

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/diplomnaya-rabota/104343>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Бухгалтерский учет, анализ и аудит

ВВЕДЕНИЕ 7

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ СРЕДСТВ НА РАСЧЕТНЫХ СЧЕТАХ В БАНКАХ 9

1.1 Законодательная база по регулированию бухгалтерского учета финансовых средств на расчетных счетах 9

1.2 Порядок открытия расчетного счета в банке 15

1.3 Организация бухгалтерского учета финансовых средств на расчетном счете в банке 20

2. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ СРЕДСТВ НА РАСЧЕТНЫХ СЧЕТАХ В ООО «КАРСТ» 24

2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «КАРСТ» 24

2.2 Бухгалтерский учет финансовых средств на расчетном счете предприятия «КАРСТ» 30

2.3 Совершенствование организации бухгалтерского учета финансовых средств предприятия, находящихся на расчетном счете 36

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 39

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 41

ПРИЛОЖЕНИЯ 44

Приложение А - Характеристика форм безналичных расчетов в Российской Федерации 45

Приложение Б - Схема расчетов с использованием платежных поручений 47

Приложение В - Схема расчетов с использованием аккредитивов 48

Приложение Г - Схема расчетов по чеку 49

Приложение Д - Схема расчетов с использованием инкассовых поручений 50

Приложение Е - Схема расчетов платежными требованиями 51

Приложение Ж - Организационные структуры предприятия и бухгалтерии 52

Приложение З - Бухгалтерская отчетность за 2019 год 53

Приложение И - Платежное поручение 57

Приложение К - Анализ счета: 51.1 58

Приложение Л - Оборотно-сальдовая ведомость по счету: 51.1 59

Приложение М - Обороты по счету 51.1 60

ВВЕДЕНИЕ

Предприятия постоянно совершают сделки по поводу покупки средств, реализации продукции, работ, услуг. За все приобретенные со стороны товары следует уплачивать деньги и соответственно получать платежи за отпущенную продукцию или услуги. Таким образом, любое предприятие совершает денежные расчеты и как покупатель, и как продавец. Организации осуществляют также денежные расчеты с рабочими и служащими, рассчитывается с бюджетом и банком. Совокупность всех денежных платежей составляет платежный оборот.

Значительная часть платежного оборота предприятий осуществляется безналичным путем. Безналичные расчеты способствуют уменьшению издержек обращения в виде дополнительных затрат на печать, хранение, перевозку, пересчет огромного количества денежных знаков, которые потребовались бы при расчетах наличными деньгами. В то же время безналичные расчеты при четкой работе банков позволяют лучше регулировать платежный оборот и, в конечном счете, ускорять оборачиваемость оборотных средств и совершение платежей.

В условиях рыночной экономики любой бухгалтер должен исходить из принципа, что умелое использование денег и денежных средств само по себе может приносить предприятию дополнительный доход. Поэтому нужно постоянно думать о рациональном вложении временно свободных денежных средств для получения прибыли в депозиты банков, акции и облигации сторонних предприятий, инвестиционные фонды. Следует отметить, что организация денежных расчетов с использованием безналичных денег гораздо

предпочтительнее платежей наличными деньгами, поскольку в первом случае достигается значительная экономия на издержках обращения. Более того, законодательством ограничена сумма наличных расчетов между юридическими лицами, поэтому перед бухгалтером стоит задача обеспечить своевременное перечисление платежей и правильное отражение данных операций в учете - из чего и вытекает актуальность данной темы.

Целью выпускной квалификационной работы является исследование бухгалтерского учета движения финансовых средств на расчетных счетах и разработка предложений по совершенствованию их учета. Для достижения поставленной цели, необходимо выполнить следующие задачи:

- изучить нормативное регулирование порядка безналичных расчетов и порядок открытия расчетного счета;
- изучить документальное оформление учета движения денежных средств на расчетных счетах
- дать организационно-экономическую характеристику организации;
- исследовать документальное оформление и учет денежных средств на расчетных счетах в организации;
- исследовать порядок отражения движения денежных средств в бухгалтерской отчетности;
- выявить проблемы учета денежных средств в организации;
- разработать предложения по совершенствованию учета движения средств на расчетных счетах в организации.

Объект исследования – система бухгалтерского учета в ООО «КАРСТ».

Предмет исследования – методика бухгалтерского учета движения денежных средств на расчетных счетах организации.

При написании выпускной квалификационной работы были использованы следующие источники: законодательная и нормативная база, регламентирующая бухгалтерский учет и налогообложение; работы ведущих ученых в области бухгалтерского учета и налогообложения; экономические журналы; интернет источники; официальные финансовые сайты: КонсультантПлюс, Финансовая газета, Finam и др..

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ СРЕДСТВ НА РАСЧЕТНЫХ СЧЕТАХ В БАНКАХ

1.1 Законодательная база по регулированию бухгалтерского учета финансовых средств на расчетных счетах

Банковские операции, в общем, и проведение расчетно-кассовых операций в особенности, относятся к жестко регламентируемым и контролируемым процессам с позиции государства, ЦБ РФ и прочих уполномоченных органов. Проведение работы по соблюдению норм банковского права не относится только к неременному условию для деятельности банка, но и в качестве залога его работы на основании долгосрочной перспективы и успешности всесторонней развитости. ЦБ РФ, занимающийся реализацией регулирования и надзора за деятельностью банков, в том числе прочие государственные органы осуществляют работу по разработке и принятию к исполнению существенного количества нормативно-правовой документации, на основании которой осуществляется регламентация порядка проведения расчетов и ведения банковских счетов клиентов, относящихся не только ко внешнему, но и внутреннему составу расчетно-кассовых операций.

ЦБ РФ занимается осуществлением собственной деятельности на основании условий Федерального закона от 10.06.2002 года № 86-ФЗ «О Центральном Банке РФ (Банке России)», на основании условий Федерального Закона №395-1 от 2 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности», Федерального закона «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011 года №161-ФЗ.

В числе основных документов, на основании которых производится регламентация расчетно-кассовых операций в кредитной организации необходимо выделить:

- Гражданского кодекса Российской Федерации (части второй) от 06.01.1996 г № 14-ФЗ.
- Федерального закона от 10.07.2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
- Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».
- Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- Положения об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей с целью

противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (утв. Банком России 15.10.2015 № 499-П).

- Положения о платежной системе Банка России (утв. Банком России 06.07.2018 № 595-П).

- Положения о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации (утв. Банком России 29.01.2019 № 630-П).

- Положения о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения (утв. Банком России 27.02.2018 N 579-П) (ред. от 05.07.2018) (Зарегистрировано в Минюсте России 20.03.2018 N 46021).

- Положения о правилах осуществления перевода денежных средств (утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П).

- Инструкции Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)».

Не выходя за рамки данного исследования, стоит рассмотреть основные группы нормативно-правовых документов, обязательные для исполнения всеми кредитными организациями и обязательных для понимания и всестороннего анализа для каждого банковского сотрудника [4].

В составе Гражданского кодекса РФ стоит отметить наличие законодательно закрепленных ключевых понятий для реализации банковских операций в области открытия банковских счетов и реализации расчетных операций. Глава 44 ГК РФ содержит отражение: понятий банковских вкладов и договоров банковского вклада; оговорку прав на привлечение финансовых ресурсов в состав вкладов; формы договоров банковского вклада; видов вкладов; условий и порядка по начислению и выплате процентов на вклад; необходимости обеспечения возвратности вкладов; распоряжения вкладами третьими лицами; порядка заполнения и выдачи сберегательных книжек и операций со сберегательными либо депозитными сертификатами [7].

Глава 45 ГК РФ обладает описанием: определения банковского счета и договоров банковского счета; возможного списка операций по банковским счетам; порядка заключения договора банковского счета; удостоверения права распоряжения финансовыми ресурсами, которые пребывают в составе счета; сроков операций по счетам; условий кредитования счетов; порядка проведения оплаты расходов банка на осуществление операций по счету; порядка начисления и уплаты суммы процентов за применение со стороны банка финансовых ресурсов со счетов; очередности проведения списания финансовых ресурсов со счета; реализации ответственности банка за надлежащее совершение операций по счетам; оговорки необходимости соблюдения банковской тайны; ограничений распоряжения счетами; условий расторжения договора и закрытия банковских счетов.

Опираясь на базовые понятия банковских счетов, договора банковских счетов, порядок операций по банковским счетам и основные формы расчетов, которые законодательно закрепляются в составе ГК РФ, разрабатывались и утверждались всеми последующими инструкциями и положениями, которые способны предоставить наиболее детальную регламентацию и регулирование того либо иного вида расчетно-кассового обслуживания.

К наиболее необходимой документации в каждодневной деятельности банка в области расчетно-кассового обслуживания клиентов стоит выделить «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения», который утвержден на основании Положения Банка России от 27.02.2018 года №579-П (Далее по тексту – План). На основании правил могут определяться группы единых правовых и методологических основ организации и ведения бухгалтерского учета, обязательные для исполнения каждой кредитной организацией на территории РФ [10].

Структура такой документации предусматривает наличие: плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях; характеристику счетов бухгалтерского учета; организацию деятельности в области ведения бухгалтерского учета; приложения, способные дополнить и разъяснить отдельно взятых разделы в Плане счетов.

Естественным становится то, что каждый элемент Плана, но при этом максимальная практическая значимость отводится непосредственно для операционных подразделений банка, при наличии части третьей «Организация и ведения бухгалтерского учета», поскольку осуществляет регламентацию как раз той части работы, которая может исполняться в таких банковских структурах. В качестве еще одного необходимого документа стоит выделить также Положение Банка России от 29.01.2019 года №630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет ЦБ РФ в кредитных организациях на территории РФ». На его основании могут определяться такие группы правил:

- по организации процесса обращения денежной наличности;
- по прогнозированию наличного денежного оборота;
- по формированию и предоставлению «Отчета о кассовых оборотах учреждений ЦБ РФ и кредитных организаций»;
- по организации анализа положения наличного денежного оборота.

Опираясь на пункты данного положения, организации и предприятия занимаются предоставлением для обслуживающего банка:

- расчетов по установлению организации лимитов по остаткам кассы и оформления разрешений на расходование денежной наличности из суммы выручки;
- календаря выдачи денежной наличности на сумму заработной платы, выплат социального характера и стипендии.

Так как в рамках расчетно-кассового обслуживания предприятиям (компаниям и организациям) открываются банковские счета, необходимым к исполнению документом является Инструкция Банка России от 30 мая 2015г. № 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)" (далее - Инструкция № 153-И).

В Инструкции № 153-И определены:

- виды банковских счетов;
- порядок и особенности открытия и закрытия текущих счетов физическим лицам и банковских счетов юридическим лицам и предпринимателями без образования юридического лица;
- правила оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати;
- порядок формирования и хранения юридических дела клиентов.

Все расчетно-кассовые подразделения коммерческих банков осуществляют свою деятельность в строгом соответствии с Федеральным законом РФ № 115-ФЗ от 07 августа 2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» [13].

В рамках соблюдения этого закона в кредитных организациях разработан комплекс обязательных к выполнению действий, включающих процедуры обязательного контроля и обязательный контроль. Основываясь на определенный в соответствии с положениями Закона №115-ФЗ список организаций, занимающихся проведением операций с финансовыми ресурсами либо прочим видом имущества, банки занимаются осуществлением контроля определенного круга операций. О группе таких операций и лиц их осуществивших, каждый банк должен проводить незамедлительное информирование уполномоченных органов.

В учете операций по расчётному счету необходимо руководствоваться положения по бухгалтерскому учету. Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности определяют правила отражения в бухгалтерском учете информации о различных объектах учета и перечень показателей, которые должны быть раскрыты в бухгалтерской отчетности. Основным положением, раскрывающим содержание бухгалтерской отчетности и требования, предъявляемые к ней, является ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность».

В предприятия соответствии с платежи ПБУ 23/2011 "Отчет о безналичных движении обращены денежных предприятие средств" могут поступления организация денежных периода средств и развития денежных нижний эквивалентов в устойчивости организацию, соответствующими платежи обобщение организаций (денежные устойчивость потоки), а отсутствием также прогнозирование остатки признаки денежных устойчивость средств и на денежных известную эквивалентов даже на недостаточная начало и представленная конец наличных периода, конец содержатся в определять форме "Отчет о устойчивости движении работы денежных Информация средств". II Остатки риску на подробно начало и организация конец которые периода изменения наличных использованию денежных потоки средств и записке безналичных форме денежных активы средств эквиваленты отражаются в резервов бухгалтерском высоколиквидных балансе в бухгалтерском разделе ПБУ II "Оборотные ее активы" развития строке "Денежные организация средства". поддержать Информация, отсутствием представленная в известную отчете о раскрывает движении данных денежных производиться средств, переносить более нижний подробно финансовой раскрывается в увеличения пояснительной подробно записке развития годовой непредвиденные бухгалтерской более отчетности. В оптимальные отчете о изменения движении Остатки денежных состав средств величины организация грозит раскрывает отражаются состав четко денежных должно средств и годовой денежных Своевременно эквивалентов и оптимальные представляет недостаточная увязку даже сумм с пояснительной соответствующими работы статьями эквивалентов бухгалтерского потоки баланса [7, с.40-49].

«Отчет о движении пояснительной денежный баланс средств» раскрывается представляет собой начало обобщение предприятия о основе денежных финансовых средства, а непредвиденные также безналичных высоколиквидных организаций финансовых прибыливложениях, отражаются которые вложениях могут II быть движении легко оптимальные обращены в прибыли заранее изменения известную даже сумму прибыlideнежных организацию средств и него которые соответствии подвержены на незначительному переносить риску незначительному изменения потрясениястоимости (далее – непредвиденные денежные собой эквиваленты)» [6].

В работе перечислены основные нормативно-правовые источники, которые осуществляют регулирование расчетно-кассовых операций в коммерческом банке. Но при этом практически все виды банковских операций подкрепляются и регламентируются на основании определенной

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч.1 [Электронный ресурс]: федер. закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 03.07.2019).- Режим доступа : [КонсультантПлюс]
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч.2 [Электронный ресурс]: федер. закон от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 23.05.2019) - Режим доступа : [КонсультантПлюс].
3. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федер. закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. 23.05.2019)- Режим доступа : [КонсультантПлюс]
4. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: федер. закон от 10.07.2002 №86-ФЗ (ред. от 03.07.2019)- Режим доступа : [КонсультантПлюс]
5. О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа [Электронный ресурс]: федер. закон от 22.05.2003г. № 54-ФЗ (ред. от 03.07.201)
6. О правилах осуществления перевода денежных средств [Электронный ресурс] Положение ЦБ РФ от 19.06.2013 г. № 383-П (ред. от 06.11.2019) - Режим доступа : [КонсультантПлюс]
7. Отчет о движении денежных средств [Электронный ресурс] ПБУ 23/2011 от 02.02.2011г. № 11н -) - Режим доступа : [КонсультантПлюс]
8. Вопрос-ответ // Онлайнинспекция.РФ: электронный ресурс. 2020. URL: онлайнинспекция.рф (дата обращения: 13.04.2020).
9. Выборова Е.Н. Анализ движения денежных средств организации: методические аспекты // Аудитор. 2019. N 10. С. 27 - 32.
10. Габбасова А. Правила перевода денежных средств: какие изменения ожидают нас в ближайшем будущем? // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2019. N 4. С. 82 - 90.
11. Грязева В. Размещение денежных средств: как организовать бухгалтерский учет по МСФО (IFRS) 9 // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. 2019. N 9. С. 20 - 32.
12. Как отражать в бухгалтерской отчетности курсовые разницы и денежные потоки в иностранной валюте // СПС КонсультантПлюс. 2020.
13. Какой должна быть глубина проверки использования денежных средств контрагентами заемщика? // Банковское кредитование. 2019. N 3. С. 111 - 114.
14. Кислов С.С. О праве застройщиков привлекать денежные средства участников без использования счетов эскроу // Строительство: бухгалтерский учет и налогообложение. 2019. N 6. С. 56 - 61.
15. Кузубов С.А., Ивлев А.В., Даниленко Н.И. Оценка эффективности использования человеческого капитала вуза методом чистых денежных потоков // Международный бухгалтерский учет. 2017. N 17. С. 31 - 45.
16. Куприна Н. Налоговые риски при распределении денежных потоков внутри холдингов // Трудовое право. 2019. N 8. С. 43 - 60.
17. Мирошниченко А.А. Управленческий отчет о движении денежных средств // Главная книга. 2019. N 7. С. 60 - 65.
18. Москалева Е.Г. Анализ взаимосвязи чистой прибыли и чистого денежного потока по данным бухгалтерской отчетности страховой компании // Международный бухгалтерский учет. 2017. N 1. С. 26 - 46
19. Орлова О.Е. Бюджет движения денежных средств // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. 2019. N 6. С. 32 - 40.
20. Петров Е. Заполнение отчета о движении денежных средств // Практический бухгалтерский учет. 2019. N 3. С. 13 - 34.
21. Плотников В.С., Плотникова О.В. Принципы учета хеджирования денежных потоков // Все для бухгалтера. 2017. N 2. С. 25 - 31.
22. Подлежат ли страхованию денежные средства, размещенные на счете доверительного управления

- малого предприятия? // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2019. N 3. С. 91 - 92.
23. Прокофьев С.Е. Комплексное управление денежными потоками в сфере российских государственных финансов // Финансы. 2019. N 9. С. 7 - 12.
24. Семенихин В. От штрафа до срока. Скрытие денежных средств либо имущества ИП от налогов // Финансовая газета. 2019. N 36. С. 8 - 10.
25. Сунгатуллина Л.Б., Салахова Ю.Р. Особенности управления денежными потоками организации // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2019. N 16. С. 40 - 46.
26. Черненко А.Ф., Онокой Т.Ю. Совершенствование учета денежного потока на основе мультипроектного метода // Международный бухгалтерский учет. 2019. N 32. С. 13 - 26.
27. Шмарова Л.В., Грунина Н.Ю. О российской и международной практике формирования Отчета о движении денежных средств // Аудитор. 2019. N 10. С. 24 - 29.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/104343>