Министерство образования и науки Российской Федерации

*Федеральное государственное бюджетное образовательное   
учреждение высшего образования*

**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Кафедра бухгалтерского учета, аудита и АОД**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

бухгалтерский учет БАНКОВСКИХ И

КАССОВЫХ операций

(на примере ООО «КУБАНСКИЙ КОНСЕРВНЫЙ КОМБИНАТ»)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Работу выполнила | |  | | Амоева Баджа Абдуллаевна | | |
| Факультет | экономический | | | курс | | 3 |
| Направление | |  | 38.03.01«Экономика» | | | |
| Научный руководитель | |  | | | канд. экон. наук, доц. Е.В. Шматова | |
| Нормоконтролер | |  | | | канд. экон. наук, доц. Е.В. Шматова | |

Краснодар 2017

СОДЕРЖАНИЕ

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

1 Теоретические основы учета банковских и кассовых операций………..……...6

1.1 Понятие банковских и кассовых операций.

Нормативно ― правовая база их учета………………………………………6

1.2 Организация работы кассы на предприятии…………………………….….12

1.3 Особенности учета денежных средств на счетах в банке……………….…14

2 ООО «Кубанский консервный комбинат» ― экономический субъект

исследования…………………………………………...………………………....21

2.1 Организационно ― экономическая характеристика и анализ

основных финансовых показателей деятельности предприятия …………..…21

2.2 Бухгалтерская информационная система и анализ

учетной политики ……………………………………………………………….26

3 Организация и методика бухгалтерского учета в

ООО «Кубанский консервный комбинат……………………………………….30

3.1 Бухгалтерский учет операций в кассе организации………………………..30

3.2 Бухгалтерский учет операций по расчетным счетам………………….…..32

3.3 Организация учета на валютных счетах……………………………….……35

Заключение………………………………………………………………………….38

Список использованных источников……………………………………………...40

Приложения…………………………………………………………………………43

ВВЕДЕНИЕ

Экономическое функционирование предприятия возможно только при взаимодействии с юридическими и физическими лицами. Такое взаимодействие может осуществляться с применением финансовых механизмов расчетов. Существует два способа производства расчетов предприятия по своим обязательствам с другими предприятиями:

― в безналичном порядке через банковскую систему;

― при помощи наличных денег.

Этот аспект деятельности экономического субъекта в ходе аудиторской проверки заслуживает тщательного изучения, так как расчетно-платежные операции существенно влияют на состояние наиболее ликвидных активов предприятия ― денежных средств и тесно взаимоувязаны с основной производственной, хозяйственной, коммерческой деятельностью предприятия, отражая состояние расчетов с поставщиками, потребителями, бюджетом и внебюджетными фондами, сотрудниками предприятия по заработной плате и другие.

В процессе осуществления своей деятельности каждая организация налаживает хозяйственные связи с другими организациями. Допустим, у одних организаций она закупает материалы для производства своей продукции, другим ― заказывает выполнение определенных работ и т.д. В свою очередь, организация продает другим организациям свои товары или продукцию, выполняет для них работы или оказывает услуги в зависимости от вида деятельности, которым она занимается. Иными словами, организация все время имеет хозяйственные отношения с поставщиками и покупателями и осуществляет с ними денежные и иные расчеты. Кроме поставщиков и покупателей организация ведет денежные расчеты с банками, с бюджетом, внебюджетными фондами и другими кредиторами и дебиторами.

Целью настоящей курсовой работы является подробное рассмотрение специфики учета банковских и кассовых операций. Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд задач:

― рассмотреть значение понятий «банковские операции», «кассовые операции»;

― изучить нормативно-правовую базу учета банковских и кассовых операций;

― отразить организацию работы кассы на предприятии;

― рассмотреть ряд операций по расчетным счетам;

― рассмотреть порядок документального оформления учета банковских и кассовых операций.

Актуальность выбранной темы для объекта исследования обусловлена необходимостью внедрения новых технологий в модели построения банковских и кассовых операций на предприятии и их непосредственного использования.

Объектом изучения курсовой работы являются банковские и кассовые операции, а предметом ― особенности учета банковских и кассовых операций, их документальное оформление.

Теоритической и методологической основой работы послужили законы РФ, указы президента, постановления правительства, труды отечественных и зарубежных ученных в области теории бухгалтерского учёта, а также публикации в научно-практических изданиях.

Методологическую базу исследования составили следующие методы научного познания: абстрактно-логический, математический, статический, балансовой выборки, группировки, сравнения, анализа и т.д.

Структура курсовой работы включается в себя введение, теоритическую часть, практическую часть, заключение и список использованной литературы.

1. Теоретические основы учета банковских и кассовых

операций

* 1. Понятие банковских и кассовых операций.

Нормативно-правовая база их учета

Банковские операции ― виды хозяйственной деятельности, к осуществлению которых допускаются исключительно организации, имеющие лицензию, выдаваемую центральными банками. Лицензирование банковской деятельности связано с необходимостью защиты денежных средств частных лиц и компаний.

В России закрытый перечень операций, считающихся исключительно банковскими, приведен в Федеральном законе от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности». К таким операциям относятся:

― привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;

― размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

― открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

― осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

― инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

― купля ― продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

― привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

выдача банковских гарантий;

― осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Помимо этого списка существует перечень операций, право на осуществление которых дает банковская лицензия, но их также могут проводить и другие организации - не банки, например, инвестиционные или страховые компании.

― выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

― приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

― доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

― осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

― предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

― лизинговые операции;

― оказание консультационных и информационных услуг.

Все эти операции кредитные организации вправе осуществлять в рублях или в валюте при наличии соответствующей лицензии.

Кроме того, закон запрещает кредитным организациям заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. При этом существует одно единственное исключение: для них допускается торговля производными финансовыми инструментами, в том числе и товарными, но только в том случае, если обязательство по физической поставке будет исполнено не путем поставки, а в результате взаимных расчетов [25].

Кассовые операции ― процесс приема, хранения, расходования наличных денежных средств и денежных документов.

К учету кассовых операций предъявляют следующие требования:

– правильное и своевременное оформление документов о движении наличных денежных средств и денежных документов;

– контроль за сохранностью денежных средств и целевым их использованием;

– контроль за соблюдением кассовой и расчетно-платежной дисциплины.

Кассы организаций могут быть застрахованы в соответствии с действующим законодательством.

Кассовым ордером признается первичный документ, которым оформляется оприходование денежных средств в кассу. В кассовом ордере указывается, когда, сколько, от кого и на какие цели поступили денежные средства. Ордер выписывается бухгалтером и передается кассиру, который проверяет правильность оформления, принимает деньги, подписывает ордер и заполняет квитанцию, которая выдается лицу, внесшему деньги.

Выдача наличных денег оформляется расходным кассовым ордером. В нем указывают, кому, в каком размере и на какие цели выданы деньги. Этот документ подписывается руководителем и главным бухгалтером. Кассир должен проверить правильность заполнения и наличия всех реквизитов.

Все приходные и расходные кассовые ордера до передачи в кассу регистрируются в бухгалтерии и журнале регистрации приходных и расходных кассовых ордеров.

В кассовую книгу кассир ежедневно записывает остаток наличных денег в кассе на начало дня, приход и расход денег в течение дня и остаток денег на начало следующего дня. Все записи делаются в двух экземплярах: первый остается в кассовой книге, второй передается в бухгалтерию и служит отчетом кассира.

Кассовая книга должна быть одна в организации. Она должна быть прошнурована, пронумерована, отпечатана и подписана главным бухгалтером и руководителем организации [16].

Книга учета принятых и выданных кассиром денег ведется для учета выданных денег из кассы организации по выплате заработной платы.

Контрольно - кассовая техника, используемая при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт. Контрольно - кассовые машины, оснащенные фискальной памятью, электронно- вычислительные машины, в том числе персональные, программно-технические комплексы. Данные этих расчетов кассиры отражают в кассовых книгах.

В кассовых документах не допускаются исправления.

Для синтетического учета кассовых операций предназначен основной активный счет *50 «Касса».* Начальное и конечное сальдо отражает наличие денежных средств на начало и конец отчетного периода. По дебету этого счета показывают поступления денежных средств, а по кредиту ― расходование денежных средств.

Если на предприятии, кроме наличных денег в кассе, находятся денежные документы, необходимо открыть соответствующий субсчет.

В современных условиях возможно ведение кассовой книги автоматизированным способом. В условиях автоматизированного ведения кассовой книги должна проводиться проверка правильности работы программных средств обработки кассовых документов.

Ответственность за соблюдение порядка ведения кассовых операций лежит на руководителе предприятия. Лица, виновные в нарушении кассовой дисциплины, привлекаются к ответственности в соответствии с законодательством РФ.

Нормативно- правовая база банковского кредитования осуществляется на основании Конституции РФ, Гражданского кодекса РФ.

Конституция содержит ряд положений, которые можно применить к кредитным отношениям. На основании ст. 71 Конституции в ведении Российской Федерации находятся установление правовых основ единого рынка; финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральные банки [1].

Гражданский кодекс РФ глава 42 «Кредит» (ст. 819-821) описывает лишь кредитные договоры, никак не определяя, что такое кредит. Нормы гл. 42 "Кредит" устанавливают понятие кредитного договора, условия его заключения, а также взаимоотношения сторон, возникающие при предоставлении кредита [2].

Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» (Банке России) с изменениями и дополнениями от 19. 10.2011 г. Из закона «О Центральном банке» согласно ст. 56 указанного ФЗ Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора, осуществляющим постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов Банка России и установленных ими обязательных нормативов [3].

Федеральный Закон РФ от 02. 12. 90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. от 21 ноября 2015 года ФЗ №11-ФЗ) указывает нормы, регулирующие банковскую деятельность [4];

Федеральный закон РФ от 16. 07.1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (в ред. от 17. 06.2014 г. ФЗ № 119), который устанавливает основания возникновения ипотеки и ее регулирование, а также обязательства и требования, обеспечиваемые ипотекой [5];

Федеральный Закон РФ от 30. 12.2004 г. «О кредитных историях» (в ред. от 6.04.2015 г. ФЗ № 124. Целью Федерального закона «О кредитных историях» являются создание и определение условий для формирования, обработки, хранения и раскрытия бюро кредитных историй информации, характеризующей своевременность исполнения заемщиками своих обязательств по договорам займа (кредита), повышения защищенности кредиторов и заемщиков за счет общего снижения кредитных рисков, повышения эффективности работы кредитных организаций [6];

В числе законодательных положений, указаний Центрального Банка Российской Федерации обеспечивающую базу для развития банковского кредитования следует назвать так же:

Положение Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Настоящее Положение устанавливает порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами;

Положение Банка России от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с изменениями 14. 09.2011 № 2692-У. Положение Банка России устанавливаются правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации;

Положение Банка России от 31.08.1998 №54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» с изменениями от 09. 08.2011. Положение Банка России использует для отражения в балансе банка образования и погашения ссудной задолженности, то есть операций по предоставлению заемщикам и возврату ими денежных средств (кредитов) в соответствии с заключенными кредитными договорами";

Положение Банка России от 26. 06.1998 №39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

Таким образом, необходимо отметить, что нормативно-правовая база, регулирующая банковское кредитование осуществляется на основании Конституции РФ, Гражданского кодекса РФ, Федеральных законов, положений, инструкций, распоряжений Центрального Банка РФ.

Нормативно-правовая база кассовых операций:

Установление правил ведения кассовых операций является прерогативой Банка России (ст. 34 закона РФ от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О ЦБ РФ»). На сегодняшний день существует 2 действующих документа, разработанных Банком РФ и регулирующих эти правила:

1. Предназначенное для банков Положение о порядке ведения кассовых операций в РФ, утвержденное документом Банка РФ от 24.04.2008 № 318-П.
2. Созданное для юридических лиц и ИП указание Банка РФ от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций ИП и СМП».

В отношении юридических лиц и ИП Банк РФ устанавливает следующие правила кассовых операций:

― порядок организации ведения кассовых операций и оформления кассовых документов;

― порядок приема, выдачи и хранения денег;

― порядок отчета подотчетных лиц.

Для юридических лиц, не относящихся к субъектам малого предпринимательства, также предусмотрен порядок расчета лимита остатка наличных денег в кассе, установление обязанности сдачи в банк сверхлимитной наличности и условий, при которых этот лимит может быть превышен.

Кроме того, Банком РФ разработаны условия расчетов наличными деньгами (указание ЦБ РФ от 07.10.2013 № 3073-У), которые регулируют:

― назначение расходования поступившей в кассу выручки;

― пределы расчетов между их участниками.

1.2 Организация работы кассы на предприятии

В соответствии с положениями Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации, руководители предприятий обязаны оборудовать кассу, обеспечить сохранность денег в помещении кассы, а также при доставке их из учреждения банка и сдаче в банк. В тех случаях, когда по вине руководителей предприятий не были созданы необходимые условия, обеспечивающие сохранность денежных средств при их хранении и транспортировке, они несут в установленном законодательством порядке ответственность.

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

Все наличные деньги и ценные бумаги на предприятиях хранятся, как правило, в несгораемых металлических шкафах, а в отдельных случаях - в комбинированных и обычных металлических шкафах, которые по окончании рабочего дня закрываются ключом и опечатываются печатью кассира. Ключи от металлических шкафов и печати хранятся у кассиров, которым запрещается оставлять их в условленных местах, передавать посторонним лицам либо изготавливать неучтенные дубликаты.

Учтенные дубликаты ключей в опечатанных кассирами пакетах, шкатулках и т.п. хранятся у руководителей предприятий. Не реже одного раза в квартал проводится их проверка комиссией, назначаемой руководителем предприятия, результаты ее фиксируются в акте.

При обнаружении утраты ключа руководитель предприятия сообщает о происшествии в органы внутренних дел и принимает меры к немедленной замене замка металлического шкафа.

Хранение в кассе наличных денег и других ценностей, не принадлежащих данному предприятию, запрещается.

После издания приказа (решения, постановления) о назначении кассира на работу руководитель предприятия обязан под расписку ознакомить его с Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации, после чего с кассиром заключается договор о полной материальной ответственности.

Кассир в соответствии с действующим законодательством о материальной ответственности рабочих и служащих несет полную материальную ответственность за сохранность всех принятых им ценностей и за ущерб, причиненный предприятию, как в результате умышленных действий, так и в результате небрежного или недобросовестного отношения к своим обязанностям.

Кассиру запрещается передоверять выполнение порученной ему работы другим лицам.

На предприятиях, имеющих одного кассира, в случае необходимости временной его замены, находящиеся у него под отчетом ценности немедленно пересчитываются другим кассиром, которому они передаются, в присутствии руководителя и главного бухгалтера предприятия или в присутствии комиссии из лиц. С этим работником заключается договор о полной материальной ответственности.

На малых предприятиях, не имеющих в штате кассира, обязанности последнего могут выполняться главным бухгалтером или другим работником по письменному распоряжению руководителя предприятия при условии заключения с ним договора о полной материальной ответственности [7].

1.3 Особенности учета денежных средств на счетах в банке

Учет денежных средств на расчетном счете. Каждая организация вправе открывать в любом банке расчетные и другие счета для хранения свободных денежных средств и осуществления всех видов расчетных, кредитных и кассовых операций.

Для открытия расчетного счета организация должна представить в учреждение выбранного ею банка следующие документы:

― заявление на открытие счета установленного образца;

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

― справку налогового органа о регистрации организации в качестве налогоплательщика;

― копии документов о регистрации в качестве плательщиков в Пенсионный фонд РФ и в Фонд медицинского страхования;

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

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

В бесспорном порядке со счетов организации списывают платежи, не внесенные в срок в государственный бюджет, внебюджетные фонды, фонды социального назначения, за таможенные процедуры, платежи по исполнительным и приравненным документам [13].

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

При недостаточности денежных средств на счете их списание осуществляется в последовательности, определенной Гражданским кодексом РФ (ст. 855).

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

Ежедневно или в другие сроки, установленные по соглашению с организацией, банк выдает ей выписки из его расчетного счета с приложением оправдательных документов. В выписке указывают начальный и конечный остатки на расчетном счете и суммы операций, отраженных на расчетном счете. Бухгалтерия проверяет правильность сумм, указанных в выписке , и при обнаружении ошибки немедленно извещает об этом банк. Спорные суммы могут быть опротестованы в течение 10-ти дней с момента получения выписки.

Денежные средства предприятия, хранящиеся на расчетном счете, учитывают на активном синтетическом счете *51 «Расчетный счет».* В Дебет этого счета записывают поступления денежных средств на расчетный счет, а в кредит-уменьшение денежных средств.

Основанием для записей по расчетному счету служат выписки банка с приложенными к ним оправдательными документами.

Прием и выдача денег с расчетного счета или безналичные расчеты производятся банком на основании документов, утвержденных ЦБ РФ. Наиболее распространенными из них являются: объявление на взнос наличными, денежный чек, платежное поручение.

 Безналичные расчеты производятся при соблюдении следующих условий:

― средства со счетов предприятий списываются по распоряжению владельца счетов;

― без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

Основные формы безналичных расчетов:

­― платежными поручениями;

― платежными требованиями-поручениями;

― аккредитивами;

― чеками;

― иных формах.

Расчетные документы должны соответствовать требованиям установленных стандартов и содержать все необходимые реквизиты.

Прием документов от предприятий производится банком в течение дня в зависимости от времени работы банка с клиентами. При этом документы, принятые банком от предприятий в операционное время, проводятся им по балансу в этот же день [23].

Платежные поручения, платежные требования, платежные требования-поручения выписываются, как правило, с использованием технических средств в один прием под копирку или путем размножения подлинников в количестве экземпляров, необходимом для всех участвующих в расчетах сторон.

 Списание средств со счета плательщика производится только на основании первого экземпляра расчетного документа (документа переданного по факсу), если иное не оговорено указаниями Центрального банка России.

 Особенности учета денежных средств на валютных счетах.

Основные принципы осуществления валютных операций, полномочия и функции органов валютного регулирования и контроля определены в Законе Российской Федерации «О валютном регулировании и контроле» от 09.10.1992г.№3615-1(с изменениями и дополнениями). В законе определены понятия «валюта» и «валютные ценности», «валютные операции» и их виды, «уполномоченные банков» и «субъекты», которые осуществляют валютные операции («резиденты» и «нерезиденты»).

Валютные операции, связанные с движением капитала, осуществляются в порядке, установленном Письмом Госбанка СССР №325 с изм. От 02.09.94г. Основные положения о регулировании валютных операций на территории РФ.

Операции в иностранной валюте подразделяют на текущие и операции, связанные с движением капитала.

К текущим валютным операциям относят:

― переводы в Россию и из нее для осуществления расчетов по экспорту и импорту товаров;

― получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней;

― переводы в Российскую Федерацию и из нее доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала;

― переводы не торгового характера в Россию и из нее.

Валютными операциями, связанными с движением капитала, являются:

― прямые инвестиции, т.е вложения в уставный капитал организаций;

― портфельные инвестиции, т.е приобретение ценных бумаг;

― предоставление и получение финансовых кредитов на срок не более 180 дней;

― предоставление и получение отсрочки платежа на срок не более 180 дней по экспорту и импорту товаров.

Текущие валютные операции осуществляются резидентами без ограничений.

Нерезиденты открывают рублевые счета для обслуживания экспортно-импортных операций для содержания в России их представительств, а также для инвестиционной деятельности.

О всех совершенных операциях банк сообщает организации в выписке в двух валютах: в иностранной и в рублевом эквиваленте. Рублевый эквивалент- это пересчитанная в рубли сумма иностранной валюты по курсу Центрального банка РФ на день совершения операции [20].

Валютные счета, количество которых в настоящее время не ограничивается, открываются в банках, имеющих лицензию Центрального Банка России.

Нормативное регулирование валютных операций. В отношении их бухгалтерского учета. Осуществляется Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина РФ от 27 июля 1998 г. № 34-Н, а также Положением о бухгалтерском учете «Учёт активов и обязательств, стоимость которых выражается в иностранной валюте» Приказ Мин. Фин. РФ от 10.01.2000г.№2Н.

Российские организации (резиденты), а также юридические лица с иностранными инвестициями (как резиденты, так и нерезиденты), осуществляющие деятельность на территории России, бухгалтерский учет всех валютных операций независимо от используемых валют ведут в рублях.

По экспортно-импортным операциям наиболее часто применяются следующие формы расчетов:

― банковский перевод;

― расчеты по открытому счету;

― расчеты аккредитивами;

― расчеты по инкассо.

Порядок осуществления платежей в иностранной валюте между резидентами Российской Федерации устанавливается Банком России.

Учет валютных средств, находящихся в банках, ведут на активном счете *52 «Валютный счет»*, к которому открывают субсчета: *1 «Валютные счета внутри страны», 2 «Валютные счета за рубежом», 3 «Транзитные валютные счета», «Специальный транзитный валютный счет»* и др.

 Счет *52-3* открывают для зачисления экспортной выручки в полном объеме, поступающей от юридических и физических лиц нерезидентов.

 За обязательную продажу организация уплачивает банку комиссию, включая также вознаграждение межбанковской валютной бирже.

В соответствии с валютным законодательством организации имеют право через уполномоченные банки покупать и продавать иностранную валюту. Существуют курсы покупки и курсы продажи валюты. Разница между ними составляет прибыль банка.

Организация имеет право покупать иностранную валюту на внутреннем рынке России. Покупку ее оформляют через счет *57 «Переводы в пути».*

Разница между курсом покупки и курсом ЦБ РФ списывается в случае превышения курса покупки над курсом банка в дебет *счета 91*. Если же курс банка оказался выше курса покупки, то разницу следует отнести на кредит *счета 91.*

Для учета операций в иностранной валюте в организациях создается специальная касса. С кассиром по валюте заключают договор о полной индивидуальной материальной ответственности. Кассам устанавливаются лимиты в иностранной валюте. Они должны быть обеспечены всеми инструкциями, контрольными и справочными материалами (справочниками по иностранной валюте, образцами дорожных чеков и еврочеков и т.п.). Кассиры обязаны строго соблюдать правила совершения операций по приему и выдаче валюты из кассы.

В кассу принимается наличная иностранная валюта, не вызывающая сомнений в ее подлинности платежеспособности [19].

  Учет прочих денежных средств.

Помимо счетов *50* и *51* Планом счетов предусмотрено использование счета *55 «Специальные счета в банках».*

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

К счету *55* могут быть открыты субсчета:

1.     *«Аккредитивы»,*

2.     *«Чековые книжки»*

3.     *«Особые счета»* и др.

Порядок осуществления расчетов при аккредитивной форме расчетов регулируется Центральным банком РФ.

Зачисление денежных средств в аккредитивы отражается по дебету счета *55*, субсчет 2, и кредиту счетов *51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет»,90 « Краткосрочные кредиты банков»* и других счетов.

По мере использования аккредитивов их списывают с кредита счета *55, субсчет 1*, в дебет счета *60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»* или других подобных счетов.

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

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

 На субсчете *55-2 «Чековые книжки»* учитывают движение средств, находящихся в чековых книжках. Порядок осуществления расчетов чеками регулируется банком.

Выданные чековые книжки отражают по дебету *счета 55, субсчет 2*, и кредиту *счетов 51, 52, 90.2* и других подобных счетов. При использовании чековых книжек соответствующие суммы списывают со *счета 55* в дебет *счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»* или других подобных счетов (согласно выпискам банка). Суммы по чекам выданным, но не оплаченным банком остаются на счете *55-2*.

Суммы оставшихся неиспользованных чеков и возвращенных в банк списывают с кредита счета 55, субсчет 2, в дебет счетов *51,52,90* или других счетов.

Аналитический учет по субсчету *55-2* ведут по каждой полученной чековой книжке.

На отдельных субсчетах счета *55* учитывают движение обособленно хранящихся в банке средств целевого финансирования (поступлений):средств, поступивших на содержание специальных учреждений от родителей и других источников; средств на финансирование капитальных вложений; субсидии правительственных органов и т.д.

 В новом Плане счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению, которые вводятся в действие с 1 января 2001 г., счет *56 « Денежные документы»* исключен. ввиду однородности денежных документов (марки госпошлины, почтовые марки, оплаченные авиабилеты) денежным средствам аналогичен и их учет в составе денежных средств в кассе организации.

*Счет 57 «Переводы в пути»* предназначен для учета денежных средств (переводов) в отечественной и иностранной валютах в пути, т.е. внесенных в кассы банков, сбербанков или кассы почтовых отделений для зачисления на счета организации, но еще не зачисленных по назначению.

Основанием для принятия на учет по счету *57* сумм являются квитанции учреждений банка, сберегательной кассы и почтовых отделений, копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторами банка и др.

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

1. ООО «Кубанский консервный комбинат — экономический   
   субъект исследования
   1. Организационно ― экономическая характеристика и анализ

основных финансовых показателей деятельности предприятия

Кубанский Консервный Комбинат, ООО зарегистрирована по адресу Краснодарский край, Калининский р-н, станица Старовеличковская, улица Первомайская, д.3/2, 353793. Директор организации общество с ограниченной ответственностью «Кубанский консервный комбинат» Лива Владимир Юрьевич.

Основным видом деятельности компании является прочие виды переработки и консервирования фруктов и овощей, сельскохозяйственная продукция, транспортные услуги. Также ООО «Кубанский Консервный Комбинат» работает еще по 3 направлениям. Размер уставного капитала 11 000 руб. Имеет 2 лицензии.

Производимые товары:

― горошек консервированный;

― овощные консервы;

― огурцы консервированные;

― ассорти овощное;

― консервированные томаты, помидоры.

Продаваемые товары:

― ассорти овощное;

― консервированные томаты, помидоры;

― кукуруза консервированная;

― овощные консервы.

В судах организация выиграла 30% процессов в качестве истца , проиграла 30% процессов в качестве истца.

Общество с ограниченной ответственностью «Кубанский консервный комбинат» присвоен ИНН 2308194955, КПП 233301001, ОГРН 1122308012496, ОКПО 10115460. Действует с 13.12.2012г. [7].

Основные экономические показатели деятельности за 2014—2015 гг. представлены в таблице 2.1.

Таблица 2.1 — Основные экономические показатели деятельности

ООО «Кубанский консервный комбинат»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2014 г. | 2015 г. | Абсол. отклонение | Темп прироста, % |
| 1. Выручка от продаж, тыс. р. | 647757 | 1045416 | 397659 | 161,39 |
| 2. Себестоимость проданной продукции, тыс. р. | 560724 | 837575 | 276851 | 149,37 |
| 3. Прибыль от продаж, тыс. р. | 87033 | 207841 | 120808 | 238,81 |
| 4. Среднесписочная численность персонала, чел. | 436 | 451 | 15 | 103,44 |
| 5. Фонд оплаты труда, тыс. р. | 14020630 | 14965280 | 944650 | 106,74 |
| 6. Среднемесячная заработная плата, р. | 24396 | 29479 | 5083 | 120,84 |
| 7. Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. р. | 180054 | 124469 | -55585 | 69,13 |
| 8. Фондоотдача | 3,60 | 8,40 | 4,8 | 233,33 |
| 9. Фондоемкость, р. | 0,28 | 0,12 | -0,16 | 42,86 |
| 10. Фондовооруженность, р. | 412,97 | 275,98 | -136,99 | 66,83 |
| 11. Рентабельность продукции, % | 0,16 | 0,25 | 0,09 | 156,25 |
| 12. Рентабельность продаж, % | 0,13 | 0,20 | 0,07 | 153,85 |

Рост выручки в 2015 г. составил 1,6%, и ее сумма увеличилась на 397659 тыс. р. Фондоотдача увеличилась на 2,3%, что говорит об их эффективном использовании основных фондов.

Рентабельность продаж за 2014 г. составляла 0,13%, но к 2015 г. она увеличилась до 0,20% .Такое изменение связано с увеличением чистой прибыли в отчетном периоде. Показатель фондоемкости является отношением выручки к среднегодовой стоимости основных средств [23]. В нашем случае происходит снижение фондоемкости с 0,28 до 0,12. Показатель фондовооруженности равен отношению среднегодовой стоимости основных средств к среднесписочной численности работающих.

Платежеспособность — это способность компании без нарушений исполнять свой платежный календарь. Это наличие у предприятия денежных средств и их эквивалентов, достаточных для погашения кредиторской задолженности, требующей немедленной оплаты. При этом под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в деньги и подвергающиеся незначительному риску изменения ценности, со сроком размещения обычно не более 3 месяцев.

В таблице 2.2 представлен анализ коэффициентов платежеспособности.

Таблица 2.2 — Анализ коэффициентов платежеспособности.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На начало пред. периода | На начало отч. периода | На конец отч. периода | Изменение |
| 1. Оборотные активы, тыс. руб. | 543814 | 1003640 | 935019 | -68621 |
| 2. Внеоборотные активы, тыс. руб. | 108400 | 144020 | 238266 | 94246 |
| 3. Краткосрочная дебиторская задолженность, тыс. руб. | 337001 | 547868 | 343492 | -204376 |
| 4. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения, тыс. руб. | 175 | 246186 | 63084 | -183102 |
| 5. Собственный капитал, тыс. руб. | 1055 | 104 | 2768 | 2664 |
| 6. Текущие обязательства, тыс. руб. | 543814 | 1003640 | 935019 | -68621 |
| 7. Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,00 | 0,25 | 0,07 | -0,18 |
| 8. Промежуточный коэффициент покрытия | 0,62 | 0,80 | 0,43 | 0,37 |
| 9. Коэффициент текущей ликвидности | 1 | 1 | 1 | 0 |
| 10. Коэффициент обеспеченности ОА собственными оборотными средствами | -0,12 | -0,07 | 0,09 | 0,16 |
| 11. Чистые ОА, тыс. руб. | 0 | 0 | 0 | 0 |

На начало 2014 г. коэффициент абсолютной ликвидности равен 0,00%, что говорит о том, что предприятие не в состоянии погасить обязательства за счет денежных средств и денежных эквивалентов. На начало отчетного года этот коэффициент составил 0,25%, что является довольно низким значением и ставит под сомнение вопрос о платежеспособности предприятия.

В течение анализируемого периода промежуточный коэффициент покрытия составил: 0,80 — на начало года, 0,43 — на конец 2015, что говорит о том, что в течение года происходит снижение показателя, и он находится ниже критического (0,7 — 0,8). Так как коэффициент текущей ликвидности на начало 2014 года равен 1 (=1), на начало отчетного 1 (=1), на конец отчетного 1 (=1); означает, что предприятие за анализируемый период в состоянии погасить свои обязательства. Соответственно, предприятие не находится в критической ситуации. Коэффициент обеспеченности собственными средствами характеризует достаточность собственных средств у предприятия, необходимых для обеспечения его финансовой устойчивости. На конец отчетного периода прослеживаются положительное значение, которое не соответствует нормативу: на конец отчетного периода 0,09 (<0,1).

Таблица 2.3 — Анализ показателей финансовой устойчивости

ООО «Кубанский консервный комбинат» за 2014―2015 гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Норма | 2014 г. | 2015 г. | Изменение |
| 1. Коэффициент автономии | >0,5 | 0,0001 | 0,003 | 0,0029 |
| 2. Финансовый леверидж | 1,0 | 4381,42 | 212,81 | -4168,61 |
| 3. Коэффициент покрытия инвестиций | 0,9 | 666,75 | 115,29 | -551,46 |
| 4. Коэффициент маневренности | — | 9650,38 | 337,80 | -9312,58 |
| 5. Коэффициент мобильности оборотных средств | — | 3020,24 | 62992 | 59971,76 |
| 6. Коэффициент обеспеченности запасов | >0,5 | 1,82 | 1,51 | -0,31 |
| 7. Коэффициент обеспеченности текущих активов | >0,1 | -0,14 | -0,25 | -0,39 |
| 8. Коэффициент краткосрочной  задолженности | — | 0,94 | 0,75 | -0,19 |

Коэффициент автономии характеризует долю владельцев предприятия в общей сумме финансовых средств. Нормативное значение (> 0,5) не был достигнуто в 2014 и в 2015 годах. Что говорит о значительном снижении доли владельцев предприятия в общей сумме финансовых средств. Финансовый леверидж — показатель соотношения заемного и собственного капитала организации. Он принадлежит к группе важнейших показателей финансового положения предприятия, нормативное значение которого 1,0. За два анализируемых периода финансовый леверидж составляет большие значения, что говорит о том, что организация теряет финансовую независимость, и ее финансовое положение становится крайне неустойчивым. Коэффициент покрытия инвестиций показывает, какая величина активов имеет устойчивые источники финансирования. За отчетный период коэффициент покрытия инвестиций уменьшился с 666,75 до 115,29. Само по себе значение коэффициента 666,75 является угрозой провала инвестиций.

Коэффициенты обеспеченности текущих активов и обеспеченности запасами характеризуются отрицательно. Коэффициент маневренности показывает, какая часть собственного оборотного капитала находится в обороте. Коэффициент маневренности должен быть достаточно высоким, чтобы обеспечить гибкость в использовании собственных средств.

В итоге, показатели финансовой независимости организации демонстрируют некоторые отклонения от нормы, что говорит о проблемах в сфере качества финансирования деятельности предприятия.

Сравнение первой и второй групп активов с первыми двумя группами пассивов показывает текущую ликвидность, т.е. платежеспособность или неплатежеспособность организации в ближайшее к моменту проведения анализа время.

Сравнение третьей группы активов и пассивов показывает перспективную ликвидность, т.е. прогноз платежеспособности организации. В таблице 2.7 представлен анализ ликвидности баланса предприятия.

По первой группе А1 и П1 неравенство (А1>П1) выполняется. По группам А2 и П2 (А2>П2), А3 и П3 (А3<П3), А4 и П4 (А4<П4) неравенства выполняются.

Таблица 2.7 — Анализ ликвидности и платежеспособности

ООО «Кубанский консервный комбинат» за 2014—2015 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Активы по степени ликвидности | 2014 г., тыс. р. | 2015 г., тыс. р. | Пассивы по сроку погашения | 2014 г., тыс. р. | 2015 г., тыс. р. | Излишек / недостаток тыс. р., | |
| 2014 г. | 2015 г. |
| А 1. | 246186 | 63084 | П 1. | 934194 | 613120 | 688008 | 550036 |
| А 2. | 343192 | 547868 | П 2. | 934194 | 613120 | 591002 | 43134 |
| А 3. | 599310 | 627956 | П 3. | 69342 | 319131 | -529968 | 97988 |
| А 4. | 144020 | 238266 | П 4. | 104 | 2768 | -143916 | 94350 |

Невыполнение одного из первых трех неравенств говорит о нарушении ликвидности баланса. При этом недостаток средств по одной группе активов не компенсируют их избытком по другой группе, поскольку компенсация может быть лишь по стоимости; в реальной платежной ситуации менее ликвидные активы не могут заменить более ликвидные.

2.2 Бухгалтерская информационная система и анализ учетной политики

Бухгалтерский учет ведется структурным подразделением (бухгалтерией), возглавляемым главным бухгалтером. Бухгалтерский учет ведется автоматизировано c использованием рабочего плана счетов.

По следующим видам деятельности учет активов и обязательств ведется обособленно:

―промышленное производство;

―услуги;

―прочие;

Обособленные подразделения организации на отдельный баланс не выделяются. В качестве форм первичных учетных документов используются унифицированные формы, утвержденные Госкомстатом России. При проведении хозяйственных операций, для оформления которых не предусмотрены типовые формы первичных документов, используются самостоятельно разработанные формы. Право подписи первичных учетных документов предоставлено должностным лицам. Бухгалтерский учет ведется с использованием регистров бухгалтерского учета, перечень и форма которых определены в типовой версии программы 1С: Бухгалтерия 8.3. Критерий для определения уровня существенности устанавливается в размере 5 процентов от величины объекта учета или статьи бухгалтерской отчетности [14].

Инвентаризация имущества и обязательств проводится раз в год перед составлением годового баланса, по отдельному распоряжению руководителя, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством, федеральными и отраслевыми стандартами, регулирующими ведение бухгалтерского учета. В целях контрольных мероприятий в период производственного сезона проводить инвентаризацию выборочно по конкретному сырью.

Переоценка основных средств производится по решению организации один раз в год (на конец отчетного года). Переоценка производится независимым профессиональным оценщиком. Отражение результатов переоценки в бухгалтерском учете и в отчетности будет осуществляться с учетом принципа существенности, отраженного в пункте 8 настоящей Учетной политики. Основное средство учитывается в составе материально-производственных запасов, если его стоимость не превышает 40 000 руб. Сроки полезного использования основных средств определяются по классификации основных средств, утвержденной постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1. По основным средствам, предназначенным для использования в условиях повышенной сменности, срок полезного использования, определенный в соответствии с классификацией основных средств, сокращается в два раза. Амортизация по всем объектам основных средств начисляется линейным способом. Затраты на текущий и капитальный ремонт имущества включаются в расходы организации отчетного периода, за исключением затрат на регулярные ремонты, осуществляемые по технологическим требованиям. Единицей учета материально-производственных запасов является номенклатурный номер материального запаса.

Приобретаемые материальные запасы отражаются в учете по фактической себестоимости без использования счета *16 «Отклонения в стоимости материальных ценностей»*. Транспортно-заготовительные расходы (ТЗР) принимаются к учету путем их отнесения на счет *25.3 «Промышленное производство»*, согласно расчетным документам поставщика. При отпуске материально-производственных запасов в производство и ином выбытии все группы материалов оцениваются по средней себестоимости. Организация не ведет обособленный учет полуфабрикатов собственного производства, учитывает их в составе *43.3 «Готовая продукция промышленных производств»*. Стоимость спецодежды, срок эксплуатации которой не превышает 12 месяцев, единовременно списывается в расходы в момент ее передачи (отпуска) сотрудникам [27].

Расходы, отраженные на счете *26 «Общехозяйственные расходы»* в течение месяца, полностью списываются по его окончании в дебет счета *90 «Продажи»* без распределения по видам деятельности. Расходы, учтенные на счете *25* , распределяются на затраты основного производства по объектам пропорционально стоимости сырья, материалов, полуфабрикатов, отпущенных на производство. Готовая продукция учитывается по фактической себестоимости на синтетическом счете *43*. При передаче на продажу или иные цели для оценки всех групп готовой продукции используется метод списания по средней себестоимости. Отчисления в резерв по сомнительным долгам производятся на дату составления отчетности. Курсовые разницы по операциям с иностранной валютой учитываются на счете *91 «Прочие доходы и расходы»* по мере совершения операций и по окончании каждого месяца. Переоценка иностранной валюты производится на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на дату составления отчетности. Пересчет по мере изменения курса на иные даты не производится [Приложение]. Правила документооборота утверждаются согласно приложению к настоящей учетной политике. Их соблюдение контролирует главный бухгалтер.

Для составления промежуточной и годовой бухгалтерской отчетности применяются формы бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах согласно приказа Минфина России от 2 июля 2010 г. № 66н.

1. Организация и методика бухгалтерского учета в

ООО «Кубанский консервный комбинат»

3.1 Бухгалтерский учет операций в кассе организации

Кассовые операции – это операции, связанные с приемом, хранением и расходованием различных денежных средств, поступающих в кассу организации из обслуживающего банка.

Порядок ведения кассовых операций регламентируется соответствующим положением, утвержденным Центральным банком РФ 22.09.93 г. №40.

Предприятие для осуществления расчетов наличными деньгами и хранения денежных документов имеет кассу. Помещение специально оборудовано для обеспечения сохранности денежных средств. Выполняет кассовые операции кассир, с которым заключается договор о материальной ответственности.

Предприятие хранит свои денежные средства в учреждении банка. Наличные деньги, полученные кассой, расходуются только на те цели, на которые они были получены (выдача заработной платы, командировочные или хозяйственные расходы). Предприятие имеет в своей кассе наличные деньги в пределах лимита их остатка, установленного учреждением банка по согласованию с руководителем этого предприятия [22].

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в кассе организации, а также денежных документов, находящихся в кассе организации (почтовых марок, марок государственной пошлины, вексельных марок, оплаченных авиабилетов, оплаченных путевок в дома отдыха и санатории и др.) предназначен активный счет *50 «Касса»*.

К счету *50* открываются субсчета: *50-1 «Касса организации», 50-2 «Операционная касса», 50-3 «Денежные документы»* и др.

Когда предприятие производит кассовые операции с инвалютой, то к счету 50 открываются соответствующие субсчета для обособленного учета движения каждой наличной инвалюты.

В обязанности кассира входит ведение кассовой книги, в которой учитывают все поступления и выдачи наличных денег в организации. Организация ведет одну кассовую книгу, которая пронумерована, прошнурована и опечатана. Подчистки и неоговоренные исправления в кассовой книге нет..

Записи в кассовую книгу производятся кассиром сразу после получения или выдачи денег по каждому ордеру или другому заменяющему его документу. Ежедневно в конце рабочего дня кассир подсчитывает итоги операций за день, выводит остаток денег в кассе на следующее число и передает в бухгалтерию в качестве отчета кассира второй отрывной лист с приходными и расходными кассовыми документами под расписку в кассовой книге.

Допускается ведение кассовой книги в организации автоматизированным способом.

Контроль за правильным ведением кассовой книги возлагается на главного бухгалтера организации.

Прием и выдача денег по кассовым ордерам производятся в день составления ордеров. Лицам, сдающим или получающим деньги, кассовые ордера на руки не выдаются.

Расчеты через кассу между юридическими лицами, между юридическими лицами и предпринимателями ограничены суммой 100 тысяч рублей в рамках одного договора (с 20.06.2007г.).

Учет по операциям в инвалюте ведется в рублях на основании пересчета иностранной валюты по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции.

Порядок пересчета иностранной валюты в рубли установлен ПБУ 3/2006, согласно которому датой совершения кассовых операций с инвалютой считается дата оприходования или выдачи денежных знаков из кассы организации. Записи в регистрах бухучета производятся одновременно в валюте расчетов и платежей и в рублях [13]. В  «Отчете кассира» (второй отрывной лист кассовой книги) проставлены две суммы: в инвалюте и в рублях.

В приходных и расходных кассовых ордерах сумма указывается в валюте платежа.

В случае изменения курса иностранных валют по отношению к рублю за время, пока иностранная валюта находится в кассе организации, возникают курсовые разницы. Стоимость иностранных денежных знаков в кассе в рубли пересчитывается на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на дату составления бухгалтерской отчетности.

Возникающие курсовые разницы отражаются в бухгалтерском учете организации записями:

*Дебет 50 «Касса»*

*Кредит 91 «Прочие доходы и расходы» ―* положительная  курсовая разница;

*Дебет 91* *«Прочие доходы и расходы»*

*Кредит 50* *«Касса»* ― отрицательная курсовая разница.

Поступление и выдача денежных документов, (путевок, авиабилетов) производятся по приходным и расходным кассовым ордерам с последующим составлением кассиром отчета по движению денежных документов.

Денежные документы учитываются в сумме фактических затрат на их приобретение.

В бухгалтерском учете движение денежных документов отражается следующим образом:

*Дебет 50 субсчет «Денежные документы»*

*Кредит 50, 71, 76* – поступили денежные документы;

*Дебет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»*

*Кредит 50 субсчет «Денежные документы»*― выдача работникам.

3.2 Бухгалтерский учет операций по расчетным счетам

Расчетный счет ― это счет, открытый в банке и предназначенный для хранения рублевых средств и проведения безналичных расчетов с другими юридическими и физическими лицами.

Порядок открытия расчетного счета регулируется Банком России.  
  Согласно гражданскому законодательству банковский счет (как минимум один) обязана иметь каждая организация, являющаяся юридическим лицом. Расчетный счет должен быть открыт после государственной регистрации юридического лица.

В течение нескольких дней юристы и службы безопасности банка проверяют документы, после чего выносят решение об открытии счета. Если с документами все в порядке, то организация получает подписанный руководством банка договор банковского счета и уведомление об открытии счета в банке.  
  Об открытии счета банк сообщает в налоговую инспекцию, где ваша организация стоит на учете. При этом организация в течение 10 дней также должна сообщить в налоговую об открытии счета путем представления Сообщения об открытии (закрытии) счетов [9].

В случае если организация во время не проинформирует налоговую об открытии счета, ее могут оштрафовать на 5 000 р. (статья 118 НК РФ), а также директора на сумму от 1 000 до 2 000 р. (статья 15.4 КоАП РФ).  
  При открытии расчетного счета с организацией заключается Договор банковского счета, в котором отражается перечень банковских услуг по расчетному и кассовому обслуживанию, также указываются номер расчетного счета и платежные реквизиты банка (корреспондентский счет и банковский идентификационный код (БИК)).

Банк осуществляет безналичные расчеты организации на основе документов установленной формы. В настоящее время выделяют следующие основные формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями; расчеты по аккредитивам; расчеты по инкассо; расчеты чеками. Форму безналичных расчетов организация выбирает самостоятельно. Банки не имеют права вмешиваться в договорные отношения своих клиентов. Для проведения той или иной операции по банковским счетам организация предоставляет в банк соответствующий расчетный документ. Расчетные документы принимаются банками в четырех экземплярах.  
   Расчеты платежными поручениями применяются организациями ― плательщиками при списании денежных средств со своего счета на счет получателя средств. Платежное поручение является расчетным документом, содержащим распоряжение владельца счета обслуживающему его банку о переводе определенной денежной суммы на счет получателя средств, открытом в этом или другом банке. В платежном поручении указаны: номер и дата, вид платежа, реквизиты плательщика (расчетный счет, БИК, ИНН), сумма, банк получателя и реквизиты получателя, назначение платежа, обязательно ставится подпись и печать организации.

Расчеты по аккредитивам применяются в тех случаях, когда оплата денежных документов производится по месту нахождения поставщика сразу после отгрузки товара покупателю. Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлению последним документов, соответствующих условиям аккредитива.

  Зачисление средств на расчетный счет производится на основании объявления на взнос наличными, которое выписывается лицом, сдающим деньги в банк, а взамен полученных денег банк выдает квитанцию о сдаче денег [11].

Для контроля за движением денежных средств на расчетном счете банк выписывает выписку из расчетного счета, в которой указывается номер расчетного счета, дата, номер документов, сумма оборотов и остатки денежных средств. Выписки составляются с позиции банка. После получения выписки из банка бухгалтер проверяет соответствие сумм с документами и проставляет корреспонденцию счетов. Затем на основании выписки составляются ведомость 2 по дебету *счета 51* и журнал―ордер 2 по кредиту *счета 50*.

Синтетический учет наличия и движения денежных средств на расчетном счете организации ведется на активном счете *51 «Расчетные счета»*. По дебету счета отражается поступление денежных, средств на расчетный счет организации, а по кредиту счета отражается списание денежных средств с расчетного счета организации. При наличии нескольких расчетных счетов аналитический учет по счету *51 «Расчетные счета»* ведется по каждому расчетному счету. Операции по расчетному счету отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок банка по расчетному счету и приложенных к ним денежно-расчетных документов. Выписки банка выдаются уполномоченным на их получение лицам по распоряжению руководителя организации и по согласованию с главным бухгалтером.

Основные бухгалтерские записи по учету операций на расчетных счетах организации ООО «Кубанский консервный комбинат» рассмотрены в таблице 3.2

Таблица 3.2 Отражение на счетах бухгалтерского учета операций

на расчетном счете ООО «Кубанский консервный комбинат»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Содержание хозяйственной операции | Дебет | Кредит |
| 1 | Поступили денежные средства из кассы на расчетный счет | 51 | 50 |
| 2 | Отражается поступление авансов, предоплаты от покупателей | 51 | 62 |
| 3 | Получены краткосрочные и долгосрочные кредиты и займы | 51 | 66,67 |
| 4 | Поступили от учредителей суммы вкладов в уставный капитал | 51 | 75 |
| 5 | Зачислены суммы страховых возмещений, полученных от страховых компаний | 51 | 76 |
| 6 | Предоставлены денежные займы другим организациям | 58 | 51 |
| 7 | Перечислены платежи в бюджет по налогам и сборам и внебюджетные фонды | 68,69 | 51 |
| 8 | Погашены краткосрочные и долгосрочные кредиты и займы | 66,67 | 51 |
| 9 | Оплачено поставщикам за товарно― материальные ценности | 60 | 51 |
| 10 | Оплачены счета различных организаций за работы, услуги | 76 | 51 |

3.3 Организация учета на валютных счетах

Валютный счет ― это счет, открытый в банке и предназначенный для хранения денежных средств в иностранных валютах и проведения безналичных валютных расчетов с другими юридическими и физическими лицами. Порядок открытия валютного счета регулируется Банком России.

  При открытии валютного счета банк открывает текущий валютный счет (предназначенный для учета валюты, находящейся в распоряжении организации) и транзитный валютный счет, который служит для зачисления поступающей на счет валюты. На транзитный валютный счет уполномоченным банком зачисляются в полном объеме все поступления иностранной валюты в пользу резидента.

Транзитный валютный счет предназначен для осуществления обязательной продажи валютной выручки, перечисленной юридическими и физическими лицами, не являющимися резидентами Российской Федерации, в оплату экспорта товаров, работ, услуг. После продажи оставшаяся часть валютной выручки подлежит перечислению с транзитного счета на текущий валютный счет организации. Для учета наличных и движения денежных средств в иностранной валюте в банках используется счет *52 «Валютный счет».* Счет активный, по дебету учитывается поступление валюты на счет. Счет *52* имеет два субсчета:

1. *Валютный счет внутри страны.*
2. *Валютный счет за рубежом.*

Таблица 3.3.  Бухгалтерские записи по учету операций на валютном счете

организации ООО «Кубанский консервный комбинат»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Содержание хозяйственной операции | Дебет | Кредит |
| 1 | Зачислена экспортная выручка за отгруженную по контракту продукцию | 52 | 62 |
| 2 | Списывается часть валютной выручки для обязательной продажи кредитной организацией | 57 | 52 |
| 3 | Списывается стоимость продажи части валютной выручки по курсу банка России на дату продажи | 91 | 57 |
| 4 | Зачислен рублевый эквивалент проданной валюты | 51 | 91 |
| 5 | Отражаются расходы по комиссионному вознаграждению банка | 91 | 51,52 |
| 6 | Начислены курсовые разницы:  ―положительные  ―отрицательные | 57  91 | 91  57 |
| 7 | Отражаются денежные средства, направленные на покупку валюты | 57 | 51 |
| 8 | Приобретенная валюта зачислена на валютный счет | 52 | 57 |

Записи производятся на основании выписок, которые предоставляются в двух валютах: в иностранной и рублевом эквиваленте, и приложенных к ним денежных документов [13].

Для составления бухгалтерской отчетности пересчет стоимости имущества и обязательств в рубли производится по курсу, последнему по времени котировки Центральным банком РФ в отчетном периоде.

Аналитический учет по счету *52* ведут в разрезе каждого счета, открытого в учреждениях банков для хранения денежных документов и средств в иностранных валютах и отдельно по каждой валюте [4].

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В данной работе был проведен анализ организации основного производства на предприятии ООО «Кубанский консервный комбинат», а также рассмотрены основные принципы, изучены теоретические и практические основы учета банковских и кассовых операций, разработаны рекомендации по совершенствованию их учета на данном предприятии.

Анализируя состав и структуру баланса ООО «Кубанский консервный комбинат» можно выделить такие негативные тенденции, как:

― организация частично теряет финансовую независимость;

― показатели финансовой независимости организации демонстрируют некоторые отклонения от нормы, что говорит о проблемах в сфере качества финансирования деятельности предприятия;

― баланс не является полностью ликвидным.

Относительно анализа состава и структуры баланса, следует сделать вывод, что предприятию необходимо улучшать свое финансовое положение.

У организации недостаточно наиболее ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств, но организация может быть платежеспособной в недалеком будущем с учетом своевременных расчетов с кредиторами, получения средств от продажи продукции в кредит и при своевременном поступлении денежных средств.

В итоге, анализируя показатели коэффициентов платежеспособности, можно сделать вывод о том, что предприятие теряет платежеспособность, несмотря на то, что значения показателей не упали ниже критического уровня.

Рассматривая все вышеуказанные показатели в совокупности, можно сделать вывод о необходимости проведения ряда мероприятий по дальнейшему улучшению финансовой деятельности предприятия, среди которых будет своевременное погашение дебиторской и кредиторской задолженности, а также восстановление платежеспособности ООО «Кубанский консервный комбинат».

Также можно сделать вывод о том, что в общей аудиторской проверке аудит банковских и кассовых операций занимает важное место.

Проверка этих разделов бухгалтерского учета помогает не только в выявлении конкретных текущих ошибок в деятельности бухгалтерии проверяемого предприятия, но и в выработке общего представления о финансовом состоянии предприятия и его производственно-хозяйственной деятельности.

В заключение хотелось бы отметить, что степень развития бухгалтерского учета определяется уровнем развития экономики в целом. Реформирование бухгалтерского учета ― длительный процесс. В этой области необходима консолидация усилий Центрального банка и кредитных организаций.

И наконец, главный принцип осуществления платежей по корреспондентским счетам коммерческих банков ― это осуществление их строго при наличии и в пределах остатка средств на этих счетах.

Список использованных источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон от 26.01.96 г. №14-ФЗ: (в ред. от 07.04.16 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2017.
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях: Федеральный закон от 30.12.01 г. №195-ФЗ: (в ред. от 02.05.15 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2016.
3. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» // «Собрание законодательства РФ», 12.12.2011, № 50, ст. 7344.
4. Положение по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные активы и условные обязательства» (ПБУ 8/10): приказ Минфина РФ от 13.12.10 г. №167н: (в ред. от 06.04.16 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2017.
5. Методические указания по бухгалтерскому учету основных средств: приказ Минфина РФ от 13.10.03 г. № 91н: (в ред. от 24.12.14 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2017.
6. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкция по его применению: приказ Минфина РФ от 31.10.00 г. №94н: (в ред. от 08.11.14 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2017.
7. *Андреев, В.Д.* Основы научных исследований в бухгалтерской деятельности / В.Д. Андреев. — Москва: Экономистъ, 2003. — 205 с.
8. *Гурская, М.М.* Методология и методика бухгалтерского учета: генезис и концептуальные основы: монография / М.М. Гурская. — Краснодар: Просвещение-ЮГ, 2013. — 290 с.
9. *Медведев, М.Ю.* История русской бухгалтерии / М.Ю. Медведев. Д.В. Назаров. — Москва: Бухгалтерский учет, 2007. — 436 с.
10. *Обербринкманн, Ф.* Современное понимание бухгалтерского баланса / Ф. Обербринкманн; пер. с нем.; под ред. проф. Я.В. Соколова. — Москва: Финансы и статистика, 2003. — 416 с.
11. *Пачоли, Л.* Трактат о счетах и записях / Л. Пачоли; под ред. проф. М.И. Кутера. — Москва: Финансы и статистика; Краснодар: Просвещение-ЮГ, 2009. — 308 с.
12. Соколов, Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней: учеб. пособие для вузов / Я.В. Соколов. — Москва: Аудит: ЮНИТИ, 1996. — 638 с.
13. Финансовый учет: учебник / под ред. проф. В.Г. Гетьмана. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Финансы и статистика, 2008. — 816 с.
14. *Хендриксен, Э.С.* Теория бухгалтерского учета / Э.С. Хендриксен, М.Ф. Ван Бреда.; пер. с англ.; под ред. проф. Я.В. Соколова. — Москва: Финансы и статистика, 1997. — 576 с.
15. Высшая математика для экономистов: учеб. для вузов / Н.Ш. Кремер [и др.]; под ред. Н.Ш. Кремера. — Москва: ЮНИТ-ДАНА, 2010. — 479 с.
16. *Фасмер, М.* Этимологический словарь русского языка: в 4 т. Т. 1 / М. Фасмер. — Москва: Просвещение, 1986. — 831 с.
17. *Бауэр, О.О.* Мемуары к истории бухгалтерии и памятники священной старины / О.О. Бауэр. — Москва: Т-во «Печатня С.П. Яковлева», 1911. — 340 с.
18. *Карельская, С.Н.* Эволюция бухгалтерского баланса / С.Н. Карельская // Финансы и бизнес. — 2008. — №4. — С. 142—153.
19. *Ковалев, В.В.* О некоторых критических выступлениях против двойной бухгалтерии / В.В. Ковалев // Вестник Санкт-Петербургского университета. Сер. 5, Экономика. — 2014. — Вып. 4. — С. 136—145.
20. *Куликова, Л.И.* Балансоведение в системе счетных наук: развитие, сущность, содержание / Л.И. Куликова // Вестник Казанского государственного финансово-экономического института. — 2011. — №3. — С. 52—55.
21. *Кутер М.И.* Введение в бухгалтерский учет: учебник. Краснодар: Просвещение – Юг, 2013г.
22. *Кутер, М.И.* Первые синтетические балансы — идеология вуалирования учетных данных / М.И. Кутер, М.М. Гурская, Д.Н. Алейников // Международный бухгалтерский учет. — 2012. — №38. — С. 56—64.
23. Бухгалтерский учет на переходе от Первой компании Датини в Пизе ко второй / М.И. Кутер [и др.] // Международный бухгалтерский учет. — 2011. — №35. — С. 61—72.
24. *Шереметьевский, Н.* Банк сильнее и губернатора, и прокурора / Н. Шереметьевский // Парламент. газ. — 2001. — 13 нояб.
25. *Аскеров, Н.С.* Роль конкурентных преимуществ в модернизации кризисной теории // Современная мирохозяйственная система: проблемы конкурирования и взаимовыгодного сотрудничества в экономической и правовой сферах: сб. ст. междунар. науч.-практ. конф. / под ред. Г.Б. Клейнера [и др.]. Краснодар: Изд-во ЮИМ, 2014.
26. *Руис, Л.А.* Возникновение двойной записи в учетных регистрах XIII-XV вв. и ее первые описания: дис. … канд. экон. наук: 08.00.12 / Руис Лия Андреевна. — Санкт-Петербург, 2008. — 178 с.
27. *Пятов, М.Л.* Границы возможностей двойной записи [Электронный ресурс] / М.Л. Пятов. — Электрон. дан. — Режим доступа: <http://buh.ru/articles/documents/13846/>. — Загл. с экрана (дата обращения: 18.12.2014).

ПРИЛОЖЕНИЯ