

Исследовательская работа «Организация учета расчетов на специальных счетах в банке предприятия СПК «Окинский» **Полещук Д. А.¹, Щукина А. А.²**

¹*Полещук Дарья Александровна / Poleshchuk Darya Aleksandrovna – студент,
специальность: Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям),*

²*Щукина Альбина Александровна / Shchukina Albina Aleksandrovna - преподаватель высшей категории,
председатель цикловой комиссии экономических дисциплин,
Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение Иркутской области
Горнотехнический колледж им. М. И. Щадова, г. Черемхово*

Аннотация: в статье исследуется методика бухгалтерского учета расчетов на специальных счетах в банке предприятия СПК «Окинский».

Ключевые слова: бухгалтерский учет, безналичные расчеты, денежные средства, аккредитивная форма расчетов.

В целях повышения эффективности операций в условиях рыночных отношений предприятиям необходимо выполнять основные задачи, связанные с учетом денежных средств и расчетов. Прежде всего, необходимо обеспечить соответствие расчетов предъявляемым требованиям: своевременности, надежности, эффективности.

Актуальность выбранной темы исследования состоит в том, что с конца 19 века безналичные расчёты успешно замещают платежи наличными деньгами и даже имеют некоторые преимущества перед последними. На сегодняшний день банки предоставляют своим клиентам возможность осуществлять разные банковские операции. В зависимости от специфики конкретной операции она совершается посредством использования банковского счета. К примеру, перечисление денежных средств в валюте Российской Федерации осуществляется посредством использования банковского счета в валюте РФ, перечисление ЕВРО - посредством использования валютного счета в валюте ЕВРО и т.д. (3).

Цель работы – исследовать учет денежных средств, находящихся на специальных счетах в банках.

Задачами данной работы является:

- рассмотрение форм безналичных расчётов, учитываемых на счёте 55 «Специальные счета в банках»;
- рассмотрение схем и порядка осуществления расчётов по специализированным счетам;
- оформление документации;
- учёт операций по данному счёту в организации.

Объектом исследования выступает Сельскохозяйственный производственный кооператив «Окинский», занимающийся в основном сельским хозяйством, охотой и предоставлением услуг в этой области.

Предметом исследования является бухгалтерский учет денежных средств, находящихся на специальных счетах в банках Сельскохозяйственного производственного кооператива «Окинский».

Структура исследовательской работы следующая: введение, основная часть, состоящая из двух глав, заключение, список использованной литературы и приложения.

Первая глава работы посвящена рассмотрению методических основ организации бухгалтерского учета денежных средств на специальных счетах в банке.

Вторая глава работы включает в себя практические аспекты ведения бухгалтерского учета денежных средств в экономическом субъекте СПК «Окинский».

Теоретической основой исследовательской работы явились: Федеральный закон «О бухгалтерском учете», Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации и другие нормативные документы, законодательные акты, а также учебная литература по бухгалтерскому учету, публикации в периодических изданиях.

Практическую основу исследовательской работы составили данные бухгалтерского учета СПК «Окинский» за 2015 г.

В 1965 году в реестре сельскохозяйственных предприятий Иркутской области появился новый субъект - Зиминская птицефабрика. Скороспелость выпускаемой продукции — куриного яйца и мяса птицы, их высокая востребованность на региональном рынке, стали определяющими в интенсификации производства, хорошей динамике развития.

В 1997 году Зиминская птицефабрика была переименована в сельскохозяйственный кооператив «Окинский». Модернизируя основное, птицеводческое производство: внедряя новые технологии содержания птицы, как отечественные, так и импортные (в том числе и Германской фирмы «Specht»), СПК «Окинский» в последние два десятилетия увеличил число птицемест вдвое, доведя их до 1 миллиона. При этом предприятием активно осваивались другие направления сельскохозяйственной деятельности. Сегодня за сельскохозяйственным производственным кооперативом «Окинский», в трех

районах Иркутской области: Зиминском, Заларинском и Куйтунском, числится порядка 30 тысяч гектаров пахотных земель, 3 молочно-товарных фермы, одна свиноферма и откормочная площадка крупного рогатого скота. Используя пашню для выращивания зерновых и кормовых культур, готовя собственные кормосмеси для птицеводства и животноводства, предприятие освоило и переработку получаемых от этих отраслей продуктов. Располагая собственными мясоколбасным цехом, цехом по переработке молока и двумя пекарнями, Зиминские сельхозкооператоры, через свою же оптово-розничную сеть реализуют высококачественную продукцию под своей, популярной в народе маркой. В настоящее время на предприятии производится яйцо куриное, зерно, молоко и кисломолочные продукты, мясо птицы (кур и гусей), свиней и крупного рогатого скота, а также выпускаются хлебобулочные изделия.

Кроме этого, реализуются куры и в живом виде, суточные цыплята и гусята, что имеет хотя и сезонный, но неизменно высокий спрос у дачников. Перерабатывающие мощности СПК «Окинское» отправляют в торговую сеть молоко пастеризованное, сметану, творог, кефир, масло сливочное, йогурты, всего 14 наименований. В мясном ассортименте порядка 90 видов мясных, колбасных, деликатесных изделий и полуфабрикатов. Еще более широк ассортимент хлебобулочных и кондитерских изделий. В его перечне 135 видов. Широка и география распространения продукции СПК «Окинский». В списке базовых точек ее реализации оптом и в розницу Зима, Саянск, Иркутск, Ангарск, Братск, Улан-Удэ, Чита, Усолье-Сибирское, Черемхово, Нижнеудинск, Усть-Илимск, Владивосток и Монголия. Предприятие входит в число ведущих сельхозтоваропроизводителей страны, объединенных престижными Всероссийскими клубами «Агро — 300», «Яйцо — 100».

Предприятие является кооперативом. Все его положения закреплены в Коллективном договоре (правовом акте, регулирующем социально-трудовые отношения и заключаемом представителями работников кооператива с руководством), в который каждые три года вносятся поправки и изменения. Коллективный договор охватывает все аспекты, включая регулирование трудовых отношений, правила внутреннего трудового распорядка, положения об оплате труда работников предприятия, тарифные ставки работников, условия охраны труда, социальные льготы и гарантии, разрешение трудовых споров, медико-санитарную часть и еще ряд положений.

Для того чтобы охарактеризовать предприятие и его деятельность, необходимо рассмотреть некоторые экономические показатели, которые отражают эффективность деятельности этого предприятия.

Таблица 1. Динамика производственно-экономической деятельности СПК «Окинский» за 2008-2010 гг.

№ п/п	Показатель	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Изменение 2014 г. от 2012 г.	Темп роста 2014 г. к 2012 г. в %
1	Выручка от реализации, тыс. руб.	696555	763396	849568	+153013	121,9
2	Себестоимость, тыс. руб.	604118	660107	793261	+189143	131,3
3	Валовая прибыль, тыс. руб.	92437	103289	56307	-36130	60,9
4	Стоимость основных средств, тыс. руб.	463540	511275	505817	+42277	109,1
5	Фондоотдача, тыс. руб.	0,199	0,202	0,111	-0,088	55,8
6	Уровень рентабельности, %	13,3	13,5	6,6	-6,7	49,6
7	Среднесписочная численность персонала, чел.	1280	1320	1331	+51	103,9
8	Фонд оплаты труда, тыс. руб.	161658	173826	185994	+24336	115,1
9	Средняя заработная плата, тыс. руб.	10162	10973	11784	+1622	115,9

Анализируя данные, видно, что почти по всем показателям наблюдается повышение. Так, показатель выручки от реализации в 2012 году составил 696555 тыс. руб., в 2013 году она выросла до 763396 тыс. руб. и в 2014 году резко до 849568 тыс. руб., в общем, выручка выросла к 2014 году на 21,9% по сравнению с 2012 г.

Себестоимость проданных услуг тоже возросла в 2014 году на 189143 тыс. руб.

Валовая прибыль в 2014 г. составляет 56307 тыс. руб., по сравнению с 2012 г. уменьшилась на 36130 тыс. руб. или на 39,1%.

Стоимость основных средств на предприятие не постоянна, в 2012 году она составляет 463540 тыс. руб., в 2013 году она возрастает до 511275 тыс. руб. и в 2014 году уменьшается и составляет 505817 тыс. руб.

Фондоотдача показывает, какова стоимость выполненных работ приходится на 1 рубль стоимости основных средств. Так на каждую 1 000 рублей основных средств в 2012 году приходится 199 рублей выручки от реализации, в 2013 году 202 рубля и в 2014 году снижается до 111 рубля. В 2010 году по сравнению с 2012 годом фондоотдача снизилась в 44,2%. Уровень рентабельности в 2014 г. составляет 6,6%, по сравнению с 2012 г. снижается г. на 6,7%.

Увеличение среднесписочной численности персонала объясняется тем, что основное развитие предприятия приходится на рассматриваемые года. Изменение численности персонала в 2014 году составляет 51 человек в отличие от 2012 года. Следовательно, фонд оплаты труда тоже с каждым годом возрастает, в 2012 году он составляет 161658 тыс. руб., в 2013 году увеличивается до 173826 тыс. руб. и в 2014 году до 185994 тыс. руб.

Основной частью денежного оборота является безналичный оборот, в котором движение денег происходит в виде перечисления денег по счетам в кредитных учреждениях.

Итак, денежные средства организация должна хранить в банке, для чего она открывает в его учреждении расчетный, валютный и специальные счета. Для открытия в банк представляются: заявление на открытие счета, свидетельство о регистрации, заверенные копии устава, карточка в двух экземплярах с образцами подписей и оттиска печати, справка налоговой инспекции и другие документы. Хранение денежных средств на счетах в банках имеет большое значение, так как:

- надежно обеспечивается их сохранность от расхищений;
- контролируется использование по целевому назначению;
- облегчаются и ускоряются расчеты между юридическими лицами путем применения безналичных форм расчетов.

Расчеты между 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:

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

При этом могут использоваться:

- платежные поручения - распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную сумму на счет получателя средств, открытый в другом банке;

- чек - ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной суммы чекодателю;

- аккредитивы - условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку произвести такие платежи;

- платежные требования и инкассовые поручения - документы для осуществления расчетов по инкассо (банковская операция, посредством которой банк по поручению и за счет клиента на основании данных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа).

Учет операций по расчетному счету ведется на счете 51 «Расчетные счета», по дебету которого отражается поступление денежных средств, а по кредиту - их выбытие. Основанием для отражения операций по счету 51 являются выписки с этого счета, которые банк выдает организации ежедневно (или периодически в установленные им сроки). К выписке банка прилагаются документы, подтверждающие выполнение финансовых операций, нашедших в ней отражение. Выписка является копией (вторым экземпляром) лицевого счета, который банк ведет по расчетному счету организации.

Специальные счета открываются банком для обособленного хранения части безналичных денежных средств клиента, предназначенных для конкретных целей. К активному счету 55 «Специальные счета в

банках» могут быть открыты субсчета: 55-1 «Аккредитивы»; 55-2 «Чековые книжки»; 55-3 «Депозитные счета»; 55-4 «Корпоративные банковские карты» и другие (7).

В своих расчетах СПК «Окинский» с поставщиками и подрядчиками применяет расчеты по аккредитивам. Для этого филиал АТБ города Благовещенска по поручению СПК «Окинский» открывает аккредитивы в банках своих партнеров, например СМУ-3 (Сбербанк России), Почта России (ГРКЦ ГУ Банк России по Иркутской области; г. Иркутск), Химзавод (Филиал АТБ города Благовещенска) и т.д.

Раз в полугодие СПК «Окинский» осуществляет инвентаризацию данных расчетов с тем, чтобы обеспечить достоверность данных бухгалтерского учета и отчетности.

Аккредитивная форма расчетов устраняет риски неплатежа, подразумевает контроль банка поставщика за выполнением договорных обязательств поставщиком и гарантирует оплату отгруженного товара покупателем (2).

Учетным регистром для аналитического и синтетического учета расчетов по аккредитивам и особым счетам, который ведется на основании выписок банка, является журнал-ордер № 3 по счету 55 «Специальные счета в банках». Записи движения денежных средств отражаются на основании выписки банка с расчетного счета и аккредитива с подтверждением первичными документами (4, стр. 142).

Неотъемлемое условие эффективного существования предприятия в современной конкурентной среде — создание эффективного механизма управления денежными потоками, обеспечивающего формирование оперативной и достоверной информации, регулирование взаиморасчетов, повышение платежной дисциплины и, в конечном итоге, ускорение оборачиваемости денежных средств. Перечисленные задачи могут быть успешно решены при использовании конфигурации «Управление производственным предприятием» программы «1С: Предприятие 8.0», которая является универсальной системой автоматизации экономической и организационной деятельности предприятия.

Прикладное решение автоматизирует следующие функции:

- оформление и печать банковских документов;
- регистрация прихода и расхода денежных средств на банковских счетах;
- контроль за состоянием банковских счетов;
- анализ движения безналичных денежных средств на банковских счетах предприятия.

В прикладном решении обеспечивается взаимодействие со специализированными банковскими программами типа «Клиент банка», контролируются финансовые потоки и наличие денежных средств в местах хранения. Подсистема управления денежными средствами предназначена для балансировки планируемых поступлений и выплат платежного оборота, учета фактических поступлений и выплат и анализа плановых и фактических движений денежных средств (9). Именно это предложение, по моему мнению, сейчас, наиболее актуально для СПК «Окинский».

Литература

1. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 402 // Собрание законодательства РФ, 2011. № 4.8. Ст. 5369.
2. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации (утв. Банком России 03.10.2002 N 2-П) (ред. от 19.06.2012) (Зарегистрировано в Минюсте России 23.12.2002 N 4068) // Вестник Банка России,-2012. № 74.
3. Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт (утв. Банком России 24.12.2004 № 266-П) (ред. от 23.09.2008) // Вестник Банка России, 2005. № 17.
4. Банк В. Р. Организация и бухгалтерский учет банковских операций / В. Р. Банк, С. К. Семенов. М.: Финансы и статистика», 2011. 352 с.
5. Богатая И. Н. Бухгалтерский учет / И. Н. Богатая, Н. Н. Хохлова. Ростов на Дону: Феникс, 2010. 858 с.
6. Кондраков Н. П. Бухгалтерский учет / Н. П. Кондраков. М.: ИНФРА – М, 2013. 470 с.
7. Клокова Н. В. Практический комментарий к Плану счетов бухгалтерского учета (Справочник для бухгалтера) / Н. В. Клокова. - М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2014. 90 с.
8. Сапрыкин С. Что предпринять, если деньги зависли в банке / С. Сапрыкин // Главбух, 2015. № 22. С. 18-21.
9. Научная электронная библиотека РусАрх [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://rusarch.ru/>, свободный – (03.02.2015).