

магистрант
К.А. Карпенко
Белгородский государственный
технологический университет
им. В.Г. Шухова

ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА УЧЁТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПРЕДПРИЯТИЯ

Успешное функционирование организации, как правило, зависит от скорости оборота денежных средств, которые являются начальной и конечной стадией кругооборота хозяйственных средств организации. Эффективное осуществление предпринимательской деятельности тесно связано с осуществлением расчётов как с покупателями за приобретенные ими товары, с поставщиками за приобретенные у них товарно-материальные ценности и проделанные работы и оказанные услуги, так и с кредитными учреждениями по определенным финансовым операциям и так далее. Целесообразное использование денежных средств предприятия, иногда может являться источником дополнительного дохода организации. Рациональные вложения, которые требуют временно свободных денежных средств, как правило, способствуют получению прибыли.

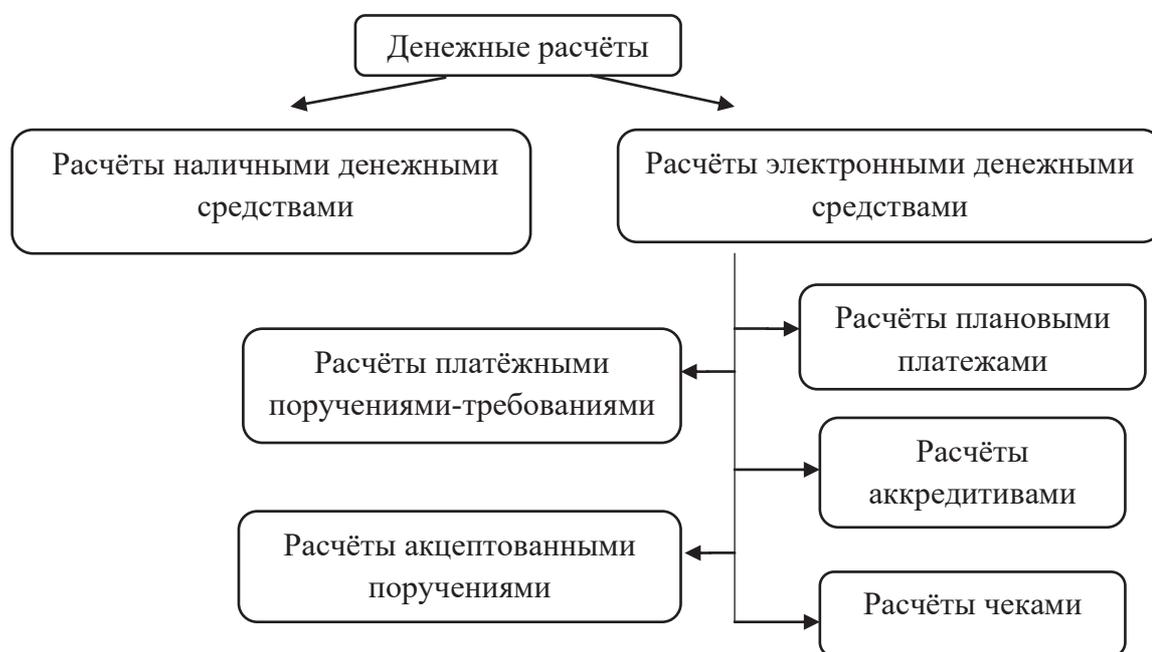


Рис. 1. Денежные расчёты с покупателями и заказчиками

Исходя из видов, заключаемых предприятием договоров возникают различные формы расчётных отношений. Как известно, расчёты с покупа-

телями могут быть как денежными, так и не денежными. На сегодняшний день, наибольшей популярностью, при расчётах с заказчиками и покупателями, пользуются расчёты в денежной форме. Денежные расчёты могут осуществляться как наличной, так и безналичной формой. Более подробно схема расчёта денежными средствами представлена на рис. 1 [2].

Расчёты наличными денежными средствами представляют собой платежи наличными денежными средствами организаций (предприятий) и физических лиц за приобретённую продукцию, оказанные услуги и проведённые работы, а также по другим операциям, которые напрямую не связаны с продажей продукции (товаров, работ или услуг) [1].

Расчёты в безналичной форме представляют собой расчёты, которые непосредственно осуществляются путём перевода электронных денежных средств на счета клиентов, на основании различных платёжных документов, которые непосредственно составлены по единым стандартам и утвержденным формам [1].

Учёт денежных средств в организации осуществляется по двум основным направлениям: на расчётном счёте и в кассе. Ответственным лицом за осуществление кассовых операций на данном предприятии является бухгалтер-кассир. Бухгалтер-кассир, непосредственно, находится в подчинении у главного бухгалтера и выполняет свои обязанности строго в соответствии с должностной инструкцией, которая действует в организации и, конечно же, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Главными обязанностями бухгалтера-кассира в исследуемой организации является [6]:

- приём, выдача и хранение наличных денежных средств в соответствии с установленным законодательством РФ;
- организация и учёт кассовых операций;
- обработка и ведение первичной документации по выдаче и приёму наличных денежных средств;
- контроль за первичной документацией по кассовым операциям, и подготовка их к счётной обработке;
- приём наличных денежных средств по приходным кассовым ордерам, который подписан главным бухгалтером или лицом, которое уполномочено письменным распоряжением Исполнительного директора;
- выдача наличных денежных средств из кассы в соответствии с расходными кассовыми ордерами или другим документам, оформленным надлежащим образом. Документы, в соответствии с которыми осуществляется выдача денежных средств из кассы в обязательном порядке должны быть подписаны Генеральным директором, главным бухгалтером, или другими лицами, которые имеют право подписи;

– обеспечение сохранности денежных средств, которые находятся в кассе, ККМ и других материальных ценностей.

Как правило, кассовые операции включают в себя прием, хранение, пересчёт и выдачу наличных денежных средств, а также заполнение, ведение, прием и выдачу документов, которые, в свою очередь, сопровождают денежные операции. На рисунке 2 представлена подробная схема движения кассовых документов [6].

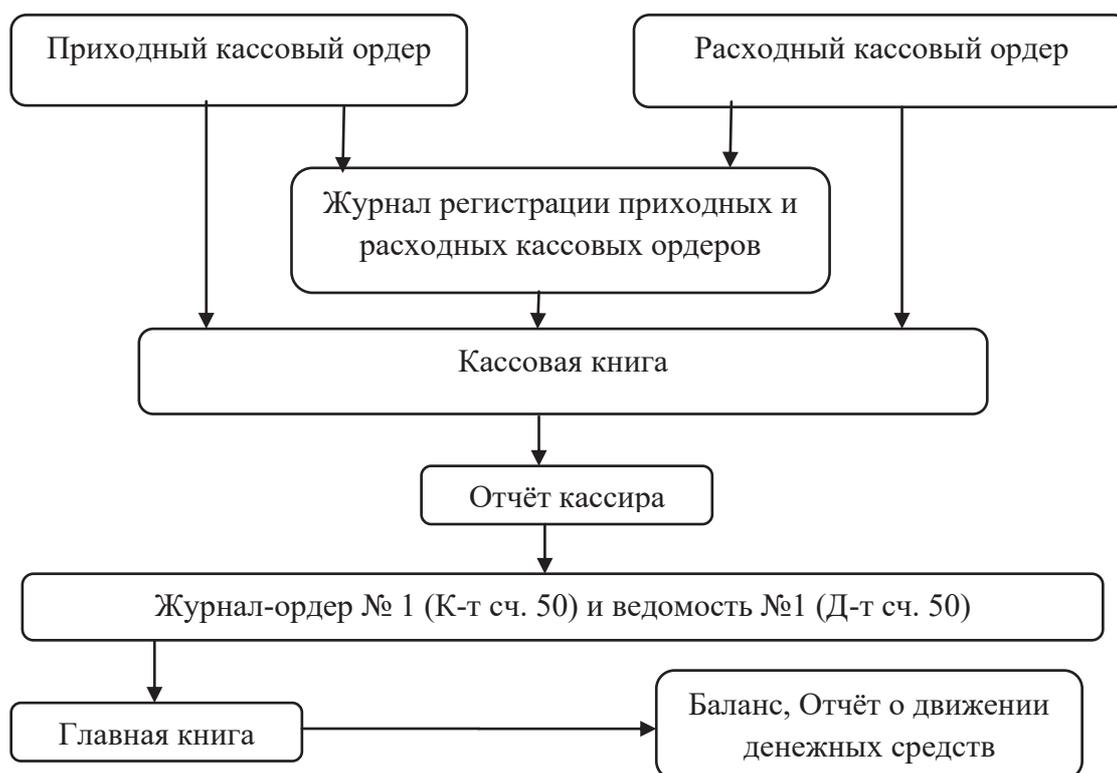


Рис. 2. Схема движения кассовых документов в организации

Для учёта кассовых операций используются такие счета как 50 «Касса» и 50.01 «Касса организации». Так как для учёта на исследуемом предприятии используется программа «1С: Бухгалтерия 8.3», то итоговые данные по счёту 50.01 «Касса организации» за месяц формируются автоматически и могут распечатываться, либо выводиться на мониторе.

За осуществление операций по расчётному счёту на данном предприятии, также несёт ответственность бухгалтер-кассир. На исследуемом предприятии для оперативного осуществления операций по расчётам используется система «Клиент-Банк». С помощью данной системы можно быстро связаться с банком не выходя из офиса по телефону или интернету и передать платёжные документы в банк. Соответственно, документы из банка таким же образом будут переданы на компьютер организации.

Таким образом, на основании вышеизложенной информации, можно сделать вывод о том, что в организации организован эффективный учёт наличных и безналичных денежных средств, который, в свою очередь, позволяет вести достоверный и полный учёт денежных средств, а также осуществлять контроль за движением денег.

Библиографический список

1. Вещунова Н.Л., Фомина Л.Ф. Бухгалтерский учет/ Н.Л. Вещунова, Л.Ф. Фомина. М.: Финансы и статистика, 2017. 624 с.
2. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет / Н.П. Кондраков. М.: Инфра-М., 2018. 584 с.
3. Слабинская И.А. К вопросу о сущности информации о движении денежных средств // Вестник Белгородского государственного технологического университета имени В.Г. Шухова. 2014. № 4. С. 118–122.
4. Слабинская И.А., Слабинский Д.В. Денежные средства, их функции и виды расчетных операций, как объект бухгалтерского учета // Белгородский экономический вестник. 2015. № 2 (78). С. 105–117.
5. Усатова Л.В., Коваленко С.Н., Мягих Е.В., Храпова А.А. Теоретические основы ведения бухгалтерского учета // Белгородский экономический вестник. 2015. № 4 (80). С. 289–295.
6. Официальный сайт ГК Агро-Белогорье Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс]. URL: www.agrobcl.ru. Яз. Рус. (Дата обращения 04.09.2018).

Рекомендовано кафедрой
бухгалтерского учета
и аудита БГТУ