

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/nauchno-issledovatel'skaya-rabota/124133>

Тип работы: Научно-исследовательская работа

Предмет: Экономика

Введение 3

1. Теоретические аспекты учета денежных средств 5

1.1. Нормативно-правовое регулирование учета денежных средств 5

1.2. Виды и формы расчетов денежными средствами 9

2. Учет денежных средств в ООО «Теплоходная компания «Большой МАЯК» 15

2.1. Общая характеристика организации 15

2.2. Организация бухгалтерского учета в ООО «Теплоходная компания «Большой МАЯК» 18

2.3. Учет денежных средств в ООО «Теплоходная компания «Большой МАЯК» 20

Заключение 29

Список использованной литературы 31

Приложения 34

Введение

Актуальность темы учета и аудита денежных средств заключается в том, что денежные операции играют важную роль в хозяйственной деятельности экономических субъектов. В случае превышения поступлений денежных средств над платежами предприятие получает конкурентные преимущества, необходимые для текущего и перспективного развития. Эти преимущества состоят в том, что наличие свободных денежных средств позволяет вложить их в наиболее доходные сферы бизнеса (деятельности) с целью получения дополнительной прибыли. Кроме того, постоянное наличие определенной суммы денежных средств помогает поддерживать на приемлемом уровне текущую платежеспособность. Денежные средства являются наиболее дефицитным ресурсом как в торговле, так и в производстве, поэтому успех организации во многом определяется способностью руководства мобилизовать и эффективно использовать денежные средства.

Информация о движении денежных средств, сформированная в бухгалтерском учете, имеет первостепенное значение для управления всем комплексом операций организации, особенно это заметно в сфере торговли и оказания услуг, выполнения работ. Бухгалтерский учет при этом способствует повышению степени контроля за сохранностью денежных средств, а также дает возможность оперативно получать информацию о денежных потоках в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации.

Целью работы является оценка состояния бухгалтерского учета денежных средств в ООО «Теплоходная компания «Большой МАЯК».

Для достижения поставленной цели в работе предстоит решить следующие задачи:

рассмотреть теоретические аспекты учета денежных средств в организации;

определить особенности документального оформления и учета денежных средств в ООО «Теплоходная компания «Большой МАЯК».

Объектом исследования является экономическая деятельность ООО «Теплоходная компания «Большой МАЯК», связанная с осуществлением операций с денежными средствами.

Предметом исследования является организация бухгалтерского учета денежных средств.

Методологической и теоретической основой исследования послужили: нормативно-правовые акты, регулирующие порядок осуществления денежных операций на территории РФ, а также учебники по бухгалтерскому учету авторов: А.С. Аветисян, Ю.А. Бабаев, В.М. Богаченко, Н.А. Наумова и др.

1. Теоретические аспекты учета денежных средств

1.1. Нормативно-правовое регулирование учета денежных средств

Целью бухгалтерского учета денежных средств является своевременное, полное и правильное отражение в учете денежных операций, а также осуществление контроля за соблюдением сроков платежей и

сохранностью денежных средств [23].

Исходя из этой цели, основными задачами бухгалтерского учета денежных средств являются:

- систематический контроль денежных средств;
- контроль своевременной сдачи денежных средств на счета в банке: недопущение наличия сверхлимитного остатка денежных средств в кассе;
- контроль целевого использования денежных средств;
- своевременное и правильное документальное оформление движения денежных средств;
- организация материальной ответственности за денежными средствами и система-тический контроль деятельности материально-ответственных лиц;
- систематический контроль полноты оприходования денежных средств в кассу и недопущения их присвоения [19].

Оборот денежных средств на территории Российской Федерации, включая расчеты наличными денежными средствами и безналичные расчеты регулируются Указанием Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций с банк-нотами и монетой Банка России на территории РФ юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъекта-ми малого предпринимательства», которое действует с 1 июня 2014 года (4).

Информация о документах, регулирующих операции с денежными средствами на территории РФ приведена в таблице 1.

Таблица 1 – Нормативно-правовые документы, регулирующие порядок осуществления операций с денежными средствами в РФ

Уровень регулирования Наименование документа Предмет регулирования

1. Федеральные законы, постановления Правительства РФ, Указания Банка России КоАП РФ от 30.12.2001 г. № 195-ФЗ Регламентирована ответственность за нарушение порядка ведения кассовых операций
Федеральный закон от 06.12.2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» Регламентирует порядок ведения бухгалтерского учета на территории РФ
Федеральный закон от 22.05.2003 г. № 54-ФЗ «О применении ККТ при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» Регламентирует особенности применения ККТ, а также использования онлайн-касс на предприятиях торговли
Указание Банка России от 11.03.2014г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории РФ юридическими лица-ми и упрощенном порядке ведения кассовых операций ИП и СМП» Порядок ведения кассовых операций, включая порядок оформления первичных учетных документов
Указание Банка России от 09.12.2019 г. № 5348-У «О правилах наличных расчетов»
Правила осуществления наличных расчетов в РФ, лимит расчетов наличными в размере 100 тыс. руб.

2. Федеральные правила (стандарты) бухгалтерского учета Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ от 29.07.1998 г. № 34н Общие положения по бухгалтерскому учету, порядок проведения инвентаризации и отражения ее результатов
ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» от 06.10.2008 г. № 106н. Правила формирования учетной политики предприятия с указанием информации о порядке и сро-ках проведения инвентаризации
ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» от 02.02.2011 г. № 11н Правила составления отчета о движении денежных средств

2. Федеральные правила (стандарты) бухгалтерского учета ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» от 06.07.1999 г. № 43н Порядок формирования бухгалтер-ской отчетности
ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в ино-странной валюте» от 27.11.2006 г. № 154н Порядок учета расчетов в иностранной в валюте, в т.ч. денежных средств в кассе
План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности органи-зации: Приказ Минфина России от 31.10.2000 г. № 94н Счета и субсчета, использу-емые предприятиями при отражении кассовых операций (счет 50)

Продолжение таблицы 1

Уровень регулирования Наименование документа Предмет регулирования

3. Методические рекомендации, Приказы и письма Минфина России Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств: Приказ Минфина России от 13.06.1995 г. № 49
Порядок и сроки проведения инвентаризации денеж-ных средств в кассе
О формах бухгалтерской отчетности организаций: Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 г. № 66н Форма отчета о движении денежных средств

4.

Локальные нормативные акты организации Приказ об учетной политике Форми-руется в соответствии с требованиями ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», со-держит информацию об организации бухгалтерского учета и проведении инвентаризации на предприятии

Лимит остатка наличных денег Расчет производится в соответствии с требова-ниями Указания Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У

Приказ об утверждении перечня подотчетных лиц Регламентируется закрытый список лиц, которые могут получать наличные денежные средства под отчет

Как видно из таблицы 1, основным документом, регламентирующим порядок ведения кассовых операций, является Указание Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У, в котором содержится информация об утверждении лимита остатка средств в кассе, а также об оформлении первичных учетных документов при ведении кассовых операций и состав-лении кассовой книги. В то же время лимит расчета наличными средствами в кассе орга-низации определен в Указании Банка России от 09.12.2019 г. № 5348-У (вступило в силу с 27 апреля 2020 г.), а порядок применения ККМ и онлайн-касс регламентируется требо-ваниями Федерального закона от 22.05.2003 г. № 54-ФЗ [3].

Несоблюдение требований законодательства к порядку ведения кассовых операций при-водит к административной ответственности в виде штрафных санкций. Так, согласно ст. 15.1 КоАП РФ: «нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций, выразившееся в осуществлении расчетов наличными деньгами с дру-гими организациями сверх установленных размеров (сверх 100 тыс. руб.) (5), неоприхо-довании (неполном оприходовании) в кассу наличных денег, несоблюдении порядка хра-нения свободных денежных средств, а равно в накоплении в кассе наличных денег сверх установленных лимитов, влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 4000 до 5000 руб.; на юридических лиц – от 40000 до 50000 руб.» [1].

Кроме того, существует ряд нормативных актов, регламентирующих порядок бухгалте-рского учета денежных средств и отражения движения денежных средств в бухгалтерской отчетности.

Ключевым нормативным документом, регулирующим ведение бухгалтерского учета в организациях на территории РФ, является Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Он определяет основные требования к ведению бухгалтерского учета, а в ст. 5 Федерального закона № 402-ФЗ указан объект учета – активы (в состав ко-торых входят не только имущество – основные средства и запасы, но и денежные сред-ства в кассе организации) [2].

Перед формированием бухгалтерской отчетности, а также в случаях, оговоренных в Фе-деральном законе от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ от 29.07.1998 г. № 34н проводится инвентаризация денежных средств в кассе [9]. Подробно информация о по-рядке проведения инвентаризации предоставлена в Методических указаниях: Приказ Минфина России от 13.06.1995 г. № 49 [6].

Порядок отражения информации о денежных средствах в бухгалтерской отчетности ре-гламентирован требованиями ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организаций», ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» [12], а также Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 г. № 66н, в котором представлена форма бухгалтерского баланса и отчета о движении денежных средств [7].

Таким образом, к особенностям учета денежных средств, регламентированных на законо-дательном уровне следует отнести наличие определенных ограничений, связанных с рас-четами наличными денежными средствами:

□ обязательное использование ККМ и онлайн-касс при расчетах наличными за това-ры, работы, услуги [3];

□ предельный размер расчетов наличными денежными средствами между организа-циями (а также с ИП) составляет 100 000 руб. [5];

□ приказом руководства организации устанавливается максимально допустимая сумма наличных денег, которая может храниться в кассе (лимит остатка наличных денег), наличные деньги сверх установленного лимита (свободные денежные средства) должны храниться на банковских счетах [4].

1. Кодекс об административных правонарушениях (КоАП РФ) [Текст]: Федеральный закон от 30.12.2001 г. № 195-ФЗ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://base.garant.ru/12125267>
2. О бухгалтерском учете [Текст]: Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://base.garant.ru/70103036>
3. О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных де-нежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт [Текст]: Федераль-ный закон от 22.05.2003 г. № 54-ФЗ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://base.garant.ru/12130951>
4. О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории РФ юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых опера-ций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства [Текст]: Указание Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://base.garant.ru/70664762>
5. О правилах наличных расчетов [Текст]: Указание Банка России от 09.12.2019 г. № 5348-У [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://base.garant.ru/73905506>
6. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств [Текст]: Приказ Минфина России от 13.06.1995 г. №49 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://base.garant.ru/10103513>
7. О формах бухгалтерской отчетности организаций [Текст]: Приказ Минфина Рос-сии от 02.07.2010 г. № 66н [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://base.garant.ru/12177762>
8. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и Ин-струкция по его применению [Текст]: Приказ Минфина России от 31.10.2000 г. № 94н [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://base.garant.ru/12121087>
9. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ [Текст]: Приказ Минфина России от 29.07.1998 г. № 34н [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://base.garant.ru/12112848>
10. Положение по бухгалтерскому учету 1/2008 «Учетная политика организации» [Текст]: Приказ Минфина России от 06.10.2008 г. № 107н [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://base.garant.ru/12163097/>
11. Положение по бухгалтерскому учету 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» [Текст]: Приказ Минфина России от 06.07.1999 г. №43н [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://base.garant.ru/12116599/>
12. Положение по бухгалтерскому учету 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» [Текст]: Приказ Минфина России от 02.02.2011 г. № 11н [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://base.garant.ru/12184342>
13. Унифицированные формы первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации [Текст]: Постановление Госкомстата РФ от 18.08.1998 г. № 88 (о применении форм первичных учетных документов см. информа-цию Минфина РФ от 4 декабря 2012 г. N ПЗ-10/2012) [Электронный ресурс] – Режим до-ступа: <http://base.garant.ru/12113060>
14. Аветисян, А.С. Бухгалтерский учет [Текст]. Учебно-практическое пособие / А.С. Аветисян. – М.: Проспект, 2017. – 304 с.
15. Агеева, О.А. Основы бухгалтерского учета и анализа [Текст]. Учебник для бака-лавров и магистров / О.А. Агеева, С.С. Серебrenиков, С.С. Харитонов, Л.С. Шахматова / под ред. Н.Н. Гринчук. – СПб.: Питер, 2017. – 448 с.
16. Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский учет [Текст]. Учебник для бакалавров / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Л.А. Мельникова. – М.: Проспект, 2017. – 424 с.
17. Бахолдина, И.В. Бухгалтерский (финансовый) учет [Текст]. Учебное пособие / И.В. Бахолдина, Ю.В. Щербинина. – М.: Кнорус, 2019. – 376 с.
18. Богаченко, В.М. Бухгалтерский учет [Текст]. Учебник / В.М. Богаченко, Н.А. Ки-риллова / под ред. Д.Н. Волковой. – М.: Феникс, 2019. – 533 с.
19. Дятлова, О.В. Контроль и ревизия за денежным обращением и юридическая ответ-ственность [Текст] / О.В. Дятлова // Проблемы экономики и юридической практики. – 2017. – №1. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru>
20. Ирагелова, У.А. Порядок ведения кассовых операций [Текст] / У.А. Ирагелова // Инновационная наука. – 2019. – №3. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru>
21. Кармоджанова, Н.А. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]. Учебное пособие / Н.А. Кармоджанова, И.В. Карташова, А.П. Шабля / под ред. Е.Е. Егеревой. – СПб.: Питер, 2019. – 480 с.
22. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет [Текст]. Учебник / Н.П. Кондраков. – М.: Проспект, 2017. – 512 с.
23. Костюкова, Е.И. Бухгалтерский управленческий учет [Текст]. Учебное пособие / Е.И. Костюкова. – М.:

Кнорус, 2019. – 270 с.

24. Маркарьян, Э.А. Экономический анализ хозяйственной деятельности [Текст]. Учебное пособие / Э.А.

Маркарьян, Г.П. Герсименко, С.Э. Маркарьян. – М.: Кнорус, 2019. – 536 с.

25. Наумова, Н.А. Бухгалтерский учет и анализ [Текст]. Учебник для бакалавров / Н.А. Наумова, М.В.

Беллендир, Е.В. Хоменко. – М.: Кнорус, 2019. – 630 с.

26. Сорокина, Е.М. Бухгалтерская финансовая отчетность (для бакалавров) [Текст]. Учебное пособие. ФГОС /

Е.М. Сорокина. – М.: Кнорус, 2019. – 162 с.

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/nauchno-issledovatel'skaya-rabota/124133>