

Заключение

Организация наличного денежного обращения на предприятии ООО «Венткомплекс» осуществляется согласно Порядку ведения кассовых операций, утвержденного Банком России. Так операциями по приему и выдаче денежных средств предприятия из кассы занимается материально ответственное лицо - кассир, который несет материальную ответственность за сохранение принятых ценностей. При оформлении на работу с кассиром был заключен договор о полной индивидуальной материальной ответственности за врученные ей материальные ценности. Дирекция предприятия создала кассиру необходимые условия для сохранения ценностей в кассе: помещение кассы изолировано, двери в кассу на время выполнения кассовых операций закрываются с внутренней стороны, установлена блокировка и сигнализация помещения кассы.

Лимит кассы в ООО «Венткомплекс» установлен в размере 3000000 руб. При реализации кассовых операций на предприятии составляются кассовые первичные документы, которые заполняются с применением технических средств, в частности, компьютера. Электронные кассовые документы, при совершении операции распечатываются на бумаге в обязательном порядке. Все необходимые реквизиты в кассовых документах проставляются четко и ясно, подчистки, помарки или исправления, в период прохождения практики замечены не были. Все проведенные кассовые операции в ООО «Венткомплекс» ежедневно отражаются кассиром в кассовой книге по каждому приходному и расходному кассовому ордеру, оформленному соответственно на получение и выдачу наличных денежных средств.

Кассовая книга на предприятии ООО «Венткомплекс» заполняется в электронном виде, ее листы нумеруются автоматически, начиная с 1 января и заканчивая 31 декабря каждого года. В конце рабочего дня кассир сверяет данные, содержащиеся в кассовой книге, с данными кассовых документов, выводит в кассовой книге сумму остатка наличных денег. В конце дня лист «электронной» кассовой книги распечатывается в двух экземплярах и кассиром подписывается. Записи в кассовой книге сверяются бухгалтером с данными кассовых документов, о чем делается соответствующая пометка и ставится подпись. Если в течение рабочего дня кассовые операции не проводились, записи в кассовую книгу не производятся.

Отмечу, что кассовые операции на предприятии ООО «Венткомплекс» имеют не значительный характер, поскольку основная масса платежей производится в безналичной форме, а именно через платежное поручение ООО «Венткомплекс» содержит свободные денежные средства на текущем счете в Банке «Открытие».

На расчетный счет предприятия поступают денежные средства за оказанные услуги и проведенные работы, кредиты банков, другие поступления финансово-хозяйственной деятельности. С расчетного счета предприятие может получать наличные денежные средства в кассу предприятия. Для этого предприятием оформлена чековая книжка, которая хранится в кассе предприятия. Отмечу, что на сегодняшний день предприятие редко использует чековую книжку, потому что практически каждый работник имеет корпоративную пластиковую карточку, на которую предприятие перечисляет начисленную заработную плату, а также в случае необходимости подотчетные средства.

В настоящее время установлена следующая очередность платежей (списания денег со счета). Так, в первую очередь банки списывают суммы по исполнительным документам на оплату алиментов и возмещение вреда, причиненного жизни и здоровью. Во вторую _ средства по исполнительным документам на взыскание заработка по трудовому договору, вознаграждений авторам, выходных пособий. В третью _ суммы по платежным документам на выдачу текущего заработка, по поручениям контролирующих ведомств на уплату налогов, сборов и страховых взносов. В четвертую _ деньги по другим исполнительным документам. В пятую _ средства по иным платежным документам (ст. 855 ГК РФ). При этом требования одной очереди исполняются в порядке календарной очередности поступления документов.

За расчетно-кассовые услуги Банка «Открытие» самостоятельно списывает денежные средства предприятия на основании договора от 30.04.2012 года «О расчетно-кассовом обслуживании». Также для упрощения расчетов предприятие заключило договор с Банком «Открытие» об использовании системы «клиент - банк», которая позволяет предприятию осуществлять расчеты на месте. За использование этой системы банк, самостоятельно списывает денежные средства предприятия согласно договорам обслуживания.