ВВЕДЕНИЕ

Хозяйственные связи - необходимое условие деятельности предприятий, так как они обеспечивают бесперебойность снабжения, 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.

В рыночной экономике между предприятиями и банками постоянно совершаются сделки по поводу перераспределения, хранения денежных средств. Всевозможные расчеты возникающие между предприятиями, также ведутся при помощи денежных средств. С их помощью завершается превращение денежной формы выделенных средств в производственные запасы, получение денежной выручки и заключенного в ней чистого дохода. Таким образом, денежные расчеты выступают важнейшим фактором обеспечения кругооборота средств, а их своевременное завершение служит необходимым условием процесса производства.

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.

Денежные средства предприятий представляют собой совокупность денег, находящихся в кассе, на банковских расчетных, валютных, специальных и депозитных счетах, в выставленных аккредитивах и особых счетах, чековых книжках, переводах в пути и денежных документах. В широком смысле к денежным активам относятся также вложения в легкореализуемые ценные бумаги и требования на получение денежных средств.

Денежные средства характеризуют начальную и конечную стадии кругооборота хозяйственных средств, скоростью движения которых во многом определяется активность всей предпринимательской деятельности. Объемом имеющихся у предприятия денег как важнейшего платежного средства определяется платежеспособность предприятия - одна из важнейших характеристик его финансового положения.

Денежные средства являются единственным видом оборотных средств, обладающих абсолютной ликвидностью, то есть немедленной способностью выступать средством платежа по обязательствам предприятия.

Любое предприятие в процессе осуществления текущей финансово-хозяйственной деятельности постоянно вступает в расчетные отношения со своими контрагентами. При этом оно может являться как покупателем, так и продавцом товара (продукции, работ, услуг), что, с одной стороны, подразумевает наличие обязательств по оплате товара поставщику, а с другой - обязательств покупателя перед предприятием в отношении приобретенного товара (продукции, работ, услуг). Кроме того, предприятие связано расчетными отношениями с бюджетом, внебюджетными фондами, прочими структурами, а также с учредителями и работниками предприятия. При этом порядок осуществления расчетов между организацией и ее контрагентами регулируется либо текущим законодательством, либо условиями договора.

Подавляющее большинство расчетов между предприятиями производится безналичным путем, т.е. путем перечисления денежных средств со счета плательщика на счет кредитора посредством системы корреспондентских счетов между различными банками, а также клиринговых зачетов взаимных требований через расчетные палаты. Безналичные расчеты в условиях рыночной экономики могут осуществляться и с помощью векселей и чеков.

В отличие от платежей наличными, когда денежные средства непосредственно передаются плательщиком получателю, безналичные расчеты осуществляются с помощью различных банковских, расчетных и кредитных операций, замещающих наличные деньги в обороте. Применение безналичных расчетов обеспечивает надежную сохранность денежных средств, снижает расходы на денежное обращение и сокращает потребность в наличных деньгах.

Наличные денежные расчеты в обязательном порядке проводят через кассы предприятий и организаций. Наличные денежные средства, полученные предприятиями в банках, могут расходоваться строго на цели, указанные в чеках. Предприятия могут иметь в своих кассах наличные денежные средства только в пределах лимитов, установленных банками ежегодно по согласованию с руководителями предприятий. При осуществлении расчетов с населением предприятия обязаны применять контрольно- кассовые машины (ККМ).

# ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.

## Правила осуществления наличных денежных расчетов.

Деньги – это особый товар, служащий всеобщим эквивалентом. А. Смит называл деньги «колесом обращения». Производство товаров и услуг, их реализация и потребление происходят только на основе использования денег. Развитие науки, здравоохранения, воспитание и образование подрастающего поколения - все это и многое другое требует громадных денежных расходов. Накопление богатства, оказание помощи, создание резервов на будущее – все основывается на деньгах. С позиций сегодняшнего состояния общества можно уверенно сказать, что деньги являются одним из важнейших изобретений человечества, сопоставимым по своему значению и последствиям с письменностью. Деньги служат средством выработки и передачи специфической информации, необходимой для нормального существования и развития экономики, и прежде всего, именно рыночной системы хозяйства.

В странах с рыночной экономикой денежный оборот складывается из наличных и безналичных денег. Под наличными деньгами понимаются монеты, банковские билеты (банкноты) и казначейские билеты.

Под безналичными деньгами понимаются средства на счетах в банках, различные депозиты (вклады) в банках, депозитные сертификаты и государственные ценные бумаги. Эти вклады называются также банковскими деньгами.

Хранение денег на текущих счетах получило в странах с рыночной экономикой наибольшее распространение. Функционирование этих счетов обеспечивается через чековое обращение.

Безналичные деньги в отличие от наличных, по существу, не являются платежными средствами, но в любую минуту они могут превратиться в наличные, гарантированные кредитными институтами. Практически же безналичные деньги выступают наравне с наличными и даже имеют некоторые преимущества перед последними. Действительно, наличные деньги связаны с бумагой или металлом. Они имеют реальные высокие издержки хранения и транспортировки, а также могут быть потеряны или подделаны.

В настоящее время наличное денежное обращение в Российской Федерации регулируется Положением «О правилах наличного денежного обращения на территории РФ», утвержденным Советом Директоров Банка России от 5 января 1998г. № 14-П (в редакции изменений и дополнений, далее по тексту - Положение о наличном обращении), а также Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации, утвержденным решением Совета Директоров Центрального банка Российской Федерации от 22 сентября 1993г. №40 (далее по тексту - Порядок ведения кассовых операций).

При осуществлении денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт в случаях продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг организации в силу требований Федерального закона от 22 мая 2003г. №54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт (далее – Закон о ККТ) обязаны применять контрольно- кассовую технику. В отдельных случаях контрольно-кассовые аппараты разрешается не применять, или же заменять их использованием бланков строгой отчетности.

Как указано в пункте 2.1. Положения о наличном обращении все организации, предприятия и учреждения независимо от организационно-правовой формы обязаны хранить свободные денежные средства в учреждениях банков на соответствующих счетах на договорных условиях.

Наличные же денежные средства, поступающие в кассы организаций, подлежат сдаче в учреждения банков для последующего зачисления на счета этих организаций.

Организации вправе расходовать поступающую в их кассу денежную выручку только на предусмотренные действующим законодательством цели только по согласованию с обслуживающими их учреждениями банков.

Не имеют они также права накапливать в своих кассах наличные деньги для осуществления предстоящих расходов (в том числе на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии) до установленного срока их выплаты. Все сверхлимитные остатки наличных денежных средств должны быть сданы на счета организаций, открытые в учреждениях банков.

В соответствии с пунктом 2.2. Положения о наличном обращении денежная наличность сдается организациями непосредственно в кассы учреждений банков или через объединенные кассы при организациях, а также предприятиям Минсвязи России для перевода на соответствующие счета в учреждения банков.

Наличные деньги могут сдаваться организациями 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.

Типовой договор на перевозку ценностей утвержден Инструкцией Центробанка России от 16 ноября 1995г. №31.

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

Согласно действующему законодательству организации вправе иметь в своих кассах наличные деньги в пределах лимитов, установленных банками по согласованию с руководителем организации.

Лимит остатка наличных денег в кассе устанавливается учреждениями банков ежегодно по всем организациям независимо от организационно- правовой формы и сферы деятельности, имеющим кассу и осуществляющим денежные расчеты.

Суть лимитирования хранения денежных средств состоит в том, что остаток денег в кассе на конец дня (конечное сальдо по балансовому счету 50 «Касса» за день) не должен превышать установленного лимита остатка. Обороты же по балансовому счету 50 за день могут превышать установленный лимит.

Неиспользованные в трехдневный срок наличные денежные средства, полученные в банке на оплату труда, а также вся денежная наличность, превышающая установленный лимит хранения наличных денег, подлежит сдаче в обслуживающие учреждения банков.

В отдельных случаях организации имеют право хранить в своих кассах и сверхлимитные денежные средства. В таких случаях им необходимо соблюдать следующие условия:

- данные сверхлимитные средства должны предназначаться для оплаты труда, выплаты пособий по социальному страхованию и стипендий;

- срок наличия сверхлимитных средств в кассе не должен превышать трех рабочих дней, включая день получения денег в банке (для организаций, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к нему местностях – до пяти рабочих дней);

- указанные сверхлимитные остатки должны быть получены в обслуживающем организацию банковском учреждении, а не накоплены за счет выручки, поступающей в кассу.

Таким образом, для правильного определения потребности предприятия в наличных денежных средствах с учетом установленного ему лимита, сумма подлежащая снятию с расчетного счета, определяется по формуле:

П=ОР+Л-ОП-О,

где П- потребность,

ОР- ожидаемый расход,

Л- лимит хранения денежных средств;

ОП- ожидаемый приход наличных денежных средств в кассу предприятия за счет выручки от реализации и других операций;

О – остаток наличных денежных средств в кассе на дату определения потребности.

По истечении указанных сроков не использованные по назначению суммы денежных средств должны быть сданы в учреждения банков, и в последующем указанные средства выдаются организациям в установленной очередности.

Согласно указаниям Центрального банка Российской Федерации от 14 ноября 2001г. №1050- У «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами по одной сделке» в Российской Федерации установлен предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами по одной сделке в сумме 60 тысяч рублей.

К кассовым относятся операции, связанные с получением и расходованием наличных денег непосредственно из кассы предприятия.

В соответствии с требованиями Порядка ведения кассовых операцийдля осуществления расчетов наличными денежными средствами каждая организация должна иметь кассу и вести кассовую книгу по установленной форме.

Прием наличных денег предприятиями при осуществлении расчетов с населением производится с обязательным применением контрольно- кассовых машин.

Для ведения кассовых операций в штате организации предусматривается должность кассира, который несет материальную ответственность за сохранность всех принимаемых им ценностей. После издания приказа о назначении кассира руководитель предприятия обязан ознакомить его с Порядком ведения кассовых операций и заключить с ним договор о полной материальной ответственности.

Кассир не может передоверить кому бы то ни было выполнение своих обязанностей. При необходимости временной замены, обязанности кассира возлагаются на другого работника, с которым в свою очередь заключают договор о полной материальной ответственности. В случае внезапного оставления кассиром работы (болезнь) находящиеся у него под отчетом ценности передают другому кассиру в присутствии инвентаризационной комиссии с обязательным составлением акта инвентаризации наличных денежных средств (форма инв-15, утвержденная постановлением Госкомстата России от 18 августа 1998г. №88).

В субъектах малого предпринимательства с незначительными оборотами наличных денежных средств разрешено вести кассовые операции непосредственно лицу, осуществляющему ведение учета на предприятии - бухгалтеру, главному бухгалтеру.

Предприятие обязано создать условия, необходимые для обеспечения сохранности денежных средств в кассе, при доставке их из учреждения банка и при сдаче в банк. Министерством внутренних дел Российской Федерации утверждены Рекомендации по обеспечению сохранности денежных средств при их хранении и транспортировке и Единые требования по технической укрепленности и оборудованию сигнализацией помещений касс предприятий, которые подлежат исполнению и соблюдению на предприятиях всех организационно- правовых форм и видов деятельности. Согласно вышеназванным документам для кассы должно быть выделено особое помещение и сейфы, которые по окончании работы кассир закрывает ключом и опечатывает сургучной печатью. Ключи от сейфов и печать хранятся у кассира, а дубликаты ключей в опечатанных кассиром пакетах – у руководителя предприятия. Не реже одного раза в квартал проводится их проверка комиссией, назначаемой руководителем, результаты которой фиксируются в акте. При утрате ключей руководитель информирует о происшествии органы внутренних дел. Не разрешается хранить в кассе наличные деньги и другие ценности, не принадлежащие предприятию, и входить в помещение лицам, не имеющим отношения к ее работе.

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в кассах организации в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово- хозяйственной деятельности организаций, утвержденным приказом МФ РФ 31.10.2000г. №94н, предусмотрен активный счет 50 «Касса». К счету 50 «Касса» могут быть открыты субсчета:

1) 50-1 «Касса организации»;

2) 50-2 «Операционная касса»;

3) 50-3 «Денежные документы» и др.

Основным субсчетом, используемым для учета наличных денег, будет субсчет 50-1 «Касса организации».

На субсчете 50-1 «Касса организации» учитываются денежные средства в кассе организации. Когда организация производит кассовые операции с иностранной валютой, то к счету 50 «Касса» должны быть открыты соответствующие субсчета для обособленного учета движения каждой наличной иностранной валюты.

Субсчет 50-2 «Операционная касса» учитывается наличие и движение денежных средств в кассах товарных контор (пристаней) и эксплуатационных участков, остановочных пунктов, речных переправ, судов, билетных и багажных кассах портов (пристаней), вокзалов, кассах хранения билетов, кассах отделения связи и т.п. Он открывается организациями (в частности, организациями транспорта и связи) при необходимости.

На субсчете 50-3 «Денежные документы» учитываются находящиеся в кассе организации почтовые марки, марки государственной пошлины, вексельные марки, оплаченные авиабилеты и другие денежные документы. Денежные документы учитываются на счете 50 «Касса» в сумме фактических затрат на приобретение.

Строгое регулирование правил ведения кассовых операций направлено на обеспечение сохранности денежных средств, предотвращения их необоснованного расходования или избыточного оседания в кассах предприятия, способствует ускорению денежного оборота в народном хозяйстве, сдерживанию инфляции упорядочению платежей. Для этого предусматривается специальное оборудование помещений кассы, полная материальная ответственность кассира, лимитирование остатков наличных денег в кассе и их расходования, ограничение срока хранения в кассе денег на выплату заработной платы работникам предприятия, пособий, стипендий и пенсий тремя днями от времени их получения из банка, а также размера и продолжительности использования авансов на хозяйственные и командировочные расходы.

## Порядок осуществления безналичных денежных расчетов.

Безналичные расчеты осуществляются посредством безналичных перечислений по расчетным, текущим и валютным счетам клиентов в банках, посредством системы корреспондентских счетов между различными банками, клиринговых зачетов взаимных требований через расчетные палаты, а также с помощью векселей и чеков, заменяющих наличные деньги.

В основном для безналичных расчетов используются банковские, кредитные и расчетные операции. Их применение позволяет существенно снизить расходы на денежное обращение, сокращает потребность в наличных денежных средствах, обеспечивает их более надежную сохранность.

Порядок осуществления безналичных расчетов определяется Положением Центрального банка Российской Федерации от 3 октября 2002г. №2-П «О безналичных расчетах в РФ». Причем данное положение не распространяется на порядок осуществления безналичных расчетов с участием физических лиц.

Безналичные расчеты осуществляются через кредитные организации или Банк России по счетам, открытым на основании договора банковского счета или договора корреспондентского счета (субсчета), если иное не установлено законодательством и не обусловлено используемой формой расчетов.

Банки открывают организациям расчетные, текущие, валютные и другие счета.

Расчетный счет является основным счетом предприятия, на котором производится большинство денежных операций без ограничения их перечня. Расчетный счет- это счет, открытый в банке и предназначенный для хранения рублевых средств организации и проведения безналичных расчетов с другими юридическими и физическими лицами.

Законодательно количество расчетных счетов не ограничено. Расчетные счета могут быть открыты любому юридическому лицу независимо от формы собственности.

Текущий счетпредназначен для обособления каких-либо операций, носящих отличный от стандартных характер. К текущим счетам относятся: валютные, транзитные, ссудные, бюджетные, депозитные счета, счета, открываемые структурными подразделениями по просьбе головной организации для осуществления четко ограниченного количества операций (счета операций со средствами целевого назначения) и т.д.

На расчетный счет предприятия зачисляются выручка за реализованную продукцию (работы, услуги) от покупателей, заказчиков и другие поступления. Наличные деньги для зачисления на расчетный счет (выручка от реализации продукции, работ, услуг, не выданная заработная плата и др.) банк принимает от представителя владельца счета.

Банк выполняет поручения предприятия о перечислении или выдаче соответствующих материальных ценностей, по погашению ссуд банка и займов, обязательств по оплате труда, на командировочные, хозяйственные и представительские расходы, приобретение горюче-смазочных материалов, другие цели в пределах остатка средств на счете и при отсутствии претензий, подлежащих удовлетворению в первую очередь.

Все платежи, за исключением выплат денежных средств на неотложные нужды, платежей в бюджеты всех уровней, а также в Пенсионный фонд РФ, с расчетных счетов производятся в порядке календарной очередности платежей, поступления в банк расчетных документов (наступления сроков платежей). Выплаты денежных средств на неотложные нужды, платежи в бюджеты всех уровней и Пенсионный фонд вносятся в первоочередном порядке.

Для открытия расчетного счета организация (юридическое лицо) обязана представить в банк следующие документы:

* заявление на открытие расчетного счета по форме № 0401025;
* нотариально заверенную копию учредительного договора;
* нотариально заверенную копию устава организации;
* нотариально заверенную копию свидетельства о государственной регистрации организации;
* нотариально заверенную копию свидетельства о постановке на учет в налоговом органе юридического лица;
* карточку с образцами подписей и оттиска печати организации по форме № 0401026, заверенную в установленном порядке;
* протокол общего собрания учредителей о назначении руководителя организации;
* копию приказа о назначении главного бухгалтера;
* оформленный в установленном порядке договор банковского счета в двух экземплярах (бланки договоров выдаются банком);
* паспортные данные руководителя и главного бухгалтера организации.

Право первой подписи на всех банковских документах принадлежит руководителю предприятия, а второй- главному бухгалтеру.

При смене руководителя или главного бухгалтера предприятия в учреждение банка представляют документы, подтверждающие эти изменения.

При открытии расчетного счета с организацией заключается договор банковского счета, в котором отражается перечень банковских услуг по расчетному и кассовому обслуживанию, условия размещения средств на счете организации, права и обязанности сторон, и др. В договоре банковского счета указывается номер открытого расчетного счета, а также приводятся платежные реквизиты банка для осуществления безналичных расчетов. В настоящее время номера расчетных счетов организаций и корреспондентских счетов состоят из 20 цифр. Корреспондентский счет – это банковский счет, отражающий расчеты, произведенные банком по поручению и за счет другого банка на основе заключенного корреспондентского договора.

Предприятия, если у них имеются хозрасчетные подразделения (филиалы, представительства) в других регионах России, могут в банках по месту нахождения филиалов (представительств) открыть расчетные (или текущие) счета. Для этого предприятие должно представить в банк ходатайство об открытии субсчетного или текущего счета с указанием характера совершаемых операций и лиц, которым дано право распоряжаться счетом. Ходатайство подписывают руководитель предприятия и главный бухгалтер и скрепляют печатью.

Предприятия обязаны информировать свою налоговую инспекцию обо всех открытых счетах. Согласно НК РФ предприятие обязано в течение 10 дней после открытия банковского счета сообщать об этом в налоговую инспекцию. Это требование является обязательным как для вновь зарегистрированных организаций, так и действующих организаций. При невыполнении данного требования предприятие может быть оштрафовано на 5000 рублей (ст. 118 НК РФ). Кроме того, за это же нарушение на руководителя предприятия может быть наложен административный штраф от 10 до 20 минимальных размеров оплаты труда (ст.15ю4 КоАП РФ).

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте РФ на расчетных счетах организации, открытых в кредитных организациях используется счет 51 «Расчетные счета». Порядок совершения и оформления операций по расчетному счету регулируется ЦБ РФ.

При недостаточности или отсутствии средств на расчетном счете предприятия предъявленные к оплате платежные документы банк помещает в картотеку 2. Документы, помещенные в картотеку, банк оплачивает по мере поступления средств на расчетный счет предприятия в календарной очередности, кроме обязательств, которые оплачивают в первоочередном порядке. К ним относятся все виды налоговых платежей в бюджет. Налоговые платежи во внебюджетные фонды, платежи в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования, уплата денежных сборов по решению суда и арбитража и ряда других.

Организации при осуществлении безналичных расчетов должны руководствоваться положением ЦБ России от 03.10.2002 «2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации».

При осуществлении товарных операций в валюте РФ (рублях) допускаются следующие формы безналичных расчетов:

- расчеты платежными поручениями;

- расчеты по аккредитивам;

- расчеты чеками;

- расчеты по инкассо.

Формы безналичных расчетов в валюте РФ организация выбирает самостоятельно и предусматривает в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами (поставщиками, покупателями и др.).

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте РФ и иностранных валютах, находящихся на территории РФ и за ее пределами в аккредитивах, иных платежных документах (кроме векселей), на текущих, особых и иных, а также о движении средств целевого финансирования в той их части, которая подлежит обособленному хранению используется счет 55 «Специальные счета в банках».

К данному счету могут быть открыты субсчета:

55-1 «Аккредитивы»;

55-2 «Чековые книжки»;

55-3 «Депозитные счета»;

55-4 «Специальные счета в иностранной валюте» и др.

На субсчете 55-1 «Аккредитивы» учитывается движение средств, находящихся в аккредитиве. Аккредитивная форма расчетов применяется в двух случаях: когда она установлена договором и когда поставщик переводит покупателя на эту форму расчетов в соответствии с положениями о поставщиках продукции производственно- технического назначения и товаров народного потребления.

Аккредитив - специальный банковский счет, на котором можно резервировать средства для расчетов с поставщиком. Получить средства с аккредитива поставщик (подрядчик) может только после представления в банк документов, подтверждающих выполнение им договорных обязательств. Аккредитив открывается для расчетов только с одним получателем. Аккредитивная форма расчетов достаточно широко используется в настоящее время, а раньше чаще всего применялась инкассовая форма расчетов. Особенность аккредитивной формы расчетов состоит в том, что оплату платежных документов производят по месту нахождения поставщика сразу после отгрузки им продукции.

На субсчете 55-2 «Чековые книжки» учитывается движение средств, находящихся в чековых книжках.

Чек – это ценная бумага, содержащая распоряжение банку выдать определенную сумму денег лицу, предъявившему чек к оплате. Чекодателем является юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков. Чекодержателем является юридическое лицо, в пользу которого выдан чек, плательщиком – банк, в котором находятся денежные средства чекодателя. Чек оплачивается за счет денежных средств чекодателя. В условиях рыночной экономики чек является основным средством безналичных расчетов. Чек действителен в течение 10 дней с момента его выписки. Чек имеет хождение только на территории Российской Федерации и должен содержать все обязательные реквизиты, установленные ГК РФ. Расчеты чеками очень удобны в тех случаях, когда покупатель не хочет платить деньги до того, как получит товар, а поставщик не желает передать товар до получения гарантий платежа.

Платежное поручение как форма безналичных расчетов за продукцию и услуги используется в случаях, когда покупатель сам проявляет инициативу платежа и дает распоряжение обслуживающему его банку о перечислении указанной им суммы с его счета на счет получателя средств. Платежным поручением является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

Платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей. Платежные поручения принимаются банком независимо от наличия денежных средств на счете плательщика. Платежными поручениями рассчитываются:

* по взносам в бюджет;
* с органами страхования и социального обеспечения;
* при переводе заработной платы на счета работников в банке;
* при погашении задолженности;
* для предварительной и последующей оплаты счетов за выполненные работы и услуги, за товарно - материальные ценности.

Расчеты по инкассо – это банковская операция, посредством которой банк по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. Расчеты по инкассо производятся на основании платежных требований и инкассовых поручений. Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщика в бесспорном порядке.

Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк. Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика. Акцепт – это гарантия оплаты или согласие на оплату денежных, товарных или расчетных документов.

На субсчете 55-3 «Депозитные счета» учитывается движение средств, вложенных организацией в банковские и другие вклады.

Некоторые торговые организации с круглосуточным графиком работы сталкиваются на практике с необходимостью организации учета переводов в пути.

Переводы в пути - денежные средства, сданные в кассы кредитных организаций или почтовых отделений с целью их зачисления на расчетные счета организаций, но еще не поступившие по назначению. Учет переводов в пути производится на счете 57 «Переводы в пути». Счет 57 предназначен для обобщения информации о движении денежных средств (переводов) в рублях и иностранной валюте в пути, т.е. денежных сумм, внесенных в кассы банков или кассы почтовых отделений для зачисления на расчетный счет или иной счет организации, но еще не зачисленные по назначению. Движение денежных средств (переводов) в иностранных валютах учитывается на счете 57 обособленно.

Внешнеторговая деятельность российских предприятий связана с расчетами в иностранной валюте и регулируется валютным законодательством, соблюдение которого является необходимым условием для правового обеспечения ведения бухгалтерского учета валютных операций.

Закон РФ «О валютном урегулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 г. №173-ФЗ, регулирующий принципы обращения иностранной валюты в стране, дал определение валютных ценностей, классифицировал валютные операции, установил порядок приобретения и использования, а также оценки иностранных валют в виде котировки их курса по отношению к российской денежной единице. Средства в иностранной валюте любой коммерческой организации РФ должны храниться на валютном счете.

Валютный счет- это счет, открытый в банке и предназначенный для хранения средств в иностранной валюте и проведения расчетов в иностранной валюте. Организация может открыть валютный счет на территории РФ в любом банке, уполномоченном ЦБ России на проведение операций в иностранной валюте, а также в иностранном банке за границей. Уполномоченный банк может открыть организации только один валютный счет в любой свободно конвертируемой валюте или открыть несколько валютных счетов по отдельным видам иностранных валют. Как правило, организации открывают валютные счета в долларах США или евро.

Для открытия валютного счета организация должна предоставить в уполномоченный банк те же документы, что и при открытии расчетного счета. Единственным отличием является то, что при открытии валютного счета заявление на его открытие оформляется по другой форме, отличающейся от заявления на открытие расчетного счета. Как правило, банк выполняет по валютным счетам организации операции, связанные с приобретением и продажей иностранной валюты, а также обслуживанием экспортно-импортных операций.

Открытие валютного счета предполагает одновременное открытие сразу трех счетов для учета операций с иностранной валютой:

* транзитный валютный счет предназначен для зачисления в полном объеме поступлений в иностранной валюте, в том числе и не подлежащих обязательной продаже;
* специальный транзитный валютный счет открывается для учета валюты, купленной на внутреннем валютном рынке и ее обратной продажи;
* текущий валютный счет предназначен для учета средств, остающихся в распоряжении организации после обязательной продажи экспортной выручки, и средств, не подлежащих обязательной продаже.

Об открытии валютного счета организация обязана в соответствии со ст. 118 НК РФ в течение 10 дней сообщить в налоговую инспекцию. Штраф в случае неисполнения данного требования – 5000 рублей. Открытие счета за пределами России возможно только с разрешения ЦБ РФ.

Порядок совершения и оформления операций по валютным счетам регулируется ЦБ РФ. Учет валютных операций ведется на счете 52 «Валютные счета». Предприятие может вести следующие субсчета первого порядка:

52-1 «Валютные счета внутри страны»;

52-2 – «Валютные счета за рубежом».

К субсчету 52-1 открываются субсчета второго порядка:

52-1-1 «Текущий валютный счет»;

52-1-2 « Транзитный валютный счет»;

52-1-3 «Специальный транзитный валютный счет».

# 2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВАЯ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СПК им. Калинина

## 2.1 Нормативно-правовая база учета денежных средств.

В процессе реализации правительственной Программы в стане сложилась определенная система нормативного регулирования бухгалтерского учета, которая лежит в основе теории и практики бухгалтерского учета и действует в настоящее время.

В соответствии с правительственной Программой в рамках системы нормативного регулирования бухгалтерского учета были разработаны и утверждены новый План счетов бухгалтерского учета финансово- хозяйственной деятельности организаций, введен в действие новый Налоговый кодекс Российской Федерации и др., Ключевым элементом реформирования системы бухгалтерского учета является разработка новых и уточнение ранее утвержденных Положений (стандартов) по бухгалтерскому учету и внедрение и х в практику.

Действующей в настоящее время системой нормативного регулирования бухгалтерского учета законодательно установлены единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в РФ.

Общее методологическое руководство бухгалтерским учетом в РФ осуществляется Правительством РФ. Министерству финансов РФ предоставляется приоритетное право регулирования бухгалтерского учета, что заключается в разработке и утверждении положений (стандартов) по бухгалтерскому учету, других нормативных правовых актов и методических указаний по бухгалтерскому учету.

В настоящее время система нормативного регулирования бухгалтерского учета включает в себя нормативные акты и документы четырех уровней:

1 уровень системы – Федеральный закон «О бухгалтерском учете», иные федеральные законы, указы Президента РФ, постановления Правительства РФ по вопросам бухгалтерского учета

2 уровень системы – Положения по бухгалтерскому учету (далее – ПБУ), устанавливающие основные нормы и принципы бухгалтерского учета, методы оценки активов, обязательств, требования к составу и содержанию показателей бухгалтерской отчетности, методологические основы организации учета различных видов активов и др.;

3 уровень системы – методические указания (типовые указания и рекомендации) по ведению учета, подробно раскрывающие конкретные способы и правила ведения бухгалтерского учета применительно к соответствующим ПБУ, другие аналогичные документы, например План счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению;

4 уровень системы – рабочие документы конкретной организации (учетная политика организации, рабочий план счетов, график документооборота и т.п.).

Все документы первого и второго уровней системы, а также План счетов бухгалтерского учета финансово- хозяйственной деятельности организаций, Инструкция по его применению и другие документы третьего уровня необходимы бухгалтерам любой квалификации в их повседневной практической работе. Основными рабочими документами четвертого уровня системы, разрабатываемой организациями, являются:

* приказ об учетной политике организации;
* рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями бухгалтерской своевременности и полноты учета и отчетности;
* формы первичных учетных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов;
* формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;
* утвержденный порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств;
* график документооборота и технология обработки учетной информации.

Документы, определяющие методологические основы, порядок организации и основные правила ведения бухгалтерского учета на предприятиях России:

1 уровень:

* Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996г., № 129-ФЗ.

2 уровень:

* + Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утв. приказом Министерства финансов РФ от 29.07.1998г № 34н);
  + Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98 (утв. приказом Министерства финансов РФ от 09.12.1998 №60н);
  + Положение по бухгалтерскому учету «Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство» ПБУ 2/94 (утв. приказом Министерства финансов РФ от 20.12.1994 №167);
  + Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2000 (утв. приказом Министерства финансов РФ от 10.01.2000 № 2н);
  + Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 (утв. приказом Министерства финансов РФ от 06.07.1999 №43н);
  + Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01 (утв. приказом Министерства финансов РФ от 09.06.2001 №44н);
  + Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 (утв. приказом Министерства финансов РФ от 30.03.2001 №26н);
  + Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» ПБУ 7/98 (утв. приказом Министерства финансов РФ от 25.11.1998 №56н);
  + Положение по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной деятельности» ПБУ 8/01 (утв. приказом Министерства финансов РФ от 28.11.2001 №96н);
  + Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 (утв. приказом Министерства финансов РФ от 06.05.1999 №32н);
  + Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 (утв. приказом Министерства финансов РФ от 06.05.1999 №33н);
  + Положение по бухгалтерскому учету «Информация об аффилированных лицах» ПБУ 11/2000 (утв. приказом Министерства финансов РФ от 13.01.2000 № 5н);
  + Положение по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» ПБУ 12/2000 (утв. приказом Министерства финансов РФ от 27.01.2000 №11н);
  + Положение по бухгалтерскому учету «Учет государственной помощи» ПБУ 13/2000 (утв. приказом Министерства финансов РФ от 16.10.2000 №92н);
  + Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2000 (утв. приказом Министерства финансов РФ от 16.10.2000 № 91н);
  + Положение по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» ПБУ 15/01 (утв. приказом Министерства финансов РФ от 02.08.2001 № 60н);
  + Положение по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой деятельности». ПБУ 16/02 (утв. приказом Министерства финансов РФ от 02.07.2002 № 66н);
  + Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов на научно- исследовательские, опытно – конструкторские и технологические работы» ПБУ 17/02 (утв. приказом Министерства финансов РФ от 19.11.2002 № 115н);
  + Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02 (утв. приказом Министерства финансов РФ от 19.11.2002 №114н);
  + Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02 (утв. приказом Министерства финансов РФ от 10.12.2002 № 126н);
  + Положение по бухгалтерскому учету «Информация об участии в совместной деятельности» ПБУ 20/03 (утв. приказом Министерства финансов РФ от 14.11.2003 № 105н);

3 уровень:

* Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (утв. приказом Министерства финансов РФ от 13.06.1995 № 49);
* Методические рекомендации по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности (утв. приказом Министерства финансов РФ от 30.12.1996 № 112);
* Методические указания по бухгалтерскому учету основных средств (утв. приказом Министерства финансов РФ от 13.10.2003 № 91н);
* Типовые рекомендации по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства (утв. приказом Министерства финансов РФ от 21.12.1998 № 64н);
* Методические указания по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов (утв. приказом Министерства финансов РФ от 28.12.2001 № 119н);
* Методические указания по бухгалтерскому учету специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды (утв. приказом Министерства финансов РФ от 26.12.2002 № 135н);
* План счетов бухгалтерского учета финансово- хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению (утв. приказом Министерства финансов РФ от 31.10.2000 № 94н);
* О формах бухгалтерской отчетности организаций (приказ Министерства финансов от 22.07.2003 №67н) и др.

4 уровень:

* Рабочие документы конкретной организации (учетная политика организации, рабочий план счетов, график документооборота и т.п.).

Следует отметить, что система нормативного регулирования бухгалтерского учета постоянно развивается и дальнейшие работы в этом направлении предусмотрены Концепцией развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу, одобренной приказом Министерства финансов РФ от 01.07.2004г. №180.

## 2.2 Учет кассовых операций.

В соответствии с Порядком ведения кассовых операцийруководители организаций обязаны оборудовать кассу (изолированное помещение, предназначенное для приема, выдачи и временного хранения наличных денег) и обеспечить сохранность денег в помещении кассы, а также при доставке их из учреждения банка и сдаче в банк. Для ведения кассовых операций в штате предприятия должна быть предусмотрена должность кассира. Кассир несет полную материальную ответственность за сохранность всех принимаемых им ценностей.

Помещение кассы должно быть изолировано, а двери в кассе во время совершения операций - заперты с внутренней стороны. Доступ в помещение кассы лицам, не имеющим отношения к работе, воспрещается.

Кассовые операции оформляются типовыми межведомственными формами первичной учетной документации для предприятий и организаций, которые утверждаются Госкомстатом России по согласованию с Центробанком России и Минфином России.

В настоящее время формы документов утверждены постановлением Госкомстата России от 18 августа 1998г. № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» (в редакции изменений и дополнений). К ним отнесены «Приходный кассовый ордер» (форма № КО-1), «Расходный кассовый ордер» (форма № КО-2), «Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов» (форма № КО-3), «Кассовая книга» (форма № КО- 4) и «Книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств» (форма № КО-5).

Оприходование наличных денежных средств в кассу организации производится в следующих случаях:

- при снятии денежных средств со счетов в учреждении банка;

- от платных потребителей, покупателей, заказчиков за оказанные работы, услуги и реализованные товары;

- от подотчетных лиц в погашение остатка наличных денег, полученных под отчет;

- от работников организации в погашение причиненного материального ущерба, погашение выданных займов и ссуд за реализованные товары и услуги и др.

Прием наличных денег оформляется «Приходными кассовыми ордерами» (форма № КО- 1) (см. Приложение), подписываемыми главным бухгалтером или лицом на это уполномоченным письменным распоряжением руководителя организации.

О приеме денег выдается квитанция к приходному кассовому ордеру за подписями главного бухгалтера или лица, на это уполномоченного, и кассира, заверенная печатью (штампом) кассира или оттиском кассового аппарата. Квитанция вручается физическому лицу, который вносит наличные денежные средства, или прикладывается к выписке банка. До передачи в кассу приходный ордер обязательно регистрируется в журнале регистрации приходных и расходных документов.

Выдача наличных денежных средств из кассы организации может производиться в следующих случаях:

- на выплату заработной платы, пособий по социальному страхованию, других видов пособий, стипендий, вознаграждений физическим лицам;

- под отчет на хозяйственные и операционные расходы и на командировочные расходы;

- по решению руководителя организации в возмещение расходов, понесенных работником организации, на выплату ссуд, займов и другие подобные цели и др.;

Выдача наличных денег из касс организаций производится по «Расходным кассовым ордерам» (форма № КО-2) (см. Приложение) или надлежаще оформленным документам (платежным (расчетно-платежным) ведомостям, заявлениям на выдачу денег, счетам и др.) с наложением на этих документах штампа с реквизитами расходного кассового ордера. Документы на выдачу денег должны быть подписаны руководителем, главным бухгалтером предприятия или лицами на это уполномоченными.

Расходный кассовый ордер оформляется в бухгалтерии организации, регистрируется в журнале регистрации приходных и расходных кассовых ордеров и передается кассиру для исполнения. Выдача расходных ордеров на руки лицам, получающим деньги, не допускается. При выдаче денег по расходному кассовому ордеру или заменяющему его документу отдельному лицу кассир требует предъявления документа (паспорта или другого документа), удостоверяющего личность получателя, записывает наименование и номер документа, кем и когда он выдан и отбирает расписку получателя.

В приходных и расходных кассовых ордерах должны быть указаны основание для их составления и перечислены прилагаемые к ним документы.

Прием и выдача денег по кассовым ордерам может производиться только в день их составления.

Приходные и расходные кассовые ордера или заменяющие их документы немедленно после получения или выдачи по ним денег подписываются кассиром, а приложенные к ним документы погашаются штампом или надписью «Оплачено» с указанием даты (числа, месяца, года).

Наличные деньги, полученные в банке для оплаты труда, не использованные в трехдневный срок, а также всю денежную наличность, превышающую установленный лимит хранения наличных денег, предприятие обязано сдать в обслуживающее учреждение банка. Кассир предприятия выписывает объявление на взнос наличных денег, в котором указывает источник образования вносимых средств (выручка за работы и услуги, невыданная заработная плата и т.п.). Учреждение банка выдает кассиру квитанцию на принятые суммы, которая служит основанием для составления в бухгалтерии расходного кассового ордера.

В соответствии с Планом счетов (Инструкцией по применению плана счетов) синтетический наличия и движения денежных средств и денежных документов ведется на активном счете 50 «Касса». По дебету счета 50 «Касса» отражается поступление денежных средств и денежных документов в кассу организации. По кредиту счета 50 «Касса» отражается выплата денежных средств и выдача денежных документов из кассы организации. К счету 50 «Касса» могут быть открыты субсчета:

50-1 «Касса организации»;

50-2 «Операционная касса»;

50-3 «Денежные документы» и др.

На субсчете 50-1 «Касса организации» учитываются денежные средства в кассе организации. Когда организация производит кассовые операции с иностранной валютой, то к счету касса должны быть открыты соответствующие субсчета для обособленного учета движения наличной иностранной валюты.

На субсчете 50-2 «Операционная касса» учитывается наличие и движение денежных средств в кассах товарных контор (пристаней) и эксплуатационных участков, остановочных пунктов, речных переправ, судов, билетных и багажных кассах портов (пристаней), вокзалов, кассах хранения билетов, кассах отделений связи и т.п. Он открывается организациями (в частности, организациями транспорта и связи) при необходимости.

На субсчете 50-3 «Денежные документы» учитываются находящиеся в кассе организации почтовые марки, марки государственной пошлины, вексельные марки, оплаченные авиабилеты и другие денежные документы. Денежные документы учитываются на счете 50 «Касса» в сумме фактических затрат на приобретение. Аналитический учет денежных документов ведется по их видам.

Если организация производит кассовые операции с иностранной валютой, то к счету 50 «Касса» должны быть открыты соответствующие субсчета для обособленного учета движения каждой наличной иностранной валюты (например, субсчет 50-4 «Касса в иностранной валюте»). Наличная иностранная валюта может выдаваться на командировочные и представительские расходы.

При наличии операций в наличной иностранной валюте записи производятся в рублях в суммах, определяемых путем пересчета иностранной валюты по курсу ЦБ России, действующему на дату совершения операции. Одновременно указанные записи производятся непосредственно в иностранной валюте. При учете денежных средств в иностранной валюте следует руководствоваться нормами Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте».

Таблица 1.1

Типовые корреспонденции счетов при расчетах наличными

денежными средствами (по дебету счета 50)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Содержание операций | Корреспонденция  Счета | |
| Дебет | Кредит |
| 1 | Поступили в кассу организации суммы компенсаций потерь от брака | 50 | 28 |
| 2 | Сданы наличные деньги из операционной в основную кассу организации | 50 | 50 |
| 3 | Поступление наличных денежных средств в кассу с расчетного счета из банковского учреждения на выдачу заработной платы, пособий, премий и другие цели | 50 | 51 |
| 4 | Оприходование наличных денежных средств в кассу с валютного счета из банковского учреждения | 50 | 52 |
| 5 | Оприходование наличных денежных средств в кассу со специальных счетов в банке | 50 | 55 |
| 6 | Поступление денежных средств (переводов) в кассу организации, до этого находящихся в пути инее зачисленных по назначению | 50 | 57 |
| 7 | Оприходованы наличные денежные средства, полученные в порядке возврата ранее предоставленных займов; полученные от участников простого товарищества | 50 | 58 |
| 8 | Возврат поставщиком в кассу излишне уплаченных ему денежных средств, возврат аванса под предстоящую поставку материальных ценностей (работ, услуг) | 50 | 60 |
| 9 | Поступили в кассу суммы от покупателей и заказчиков, либо поступление аванса за предстоящую поставку готовой продукции и (товаров), выполнение работ, оказание услуг | 50 | 62 |
| 10 | Оприходование наличных денежных средств, полученных по договору краткосрочного кредита (займа) | 50 | 66 |
| 11 | Оприходование наличных денежных средств, полученных по договору долгосрочного кредита (займа) | 50 | 67 |
| 12 | Возврат в кассу излишне выплаченных сумм оплаты труда, сумм доходов от участия в предприятии | 50 | 70 |
| 13 | Отражены неиспользованные денежные средства, ранее выданные под отчет, возвращены в кассу | 50 | 71 |
| 14 | Отражены суммы погашенного наличными материального ущерба, причиненного работниками в результате недостач, хищений денежных и товарно-материальных ценностей, брака, а также по возмещению других видов ущерба | 50 | 73-2 |
| 15 | Денежные средства, внесенные учредителями в качестве вклада в уставный капитал | 50 | 75-1 |
| 16 | Поступление в кассу страхового возмещения от страховой организации | 50 | 76-1 |
| 17 | Поступление в кассу денежных средств по признанной (присужденной) претензии | 50 | 76-2 |
| 18 | Получены в кассу денежные средства в счет причитающихся дивидендов (доходов) от участия в других организациях или по договору о совместной деятельности | 50 | 76-3 |
| 19 | Оприходованы наличные денежные средства, полученные от структурных подразделений организации, выделенных на самостоятельный баланс | 50 | 79 |
| 20 | Стоимость денежных документов, полученных от сторонних лиц или обособленных подразделений организаций | 50-3 | 76  79 |
| 21 | У организации, ведущей общие дела простого товарищества, оприходованы наличные денежные средства, внесенные товарищами за счет их вкладов | 50 | 80 |
| 22 | Оприходованы наличные денежные средства, полученные в счет целевого финансирования (бюджетные средства, средства на осуществление мероприятий целевого назначения и др.) | 50 | 86 |
| 23 | Поступили наличные денежные средства за проданную продукцию | 50 | 90 -1 |
| 24 | Поступили наличные денежные средства от продажи прочего имущества организации, а также операционные (внереализационные) доходы | 50 | 91-1 |
| 25 | Положительная курсовая разница по наличной иностранной валюте включена в состав прочих доходов | 50 | 91-1 |
| 26 | Поступление в кассу денежных средств – платежей в счет доходов будущих периодов:  - арендная или квартирная плата;  - плата за коммунальные услуги;  -выручка за грузовые перевозки, за перевозки пассажиров по месячным и квартальным билетам;  - абонементная плата за пользование средствами связи и др. | 50 | 98-1 |
| 27 | Оприходованы наличные денежные средства, полученные безвозмездно | 50 | 98 -2 |
| 28 | Оприходованы наличные денежные средства, полученные в результате чрезвычайных событий; | 50 | 99 |

Таблица 1.2.

Типовые корреспонденции счетов при расчетах наличными   
денежными средствами (по кредиту счета 50)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Содержание операций | | Корреспонденция  Счета | | |
| Дебет | | Кредит |
| 1 | Внесены из кассы наличные денежные средства для зачисления на расчетный счет | | 51 | | 50 |
| 2 | Внесены из кассы денежные средства в иностранной валюте для зачисления на валютный счет | | 52 | | 50 |
| 3 | Внесены наличные денежные средства из кассы на специальный счет в банке | | 55 | | 50 |
| 4 | Сумма наличных денежных средств, переданных инкассаторским службам | | 57 | | 50 |
| 5 | За наличные денежные средства оплачены финансовые вложения организации (приобретены паи, доли в уставном капитале, ценные бумаги и др.) | | 58 | | 50 |
| 6 | На сумму наличных денежных средств, переданных поставщикам и другим кредиторам в оплату за продукцию, работы, услуги | | 60, 62, 76 | | 50 |
| 7 | На сумму погашенной наличными денежными средствами задолженности по полученным организацией займам и кредитам | | 66,67 | | 50 |
| 8 | Часть путевки на санаторно - курортное лечение и оздоровление отнесена в соответствии с действующим законодательством на расчеты по обязательному социальному страхованию | | 69, | | 50-3 |
| 9 | На сумму выданной заработной платы, вознаграждений, пособий и компенсаций за счет средств государственных внебюджетных фондов | | 70 | | 50 |
| 10 | На сумму денежных средств, выданных подотчет | | 71 | | 50 |
| 11 | Стоимость денежных документов, переданных  Уполномоченным должностным лицам организации | | 71 | | 50-3 |
| 12 | На сумму выданных займов или на сумму излишне или ошибочно удержанного начета | | 73 | | 50 |
| 13 | Часть путевки на санаторно-курортное лечение и оздоровление, подлежащая оплате за счет средств получателя | | 73 | | 50-3 |
| 14 | На сумму выплаченных дивидендов и доходов учредителям | 75, 70 | | 50 | |
| 15 | Депонированные суммы заработной платы; выданы наличные денежные средства по исполнительным документам; оплата наличными денежными средствами обязательств, учтенных на счете 76 | 76 | | 50 | |
| 16 | Возврат денежных средств участникам простого товарищества | 80 | | 50 | |
| 17 | Отрицательная курсовая разница по средствам в иностранной валюте, находящихся в кассе организации | 91 | | 50 | |
| 18 | На сумму недостачи наличных денежных средств в кассе | 94 | | 50 | |

Сразу же после получения и выдачи денег по каждому ордеру или заменяющему его документы кассир делает записи в кассовой книге ф. КО- 4, которая предназначена для учета движения наличных денег.

Предприятие ведет только одну кассовую книгу. Она должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной или мастичной печатью. На последней странице кассовой книги указывают количество пронумерованных страниц, заверяемое подписями руководителя и главного бухгалтера.

Записи в кассовой книге ведутся в 2-х экземплярах через копировальную бумагу. Ежедневно в конце рабочего дня кассир подсчитывает итоги операций за день, выводит остаток денег в кассе на следующее число и сумму по платежным ведомостям на оплату труда на оплату труда, не списанную в расход. Второй отрывной лист ( отчет кассира – копия записей в кассовой книге за день) с приходными и расходными документами кассир передает в бухгалтерию по расписку в кассовой книге.

Бухгалтерская обработка отчета кассира производится бухгалтерией предприятия и заключается в тщательной проверке правильности оформления приходных и расходных кассовых документов, соответствия записей в отчете данным приложенных к нему документов, соответствия записей в отчете данным приложенных к нему документов, подсчетов итогов операций за день и остатков на начало и конец рабочего дня. Также сверяют суммы полученных и сданных наличных денег в учреждения банка по расчетному счету. После проверки кассового отчета в специальной графе проставляют номера корреспондирующих счетов. После проверки отчета кассира делается запись в журнал- ордер 1, причем каждому отчету в журнале отводится одна строка независимо от периода, за который составлен кассовый отчет. Количество занятых строк в журнале- ордере и ведомости должно соответствовать количеству сданных кассиром отчетов. Итоги журнала - ордера переносятся в конце месяца в Главную книгу. При наличии на предприятии касс - филиалов старший кассир перед началом рабочего дня выдает другим кассирам авансом необходимую для расходных операций сумму под расписку в книге учета принятых и выданных главной кассой денег. В установленный период, в конце рабочего дня или другого заранее оговоренного времени (но не более трех дней), кассиры касс - филиалов обязаны отчитаться перед старшим кассиром и сдать ему остаток наличности и все оправдательные документы. При этом все обороты по приходу и расходу касс – филиалов следует отразить через оборот главной кассы.

Помимо денежных средств предприятия могут хранить в кассе денежные документы: марки государственных пошлин, путевки в санатории и дома отдыха, собственные акции, выкупленные у акционеров, извещения о денежных переводах и т.д. Денежные документы учитываются на отдельном субсчете 50-3 «Денежные документы». Аналитический учет этих ценностей ведется по их видам.

Порядком ведения кассовых операций предусмотрены внезапные ревизии кассы с полным пересчетом денег и проверкой других ценностей, находящихся в кассе, в сроки, установленные руководителем предприятия. Ревизию кассы проводит инвентаризационная комиссия предприятия, назначенная приказом по предприятию. Члены комиссии в присутствии кассира проверяют наличие полистным пересчетом всех денег, находящихся в кассе, квитанции на сданные для хранения ценности, ценные бумаги, чековые книжки и бланки строгой отчетности, а также ведение кассовой книги и порядок хранения денег. Результаты инвентаризации оформляют «Актом о проверке наличных денежных средств кассы» по форме № КМ-9, утвержденной постановлением Госкомстата России от 25 декабря 1998г. №132. Акт составляется в трех экземплярах при проверке наличных денежных средств с участием представителя контролирующей организации (налогового инспектора), а в случае проверки наличных денежных средств со стороны администрации организации, где работает кассир - операционист (продавец, официант, приемщик заказов) – в двух экземплярах. Один экземпляр акта передается в контролирующую организацию, второй - в бухгалтерию проверяемой организации, третий - остается у материально ответственного лица, принявшего денежные средства на ответственное хранение. Если будет установлена недостача или излишек денег, кассир представляет комиссии письменное объяснение.

Выявленные при инвентаризации излишки зачисляют в доход предприятия и приходуют (дебет счета 50 «Касса» кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-1 «Прочие доходы»).

Недостачу относят на виновное лицо (дебет счета 94, кредит счета 50; дебет субсчета 73-2, кредит счета 94) и удерживают с него (дебет счета 50,70, кредит субсчета 73-2).

Помимо осуществления расчетов в безналичном порядке торговые предприятия могут производить расчеты через кассу. Наряду с расчетами между юридическими лицами (в пределах установленных лимитов) к данной группе расчетов относятся и расчеты с населением, осуществляемые посредством контрольно- кассовых аппаратов.

В соответствии с Федеральным законом от 22 мая 2003г. № 54-ФЗ «О применении контрольно - кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» (далее - Закон о ККТ) при осуществлении организациями и индивидуальными предпринимателями наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт в случаях продажи товаров, выполнения или оказания услуг обязательно использование контрольно-кассовой техники, включенной в Государственный реестр.

Исходя из положений статьи 3 Закона о ККТ при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт на территории Российской Федерации должны применяться модели контрольно-кассовой техники, включенные в Государственный реестр, ведение которого в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 16 июня 2004г. № 285 осуществляется Федеральным агентством по промышленности.

При этом в соответствии со статьей 1 Закона о ККТ в настоящее время наряду с контрольно-кассовыми машинами, оснащенными фискальной памятью, при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт допускается применение электронно-вычислительных машин, в том числе персональных, а также программно- технических комплексов.

Государственный реестр, а также вносимые в него изменения и дополнения подлежат официальному опубликованию (изменения и дополнения – в течение 10 дней с их принятия).

В случае исключения из Государственного реестра ранее применявшихся моделей контрольно-кассовой техники, их дальнейшая эксплуатация осуществляется до истечения нормативного срока их амортизации.

Исходя из положений письма Минфина России от 5 января 2004г. № 16-00-17/2, на выдаваемом покупателям (клиентам) чеке должны отражаться следующие реквизиты:

- наименование организации;

- идентификационный номер организации- налогоплательщика;

- заводской номер контрольно-кассовой машины;

- порядковый номер чека;

- дата и время покупки (оказания услуг);

- стоимость покупки (услуги);

- признак фискального режима.

На выдаваемом покупателям (клиентам) чеке могут содержаться и другие данные, предусмотренные техническими требованиями к контрольно-кассовой технике.

Кассовый чек, выданный при применении контрольно-кассовой технике, является документом, подтверждающим исполнение обязательств по договору купли-продажи (оказания услуги) между покупателем (клиентом) и соответствующим юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем и составляется в момент совершения операции, как того требует Закон о бухгалтерском учете. В связи с этим кассовый чек является первичным учетным документом.

Положение об осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники утверждено постановлением Правительства Российской Федерации от 31 марта 2005 г. №171. Следует учитывать, что переход организаций на упрощенную систему налогообложения и (или) на уплату единого налога на вмененный доход, не освобождает их от применения контрольно-кассовой техники или бланков строгой отчетности. Пунктом 3 Закона о ККТ определено, что организации и индивидуальные предприниматели в силу специфики своей деятельности либо особенностей своего местонахождения могут производить наличные денежные расчеты и (или) расчеты с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники при осуществлении следующих видов деятельности, например:

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

- продажи ценных бумаг;

- продажи лотерейных билетов;

-продажи проездных билетов и талонов для проезда в городском общественном транспорте;

- обеспечения питанием учащихся и работников общеобразовательных школ и приравненных к ним учебных заведений во время учебных занятий и др.

В большинстве случаев применение контрольно-кассовой техники при расчетах наличными денежными средствами обязательно.

## 2.3 Синтетический учет операций на расчетных счетах банка.

Денежные расчеты со сторонними предприятиями и учреждениями организации, как правило, осуществляют в виде безналичных платежей. Безналичные расчеты осуществляются через кредитные организации или ЦБ РФ по счетам, открытым на основании договора банковского счета или договора корреспондентского счета (субсчета), если иное не установлено законодательством.

Банки открывают организациям расчетные, текущие, валютные и другие счета.

Движение денежных средств на расчетном счете организации состоит из двух основных стадий:

- стадии поступления (зачисления) денежных средств на расчетный счет, в результате чего происходит увеличение суммы денежных средств на расчетном счете организации;

- стадии списания (перечисления) денежных средств с расчетного счет, в результате чего происходит уменьшение суммы денежных средств на расчетном счете организации.

Синтетический учет наличия и движения денежных средств в рублях на расчетном счете организации, открытом в учреждении банка, ведется на активном счете 51 «Расчетные счета».

По дебету счета 51 «Расчетные счета» отражается поступление (зачисление) денежных средств на расчетный счет организации. По кредиту счета 51 «Расчетные счета» отражается списание (перечисление) денежных средств с расчетного счета организации.

При наличии у организации нескольких расчетных счетов аналитический учет по счету «Расчетные счета» ведется по каждому расчетному счету.

При осуществлении безналичных расчетов по расчетному счету, как правило, используются платежные поручения. Списание денежных средств со счета осуществляется по распоряжению его владельца или без распоряжения владельца счета в случаях, предусмотренных законодательством и (или) договором между банком и организацией.

Схематически процесс движения денежных средств на расчетном счете представлен по схеме:

Таблица 1.3.

|  |
| --- |
| Движение денежных средств  на расчетном счете |

|  |  |
| --- | --- |
| Поступление средств | Списание средств |
| Поступление наличных денежных средств, сданных из кассы организации( сдача выручки, депонентских сумм и др.) | Выдача наличных денежных средств по чеку на заработную плату, командировочные расходы, хозяйственные и операционные расходы. |
| Поступление денежных средств от покупателей и заказчиков за реализованные товары, продукцию, выполненные работы, оказанные услуги и т.д. | Перечисление денежных средств в счет оплаты поставщикам и подрядчикам за приобретенные товары, продукцию, материалы, основные средства и т.д. |
| Поступление денежных средств от сторонних организаций при возврате ранее выданных им авансов и /или займов. | Перечисление денежных средств в счет уплаты налогов, сборов и иных платежей в бюджет и во внебюджетные фонды |
| Поступление денежных средств в счет вклада в уставный капитал организации. | Выдача другим организациям займов, перечисление авансов и др. |
| Поступление денежных средств в счет получаемых кредитов банков и /или займов, получаемых от сторонних организаций и физических лиц и др. | Перечисление денежных средств в счет возврата полученных ранее кредитов и займов и уплаты процентов по ним. |

Операции по расчетному счету отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок банка по расчетному счету и приложенных к ним денежно-расчетных документов.

Выписки банка по расчетному счету выдаются лицам, уполномоченным на их получение руководителем организации по согласованию с главным бухгалтером.

При списании банком денежных средств организации за расчетно - кассовое обслуживание и другие услуги к выписке банка должны прилагаться мемориальные ордера по списанным суммам.

Выписка банка по расчетному счету представляет собой регистр аналитического учета и служит основанием для записей на счетах бухгалтерского учета.

При поступлении выписки банка главный бухгалтер (бухгалтер) проверяет правильность записей по расчетному счету на основании приложенных к ней документов.

Выписки банка и документы номеруют таким образом, чтобы на выписке и на документах, к ним прилагаемых к ней, был один и тот же номер. Затем на выписке бухгалтером проставляется против каждой операции номер корреспондирующего счета для использования на следующих этапах учетной работы. Если к выписке банка не приложены оправдательные денежно-расчетные документы (платежные поручения, мемориальные ордера банка и т.д.), то указанные в ней суммы запрещается принимать к учету.

Выписки из банка должны храниться с платежными документами о поступлении и расходовании денежных средств.

Суммы, ошибочно отнесенные в кредит или дебет расчетного счета организации и обнаруженные при проверке выписок банка, отражаются на счете 76 « Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет 76-2 «Расчеты по претензиям»).

Выписка из лицевого счета клиента- это документ, информирующий о текущем состоянии расчетного счета организации.

Наличные деньги из кассы банк принимает на расчетный счет предприятия по объявлению *-* письменному приказу владельца счета. Объявление заполняется в одном экземпляре, в нем обязательно указывают источник вносимых денег (выручка за услуги, депонированная заработная плата и др.). На принятые суммы банк выдает квитанцию, которая служит основанием для составления в бухгалтерии расходного кассового ордера и списания денежных средств в кассе.

Кредитная организация осуществляет списание денежных средств по распоряжению владельца или без распоряжения владельца счета в случаях, предусмотренных законодательством. В бесспорном порядке банк может списать денежные средства по решению суда, по требованию налоговой инспекции об уплате налоговых недоимок и пеней, начисленных по результатам проверки. При недостаточности денежных средств для удовлетворения всех предъявленных к нему требований средства списываются по мере их поступления в очередности, установленной законодательством.

Наличные деньги с расчетного счета предприятия на оплату труда, пособий по листкам нетрудоспособности, премий, на командировочные, представительские и хозяйственные расходы, на приобретение горюче- смазочных материалов банк выдает на основании чеков. Денежный чек представляет собой распоряжение предприятия банку выдать указанную сумму наличных денег с его расчетного счета.

Все операции по списанию денежных средств с расчетного счета банк проводит с согласия владельца или на основании его приказов (документов установленной формы) в календарной последовательности возникновения обязательств. При этом денежные средства списываются со счета на основании расчетных документов. Расчетный документ представляет собой оформленное в виде документа на бумажном носителе или электронного платежного документа:

* распоряжение плательщика (клиента или кредитной организации) о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств;
* распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем).

Списание денежных средств с расчетных счетов организации отражается по кредиту счета 51 «Расчетные счета». При выявлении случаев ошибочного списания (зачисления) денежных средств до выяснения причин в учете производят проводку:

Дебет 76-2 Кредит 51 – отражена сумма, ошибочно списанная с расчетного счета;

Дебет 51 Кредит 76-2 – отражена сумма, ошибочно зачисленная на расчетный счет. При наличии у организации нескольких расчетных счетов аналитический учет по счету 51 «Расчетные счета» ведется по каждому расчетному счету. Синтетический учет ведется в журнале – ордере № 2. Журнал- ордер № 2 состоит из журнала – ордера № 2 для учета операций по кредиту счета 51, и ведомости 2 для учета операций по дебету счета 51.

Таблица 1.4.

Типовые корреспонденции счетов по дебету счета 51

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Содержание операций | Корреспондирующие счета | |
| Дебет | Кредит |
| 1 | Внесены на расчетный счет наличные денежные средства из кассы организации | 51 | 50 |
| 2 | Переведены денежные средства с одного расчетного счета на другой | 51 | 51 |
| 3 | Денежные средства перечислены со специального счета в банке на расчетный счет | 51 | 55 |
| 4 | Денежные средства, находящиеся в пути, зачислены на расчетный счет | 51 | 57 |
| 5 | Поставщик вернул на расчетный счет излишне уплаченные ему денежные средства, либо ранее полученный аванс | 51 | 60 |
| 6 | Денежные средства, поступившие от покупателя, либо аванс зачислены на расчетный счет | 51 | 62 |
| 7 | Денежные средства, полученные по договору краткосрочного кредита (займа), поступили на расчетный счет | 51 | 66 |
| 8 | Денежные средства, полученные по договору долгосрочного кредита (займа), поступили на расчетный счет | 51 | 67 |
| 9 | Суммы налогов или сборов, излишне уплаченные в бюджет возвращены на расчетный счет | 51 | 68 |
| 10 | Денежные средства, предоставленные ранее сотруднику в виде займа, возвращены на расчетный счет | 51 | 73-1 |
| 11 | Поступили на расчетный счет денежные средства в качестве вклада в уставный капитал | 51 | 75-1 |
| 12 | Страховое возмещение, полученное от страховой организации, зачислено на расчетный счет | 51 | 76-1 |
| 13 | Зачислены на расчетный счет денежные средства по признанной (присужденной) претензии | 51 | 76-2 |
| 14 | Поступили на расчетный счет денежные средства, внесенные в качестве вклада по договору совместной деятельности (на отдельном балансе совместной деятельности) | 51 | 80 |
| 15 | Поступили на расчетный счет средства целевого финансирования | 51 | 86 |
| 16 | Поступили на расчетный счет денежные средства за проданную продукцию (товары, работы, услуги) | 51 | 90-1 |
| 17 | Средства от продажи прочего имущества, а также операционные (внереализационные) доходы, поступившие на расчетный счет, отражены в составе прочих доходов, начислен банком процент на остаток по расчетному счету | 51 | 91-1 |
| 18 | Получены доходы будущих периодов безналичными  денежными средствами | 51 | 98-1 |
| 19 | Оприходованы безналичные денежные средства, полученные безвозмездно | 51 | 98-2 |
| 20 | Отражено поступление денежных средств в связи с чрезвычайными обстоятельствами | 51 | 99 |

Таблица 1.5.

Типовые корреспонденции счетов по кредиту счета 51

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Содержание операций | Корреспондирующие счета | |
| Дебет | Кредит |
| 1 | Получены денежные средства, снятые с расчетного счета по чеку | 50 | 51 |
| 2 | Отражена конвертация рублей в валюту ( в течение одного операционного дня) | 52 | 51 |
| 3 | Перечислены денежные средства с расчетного счета на специальный счет в банке | 55 | 51 |
| 4 | Направлены денежные средства с расчетного счета на покупку иностранной валюты | 57 | 51 |
| 5 | Оплачена с расчетного счета стоимость приобретенных акций | 58-1 | 51 |
| 6 | Оплачена с расчетного счета стоимость приобретенных долговых ценных бумаг | 58-2 | 51 |
| 7 | Перечислены денежные средства с расчетного счета по договору займа | 58-3 | 51 |
| 8 | Внесен вклад по договору простого товарищества безналичными денежными средствами | 58-4 | 51 |
| 9 | Погашена задолженность перед поставщиком безналичными денежными средствами, выдан аванс поставщику | 60 | 51 |
| 10 | Возвращены с расчетного счета, излишне уплаченные покупателем денежные средства, возвращен с расчетного счета, полученный ранее аванс | 62 | 51 |
| 11 | Списаны с расчетного счета денежные средства в погашение краткосрочного кредита (займа) и процентов к нему | 66 | 51 |
| 12 | Списаны с расчетного счета денежные средства в погашение долгосрочного кредита (займа) и процентов к нему | 67 | 51 |
| 13 | Уплачены с расчетного счета налоги и сборы в бюджет | 68 | 51 |
| 14 | Уплачен с расчетного счета ЕСН | 69 | 51 |
| 15 | Перечислена с расчетного счета заработная плата (дивиденды) работникам | 70 | 51 |
| 16 | Денежные средства предоставлены работнику в виде займа | 73-1 | 51 |
| 17 | Безналичные денежные средства направлены на выплату дивидендов (доходов) учредителю (участнику) организации | 75-2 | 51 |
| 18 | Перечислены с расчетного счета денежные средства филиалу, выделенному на отдельный баланс ( в учете головного отделения организации) | 79-2 | 51 |
| 19 | Оплачены с расчетного счета расходы за счет нераспределенной прибыли (по решению учредителей) | 84 | 51 |
| 20 | Учтены расходы на оплату услуг банка согласно договору на расчетно - кассовое обслуживание, уплачены банку денежные средства за открытие расчетного счета | 91-2 | 51 |
| 21 | С расчетного счета оплачены расходы, связанные с устранением чрезвычайных ситуаций | 99 | 51 |

## Учет денежных средств, находящихся на специальных счетах банка.

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте РФ и иностранных валютах, находящихся на территории РФ и за ее пределами в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах (кроме векселей), на текущих, особых и иных, а также о движении средств целевого финансирования в той их части, которая подлежит обособленному хранению используется счет 55 «Специальные счета в банках».

К данному счету могут быть открыты субсчета:

55-1 «Аккредитивы»;

55-2 «Чековые книжки»;

55-3 «Депозитные счета»;

55-4 « Специальные счета в иностранной валюте» и др.

Аккредитив - специальный банковский счет, на котором можно резервировать средства для расчетов с поставщиком. Получить средства с аккредитива поставщик (подрядчик) может только после представления в банк документов, подтверждающих выполнение им договорных обязательств.

Существуют покрытые и непокрытые аккредитивы. Аккредитив является покрытым, если денежные средства списываются с расчетного счета покупателя и депонируются банком для последующих платежей поставщику (подрядчику). Покупатель не может распоряжаться средствами, находящимися на покрытых аккредитивах.

На субсчете 55-1 «Аккредитивы» учитывается движение средств, находящихся в аккредитивах. Расчеты по аккредитивам относятся к безналичной форме расчетов, и их порядок регламентируется Положением ЦБ России о безналичных расчетах.

Зачисление денежных средств в аккредитивы отражается проводкой:

Дебет 55-1 Кредит 51 (52,66,…).

Использование средств аккредитива, подтверждаемая выписками банка, отражается в учете:

Дебет 60 (76) Кредит 55-1 перечисление средств на счет поставщика.

Неиспользованные средства в аккредитивах восстанавливаются банком на тот счет, с которого они были перечислены. Восстановление средств отражается:

Дебет 51,52 Кредит 55-1.

Непокрытым является аккредитив, если банк поставщика списывает денежные средства с корреспондентского счета банка покупателя в пределах суммы, на которую открыт аккредитив. Сумма, на которую открыт непокрытый аккредитив, на счете 55 не отражается. Для ее учета предназначен забалансовый счет 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные».

На субсчете 55-2 «Чековые книжки» учитывается движение денежных средств, находящихся в чековых книжках. При выдаче организации чековых книжек производится депонирование средств организации, которое отражается по дебету счета 55 «Специальные счета в банках» (субсчет 55-2 «Чековые книжки») и кредиту счетов 51,52,66.

При выдаче организации чековых книжек производится депонирование средств организации, которое отражается по Дебету счета 55-2 и Кредиту счетов 51,52,66 .

Суммы по полученным в банке чековым книжкам списываются по мере оплаты выданных организацией чеков, т.е. в суммах погашения банком предъявленных ей чеков (согласно выпискам банков). Списание указанных сумм отражается по Кредиту счета 55-2 Дебету счетов учета расчетов 76 и др.

Суммы по чекам, выданным, но не оплаченным банком (не предъявленным к оплате), остаются на счете 55-2.

Сальдо по субсчету 55-2 «Чековые книжки» должно соответствовать сальдо по выписке банка.

Суммы по возвращенным в банк неиспользованным чекам отражаются по Кредиту счета 55-2 в корреспонденции со счетом 51,52.

Аналитический учет по субсчету 55-2 «Чековые книжки» ведется по каждой полученной чековой книжке.

На субсчете 55-3 «Депозитные счета» учитывается движение средств, вложенных организацией в банковские и другие вклады.

Перечисление денежных средств во вклады отражается организацией по Дебету 55-3 в корреспонденции со счетом 51, 52.

При возврате банком сумм вкладов в бухгалтерском учете организации производятся обратные записи.

Организация должна вести аналитический учет по субсчету 55-3 «Депозитные счета» по каждому вкладу.

На субсчете 55-4 «Специальные счета в иностранной валюте» может учитываться движение средств по счетам «Р1» и «Р2», в частности расчеты и переводы при предоставлении нерезиденту займа в иностранной валюте и получении от нерезидента кредита и займа в иностранной валюте; для приобретения у нерезидента и отчуждения в пользу нерезидента внешних ценных бумаг, включая расчеты и переводы, связанные с передачей внешних ценных бумаг (прав, удостоверенных внешними ценными бумагами) и др. На отдельных субсчетах, открываемых к счету 55 «Специальные счета в банках», учитывается движение обособленно хранящихся в банке средств целевого финансирования. В частности, на них должны учитываться поступившие в организацию бюджетные средства на финансирование капитальных вложений, аккумулируемые и расходуемые организацией 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.

В бухгалтерском учете операции по текущим счетам отражаются аналогично операциям, учитываемым на расчетных счетах.

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

Организация должна построить аналитический учет по этому счету таким образом, чтобы обеспечить возможность получения данных о наличии и движении денежных средств в аккредитивах, чековых книжках, депозитах и т.п. на территории РФ и за ее пределами.

Некоторые торговые организации с круглосуточным графиком работы на практике сталкиваются с необходимостью организации учета переводов в пути.

Переводы в пути – денежные средства, сданные в кассы организаций или почтовых отделений с целью их зачисления на расчетные счета организаций, но еще не поступивших по назначению.

Учет переводов в пути производится на счете 57 «Переводы в пути», по дебету которого фиксируются суммы переводов денежных средств, не поступивших на расчетный и другие счета, а по кредиту - списание сумм переводов денежных средств в связи с их зачислением на расчетные счета организации.

Основанием для учета денежных средств на счете 57 «Переводы в пути» являются квитанции почтового отделения, копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам банка и т.п.

Счет 57 «Переводы в пути» используется в случаях вечерней инкассации выручки от продажи товаров, так как денежные средства организации доставляются в банк вечером, а утром следующего рабочего дня после их пересчета зачисляются на расчетный счет организации.

В бухгалтерском учете делают следующие записи:

Выручка от продажи товаров – Дебет 50 «Касса» кредит 90 «Продажи»;

сдача выручки инкассаторам – Дебет 57 «Переводы в пути» Кредит 50 «Касса»; и только по мере получения выписки с расчетного счета банка, подтверждающей конкретную дату зачисления денежных средств на расчетный счет, организация имеет право отразить факт движения денежных средств – Дебет 51 «Расчетные счета» Кредит 57 «Переводы в пути».

Таблица 1.6.

Типовые проводки по счету 57

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Содержание операций | Корреспондирую-  щие счета | |
| Дебет | Кредит |
| 1 | Наличная выручка сдана в вечернюю кассу банка (инкассаторами) | 57 | 50 |
| 2 | Наличные денежные средства внесены в сберегательную кассу (кассу почтового отделения) для перевода контрагенту | 57 | 50 |
| 3 | Денежные средства с расчетного счета направлены на покупку иностранной валюты | 57 | *51* |
| 4 | Иностранная валюта перечислена для конвертации в рубли | 57 | 52 |
| 5 | Покупатель внес аванс под предстоящую поставку готовой продукции (товаров, выполнения работ, оказания услуг) через сберегательную кассу (почтовое отделение) | 57 | 62 |
| 6 | Отражена положительная курсовая разница, возникшая при переводе денежных средств в иностранной валюте | 57 | 91-1 |
| 7 | Денежные средства по признанной (присужденной) претензии внесены в кассу кредитной организации, но не зачислены на расчетный счет | 57 | 76-2 |
| 8 | Денежные средства внесены в кассу кредитной организации филиалом, выделенным на отдельный баланс, но не зачислены на расчетный счет головного отделения организации | 57 | 79-2 |
| 9 | Денежные средства за проданную продукцию (товары, работы, услуги) поступили в кассу кредитной организации, но не зачислены на расчетный счет организации | 57 | 90-1 |
| 10 | Средства от продажи прочего имущества, а также операционные,внереализационные доходы, поступившие в кассу кредитной организации, но не зачисленные на расчетный счет, отражены в составе прочих доходов | 57 | 91-1 |

Продолжение Таблицы 1.6

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Содержание операций | Корреспондирую-  щие счета | |
| Дебет | Кредит |
| 11 | Учтено поступление денег, сданных ранее инкассатору, на расчетный счет | 51 | 57 |
| 12 | Поступили в кассу наличные денежные средства, находящиеся в пути | 50 | 57 |
| 13 | Денежные средства, находившиеся в пути, зачислены на расчетный счет | 51 | 57 |
| 14 | Приобретенная иностранная валюта зачислена на валютный счет | 52 | 57 |
| 15 | Почтовый перевод получен покупателем | 62 | 57 |
| 16 | Получены сотрудником денежные средства по договору займа, переведенные почтовым переводом | 73-1 | 57 |
| 17 | Отражена отрицательная курсовая разница, возникшая при переводе денежных средств иностранной валюте | 91-2 | 57 |

Таким образом, счет 57 предназначен для обобщения информации о движении денежных средств (переводов) в рублях и иностранной валюте в пути, т.е. денежных сумм, внесенных в кассы банков или кассы почтовых отделений для зачисления на расчетный счет или иной счет организации, но еще не зачисленные по назначению.

Движение денежных средств (переводов) в иностранных валютах учитывается на счете 57 обособленно.

Синтетический учет наличия и движения денежных средств в иностранной валюте на валютном счете организации ведется на активном счете 52 «Валютные счета».

По дебету счета 52 «Валютные счета» отражается поступление (зачисление) денежных средств на валютный счет организации. По кредиту счета 52 «Валютные счет» отражается списание (перечисление) денежных средств с валютного счета организации.

В бухгалтерском учете хозяйственные операции по поступлению или списанию средств в иностранной валюте отражаются аналогично операциям по расчетному счету с одной разницей – вместо счета 51 «Расчетные счета» используется счет 52 «Валютные счета». Операции по валютным счетам отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок банка по валютному счету и приложенных к ним денежно- расчетных документов.

Для учета операций по валютным счетам организация может открыть к счету 52 «Валютные счета», в частности, следующие субсчета:

-52-1- «Транзитные валютные счета»;

-52-2 «Текущие валютные счета» и др.

В соответствии с Планом счетов внереализационные доходы и расходы учитываются на счете 91 «Прочие доходы и расходы». Положительные курсовые разницы отражаются в учете по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» (субсчет 91-1 «Прочие доходы») в корреспонденции с дебетом счетов учета денежных средств, финансовых вложений, расчетов с поставщиками и подрядчиками, расчетов по авансам выданным, расчетов с покупателями и заказчиками, расчетов по авансам полученным, расчетов с разными дебиторами и кредиторами и др. Отрицательные курсовые разницы отражаются по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» (субсчет 91-2 «Прочие доходы») в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств, финансовых вложений, расчетов с поставщиками и подрядчиками, расчетов по авансам выданным, расчетов с покупателями и заказчиками, расчетов по авансам полученным, расчетов с разными дебиторами и кредиторами и др.

Документами, подтверждающими доходы или расходы в виде курсовых разниц по остаткам средств в иностранной валюте в кассе и на валютных счетах организации, являются выписки по валютному счету и бухгалтерские справки – расчеты.

# АНАЛИЗ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА ПРЕДПРИЯТИИ.

## 3.1 Понятие, сущность анализа движения денежных средств.

В мировой практике учета большое внимание придается изучению и прогнозу движения денежных средств. Это связано с тем, что проблемы с наличностью возникают из-за объективной неравномерности поступлений и выплат либо в результате непредвиденных обстоятельств. Какой бы ни была причина отсутствия наличных денег, последствия для предприятия могут быть очень серьезные. Следовательно, денежную наличность необходимо планировать и анализировать ее движение.

Главная цель анализа движения денежных средств - оценить способность предприятия генерировать денежные средства в разрезе и в сроки, необходимые для осуществления планируемых расходов. Платежеспособность и ликвидность предприятия зачастую находятся в зависимости от реального денежного оборота предприятия в виде потока денежных платежей, проходящих через счета хозяйствующего субъекта. Поэтому анализ движения денежных средств существенно дополняет методику оценки ликвидности и платежеспособности и дает возможность более объективно оценить финансовое благополучие предприятия.

Международным стандартом бухгалтерского учета №7 рекомендовано составление отчета об изменениях в финансовом положении предприятия. Цель этого отчета - раскрыть реальное движение денежных средств на предприятии, оценить синхронность поступлений и платежей, увязать величину полученного финансового результата с состоянием денежных средств, выделить и проанализировать все направления поступления и выбытия денежных средств. Направления движения денежных средств принято рассматривать в разрезе основных видов деятельности предприятия: текущей, инвестиционной, финансовой.

В отечественной практике учета и отчетности данные о движении денежных средств предприятия отражают в отчете о движении денежных средств (ф.№4) (см. Приложение).

Поступление денежных средств в рамках текущей деятельности связано с получением выручки от реализации товаров, работ, услуг, а также авансов от покупателей и заказчиков, расходование- с уплатой по счетам поставщиков и других контрагентов, выплатой заработной платы, отчислениями в фонды социального страхования и обеспечения, расчетами с бюджетом. В процессе текущей деятельности предприятия могут выплачивать проценты по полученным кредитам и займам.

Движение денежных средств в разрезе инвестиционной деятельности связано с капитальными вложениями предприятия в связи с приобретением земельных участков, зданий, оборудования, нематериальных активов и иного имущества, а также их продажей, с осуществлением долгосрочных финансовых вложений в другие организации, выпуском облигаций и других ценных бумаг.

Финансовая деятельность предприятия связана с поступлением средств вследствие получения долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов, бюджетных ассигнований и расходованием средств в виде погашения задолженности по полученным ранее кредитам и займам, выплаты дивидендов, процентов.

Анализ движения денежных средств проводится прямым и косвенным методами. Для целей анализа, кроме форм № 1 «Бухгалтерский баланс» и № 4 «Отчет о движении денежных средств», привлекаются данные формы № 5 «Приложение к балансу предприятия» и Главной книги (см. Приложение). С помощью этих источников определяется движение денежных средств в рамках текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

Прямой метод расчета показателей денежного потока состоит в группировке и анализе данных бухгалтерского учета, отражающих движение средств в разрезе трех сфер деятельности. Косвенный метод заключается в перегруппировке данных баланса, приложения к нему и отчета о прибылях и убытках и их корректировке с целью пересчета финансовых показателей в показатели движения денежных средств.

Анализ движения денежных средств прямым методом детально раскрывает движение денежных средств на счетах бухгалтерского учета, позволяет делать выводы относительно достаточности средств для уплаты по счетам текущих обязательств, а также осуществления инвестиционной деятельности. Для оценки движения денежных средств прямым методом составляют аналитическую таблицу.

Таблица 3.1.

Оценка движения денежных средств прямым методом

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | № строки  ф. №4 | | Сумма |
| 1. Текущая деятельность | | | |
| 1.1.Приток денежных средств: |  | |  |
| Выручка от реализации товаров, продукции, работ и услуг | 030 | |  |
| Авансы, полученные от покупателей | 050 | |  |
| Целевое финансирование | 060 | |  |
| Прочие поступления (суммы, выданные ранее подотчетным лицам) | 110 | |  |
| 1.2. Отток денежных средств |  | |  |
| Оплата приобретенных товаров, работ, услуг | 130 | |  |
| Оплата труда | | 140 |  |
| Отчисления на социальные нужды | | 150 |  |
| Выдача подотчетных сумм | | 160 |  |
| Выдача авансов | | 170 |  |
| Расчеты с бюджетом | | 220 |  |
| Оплата процентов по полученным кредитам, займам | | 230 |  |
| 1.3. ИТОГО: приток (+), отток (-) денежных средств: | | 1.1- 1.2 |  |
| 2. Инвестиционная деятельность | | | |
| 2.1.Приток денежных средств: | |  |  |
| Выручка от реализации основных средств и иного имущества | | 040 |  |
| 2.2. Отток денежных средств | |  |  |
| Оплата долевого участия в строительстве | | 180 |  |
| Оплата машин, оборудования | | 190 |  |
| 2.3. ИТОГО: приток (+), отток (-) | | 2.1- 2.2 |  |
| 3. Финансовая деятельность | | | |
| 3.1. Приток денежных средств | |  |  |
| 3.2. Отток денежных средств | |  |  |
| Финансовые вложения | | 200 |  |
| Выплата дивидендов | | 210 |  |
| 3.3. ИТОГО: отток (-) | | 3.1- 3.2 |  |
| Всего: изменение денежных средств | | 1.3+2.3+3.3 |  |

Для анализа реального движения денежных средств необходимо выделить и проанализировать все направления поступления (притока) денежных средств, а также их выбытия (оттока). Анализ финансовых потоков следует проводить в двух разрезах: с учетом остатков денежных средств и обязательств и без учета остатков, это позволяет выявить «жизнеспособность» организации.

По содержанию прямой метод близок к составлению баланса доходов и расходов. Он позволяет судить о ликвидности предприятия, поскольку детально раскрывает движение денежных средств на счетах, что дает возможность сделать вывод, достаточно ли средств для исполнения текущих обязательств, а также инвестиций.

Таблица 3.2.

Анализ движения денежных средств (прямой метод).

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | За отчетный год | | За предыдущий год | |
| Тыс.руб. | % к итогу | Тыс.руб. | % к итогу |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. Остаток денежных средств на начало отчетного периода | 1170 |  | 820 |  |
| 2.Поступило денежных средств-всего | 63750 | 100 | 64400 | 100 |
| В том числе: |  |  |  |  |
| От текущей деятельности- итого | 52880 | 82,95 | 56120 | 87,14 |
| * Средства, полученные от покупателей и заказчиков | 51950 | 81,49 | 55410 | 86,04 |
| * безвозмездно | 300 | 0,47 | - |  |
| * прочие доходы | 630 | 0,99 | 710 | 1,1 |
| - от инвестиционной деятельности- итого | 870 | 1,36 | 2280 | 3,54 |
| * выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов | 200 | 0,31 | 1800 | 2,8 |
| * полученные дивиденды | 670 | 1,05 | 480 | 0,74 |
| - от финансовой деятельности- итого | 10000 | 15,69 | 6000 | 9,32 |
| * поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями | 10000 | 15,69 | 6000 | 9,32 |
| 3. Направлено денежных средств -всего | 63260 | 100 | 64050 | 100 |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 |
| В том числе: |  |  |  |  |
| - по текущей деятельности –итого | 47910 | 75,74 | 51060 | 79,72 |
| * на оплату приобретенных товаров, работ, услуг | 29570 | 46,74 | 31640 | 49,4 |
| * на оплату труда | 9780 | 15,46 | 10420 | 16,26 |
| * на выплату дивидендов, процентов | 700 | 1,1 | 630 | 0,98 |
| * на расчеты по налогам и сборам | 4480 | 7,08 | 4770 | 7,45 |
| * отчисления в государственные внебюджетные фонды | 3140 | 4,96 | 3340 | 5,21 |
| * на прочие расходы | 240 | 0,4 | 260 | 0,42 |
| - по инвестиционной деятельности- итого | 7400 | 11,7 | 5100 | 7,96 |
| * приобретение объектов основных средств и иных внеоборотных активов | 6450 | 10,2 | 4400 | 6,87 |
| * приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений | 950 | 1,5 | 700 | 1,09 |
| - по финансовой деятельности- итого | 7950 | 12,56 | 7890 | 12,32 |
| * погашение займов и кредитов * (без процентов) | 7950 | 12,56 | 7890 | 12,32 |
| 4. Чистые денежные средства от текущей деятельности | 4970 | -- | 5060 | -- |
| 5. чистые денежные средства от инвестиционной деятельности | (6530) | -- | (2820) | -- |
| 6. Чистые денежные средства от финансовой деятельности | 2050 | -- | (1890) | -- |
| 7. Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов (стр.4+5+6) | 490 | -- | 350 | -- |
| 8.статок денежных средств на конец отчетного года (стр.1+-- стр.7) | 1660 | -- | 1170 | -- |

Общая сумма поступления денежных средств в анализируемом году снизилась по сравнению с предыдущим годом на 650 тыс.руб. или на 1,01% (650: 64400 х 100) и составила 63750 тыс.руб. Чистое увеличение денежных средств в результате текущей деятельности педприятия (чистый денежный поток) в отчетном году составило 4970 тыс.руб. (52880-47910). Эти данные свидетельствуют о способности предприятия генерировать денежные средства в результате своей текущей деятельности.

Сумма поступлений от основной деятельности составила 52880тыс.руб. или 83% от общего поступления денег, из них выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг – 51950тыс.руб или 81,5 % от общей суммы притока денежных средств. Остальные 1,5% поступлений денежных средств носили эпизодический характер (83-81,5).

Данные таблицы позволяют судить о том, что полученные денежные средства от основной деятельности обеспечили текущие платежи предприятия, составившие 47910 тыс.руб., или 75.7 % от общей суммы оттока денежных средств.

Данные таблицы показывают, что чистый отток денежных средств в результате осуществления инвестиционной деятельности составил 6530 тыс.руб. (870-7400). Благоприятное соотношение притоков и оттоков денежных средств в рамках текущей деятельности позволило обеспечить финансовые ресурсы для инвестиционной деятельности.

Чистое увеличение денежных средств в рамках финансовой деятельности составило 2050 тыс.руб. (10000-7950).

Совокупный чистый приток денежных средств по всем видам деятельности за рассматриваемый период составил 490 тыс. руб. (63750-63260), или (4970-6530+2050).

В связи с этим остаток денежных средств на конец года увеличился по сравнению с началом года и составил 1660 тыс.руб.

Анализ движения денежных средств прямым методом детально раскрывает движение денежных средств на счетах бухгалтерского учета, дает возможность делать выводы относительно достаточности средств для уплаты по счетам текущих обязательств, а также осуществление инвестиционной деятельности.

В то же время прямой метод не раскрывает взаимосвязи финансового результата (прибыли) и изменения величины денежных средств на счетах организации. Чтобы выявить эту взаимосвязь, необходимо воспользоваться косвенным методом анализа, суть которого состоит в пересчете суммы чистой прибыли.

Анализ движения денежных средств косвенным методом целесообразно начинать с оценки изменений в состоянии активов организации и их источников по данным ф.№1 «Бухгалтерский баланс». Затем оценивают, как изменения по каждой статье активов и пассивов отразились на состоянии денежных средств организации и ее чистой прибыли. Для этого можно составить следующую таблицу.

Таблица 3.3.

Изменение стоимости имущества предприятия и источников   
его образования за отчетный период, тыс.руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Статьи баланса | На начало  года | На конец года | Изменение за отчетный период  (+,-) |
| А | 1 | 2 | 3 |
| Актив |  |  |  |
| Сырье, материалы и другие аналогичные ценности | 6915 | 7606 | +691 |
| Затраты в незавершенном строительстве | 2180 | 2480 | +300 |
| Готовая продукция и товары для перепродажи | 3370 | 3210 | -160 |
| Расходы будущих периодов | 200 | 390 | +190 |
| НДС по приобретенным ценностям | 2235 | 3004 | +769 |
| Дебиторская задолженность | 3940 | 4130 | +190 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 450 | 600 | +150 |
| Денежные средства | 1170 | 1660 | +490 |
| Пассив |  |  |  |
| Долгосрочные обязательства | 1000 | 1800 | +800 |
| Краткосрочные кредиты банков и займы | 3500 | 4700 | +1200 |
| Поставщики и подрядчики | 4091 | 4536 | +445 |
| Задолженность перед персоналом организации | 869 | 1002 | +133 |
| Задолженность перед внебюджетными фондами | 445 | 512 | +67 |
| Задолженность по налогам и сборам | 1192 | 953 | -239 |
| Прочие кредиторы | 143 | 107 | -36 |

Далее следует установить, как изменения по каждой статье оборотных активов и обязательств, проанализированных в данной таблице отразились на состоянии денежных средств предприятия и его чистой прибыли.

По данным формы № 2 анализируемого предприятия выручка от реализации составила 54190 тыс.руб., а сумма дебиторской задолженности по данным таблицы №2 увеличилась на 190 тыс.руб. Тогда реальный прирост денежных средств составит 54190 – 190 = 54000 тыс.руб.

Это означает, что величина чистой прибыли, отраженная в форме №2, была завышена на 190 тыс.руб. и эта сумма должна быть исключена из нее.

Также корректируется чистая прибыль, связанная с изменением суммы авансов, полученных от поставщиков.

Операции, отражаемые на пассивных счетах, имеют обратный механизм воздействия на движение денежных средств. Если остатки по статьям обязательств в отчетном периоде возрастают, то сумма их увеличения должна быть прибавлена к чистой прибыли. Если остатки уменьшаются, следовательно, по счетам обязательств было заплачено больше, чем указано в отчете о движении денежных средств и сумма их уменьшения должна исключаться из величины чистой прибыли. Особый характер имеют корректировки величины чистой прибыли, связанные с операциями начисления амортизации по основным средствам и нематериальным активам, так как указанные расходы уменьшают прибыль отчетного года, но не влияют на движение денежных средств. Поэтому для того, чтобы получить полную величину денежного потока, к чистой прибыли следует прибавить сумму начисленной амортизации.

Совокупное влияние операций, корректирующих величину чистой прибыли, должно привести к отражению результата изменения денежных средств, как это показано в следующей таблице.

Таблица 3.4.

Движение денежных средств на предприятии (косвенный метод).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Источник  информации | Сумма (увеличение +, Уменьшение -) | |
| А | 1 | 2 | |
| Остаток денежных средств на начало периода (года) | Баланс | 1170 | |
| 1. Движение денежных средств от текущей деятельности: |  |  | |
| 1.1. Чистая прибыль | Форма №2 | 6610 | |
| 1.2. Операции, корректирующие величину чистой прибыли: |  |  | |
| - начисленная амортизация | Форма №5 | +2041 | |
| - изменение остатков сырья, материалов и других аналогичных ценностей | баланс | - 691 | |
| - изменение затрат в незавершенном производстве | баланс | - 300 | |
| - изменение остатков готовой продукции и товаров для перепродажи | Баланс | + 160 | |
| - изменение суммы расходов будущих периодов | баланс | | -190 |
| - изменение НДС по приобретенным ценностям | баланс | | - 769 |
| - изменение дебиторской задолженности | баланс | | - 190 |
| - изменение задолженности поставщикам и подрядчикам | баланс | | + 445 |
| - изменение задолженности по оплате труда | баланс | | + 133 |
| - изменение задолженности перед внебюджетными фондами | баланс | | + 67 |
| - изменение задолженности по расчетам с бюджетом | Баланс | | - 239 |
| - изменение задолженности прочим кредиторам | баланс | | - 36 |
| - выплата дивидендов, процентов | Аналитические данные к счету 91 | | - 700 |
| - оприходованные материальные ценности после ликвидации основных средств | Аналитические данные к счету 91 | | - 837 |
| - прибыль от реализации основных средств | Аналитические данные к счету 91 | | - 534 |
| Итого движение денежных средств от текущей деятельности |  | | + 4970 |
| 2. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности: |  | |  |
| 2.1. Приобретение нематериальных активов | Форма №5 | | - 164 |
| 2.2. Приобретение основных фондов | Форма №5 | | - 6450 |
| 2.3. Незавершенное строительство | Форма №5 | | + 500 |
| 2.4. Финансовые вложения | Баланс | | - 945 |
| 2.5. Отложенные налоговые активы | Баланс | | - 5 |
| 2.6. Поступление от реализации основных средств | Аналитические данные к счету 91 | | + 534 |
| Итого движение денежных средств от инвестиционной деятельности |  | | - 6530 |
| 3. Движение денежных средств от финансовой деятельности |  | |  |
| 3.1. Изменение задолженности по полученным кредитам и займам | Баланс | | +2000 |
| 3.2. Прочие поступления | Справки бухгалтерии | | + 50 |
| Итого движение денежных средств от финансовой деятельности |  | | + 2050 |
| Изменение в состоянии денежных средств |  | | + 490 |
| Остаток денежных средств на конец периода (года) | баланс | | 1160 |

В отчетном году от всей деятельности было получено чистой прибыли на сумму 6610 тыс.руб. В результате корректировки величины чистой прибыли реальный приток денежных средств от текущей и финансовой деятельности составил 7020 тыс.руб. (4970+2050). От инвестиционной деятельности произошел отток денежных средств на сумму 6530 тыс.руб. В результате операций, отраженных в формах №1, 2, 4, 5 и на счетах Главной книги, состояние денежных средств улучшилось. Их остаток на конец года увеличился на 490 тыс.руб. и составил 1660 тыс.руб.

В общем виде алгоритм работы с отчетом о движении денежных средств может быть представлен следующим образом:

1. В среде текущей деятельности сумма чистой прибыли корректируется на следующие статьи:

* прибавляются: амортизация, уменьшение счетов к получению, увеличению расходов будущих периодов, убытки от реализации нематериальных активов, увеличение задолженности по оплате налога;
* вычитаются: прибыль от продажи ценных бумаг, увеличение авансовых выплат, увеличение материально- производственных запасов, уменьшение счетов к оплате, уменьшение обязательств, уменьшение банковского кредита.

1. В разделе инвестиционной деятельности к чистой прибыли:

* прибавляются: продажа ценных бумаг и материальных внеоборотных активов;
* вычитаются: покупка ценных бумаг и материальных внеоборотных активов.

1. В сфере финансовой деятельности к чистой прибыли:

* прибавляется: эмиссия обычных акций;
* вычитаются: погашение облигаций и выплата дивидендов.

1. В завершение анализа проводится расчет денежных средств на начало и конец года, позволяющий говорить об изменениях в финансовом положении фирмы.

Отчетная прибыль должна корректироваться на величину поправок, не отражающих движение денежных средств:

а) амортизация основных средств и нематериальных активов;

б) убыток от реализации основных средств и нематериальных активов;

в) прибыль от реализации основных средств;

г) затраты на научно-исследовательские и опытно- конструкторские работы.

Сумма корректировки отчетной прибыли составит величину DP:

DP = а + б – в - г

Итого, «денежная» прибыль, или реальный приток наличности, составит:

Д = P + DP,

Где Д- изменение денежных средств по балансу;

Р – отчетная прибыль по ф. № 2; DP – сумма корректировки.

Расхождение между Р и Д обусловлено методом учета расходов.

В процессе анализа необходимо оценить с одной стороны, уровень поступлений (приток) денежных средств, а с другой - текущую потребность организации в денежных средствах.

Способ оценки достаточности денежных средств состоит в определении числа их оборотов и длительности периода оборотов в днях. С этой целью рассчитывают коэффициент оборачиваемости денежных средств (число оборотов в течение анализируемого периода):

Выручка от реализации (стр.010ф.2)

К об.ден.ср. = ------------------------------------------------

0,5 (стр.260бал.нач.г.+260бал.кон.г.) ;

Длительность оборота в днях:

Средние остатки денежных средств х Т

Д= ----------------------------------------------------,

Выручка от реализации

где Т- длительность анализируемого периода в днях.

Для проведения более точных расчетов при исчислении этого показателя вместо знаменателя «выручка от реализации» м.б. использован «средний оборот денежных средств за период», для исчисления которого следует использовать кредитовый оборот

по счету 51 «Расчетные счета». В том случае, если у организации существенная часть расчетов проходит через кассу и специальные счета, указанные расходы денежных средств должны быть прибавлены к сумме кредита счета 51 «Расчетные счета».

Если организация проводит расчеты в валюте, величина среднего оборота должны быть увеличена на сумму кредитового оборота по счету 52 «Валютные счета».

Своеобразным барометром возникновения финансовых затруднений служит тенденция сокращения доли денежных средств в составе оборотных активов организации при возрастающем объеме ее текущих обязательств. Поэтому ежемесячный анализ соотношения денежных средств и наиболее срочных обязательств (срок которых заканчивается в текущем месяце) может дать достаточно красноречивую картину избытка (недостатка) денежных средств у организации.

Анализ денежных средств предприятия поставляет ценную информацию руководству предприятия и его инвесторам. Эти сведения позволяют контролировать текущую платежеспособность предприятия, принимать оперативные решения по ее стабилизации, оценивать перспективы инвестиций.

Анализ движения денежных потоков, в отличие от других методов оценки финансового состояния, дает возможность сделать более обоснованные выводы о том, в каком объеме и из каких источников были получены поступившие на предприятие денежные средства и каковы основные направления их использования, способно ли предприятие отвечать по своим текущим обязательствам, чем объясняются расхождения полученной прибыли и денежных средств и т.п.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Денежные средства необходимы для осуществления организацией любой основной деятельности (производственной, посреднической, коммерческой и т. д.). Денежные средства организации образуются при продаже готовой продукции, товаров, от оказания сервисных и иных услуг, а также в виде поступлений от операций с ценными бумагами и т. д.

Для управления финансово - хозяйственной деятельностью предприятий необходимо иметь полную, достоверную и своевременную информацию о его финансовом положении, финансовых результатах деятельности, платежеспособности, эффективности функционирования и т.п.

Наличие у предприятия денежных средств нередко связывается с тем, является ли его деятельность прибыльной или нет. Однако такая связь не всегда очевидна. События последних лет, когда резко обострилась проблема взаимных неплатежей, подвергают сомнению абсолютную незыблемость прямой связи между этими показателями. Оказывается, предприятие может быть прибыльным по данным бухгалтерского учета и одновременно испытывать значительные затруднения в оборотных средствах, которые в конечном итоге могут вызвать не только социально-экономическую напряженность во взаимоотношениях с контрагентами, финансовыми органами, работниками, но и в конечном итоге привести к банкротству.

Результаты анализа финансовых результатов предприятия должны быть согласованы с общей оценкой финансового состояния предприятия, которое в большей мере зависит не от размеров прибыли, а от способности предприятия своевременно погашать свои долги, т. е. от ликвидности активов. Последняя зависит от реального денежного оборота предприятия, сопровождающегося потоком денежных платежей и расчетов, проходящих через расчетный и др. счета предприятия. Поэтому желаемая эффективность хозяйственной деятельности, устойчивое финансовое состояние будут достигнуты лишь при достаточном и согласованном контроле за движением прибыли, оборотного капитала и денежных средств.

# БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.1996г.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Полный текст (часть первая и вторая) – 2002, 232 с.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации.- М: Омега-Л, 2005.- 550 с.
4. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Приказ Минфина РФ № 34н от 29.07.1998 г.
5. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и Инструкция по его применению. Приказ Минфина РФ № 94н от 31.10.2000 г.
6. Положение по бухгалтерскому учету «Учету основных средств». ПБУ 6/01. Приказ Минфина РФ № 26н от 30.03.2001 г.
7. Альбом новых унифицированных форм первичной учетной документации. Постановление Госкомстата России № 7 от 21.01.2002 г.
8. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2001. – 640 с.
9. Бакаев А.С. Некоторые вопросы учета основных средств // Бухгалтерский учет. 2005.- №3.- С.39-40.
10. Катаева Н.Н., Огиренко Е.А. Основные средства унитарного предприятия // Главбух. 2004.- № 22.- С.5-9.
11. Малявкина Л.И., Соколов А.В. Предприятие продает основные средства. Как рассчитать налоги? // Главбух. 2004.- № 23.- С.15-17.
12. Крутякова Т.О. Основные средства: получено безвозмездно - учет врозь // Экономика и жизнь. 2004.- Вып. 40 – С.23-26..
13. Акулинин Д.Ю. Основные средства организации как объект налогового планирования // Налоговый вестник. 2005.- № 3.- С. 3-9.