

**СОДЕРЖАНИЕ**

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

1 Теоретические основы бухгалтерского учета кассовых
и банковских операций5

1.1 Понятие и классификация кассовых и банковских операций5

1.2 Методические основы организации бухгалтерского учета кассовых и банковских операций7

2 ООО «Юг-продукт строй» — экономический субъект исследования14

2.1 Организационно-экономическая характеристика и анализ основных
финансовых показателей деятельности организации14

2.2 Бухгалтерская информационная система и учетная политика …..17

3 Организационно-методическое обеспечение бухгалтерского учета
кассовых и банковских операций в ООО «Юг-продукт строй»...…………20

3.1 Бухгалтерский учет денежных средств в кассе организации.………….20

3.2 Бухгалтерский учет результатов инвентаризации денег в кассе……….24

3.3 Бухгалтерский учет денежных средств на расчетных, валютных счетах и на специальных счетах в банках………………………………………..28

3.4 Направления совершенствования бухгалтерского учета кассовых и банковских операций………………………………………………………….32

Заключение ………………………………………………………………………35

Список использованных источников ………………………………………......37

Приложения……………………………………………………………………...40

**ВВЕДЕНИЕ**

В процессе осуществления своей деятельности предприятия вступают в хозяйственные связи с разными предприятиями, организациями и лицами. Постоянно совершающийся кругооборот хозяйственных средств вызывает непрерывное возобновление многообразных расчетов.

Правильная организация расчетных операций обеспечивает устойчивость оборачиваемости средств организации, укрепление в ней договорной и расчетной дисциплины и улучшение ее финансового состояния.

Денежные средства — это составная часть оборотных активов.

Свои денежные расчеты со сторонними организациями и учреждениями организация, как правило, осуществляет в виде безналичных платежей.

Безналичные расчеты, осуществляемые с банковских счетов организаций, регламентируются Положением о безналичных расчетах Российской Федерации, утвержденными Центральным банком РФ.

В некоторых случаях организации необходимо производить расчеты наличными денежными средствами, например, при выплате заработной платы сотрудникам, при выдаче средств на командировочные расходы, при приобретении через подотчетное лицо различных товаров и материалов для хозяйственных нужд и др.

Цель данной курсовой работы состоит в исследовании специфики организации и ведения бухгалтерского учета кассовых и банковских операций.

Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд задач:

1. рассмотреть значение понятия «кассовые операции» и «банковские операции»;
2. изучить нормативно-правовую базу учета кассовых и банковских операций;
3. раскрыть особенности организации работы кассы на предприятии;
4. рассмотреть порядок документального оформления учета кассовых операций;
5. изучить особенности синтетического и аналитического учета кассовых операций.

Объект исследования курсовой работы — кассовые и банковские операции; предмет — особенности документального и бухгалтерского оформления кассовых и банковских операций, рассмотренные на примере ООО «Юг-продукт строй».

Теоретическую и методическую базу исследования составили Федеральные законы, Положения по бухгалтерскому учету, Указания Банка России, методические рекомендации, учебная литература, научные статьи в периодических профессиональных изданиях.

В процессе написания курсовой работы использовались следующие методы научного познания: совокупность методов экономико-статистического анализа, изучения нормативно-правовой базы, а также методы анализа и синтеза экономической информации.

Данная курсовая работа состоит из трех глав, в которых последовательно решаются поставленные задачи. В первой главе рассматриваются Теоретические основы бухгалтерского учета кассовых и банковских операций. Вторая глава включает в себя непосредственный анализ финансово-экономической деятельности ООО «Юг-продукт строй». По итогам проведенного анализа приводятся рекомендации по совершенствованию деятельности ООО «Юг-продукт-строй» и выявленных недостатков в работе данного предприятия.

**1 Теоретические основы бухгалтерского учета кассовых и банковских операций**

* 1. **Понятие и классификация кассовых и банковских операций**

Содержание понятие «кассовая операция» подразумевает под собой проведение операций по приему и выдаче наличных средств юридическим или физическим лицам, а также их хранение.

Порядок ведения кассовых операций регламентируется соответствующим указанием Банка России от 11.03.14 г. №3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций».

Кассовые операции, как разновидность финансовых операций это:

― операции со счетными деньгами, которые совершаются хозяйствующими субъектами с целью получения денежных средств;

― операции по приему и выдаче денег из касс организаций, банка.

Кассовые операции оформляются приходными (расходными) ордерами и другими бухгалтерскими документами, подписанными руководителем и главным бухгалтером организации.

К кассовым операциям относятся операции по получению и расходованию наличных денег организаций. Организации независимо от формы собственности могут иметь в своих кассах наличные деньги в пределах лимитов. Лимиты остатка наличных денег банки устанавливают ежегодно по согласованию с руководителями этих организаций [13].

Банковские операции ― проводимые банками операции по привлечению и размещению денежных средств, ценных бумаг, осуществлению расчетов.

Федеральный закон от 02.12.90 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» [3] относит к банковским операциям:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещение указанных в пункте 1 части первой настоящей статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

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

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача банковских гарантий;

9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

На практике коммерческие организации пользуются довольно ограниченным кругом услуг, предоставляемых банком. Как правило, это открытие расчетного счета, инкассация, сдача наличных средств (выручки) в банк и получение наличных средств из банка. В настоящее время организации и индивидуальные предприниматели все чаще используют и такой вид банковских услуг, как предоставление кредитов. В меньшей степени пока развито вексельное обращение, при котором предприятие приобретает у банка векселя для использования в расчетах с поставщиками.

Хозяйственная деятельность организации всегда связана с необходимостью осуществлять разнообразные расчеты как внутри, так и вне ее. К расчетам внутри организации относятся, например, расчеты с персоналом по заработной плате, с подотчетными лицами по предоставленным им суммам. Во внешней среде организация рассчитывается с поставщиками за приобретенную у них продукцию, с подрядчиками — за выполненные работы и услуги, уплачивает налоги в бюджет и де­лает взносы в органы социального страхования, получает выручку за реализованную продукцию (работы, услуги) и т.д.

**1.2 Методические основы организации бухгалтерского учета кассовых и банковских операций**

Бухгалтерский учет денежных средств имеет большое значение для правильной организации денежного обращения, организации расчетов и кредитования в народном хозяйстве. Учет денежных средств имеет значение в укреплении платежной дисциплины и в эффективном использовании финансовых ресурсов предприятия. Поэтому очень важен контроль соблюдения кассовой дисциплины, правильности и эффективности использования денежных средств, обеспечения сохранности денежных документов, находящихся в кассе предприятия.

Основными задачами бухгалтерского учета денежных средств являются:

1. точный и своевременный учет этих средств и операций по их движению;
2. контроль за наличием денежных средств и денежных документов, их сохранностью и целевым использованием;
3. контроль за соблюдением кассовой и расчетно-платежной дисциплины;
4. выявление возможностей более рационального использования денежных средств.

Ведение бухгалтерского учета в организации должно быть строго регламентировано, т.е. подчинено определенным правилам [18, с.26].

Организации самостоятельно определяют мероприятия по обеспечению сохранности наличности при ведении кассовых операций, хранении, транспортировке, а также порядок и сроки проведения внутренних проверок наличных денег. Порядок ведения кассовых операций в целом в РФ устанавливается Центральным банком России. Организации важно соблюдать порядок ведения кассовых операций.

В предприятии должен быть установлен лимит кассы. Данный лимит определяется самостоятельно исходя из характеристик своей деятельности, а также с учетом объемов поступлений и выдач наличных средств. Суммы сверх установленного лимита должны сдаваться в банк.

Помимо кассового лимита, есть еще лимит расчетов наличными деньгами между организациями. Данный лимит составляет 100 тыс. р. В рамках одного договора [10]. С физическими лицами обмен наличными организации могут проводить без каких-либо ограничений.

Для оформления и учета хозяйственных операций по движению наличных денежных средств установлены определенные унифицированные формы первичной учетной документации по учету кассовых операций:

Таблица 1.1 — Формы первичной документации по учету кассовых операций

|  |  |
| --- | --- |
| № формы | Наименование формы |
| КО-1 | Приходный кассовый ордер |
| КО-2 | Расходный кассовый ордер |
| КО-3 | Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов |
| КО-4 | Кассовая книга |
| КО-5 | Книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств |

Кассовые документы подписывает главный бухгалтер или бухгалтер (при отсутствии ⸻руководитель), а также кассир.

При этом при оформление кассовых документов на бумажном носителе кассир ставит печать или штамп, т.е. ставя оттиск печати или штампа на кассовых документах, кассир подтверждает проведение кассовых операций.

Если же ведением кассовых операций и оформлением кассовых документов занимается сам руководитель, то, соответственно, подписывать кассовые документы должен только он.

Бумажные документы оформляются от руки или с применением технических средств, например, компьютера и подписываются собственноручными подписями.

В документы, оформленные на бумаге (кроме приходного кассового ордена и расчетного кассового ордена), можно вносить исправления. Лица, внесшие исправления, должны поставить дату такого исправления, а также указать свои фамилию и инициалы и расписаться.

Документам, оформляемым в электронном виде, должна быть обеспечена защита от несанкционированного доступа, искажений и потери информации.

Электронные документы подписываются электронными подписями.

Вносить исправления в документы, оформленные в электронном виде, запрещено.

Для осуществления безналичных расчетов по формам используются следующие виды документов:

— платежные поручения;

— аккредитивы;

— чеки;

— платежные требования;

⸻ инкассовые поручения.

Данные документы составляются по утвержденным формам на бланках, включенных в Общероссийский классификатор управленческой документации.

Юридическое лицо хранит на банковских счетах в банках денежные средства сверх установленного лимита остатка наличных денег, являющиеся свободными денежными средствами [13].

Накопление наличных денег в кассе сверх установленного лимита остатка наличных денег допускается в дни выплат заработной платы, стипендий, выплат, включенных в соответствии с методологией, принятой для заполнения форм федерального государственного статистического наблюдения, в фонд заработной платы и выплаты социального характера, включая день получения наличных денег с банковского счета на указанные выплаты, а также в выходные, нерабочие праздничные дни в случае в эти дни кассовых операций [1].

Счет 50 «Касса» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в кассах 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 50 «Касса» должны быть открыты соответствующие субсчета для обособленного учета движения каждой 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.

По дебету счета 50 «Касса» отражается поступление денежных средств и денежных документов в кассу организации; по кредиту счета — выплата денежных средств и выдача денежных документов из кассы организации (таблица 1.2).

Таблица 1.2 — Корреспонденция счета 50 «Касса» по дебету и кредиту

|  |  |
| --- | --- |
| По дебету | По кредиту |
| 50 Касса51 Расчетные счета52 Валютные счета55 Специальные счета в банках57 Переводы в пути60 Расчеты с поставщиками и подрядчиками62 Расчеты с покупателями и заказчиками66 Расчеты по краткосрочным кредитам и займам67 Расчеты по долгосрочным кредитам и займам71 Расчеты с подотчетными лицами73 Расчеты с персоналом по прочим операциям75 Расчеты с учредителями76 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами 79 Внутрихозяйственные расчеты80 Уставный капитал86 Целевое финансирование90 Продажи91 Прочие доходы и расходы 98 Доходы будущих периодов99 Прибыли и убытки | 50 Касса51 Расчетные счета52 Валютные счета55 Специальные счета в банках57 Переводы в пути58 Финансовые вложения60 Расчеты с поставщиками и подрядчиками62 Расчеты с покупателями и заказчиками66 Расчеты по краткосрочным кредитам и займам67 Расчеты по долгосрочным кредитам и займам68 Расчеты по налогам и сборам69 Расчеты по соц. страхованию и обеспечению70 Расчеты с персоналом по оплате труда71 Расчеты с подотчетными лицами73 Расчеты с персоналом по прочим операциям75 Расчеты с учредителями76 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами 78 Внутрихозяйственные расходы80 Уставный капитал81 Собственные акции (доли)94 Недостача от потери и порчи ценностей99 Прибыли и убытки |

Счет 51 «Расчетные счета» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации на расчетных счетах организации, открытых в кредитных организациях.

По дебету счета 51 «Расчетные счета» отражается поступление денежных средств на расчетные счета организации (таблица 1.3). По кредиту счета 51 «Расчетные счета» отражается списание денежных средств с расчетных счетов организации. Суммы, ошибочно отнесенные в кредит или дебет расчетного счета организации и обнаруженные при проверке выписок кредитной организации, отражаются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет 2 «Расчеты по претензиям»).

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

Аналитический учет по счету 51 «Расчетные счета» ведется по каждому расчетному счету [12].

Таблица 1.3 — Корреспонденция счета 51 «Расчетные счета» по дебету и кредиту

|  |  |
| --- | --- |
| По дебету | По кредиту |
| 50 Касса | 04 Нематериальные активы |
| 51 Расчетные счета | 50 Касса |
| 52 Валютные счета | 51 Расчетные счета |
| 55 Специальные счета в банках | 52 Валютные счета |
| 57 Переводы в пути | 55 Специальные счета в банках |
| 58 Финансовые вложения | 57 Переводы в пути |
| 60 Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 58 Финансовые вложения |
| 62 Расчеты с покупателями и заказчиками | 60 Расчеты с поставщиками и подрядчиками |
| 66 Расчеты по краткосрочным кредитам и займам | 62 Расчеты с покупателями и заказчиками |
| 67 Расчеты по долгосрочным кредитам и займам | 66 Расчеты по краткосрочным кредитам и займам |
| 68 Расчеты по налогам и сборам | 67 Расчеты по долгосрочным кредитам и займам |
| 69 Расчеты по соц. страхованию и обеспечению | 68 Расчеты по налогам и сборам |
| 71 Расчеты с подотчетными лицами | 69 Расчеты по соц. страхованию и обеспечению |
| 73 Расчеты с персоналом по прочим операциям | 71 Расчеты с подотчетными лицами |
| 75 Расчеты с учредителями | 73 Расчеты с персоналом по прочим операциям |
| 76 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами | 75 Расчеты с учредителями |
| 79 Внутрихозяйственные расчеты | 76 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами |
| 80 Уставный капитал | 79 Внутрихозяйственные расчеты |
| 86 Целевое финансирование | 80 Уставный капитал |
| 90 Продажи | 81 Собственные акции (доли) |
| 91 Прочие доходы и расходы | 84 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) |
| 98 Доходы будущих периодов | 96 Резервы предстоящих расходов |
| 99 Прибыли и убытки  | 99 Прибыли и убытки |

Денежные средства организации могут храниться не только в кассе, но и на счетах в банках. Для учета средств в иностранной валюте, которые хранятся на валютных счетах организации на территории РФ и за рубежом, Планом счетов бухгалтерского учета и Инструкцией по его применению предусмотрен активный счет 52 «Валютные счета».

По дебету счета 52 "Валютные счета" отражается поступление денежных средств на валютные счета организации. По кредиту счета 52 "Валютные счета" отражается списание денежных средств с валютных счетов организации. Суммы, ошибочно отнесенные в кредит или дебет валютных счетов организации и обнаруженные при проверке выписок кредитной организации, отражаются на счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (субсчет "Расчеты по претензиям").

Операции по валютным счетам отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок кредитной организации и приложенных к ним денежно-расчетных документов.

**2 ООО Завод «Юг-продукт строй» — экономический субъект исследования**

* 1. **Организационно-экономическая характеристика и анализ основных финансовых показателей деятельности организации**

Общество с ограниченной ответственностью «Юг-продукт строй» согласно действующему законодательству признается обществом с ограниченной ответственностью, которое действует на основании устава и законодательства РФ. По форме общество с ограниченной ответственностью ООО «Юг-продукт строй» является хозяйственным субъектом.

Срок деятельности организации — не ограничен во времени. Форма собственности общества — частная.

Завод «Юг-продукт строй» как юридическое лицо считается созданным с момента его государственной регистрации в соответствии с установленным порядком государственной регистрации юридических лиц.

Предприятие в своей деятельности руководствуется Гражданским кодексом Российской Федерации, законом РФ «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации», а также Уставом (приложение А). Предприятие создано на неопределенный срок.

Общество с ограниченной ответственностью Завод «Юг-продукт строй» учреждено в 2005 г. Организация имеет самостоятельный баланс, расчетный и иные счета в учреждениях банков, фирменное наименование, печать с наименованием и фирменным знаком.

Основная цель деятельности ООО «Юг-продукт строй» как коммерческой организации состоит в обеспечении рентабельной работы и получении прибыли в сфере производства и реализации железобетонных изделий.

Производимая продукция — это дорожные плиты, лотки водоотводные, сваи, заборные плиты, колодца кабельной связи, крышки колодцев, ФБС, перемычки, бетон, нестандартные ЖБИ.

Общество может осуществлять и другие виды деятельности, в порядке и на условиях, определяемых действующим законодательством, с получением соответствующих разрешений и лицензий.

Организация самостоятельно планирует свою производственную и хозяйственную деятельность. Общество реализует свою продукцию, услуги, работы, отходы производства по ценам и тарифам, устанавливаемым самостоятельно или на договорной основе, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, по государственным ценам.

Предприятие через расчетный, или иные счета в банках, производит кассовые и кредитно-расчетные операции в рублях (иностранной валюте) по наличному и безналичному расчету, и иными платежными средствами.

Общество может строить, приобретать, отчуждать, брать и сдавать в аренду, во временное пользование здания, сооружения, оборудование, земельные участки, приобретать у граждан и юридических лиц сырье, материалы, иную продукцию и товары, не запрещенные к обороту законодательством Российской Федерации законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Для достижения своих целей общество:

1) изучает конъюнктуру рынка товаров и услуг, в связи с чем производит исследовательские работы;

2) осуществляет маркетинговую деятельность;

3) на договорных условиях получает кредиты.

Прибыль, полученная предприятием в результате его деятельности и оставшаяся после налогообложения, используется на уставные цели, а также для формирования необходимых фондов.

Чистая прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия, выплачивается в качестве дивидендов в порядке и размерах, определенных последними.

Общество создает резервный фонд в размере 15% от Уставного капитала в порядке, установленном законодательством РФ и в соответствии с учетной политикой общества. Размер ежегодных отчислений составляет — 5%. Обществом могут быть образованы и другие фонды.

Таблица 2.1 — Сравнительная таблица показателей бухгалтерской отчетности за 2017—2018 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2018 г. | 2017 г. | Изменение, +/– |
| абсолют. | относит., % |
| Выручка от продажи товаров, работ, продукции, тыс. р. | 3340,0 | 8800,0 | –5460,0 | 62% |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг, тыс. р. | 106,0 | 1944,0 | –1838,0 | 94% |
| Валовая прибыль, тыс. р. | 3234,0 | 6856,0 | –3622,0 | 53% |
| Прибыль (убыток) от продаж, тыс. р. | 316,0 | 1334,0 | –1018,0 | 76% |
| Рентабельность продаж, % | 9,5 | 15,2 | –5,7 | - |

Как видно из таблицы 2.1, выручка от продаж в 2018 г. по сравнению с 2017 г. снизилась на 5460 тыс. р. и составила 3340 тыс. р. Прибыль от продаж в 2017 г. составляла 1334 тыс. р. В 2018 г. прибыль от продаж уменьшилась на 1018 тыс. р. и составила 316 тыс. р. Снижение некоторых данных показателей связано с увеличением конкуренции. Также влияют на продажи в этой отрасли погодные условия, так как если добыча песка затруднена, то завод вынужден брать заказы меньшего объема.

Основным источником информации о финансово-хозяйственной деятельности ООО «Юг-продукт строй» послужила годовая отчетность, в частности бухгалтерский баланс (приложение Б).

Соотношение основных качественных групп активов организации по итогам декабря 2018 г. характеризуется не равным соотношением внеоборотных и текущих активов (81,8% и 18,2% соответственно), это связано со спецификой компании. Активы организации в течение анализируемого периода уменьшились на 468 тыс. р. (на 6,79%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился не в большей степени — на 0,66%. Опережающее уменьшение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как отрицательный фактор.

Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить «Запасы», «Дебиторская задолженность».

**2.2 Бухгалтерская информационная система и учетная политика**

Функции ведения бухгалтерского учета в ООО «Юг-продукт строй» возложены на бухгалтерию, организационная схема которой представлена на рис. 2.1.

Главный бухгалтер

Заместитель главного бухгалтера

Бухгалтер по учету ОС и материалов

Бухгалтер по учету труда и заработной платы

Бухгалтер по учету расчетных операций

Бухгалтер по учету кассовых и банковских операций

Кассир

Рисунок 2.1 — Организационная структура бухгалтерии

Бухгалтерский учет в ООО «Юг-продукт строй» ведется в соответствии с принятой учетной политикой (приложение В).

Бухгалтерский и налоговый учет на предприятии ведется бухгалтерией предприятия. ООО «Юг-продукт строй» ведет учет по упрощенной форме счетоводства с использованием компьютерной техники и бухгалтерской программы. Предприятие использует план счетов, разработанный на основе типового плана счетов, утвержденного приказом Минфина России от 31.12.00 г. №94.

Хозяйственные операции в бухгалтерском учете оформляются типовыми первичными документами, разработанными предприятием самостоятельно. Налоговый учет ведется в регистрах, разработанных организацией самостоятельно и утвержденных учетной политикой. Учетные документы хранятся на предприятии в электронной форме и на бумажных носителях в течение пяти лет.

На исследуемом предприятии инвентаризация материалов, производственных запасов и расчетов проводится один раз в год перед составлением годового отчета. Инвентаризация товарных запасов на складе не реже одного раза в шесть месяцев. Инвентаризация основных средств, проводится один раз в три года. В налоговом учете доходы и расходы учитываются методом начисления. Уровень сущности в бухгалтерском учете равен 5%.

Основные средства принимаются к учету на сумму фактических затрат предприятия на приобретение, изготовление и ввод в эксплуатацию. Амортизация основных средств в бухгалтерском и налоговом учете начисляется линейным методом. Срок полезного использования устанавливается согласно группам классификации основных средств (Постановление Правительства РФ от 01.01.02 г. «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы»). Если основные средства невозможно отнести ни к одной из имеющихся групп, срок полезного использования определяется комиссией, созданной на предприятии.

На ООО «Юг-продукт строй» нематериальные активы в бухгалтерском и налоговом учете амортизируются линейным методом. Амортизация нематериальных активов в бухгалтерском учете отражается на отдельном счете 05 «Амортизация нематериальных активов».

В бухгалтерском и налоговом учете материально-производственные запасы списываются по средней себестоимости.

Амортизация по специальной одежде, специальной оснастке, хозяйственному инвентарю и оборудованию со сроком эксплуатации до года и более начисляется в момент передачи ее в производство.

Учет выпуска продукции осуществляется по фактической себестоимости. Остаток готовой продукции учитывается по фиксированным (нормативным) ценам. Возврат продукции от покупателей «по черствости» и другим причинам считается уменьшением отгрузки.

Счет 41 «Товары» учитываются по продажным ценам. Затраты по закупке и доставке их на центральный склад относятся на себестоимость реализованных товаров (коммерческие расходы).

Расходы будущих периодов списываются в бухгалтерском и налоговом учете равномерно в течение периода, к которому относятся.

Учет прямых расходов на основное производство осуществляется на счете 20 «Основное производство». Косвенные расходы по основному производству осуществляются на счет 26 «Общехозяйственные расходы». В конце отчетного периода косвенные расходы вместе с прямыми расходами включаются в расчет себестоимости продукции.

На данном предприятии распределение косвенных затрат между видами продукции пропорционально заработной платы основных производственных рабочих ежемесячно по результатам работы данного месяца.

Общехозяйственные расходы списываются в конце отчетного периода (месяц) пропорционально полученной выручки от производства торговли на дебет счета 26 «Общехозяйственные расходы» и счета 44 «Расходы на продажу». На счете 29 «Обслуживающие производства и хозяйства» учитываются затраты по транспорту, который обслуживает основное производство.

Убытки по счету 29 «Обслуживающие производства и хозяйства» относятся к убыткам основного производства.

Затраты по сомнительным долгам списываются на счет 91 «Прочие доходы и расходы» без образования резервов.

Выручка и себестоимость реализованной продукции по основному производству и транспортным услугам, выручка и себестоимость реализованной продукции учитываются на счете 90 «Продажи». Выручка и себестоимость реализованной продукции по прочим видам деятельности, а также внереализационные доходы и расходы учитываются на счете 91 «Прочие доходы и расходы». Учет выручки в целях исчисления налога на добавленную стоимость налогооблагаемая база НДС определяется «по отгрузке».

**3 Организационно-методическое обеспечение бухгалтерского учета кассовых и банковских операций в ООО «Юг-продукт строй»**

**3.1 Бухгалтерский учет денежных средств в кассе организации**

Для осуществления расчетов наличными деньгами ООО «Юг-продукт строй» имеет кассу и ведет кассовую книгу по установленной форме. Все поступления и выдачи наличных денег ООО «Юг-продукт строй» учитывает в кассовой книге по форме КО-4. Записи в кассовой книге производятся кассиром сразу же после получения или выдачи денег по каждому ордеру или заменяющему его документу.

Каждое предприятие ведет только одну кассовую книгу, которая должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной или мастичной печатью. Количество листов в кассовой книге заверяется подписями руководителя и главного бухгалтера данного предприятия.

Записи в кассовой книге ведутся в двух экземплярах через копировальную бумагу чернилами или шариковой ручкой. Вторые экземпляры листов должны быть отрывными и служат отчетом кассира. Первые экземпляры листов остаются в кассовой книге. Первые и вторые экземпляры листов нумеруются одинаковыми номерами. Подчистки и неоговоренные исправления в кассовой книге не допускаются. Сделанные исправления заверяются подписями кассира, а также главного бухгалтера предприятия или лица, его заменяющего.

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 (копию записей в кассовой книге за день) с приходными и расходными кассовыми документами под расписку в кассовой книге.

Выдача денег из кассы, не подтвержденная распиской получателя в расходном кассовом ордере или другом заменяющем его документе, в оправдание остатка наличных денег в кассе не принимается. Эта сумма считается недостачей и взыскивается с кассира. Наличные деньги, не подтвержденные приходными кассовыми ордерами, считаются излишком кассы и зачисляются в доход предприятия.

Оформленный отчет кассира подлежит проверке бухгалтерами. Она заключается в тщательной проверке правильности оформления приходных и расходных документов, соответствия записей в отчете данным приложенных к ним документов, подсчетов итогов операций за день и остатков на начало и конец рабочего дня. Должны быть сверены и суммы полученных и сданных наличных денег в учреждения банка по расчетному и другим счетам. После проверки кассового отчета в специальной его графе проставляют номера корреспондирующих счетов.

Для учета наличия и движения денежных средств ООО «Юг-продукт строй» использует активный счет 50 «Касса». Сальдо счета указывает на наличие суммы свободных денег организации на начало месяца; оборот по дебету - поступившие наличными в кассу, а по кредиту - суммы, выданные наличными. В развитие счета 50 «Касса» открыты следующие субсчета:

1 «Касса организации»;

2 «Операционная касса»;

3 «Денежные документы»;

По своему характеру операции похожи, так как связаны с движением денежной наличности, но ответственные лица и место совершения операций различны. Так, наибольший объем операций обычно выполняет касса организации (субсчет 1 «Касса организации»). К ним относятся: получение наличных денежных средств с расчетных счетов, сдача излишка кассы на расчетные счета, подготовка и сдача наличных инкассаторским службам, выдача заработной платы, пособий, денежных средств под отчет, получение наличными за реализованную продукцию, работы, услуги, выдача наличных операционным кассам и получение от них выручки и т.п.

Субсчет 2 «Операционная касса» используется организацией при наличии в ее составе для выполнения уставной деятельности билетных и багажных касс портов, вокзалов, речных пароходств, отделений связи и др. Последние получают и сдают денежную наличность кассе организации, если иное не предусмотрено в учетной политике организации (Сбербанк, инкассатор).

Субсчет 3 «Денежные документы» предназначен для учета оплаченных путевок в санатории, дома отдыха, марок госпошлины, авиабилетов и др.

При соответствующих условиях ООО «Юг-продукт строй» ведет книгу принятых и выданных денежных средств (ф. № КО-5). Используется она для учета наличных денежных средств, выданных кассиром организации, другим кассирам или раздатчикам (доверенным лицом) и возврата документов, подтверждающих их выплату или оставшуюся денежную наличность.

Наиболее простая операция по кассе – это снятие наличных денежных средств по чеку с расчетного счета. Данная операция формирует одновременно проводку по кассе и расчетному счету. Так, если получено в кассу с расчетного счета, проводка по счету 50 будет следующая:

*Дебет 50 «Касса»*

*Кредит 51 «Расчетные счета»*

Учет денежных средств (проводки поступления) по наиболее типичным ситуациям:

⸻ возврат в кассу аванса, выданного ранее поставщику:

*Дебет 50 «Касса»*

*Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;*

⸻ поступление наличных денежных средств от покупателей:

*Дебет 50 «Касса»*

 *Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;*

Проводка по кассе на розничную выручку или, что тоже самое — оприходование выручки в кассу (проводка), может быть и напрямую со счетом 90 «Продажи», ведь вести учет расчетов с розничными покупателями на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» нет необходимости, так как оплата и отгрузка производится одновременно:

*Дебет 50 «Касса»*

*Кредит 90 «Продажи»;*

Получен заем наличными в кассу:

*Дебет 50 «Касса»*

*Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».*

Если возвращен в кассу остаток подотчетной суммы, проводка будет следующая:

*Дебет 50 «Касса»*

 *Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами».*

Возмещение материального ущерба работником организации:

*Дебет 50 «Касса»*

*Кредит 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям».*

Внесены средства учредителей в счета вклада в уставный капитал:

*Дебет 50 «Касса»*

*Кредит 75 «Расчеты с учредителями».*

*В*ыявлены излишки по кассе в результате инвентаризации:

*Дебет 50 «Касса»*

*Кредит 91 «Прочие доходы и расходы»*

Кассовые проводки при выбытии наличных денежных средств из кассы организации можно представить следующими основными записями:

⸻ сданы денежные средства на расчетный счет, в том числе путем инкассации:

*Дебет 51 «Расчетные счета»*

*Кредит 57 «Переводы в пути» или 50 «Касса»;*

⸻ выдан из кассы аванс поставщику:

*Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»*

*Кредит 50 «Касса»;*

⸻ возвращен покупателю аванс из кассы:

*Дебет 62 «Расчеты с покупателями»*

*Кредит 50 «Касса»;*

⸻ погашен наличными полученный ранее заем (проценты):

*Дебет 66 «Расчеты по краткосрочным займам и кредитам» или 67 «Расчеты по долгосрочным займам и кредитам»*

*Кредит 50 «Касса»;*

⸻ выдана заработная плата из кассы:

*Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»*

*Кредит 50 «Касса»;*

⸻ выданы наличные средства под отчет работнику на командировку или административно-хозяйственные нужды:

*Дебет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»*

*Кредит 50 «Касса»;*

⸻ выявлена недостача наличных денежных средств в результате инвентаризации:

*Дебет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»*

*Кредит 50 «Касса».*

**3.2 Бухгалтерский учет результатов инвентаризации денег в кассе**

Для осуществления контроля за наличными деньгами ООО «Юг-продукт строй» проводит инвентаризацию в соответствии с установленным законодательством. При проведении инвентаризации ООО «Юг-продукт строй» использует акт инвентаризации наличных денежных средств (ИНВ-15).

Плановая инвентаризация кассы осуществляется в случаях, установленных нормативно-правовыми актами, ее сроки и регламент проведения утверждаются заранее в учетной политике и других дополнительных распорядительных документах ООО «Юг-продукт строй».

Так, обязательно проведение инвентаризации кассы:

⸻ перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

⸻ при смене материально ответственных лиц (на день приемки-передачи дел);

⸻ при установлении фактов хищений, злоупотреблений, порчи ценностей;

⸻ при форс-мажорных обстоятельствах, в случае стихийных бедствий, пожара, аварий или других чрезвычайных ситуаций;

⸻ при ликвидации (реорганизации) организации перед составлением ликвидационного (разделительного) баланса и в других случаях, предусмотренных законодательством РФ или нормативными актами Минфина.

Внеплановая инвентаризация кассы (ревизия), напротив, проводится внезапно, неожиданно для материально ответственного лица с целью проверки его добросовестности и компетентности. Например, ревизии кассы осуществляется:

⸻ для усиления системы внутреннего контроля на предприятии;

⸻ выявления причины возникшей ошибки в учете;

⸻ по требованию ревизоров, следственных и контрольных органов.

Действующим законодательством не определены сроки проведения внезапной (внеплановой) инвентаризации кассы, поэтому ООО «Юг-продукт строй» определяют их самостоятельно. В приказе о внеплановой инвентаризации следует указать причину проведения такой инвентаризации кассы.

Для проведения инвентаризации создается постоянно действующая инвентаризационная комиссия. При большом объеме работ для одновременного проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств создаются рабочие инвентаризационные комиссии [10].

Состав постоянно действующих и рабочих инвентаризационных комиссий утверждает руководитель. Документами о составе комиссии могут быть приказ, постановление, распоряжение и т.п.

В состав инвентаризационной комиссии включаются:

⸻ представители администрации организации;

⸻ работники бухгалтерской службы;

⸻ представители службы внутреннего аудита или сотрудники независимых аудиторских компаний;

⸻ сотрудники службы безопасности или другие специалисты компании (экономисты, менеджеры и др.).

Отсутствие даже одного утвержденного члена комиссии при проведении инвентаризации служит основанием для признания ее результатов недействительными [10].

Для оформления результатов инвентаризации денежных средств в кассе, а также разных ценностей и документов (наличных денег, марок, чеков (чековых книжек) и других), находящихся в кассе могут оформляться «Акт инвентаризации наличных денежных средств» по форме ИНВ-15 и «Инвентаризационная опись ценных бумаг и бланков документов строгой отчетности» по форме ИНВ-16.

Результаты проведенной инвентаризации денежных средств в кассе оформляются актом в двух экземплярах и подписываются всеми членами комиссии и лицами, ответственными за сохранность ценностей, и доводятся для сведения руководителя ООО «Юг-продукт строй». Один экземпляр акта передается в бухгалтерию организации, второй остается у материально ответственного лица.

При смене материально ответственных лиц акт составляется в трех экземплярах. Один экземпляр передается материально ответственному лицу, сдавшему ценности, второй — материально ответственному лицу, принявшему ценности, и третий — в бухгалтерию.

Для отражения результатов внезапной проверки фактического наличия денежных средств, находящихся в кассе ООО «Юг-продукт строй», применяется «Акт о проверке наличных денежных средств кассы» по форме №КМ-9.

Фактический остаток денежной наличности в кассе сверяется с данными журнала кассира-операциониста, оформляемого по форме №КМ-4. При расхождении результатов сумм на контрольной ленте с суммой наличных денежных средств устанавливается причина расхождения, а выявленные недостачи или излишки заносят в соответствующие графы журнала кассира-операциониста, затем оформляется «Акт о переводе показаний суммирующих денежных счетчиков на нули и регистрации контрольных счетчиков контрольно-кассовой машины» по форме № КМ-1. Применение акта по форме №КМ-1 обязательно при использовании ККТ [15].

При рас­че­те на­ло­га на при­быль на­ло­го­вое за­ко­но­да­тель­ство велит сто­и­мость из­лиш­ков, об­на­ру­жен­ных при ин­вен­та­ри­за­ции, от­но­сить к про­чим до­хо­дам. Из­лиш­ки по де­неж­ным сред­ствам, ос­нов­ным сред­ствам и ма­те­ри­аль­ным цен­но­стям от­ра­жа­ют­ся про­вод­кой:

*Дебет 01 «Ос­нов­ные сред­ства», 07 «Обо­ру­до­ва­ние к уста­нов­ке»,, 08«Вло­же­ния во вне­обо­рот­ные ак­ти­вы», 10 «Ма­те­ри­а­лы», 11 «Жи­вот­ные на вы­ра­щи­ва­нии и от­кор­ме», 15 «За­го­тов­ле­ние и при­об­ре­те­ние ма­те­ри­аль­ных цен­но­стей», 20 «Ос­нов­ное про­из­вод­ство», 21 «По­лу­фаб­ри­ка­ты соб­ствен­но­го про­из­вод­ства», 23 «Вспо­мо­га­тель­ные про­из­вод­ства» и т.д.*

*Кредит 91 «Прочие доходы и расходы».*

Неза­ви­си­мо от при­чин воз­ник­но­ве­ния недо­ста­чи де­неж­ных средств, ос­нов­ных средств, ма­те­ри­аль­ных цен­но­стей и дру­го­го иму­ще­ства от­ра­жа­ют­ся про­вод­кой:

*Дебет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»*

*Кредит 01 «Основные средства», 03 «Доходные вложения в материальные ценности», 07 «Оборудование к установке», 08 «Вложения во внеоборотные активы», 10 «Материалы», 11 «Животные на выращивании и откорме», 16 «Отклонения от стоимости материальных ценностей», 50 «Касса» и.т.д.*

Недо­ста­чи в рам­ках норм есте­ствен­ной убыли в бух­гал­тер­ском учете от­но­сят на рас­хо­ды на про­да­жу или из­держ­ки про­из­вод­ства. Ука­зан­ные нормы есте­ствен­ной убыли утвер­жде­ны от­рас­ле­вы­ми ми­ни­стер­ства­ми и ве­дом­ства­ми. Спи­са­ние недо­ста­чи цен­но­стей в пре­де­лах норм есте­ствен­ной убыли про­из­во­дит­ся сле­ду­ю­щей про­вод­кой:

*Дебет 08 «Вло­же­ния во вне­обо­рот­ные ак­ти­вы», 20 «Ос­нов­ное про­из­вод­ство», 23 «Вспо­мо­га­тель­ные про­из­вод­ства», 25 «Об­ще­про­из­вод­ствен­ные рас­хо­ды», 26 «Об­ще­хо­зяй­ствен­ные рас­хо­ды», 29 «Об­слу­жи­ва­ю­щие про­из­вод­ства и хо­зяй­ства» или 44 «Рас­хо­ды на про­да­жу»*

*Кредит 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».*

**3.3 Бухгалтерский учет денежных средств на расчетных, валютных счетах и на специальных счетах в банках**

Каждая организация по законодательству РФ вправе открывать в любом банке по своему усмотрению расчетные и другие счета для хранения свободных денежных средств и осуществления через эти счета расчетных, кредитных и кассовых операций.

На расчетных счетах отражаются свободные денежные средства, поступления за проданные товары, продукцию, выполненные работы, оказанные услуги, полученные кредиты банков, займы, поступившие средства целевого финансирования и другие поступления. С расчетных счетов производятся практически все платежи, включая платежи поставщикам за поставляемые материальные ресурсы, выполненные работы и оказанные услуги, платежи в бюджет и внебюджетные фонды, погашения задолженности по кредитам и займам, ссудам, другие перечисления.

Расчеты ООО «Юг-продукт строй» с другими организациями производятся в безналичной форме путем перевода денежных средств с банковских счетов одного юридического лица на счета другого на основании расчетных документов. Расчетный документ представляет собой оформленное в виде документа на бумажном носителе или в установленных случаях электронного платежного документа:

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

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

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

Наряду с расчетными счетами ООО «Юг-продукт строй» может иметь счета для учета денежных средств целевого назначения, находящихся в аккредитивах, платежных чековых книжках и иных платежных документах (кроме векселей) и предназначенных для финансирования капитального строительства и других текущих расходов.

По дебету счета 51 "Расчетные счета" отражаются следующие основные операции:

1. Сдача наличных денег на счета в банке:

*Дебет 51 «Расчетные счета»*

*Кредит 50 «Касса».*

2. Зачисление выручки от продажи продукции (работ, услуг):

*Дебет 51 «Расчетные счета»*

*Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 90-1 «Выручка».*

3. Зачисление средств, поступивших за реализованные основные средства, материалы, нематериальные активы, и иных активов:

*Дебет 51 «Расчетные счета»*

*Кредит 91-1 «Прочие доходы».*

4. Зачисление на счета краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов:

*Дебет 51 «Расчетные счета»*

*Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».*

5. Зачисление неиспользованных остатков аккредитивов и чековых книжек:

*Дебет 51 «Расчетный счет»*

*Кредит 55 «Специальные счета в банках».*

6. Зачисление полученных от других организаций штрафов, пени, неустоек за нарушение условий договоров:

*Дебет 51 «Расчетные счета»*

*Кредит 91-1 «Прочие доходы».*

7. Зачисление дебиторской задолженности:

*Дебет 51 «Расчетные счета»*

*Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».*

По кредиту активного счета 51 "Расчетные счета" записываются следующие основные операции:

1. Поступили денежные средства в кассу с расчетного счета:

*Дебет 50 «Касса»*

*Кредит 51 «Расчетные счета».*

2. Оплата поставщикам и подрядчикам за продукцию, работы, услуги:

*Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»*

*Кредит 51 «Расчетные счет»".*

3. Перечисление налоговых платежей в бюджет:

*Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам»*

*Кредит 51 «Расчетные счета».*

4. Погашение задолженности по полученным кредитам и займам:

*Дебет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»*

*Кредит 51 «Расчетные счета».*

5. Перечисление в погашение задолженности органам социального страхования и обеспечения:

*Дебет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»*

*Кредит 51 «Расчетные счета».*

6. Осуществление финансовых вложений:

*Дебет 58 «Финансовые вложения»*

*Кредит 51 «Расчетные счета».*

6. Погашение кредиторской задолженности:

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит 51 «Расчетные счета».

Счет 52 "Валютные счета" предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах организации, открытых в кредитных организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами.

Операции по валютным счетам отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок кредитной организации и приложенных к ним денежно-расчетных документов.

Документы по безналичным расчетам требуют тщательного заполнения реквизитов плательщика, получателя и обслуживающих их банков.

Аналитический учет по счету 52 "Валютные счета" ведется по каждому счету, открытому для хранения денежных средств в иностранной валюте.

Счет 55 "Специальные счета в банках" предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранных валютах, находящихся на территории Российской Федерации и за ее пределами в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах (кроме векселей), на текущих, особых и иных специальных счетах, а также о движении средств целевого финансирования в той их части, которая подлежит обособленному хранению.

Наличие и движение денежных средств в иностранных валютах учитываются на счете 55 "Специальные счета в банках" обособленно. Построение аналитического учета по этому счету должно обеспечить возможность получения данных о наличии и движении денежных средств в аккредитивах, чековых книжках, депозитах и т.п. на территории Российской Федерации и за ее пределами [12].

 Учет операций по счету 52 «Валютные счета» и 55 «Специальные счета в банках» аналогичен учету операций по расчетным счетам. Аналитический учет по счету 52 "Валютные счета" должен вестись по каждому счету, открытому для хранения денежных средств в иностранной валюте. А по счету 55 надо обеспечить получение данных о движении денежных средств в аккредитивах, депозитах, чеках и т. п.

Основанием для отражения в бухгалтерском учете движений денежных средств по счетам являются выписки банка о состоянии расчетных, специальных и валютных счетов.

**3.4 Направления совершенствования бухгалтерского учета кассовых и банковских операций**

Эффективная деятельность предприятия в основном достигается при четко налаженной системе учета и контроля. В качестве дополнительного критерия благополучия (неблагополучия) финансового положения следует назвать состояние бухгалтерского учета. Опыт показывает, что предприятия, деятельность в которых характеризуется низким качеством учетной работы (неполным и несвоевременным отражением хозяйственных операций, необеспеченностью учетных данных документальным подтверждением, небрежностью и запутанностью учета и др.), в большей степени сталкиваются с финансовыми трудностями, имеют меньшую свободу маневра именно из-за отсутствия адекватной информации у лиц, принимающих управленческие решения.

Хочется отметить, что предприятие работает не совсем успешно последние несколько лет, что может подтвердить финансовый анализ.

Для устранения недостатков можно предложить пути совершенствования учета денежных средств:

1) усилить контроль по срокам предоставления отчетов кассира главному бухгалтеру;

2) руководству также усилить контроль над формированием инвентаризационной комиссией, так как отсутствие при инвентаризации даже одно члена комиссии, включенного в ее состав, служит основанием для признания результатов инвентаризации недействительными;

3) рекомендуется проводить внезапную инвентаризацию кассы и расчетов с подотчетными лицами, для своевременного выявления отклонений в бухгалтерском учете;

4) необходимо повысить уровень ответственности работников за нарушение сроков предоставления авансовых отчетов;

5) повысить уровень ответственности кассиров за нарушение порядка ведения кассовых операций, путем применения административных санкций: выговоров, замечаний, увольнений;

6) необходимо следить за заполнением всех реквизитов оправдательных документов, а также соблюдать порядок списания расходов при отсутствии оправдательных документов;

7) усилить контроль за сохранностью денежных средств путем проведения сверок с банком, где располагается расчетный счет;

8) также необходимо систематическое проведение экономической учебы среди работников бухгалтерии.

На основании проведенного исследования возможно предложить в качестве направления совершенствования учета кассовых операций в ООО «Юг-продукт строй» их сокращение путем:

— организации системы безналичных платежей с использованием пластиковых карт.

На сегодняшний день заработная плата сотрудникам выдается наличными деньгами. Недостаток данного подхода в следующем:

⸻ руководителю ООО «Юг-продукт строй» необходимо два раза в месяц ездить в Банк для снятия наличных денежных средств для выплаты заработной платы;

⸻ необходимо задействовать в процессе выдачи кредита кассовых работников, что означает также накладные расходы на проведение данной операции в виде зарплаты кассиров;

— внедрения системы корпоративных карт.

С целью уменьшения объемов работы кассы, а также снижения накладных расходов, предлагается рассмотреть возможность внедрения системы выдачи наличных средств под отчет работникам ООО «Юг-продукт строй» через корпоративные пластиковые карты. Данное предложение направлено на уменьшение объемов ручной работы персонала предприятия, прежде всего, бухгалтерии.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

С момента создания предприятия у него появляются денежные средства: вначале — перечисленные на расчетный счет предприятия его учредителями, затем — полученные от клиентов за проданные товары или оказанные услуги.

Бухгалтерский учет денежных средств представляет собой достаточно трудоемкий и объемный участок учета, который требует от бухгалтера достаточного опыта работы и хорошего знание законодательно-нормативной базы. Он должен понимать весь кругооборот учета денежных средств поступления и реализации товаров, начисления и выплаты заработной платы, хорошо ориентироваться в современном состоянии рыночной экономики. Денежные средства являются наиболее ликвидными активами любого предприятия, организация правильного и своевременного учета и анализа денежных средств во многом способствует улучшению хозяйственной деятельности предприятия, а конечном итоге и его финансовому положению.

Деньги как средство обращения обслуживают акты купли-продажи. С этой посреднической функцией непосредственно переплетается функция денег как средство платежа — оплата налогов, получение и возврат кредита, выплата зарплаты, пособий, оплата коммунальных услуг.

Для организации бухгалтерского учета кассовых операций предназначен счет 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.

Для организации учета наличия и движения денежных средств предприятия в российских рублях на расчетном счете, открытом в банке существует 51 «Расчетный счет». Если организация работает не только с российской валютой, на этот случай мы работаем со счетом 52 «Валютные счета».

Основанием для отражения информации о совершенных хозяйственных операциях являются первичные документы.

Поступление и выдача из кассы наличных денежных средств оформляются рядом унифицированных форм первичных документов по учету кассовых операций.

Получение наличных с расчетного счета и зачисление на него также оформляются с помощью ряда документов.

Важный организационный момент в кассовом учете - ревизия кассы и контроль кассовой дисциплины. Ревизия кассы производится как работниками учреждения (внутренняя ревизия), так и органами финансового контроля (внешняя ревизия).

Ревизия кассы должна проводиться не реже одного раза в месяц. Для этого приказом руководителя назначается комиссия. Результаты ревизии оформляются актом.

Ревизия банковских средств заключается в проверке документов, заключенных между организацией и банком (имеют ли они юридическую силу), своевременность поступления выписок из банка, наличие всех документов, подтверждающих о проведении операций по расчетным счетам.

Цель проверки кассовых и банковских операций органами финансового контроля — установление соответствия применяемой в организации методики.

В ходе написания курсовой работы можно сделать следующие выводы: для поддержания кассовой дисциплины на должном уровне, важно руководствоваться соответствующими нормативными документами, не нарушать законодательства и не злоупотреблять должностными полномочиями. Инвентаризация является одним из способов контроля за сохранностью денежных средств в кассе, способствуя своевременному выявлению злоупотреблений, а, следовательно, и более эффективной работе субъекта хозяйствования. в современное время для оптимизации работы предприятия в целом, рекомендуется переход на зарплатный проект с использованием пластиковых карт.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Арбитражный процессуальный Кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 27.02.02 г. №95-ФЗ: (в ред. от 25.12.18 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2019.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая): Федеральный закон от 31.07.98 г. №146-ФЗ: (в ред. от 19.02.18 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2019.
3. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.90 г. № 395-1: (последняя редакция) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2019.
4. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 09.12.11 г. № 402-ФЗ: (в ред. от 28.11.18 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2019.
5. О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации: Федеральный закон от 22.05.03 г. № 54-ФЗ: (в ред. от 25.12.18 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2019.
6. Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации: Постановление Госкомстата РФ от 18.08.98 г. №88: (ред. 03.05.2000 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2019.
7. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ: Приказ Минфина РФ от 29.07.98 г. №34н: (в ред. от 29.03.17 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2019.
8. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99): Приказ Минфина РФ от 06.07.99 г. №43н: (в ред. от 08.11.10 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2019.
9. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств: утв. Банком России 19.06.2012 г. № N 383-П: (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.01.19 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2019.
10. Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств: Приказ Минфина РФ от 13.06.95 г. № 49: (в ред. от 08.11.10 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2019.
11. О формах бухгалтерской отчетности: Приказ Минфина РФ от 02.07.10 г. № 66н: (ред. от 04.12.12 г.) // СПС Консультант Плюс. — Москва, 2019.
12. 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 08.11.10 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2019.
13. О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций: Указание Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У: (в ред. от 19.06.17 г.) // СПС Консультант Плюс.
14. Об осуществлении наличных расчетов: Указание Банка России от 07.10.2013 г. № 3037-У // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2019.
15. Об определении руководителем форм документов при осуществлении торговых операций с применением ККТ: Письмо ФНС от 23 июня 2014 г. № ЕД-4-2/11941 // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2019.
16. *Алисенов А.С.* Бухгалтерский финансовый учет: учебник и практикум для бакалавриата и специалитета /Алисенов А.С*.* ⸻ М.: Юрайт, 2019. ⸻ 464 с.
17. *Астраханцева Е.А.* Бухгалтерский финансовый учет: учеб. пособие / Астраханцева Е.А*.* ⸻ Москва, Берлин: Директ ⸻ Медиа, 2014. ⸻ 220 с.
18. *Бородин В.*А. Основы бухгалтерского учета: учебник для вузов / Бородин В.А. ⸻ М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. ⸻ 528 с.
19. *Бочкарева, И.И.* Бухгалтерский финансовый учет: учебник / И.И. Бочкарева, Г.Г. Левина; под ред. Я.В. Соколова. — Москва: Магистр, 2015. — 416 с.
20. Бухгалтерский учет: учебник для академического бакалавриата / под ред. И.М. Дмитриевой. ⸻ М.: Юрайт, 2015. ⸻ 539 с.
21. *Жарылгасова, Б.Т*. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие / Б.Т. Жарылгасова, А.Е. Суглобов. ⸻ М.: Кнорус, 2009. ⸻ 297 с.
22. *Керимов В.Э.* Бухгалтерский учет: учебник / Керимов В.Э ⸻ М.: Эксмо, 2006. ⸻ 688 c.
23. *Кондраков Н.П.* Бухгалтерский учет: учеб. пособие / Кондраков Н.П. ⸻ М., 2001. ⸻ 640 с.
24. *Кутер, М.И.* Введение в бухгалтерский учет: учебник / М.И. Кутер. — Краснодар: Просвещение-ЮГ, 2013. — 512 с.
25. *Ларионов А.Д.* Бухгалтерский учет: учебник / Ларионов А.Д., Нечитайло А.И. М.: Проспект, ТК Велби, 2008. ⸻ 332 с.
26. *Сапожникова Н.Г.* Бухгалтерский учет: учебник / Сапожникова Н.Г. ⸻ М.: Кнорус, 2016. ⸻ 464 с.
27. *Соколов Я.В.* Основы теории бухгалтерского учета: учебник / Соколов Я.В. ⸻ М.: Финансы и статистика, 2000. ⸻ 496 с.
28. Бухгалтерский учет государственного сектора / Минфин России. ⸻ Режим доступа: <http://www.minfin.ru> , свободный.
29. Информационная поддержка российских бухгалтеров, аудиторов, оценщиков, финансистов, общение и коллективная помощь в профессиональных вопросах. ⸻ Режим доступа: <http://www.audit-it.ru> , свободный.
30. Федеральная служба государственной статистики. ⸻ Режим доступа: <http://www.gsk.ru> , свободный.

**ПРИЛОЖЕНИЯ**