

Бортникова И.М. Учет безналичных денежных средств в сельскохозяйственных организациях // Академия педагогических идей «Новация». – 2019. – №12 (декабрь). – АРТ 278-эл. – 0,2 п. л. – URL: <http://akademnova.ru/page/875548>

РУБРИКА: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 336.7

Бортникова Ирина Михайловна
доцент кафедры экономики и менеджмента
ФГБОУ ВО Донской ГАУ
п. Персиановский, Российская Федерация
e-mail: bortnikovairina@rambler.ru

**УЧЕТ БЕЗНАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

Аннотация: В статье рассмотрены основные положения по учету безналичных денежных средств, представлены основные платежные документы, изучена корреспонденция счетов, характерная для учета средств на расчетном счете. Также представлен управленческий отчет о движении денежных средств по операционной деятельности для сельскохозяйственных организаций.

Ключевые слова: учет, денежные средства, платежные документы, расчетный счет.

Bortnikova Irina Mikhailovna
associate Professor of Economics and management
FGBOU IN Donskoy GAU
p. Persianovsky, Russian Federation
e-mail: bortnikovairina@rambler.ru

ACCOUNTING OF NON-CASH FUNDS IN AGRICULTURAL ORGANIZATIONS

Abstract: the article deals with the main provisions on the accounting of non-cash funds, presents the main payment documents, studied the correspondence of accounts, typical for the accounting of funds on the current account. The management report on cash flows on operating activities for agricultural organizations is also presented.

Keywords: accounting, cash, payment documents, current account.

Для проведения безналичных расчетов с юридическими и физическими лицами сельскохозяйственные организации открывают расчетные счета в любых удобных для себя кредитных организациях.

Отношения с обсуживающим предприятие банком регулируются договором на расчетно-кассовое обслуживание. В договоре оговорены права и обязанности банка и организации, ответственность сторон за невыполнение или ненадлежащее выполнение условий по договору, порядок разрешения споров [2].

Операции по зачислению на расчетный счет или списанию сумм с него банк совершает на основании письменного распоряжения руководства сельхозорганизации, которое оформляется платежными (банковскими) документами.

При расчетах между организациями, банками и государством применяется календарная система расчетов. Таким образом, все платежи с расчетного счета, включая перечисления налогов и выплату оплаты труда, совершаются в порядке календарной очередности, т.е. в последовательности их поступления в банк, если сумма средств

достаточна для удовлетворения всех платежей. В других случаях применяется очередность платежей.

Зачисление и выдача средств или безналичные перечисления осуществляются банком при помощи документов специальной формы, разработанной ЦБ РФ [1]. Из них наиболее распространенными являются:

- объявление на взнос наличными,
- чек,
- платежное поручение,
- платежное требование и др.

В сельскохозяйственных предприятиях преобладают расчеты платежными поручениями. Платежное поручение – это письменное распоряжение плательщика банку на перечисление суммы денежных средств со своего расчетного счета на счет получателя.

Предприятия периодически получают от банка выписку из расчетного счета, то есть перечень произведенных им за текущий период операций. К выписке банка прилагаются документы, полученные от других предприятий и организаций, на основе которых зачислены или списаны средства, а также документы, выписанные организацией при достаточном количестве сданных экземпляров.

Выписка банка - второй экземпляр лицевого счета организации, открытого ему банком. Сохраняя денежные средства, банк считает себя должником перед организацией (его кредиторская задолженность), поэтому остатки средств и поступлений на расчетный счет он записывает по кредиту расчетного счета, а уменьшение своего долга (списания, выдача наличными) - по дебету. Выписка из расчетного счета имеет

определенные показатели, часть которых кодируется банком, и эти же коды используются организациями при ее обработке. Текст в них закодирован, поскольку в банке лицевые счета клиентов обрабатываются на вычислительных машинах. Также следует иметь в виду, что расчетный счет для банка является пассивным, таким образом зачисление средств и остаток отображаются в банке на кредите счета, а списание — на дебете. Это необходимо учитывать при обработке выписок банка (дебет и кредит здесь меняются местами).

Выписки банка - это регистры аналитического учета, на основе которых формируется журнал-ордер по счету 51.

Счет 51 "Расчетные счета" в предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации.

В таблице 1 представлена типовая корреспонденция счетов по учету средств на расчетном счете для сельскохозяйственных организаций.

Таблица 1 - Корреспонденция счетов, применяемая
сельскохозяйственными организациями для отражения фактов
хозяйственной жизни по расчетному счету

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1.	Отражено зачисление наличных денежных средств на расчетный счет организации	51	50
2.	Отражено поступление денежных средств от поставщиков (подрядчиков) (неиспользованных авансовых платежей)	51	60
3.	Отражено поступление денежных средств от покупателей (заказчиков)	51	62
4.	Поступили на расчетный счет краткосрочные и долгосрочные кредиты и займы	51	66,67
5.	Отражены прочие доходы, полученные на расчетный счет	51	91
6.	Внесены деньги в кассу с расчетного счета	50	51

7.	Отражено погашение задолженности перед поставщиками (подрядчиками), а также перечисление им авансов	60	51
8.	Отражено погашение кредитов и займов с расчетного счета	66,67	51
9.	Погашена задолженность перед бюджетом по налогам	68	51
10.	Оплачена с расчетного счета задолженность перед внебюджетными фондами	69	51
11.	Перечислена заработная плата на лицевой счет работника	70	51
12.	С расчетного счета перечислены денежные средства сторонним организациям	76	51
13.	Уплачены с расчетного счета проценты по кредитам; разные штрафы, пени, неустойки	91	51

Важность достоверной, качественно составленной бухгалтерской (финансовой) отчетности сложно переоценить. Именно такая отчетность является гарантией лояльности проверяющих органов, доверия государственных структур, кредиторов, потенциальных инвесторов и других стейкхолдеров компании.

Имея на руках реальные данные о результатах деятельности компании, внутренние и внешние пользователи бухгалтерской (финансовой) отчетности получают эффективный инструмент для оценки ее финансового состояния и построения долгосрочных прогнозов развития. Важнейшей формой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подлежащей аудиторской проверке на предмет качества ее составления, является отчет о движении денежных средств (ОДДС), который позволяет получить информацию об их поступлении и выплате за отчетный период. Главный показатель ОДДС - чистый денежный поток от операционной (текущей) деятельности. По МСФО на чистый денежный поток можно выйти прямым способом (делением денежных потоков) или косвенным (корректировкой чистой прибыли). Однако по РСБУ отчет о движении денег составляется

В таблице 2 представлен управленческий отчет о движении денежных средств по операционной деятельности, который можно предложить для использования в практике сельскохозяйственных организаций. Любой руководитель компании стремится к достижению все лучших и лучших результатов своего управления. Практически все показатели этих результатов даст предложенный отчет.

Список использованной литературы:

1. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств (утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П);
2. Семенихин, В.В. Денежные расчеты [Электронный ресурс]/В.В. Семенихин// ГроссМедиа, РОСБУХ, 2018 - Режим доступа: справ.-правовая система "КонсультантПлюс".

Дата поступления в редакцию: 27.11.2019 г.

Опубликовано: 03.12.2019 г.

© Академия педагогических идей «Новация», электронный журнал, 2019
© Бортникова И.М., 2019