

*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/72704>

**Тип работы:** Дипломная работа

**Предмет:** Бухгалтерский учет

Содержание

Введение 3

Глава 1. Теоретические аспекты бухгалтерского учета денежных средств на счетах в банке5

1.1. Денежные средства на счетах в банка, их роль, значение и задачи учета 5

1.2 Нормативно-правовая база учета денежных средств на счетах в банке 13

1.3 Методика и организация учета денежных средств на счетах в банке 17

Глава 2. Организация учета денежных средств на счетах в банке на предприятии ООО МБМ 22

2.1. Организационно-экономическая характеристика ООО МБМ 22

2.2 Учет и документальное оформление движения денежных средств на расчетном счете предприятия ООО МБМ 24

Глава 3. Пути оптимизации бухгалтерского учета денежных средств па счетах в банке па предприятия ООО МБМ 29

3.1 Система формирования информации о движении денежных средств па счетах в банках в регистрах бухгалтерского учета 29

3.2 Опенка состояния учета денежных средств на счетах в банке 35

Заключение 38

Список использованной литературы 40

Введение

Развитие различного вида предпринимательства сопровождается возрастанием роли бухгалтерской информации в управлении, контроле и анализе предпринимательской деятельности. Своевременность ее получения, соответствующее качество и достоверность обеспечиваются наличием высоко подготовленных специалистов.

В условиях формирования рыночной экономики России предприятия и организации с разными формами собственности получили широкую самостоятельность в вопросах обеспечения их сырьем, кадрами, организации процесса производства продукции, услуг, оплаты труда, в установлении размера индивидуальной заработной платы, выборе систем оплаты труда, определении расходов на оплату и т.д.

3

Денежные средства являются единственным видом оборотных средств, обладающих абсолютной ликвидностью, то есть немедленной способностью выступать средством платежа по обязательствам предприятия. Поэтому именно их объемом определяется платежеспособность предприятия. Для определения ее уровня объем денежных средств сопоставляется с размером текущих обязательств предприятия. Абсолютно платежеспособными считаются предприятия, обладающие достаточным количеством денежных средств для расчетов по имеющимся у них текущим обязательствам.

Глава 1. Теоретические аспекты бухгалтерского учета денежных средств на счетах в банке

1.1. Денежные средства на счетах в банка, их роль, значение и задачи учета

Денежные средства – это активы предприятия, выраженные в денежной форме, которые могут быть в виде:

наличных денег в кассе предприятия;

денежных средств на расчетных счетах в банках в отечественной и иностранной валюте;

денежных документов;

денежных средств на специальных счетах в банках;

денежных средств в аккредитивах;

денежные средства в чековых книжках;

денежных средств в пути;

и т.д.

По наличию объема денежных средств в организации определяется ее платежеспособность, как одна из ключевых характеристик ее финансового положения.

Денежные средства находятся в постоянном движении, образуя входящие и исходящие денежные потоки. С помощью денежных средств осуществляют:

расчеты с поставщиками и подрядчиками за покупку товаров и услуг;

расчеты с покупателями, с заказчиками;

расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами;

расчеты с банками;

расчеты с работниками по оплате труда;

расчеты с другими юридическими и физическими лицами.

Платежеспособность предприятия определяется из наличия достаточности денежных средств для своевременных расчетов по текущим обязательствам.

Однако, излишний остаток запасов денежных средств приводят к замедлению их оборота, а в условиях инфляции – может привести к потерям за счет их обесценивания. Поэтому для предприятия организовать эффективное управление денежными потоками, а построение системы управления зависит от качественно-организованного бухгалтерского учета денежных средств в

4 организации. Точный учет дает возможность вовремя реагировать на изменения в объемах и потоках денежных средств и принимать соответствующие оперативные решения для нивелирования негативных последствий.

Основными функциями бухгалтерского учета денежных средств, можно считать следующие:

соблюдение контроля за кассовой и расчетно-платежной дисциплиной;

эффективность использования собственных и заемных денежных средств,

обеспечение сохранности денежных средств и документов в кассе.

Денежный оборот – это процесс непрерывного движения денежных знаков в наличной и безналичной формах. Можно выделить его основные характеристики.

Во-первых, денежный оборот представляет собой совокупность всех потоков денежных средств предприятий, хозяйственных, государственных, частных и кооперативных организаций, кредитных учреждений и населения, образующихся в процессе совершения платежей при посредстве денег, выступающих в функции средства платежа и средства обращения. При этом, преобладают в данном случае денежные потоки между предприятиями и организациями;

### 1.2 Нормативно-правовая база учета денежных средств на счетах в банке

В основе регулирования денежного оборота предприятий лежит нормативно-правовая база, представленная множеством законных и подзаконных актов. Все законные и подзаконные акты взаимосвязаны между собой.

Основы правового регулирования денежного оборота устанавливает, прежде всего, Конституция Российской Федерации. В ней отмечено, что такое регулирование должно осуществляться только федеральными законами, правовое регулирование банковской деятельности на уровне субъектов федерации не допускается.

Любая хозяйственная операция организации регулируется предписаниями различных отраслей законодательства. При этом одни и те же факты хозяйственной деятельности могут получать различные, прямо противоположные толкования.

Важное значение в регулировании вопросов, связанных с организацией денежного оборота предприятия, имеет Гражданский Кодекс РФ, поскольку на практике в результате хозяйственной деятельности между организациями возникают взаимоотношения по поводу поставок продукции, выполнения работ, оказания услуг, которые носят название внешних расчетов по товарным операциям [39].

### 1.3 Методика и организация учета денежных средств на счетах в банке

Движение безналичных денежных средств происходит на расчетных счетах организации. Для учета безналичных денежных средств, Планом счетов бухгалтерского учета предусмотрен активный счет 51 «Расчетные счета» для учета денежных средств в отечественной валюте (в рублях). А для учета иностранной валюты счет 52 «Валютные счета». По дебету счета отражаются все поступления денежных средств на расчетный счет предприятия, по кредиту их выбытие. Аналитический учет ведется в разрезе всех банковских счетов организации.

Для учета денежных средств на специальных счетах в банках, предназначен счет 55 «специальные счета в банках». Данный счет предусматривает отражение движения таких денежных форм как: аккредитивы, чековые книжки, депозитные счета и т.д.

Расчеты могут также осуществляться денежными средствами, которые имеют форму:

аккредитивы

платежные чековые книжки;

другие платежные документы (кроме векселей).

Аккредитивы представляют собой поручение банка предприятия-плательщика, банку получателя средств, осуществлять по распоряжению и за счет средств клиента платежи физическим или юридическим лицам в пределах оговоренной суммы и на условиях, зафиксированных в этом поручении.

Расчеты в аккредитивной форме применяются в двух случаях:

когда данная форма расчетов установлена договором

когда поставляется продукция производственно-технического назначения и товаров народного потребления.

Глава 2. Организация учета денежных средств на счетах в банке на предприятии ООО МБМ

2.1. Организационно-экономическая характеристика ООО МБМ

Общество с ограниченной ответственностью «МБМ» существует уже 14 лет, зарегистрировано в Москве 5 мая 2005 г. относится к розничной торговле.

Юридический адрес 105066, г. Москва, Улица Красносельская Нижн., 40/12, 20, руководит предприятием генеральный директор Ужахов Билан Абдурахимович, главный исполнительный директор Фернандесаиса Энрике анхель. Основным видом деятельности является: торговля розничная аудио- и видеотехникой в специализированных магазинах (ОКВЭД: 47.43) и еще 36 дополнительных.

Также ООО «МБМ» работает еще по 36 направлениям. Размер уставного капитала 3 607 200 000 руб.

Организация насчитывает 2 филиала и 6 дочерних компаний.

Компания МБМ, ООО принимала участие в 47 торгах из них выиграла 41. Основным заказчиком является Государственный Заповедник «Брянский ЛЕС», ФГБУ.

В судах организация выиграла 25% процессов в качестве истца и 14% в качестве ответчика, проиграла 15% процессов в качестве истца и 12% в качестве ответчика.

В Нижнем Новгороде находятся магазины ООО «МБМ».

Деятельность компании в Нижнем Новгороде относится к Торговле розничной аудио- и видеотехникой в специализированных магазинах.

«МБМ» является лидером среди российских розничных сетей по продаже электроники и бытовой техники в России и одна из крупнейших европейских компаний в этом сегменте. Кроме того, «МБМ» — единственная публичная российская непродуктовая сеть.

6

2.2 Учет и документальное оформление движения денежных средств на расчетном счете предприятия ООО МБМ

Большая часть расчетов между организациями осуществляется безналичным путем – перечислением денежных средств со счета плательщика на счет получателя. Посредником при осуществлении этих расчетов является банк. Безналичное обращение денежных средств регламентируется Федеральным законом от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Для открытия расчетного счета организация должна представить в учреждение выбранного ею банка следующие документы:

- заявление на открытие счета установленного образца;
- нотариально заверенные копии устава организации, учредительного договора и регистрационного свидетельства;
- справку налогового органа о регистрации организации в качестве налогоплательщика;
- копии документов о регистрации в качестве плательщиков в Пенсионный фонд РФ, в Фонд социального страхования РФ и фонды обязательного медицинского страхования;
- карточку с образцами подписей руководителя, заместителя руководителя и главного бухгалтера

с оттиском печати организации по установленной форме, заверенную нотариально.

В случае отсутствия в организации должности главного бухгалтера на карточке ставится подпись только руководителя организации.

На расчетном счете ООО «МБМ» сосредотачиваются свободные денежные средства и поступления от продажи товаров, краткосрочные и долгосрочные ссуды, получаемые от банка, и прочие зачисления.

С расчетного счета производятся почти все платежи ООО «МБМ»: оплата поставщикам за товары, материалы, погашение задолженности бюджету, внебюджетным фондам, перечисление заработной платы работникам, получение денег в кассу для выдачи подотчетных сумм, материальной помощи, премий и т.п.

Специальные счета ООО «МБМ» не использует.

Синтетический учет операций по расчетному счету бухгалтерия ООО «МБМ» ведет на счете 51 «Расчетные счета». Это активный счет, по дебету которого записывается, остаток свободных денежных средств Общества на начало месяца, поступления наличных денег из кассы Общества, денежные средства, зачисленные от покупателей, дебиторов, полученные ссуды.

Глава 3. Пути оптимизации бухгалтерского учета денежных средств па счетах в банке па предприятия ООО МБМ

3.1 Система формирования информации о движении денежных средств па счетах в банках в регистрах бухгалтерского учета

В отчетности ООО «МБМ» данные по денежным средствам отражаются в Бухгалтерском балансе по статье «Денежные средства и денежные эквиваленты» в строке с кодом 1250. Здесь показывается сумма дебетовых сальдо счетов учёта денежных средств.

7

Сведения о потоках денежных средств содержатся в Отчете о движении денежных средств.

Данный отчет помогает руководству ООО «МБМ» и другим пользователям бухгалтерской отчетности раскрывать причины изменений в объеме и составе денежных средств организации за отчетный период. Эти данные прямо вытекают из записей на счетах бухгалтерского учета денежных средств, находящихся в кассе ООО «МБМ», на расчетных, валютных, специальных счетах. Сведения о движении денежных средств организации отражаются нарастающим итогом с начала года и предоставляются в валюте Российской Федерации.

Отчет о движении денежных средств показывает потоки денежных средств (их поступление и выбытие) в результате текущей, инвестиционной деятельности и финансовых операций за отчетный период в увязке с остатками денежных средств на начало и конец отчетного периода. Отчет о движении денежных средств дополняет баланс и отчет о финансовых результатах очень важной для пользователей информацией о способности организации привлекать и использовать денежные средства.

Главным источником поступлений считаются средства, полученные от покупателей и заказчиков. Вследствие этого, ООО «МБМ» отражает в стр. 4111 отчета полученную выручку от реализации товаров. Для ее заполнения нужно суммировать обороты по дебету счетов учета средств (50, 51, 52, 55, 58).

Иные доходы показывают в стр. 4119 «прочие поступления». Это:

суммы, возвращенные в кассу подотчетными лицами;

суммы, приобретенные в возмещение вреда от виновных лиц или же страховщика;

полученные штрафы, пени, неустойки за нарушения условий договоров и т. П. (за минусом приобретенного НДС).

В стр. 4121-4129 отчета приводят основные направления расходования денежных средств.

Затраты средств показывают в отчете в круглых скобках.

По стр. 4121 «поставщикам (подрядчикам) за товары, материалы, работы, услуги» показываем оплаченные затраты организации по текущей деятельности. Вписывают сюда суммы, переведенные поставщикам (подрядчикам) в оплату товаров, материалов, работ, услуг. Нужные данные берут из оборотов по кредиту счетов учета денежных средств (50, 51, 52) в корреспонденции дебета счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» или 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Наличные средства на эти цели могут расходоваться через подотчетных лиц.

В стр. 4122 отчета о движении денежных средств включают суммы заработной платы, которые

выплатили работникам ООО «МБМ». При этом, используют данные по дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» в корреспонденции кредита счета 51 (зарплату перечисляют на пластиковые карты сотрудников).

### 3.2 Оценка состояния учета денежных средств на счетах в банке

Одним из направлений совершенствования безналичных операций ООО МБК могут быть два пути составления планов движения безналичных денежных средств: активный и пассивный.

При активной стратегии развития предприятия, основное внимание сосредотачивается на получение определенного объема чистого денежного потока. За константу принимается денежное выражение результата финансово-хозяйственной деятельности предприятия, а в

8 зависимости от параметров константы планируется осуществление хозяйственных операций за соответствующий период.

При пассивной стратегии развития предприятия целесообразно основное внимание сосредоточить на ожидаемых положительных и отрицательных денежных потоках и, уже на их основании, планировать чистый денежный поток.

По нашему мнению, с целью улучшения организации экономического анализа и получения более точных результатов целесообразно ввести в отделы бухгалтерии должность бухгалтера, в функциональные обязанности которого включали бы проведение экономического анализа хозяйственной деятельности базового предприятия.

Рациональное, тщательно взвешенное использование денежных средств и эффективное размещение их излишков позволит руководству повысить платежеспособность предприятий.

Целесообразно предприятиям в начале каждого месяца формировать отчет за предыдущий месяц о поступлении и использовании денежных средств и сравнивать его с нормативными (плановыми) показателями. Такая система контроля, на наш взгляд, является перспективной, и она значительно повлияет на повышение эффективности всего процесса управления деятельностью предприятия.

Важная роль в решении этого вопроса возлагается на необходимость применения конкретных приемов управления денежными средствами, источником которого является достоверное информационное, материально-техническое и организационное обеспечение ведения учета денежных средств. При этом, внедрение автоматизированного учета денежных средств обеспечит высокую точность и правильность учетных данных; повышение производительности труда работников ООО МБК.

#### Заключение

По итогам анализа деятельности ООО «МБМ» сделаны следующие выводы: учетная политика разработана для целей бухгалтерского учета и налогового учета, для ведения бухгалтерского учета на предприятии используется программы «1С: Предприятие, версия 8.3», рассмотрены понятие денежных средств, особенности учета кассовых операций, операций на расчетных и других счетах банка, их документальное оформление и отражение на счетах бухгалтерского учета; изучена организация бухгалтерского учета денежных средств по материалам ООО «МБМ»; даны рекомендации по совершенствованию учета и контроля за сохранностью денежных средств ООО «МБМ».

В ООО «МБМ» денежные средства находятся в наличной и безналичной формах. Наличные денежные средства хранятся в кассе организации. Порядок ведения кассовых операций предусматривает: наличие кассы и ведение кассовой книги; хранение свободных денежных средств в учреждениях банков; расходование наличных денег, полученных из банков, на цели, указанные в чеке; осуществление наличных операций в рамках одного договора в пределах лимита 100000рублей. Для ведения безналичных расчетов ООО «МБМ» открыл расчетный счет в банке.

#### Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: [Федер. закон РФ от 26.01.1996 года № 14-ФЗ: ред. от 14.06.2012 года] // Российская газета. - 1996. - 6 февраля. - Режим доступа [Консультант Плюс]. -

9

2. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: [Федер. закон РФ от 02.12.1990 года № 395-1: ред. от 03.07.2016 года] // Российская газета. - 1996. - 10 февраля. - Режим доступа

[Консультант Плюс].

3. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: [Федер. закон РФ от 06.12.2011 года № 402-ФЗ: ред. от 23.05.2016 года] // Российская газета. - 2011. - 9 декабря. - Режим доступа [Консультант Плюс].

4. О валютном регулировании и валютном контроле [Электронный ресурс]: [Федер. закон РФ от 10.12.2003 года № 173-ФЗ: ред. от 23.07.2016 года] // Российская газета. - 2003. - 17 декабря. - Режим доступа [Консультант Плюс].

5. О национальной платежной системе [Электронный ресурс]: [Федер. закон РФ от 27.06.2011 года № 161-ФЗ: ред. от 03.07.2016 года] // Российская газета. - 2011. - 30 июня. - Режим доступа [Консультант Плюс].

6. Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации [Электронный ресурс]: [Постановление Госкомстата РФ от 18.08.1998 года № 88: ред. от 03.05.2000 года] // Финансовая газета. - 2005. - Режим доступа [Консультант Плюс].

7. Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) [Электронный ресурс]: [Инструкция Банка России от 14.09.2006 года № 28-И: ред. от 28.08.2012 года] // Вестник Банка России. - 2006. - 25 октября. - Режим доступа [Консультант Плюс].

8. О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя [Электронный ресурс]: [Указание Банка России от 20.06.2007 года № 1843-У: ред. от 28.04.2008 года] // Вестник Банка России. - 2007. - 11 июля. - Режим доступа [Консультант Плюс].

9. Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием [Электронный ресурс]: [Положение Банка России от 24.12.2004 года № 266-П: ред. от 11.01.2015 года] // Вестник Банка России. - 2005. - 30 марта. - Режим доступа [Консультант Плюс].

10. О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации [Электронный ресурс]: [Положение Банка России от 12.10.2011 года № 373-П: ред. от 12.10.2011 года] // Вестник Банка России. - 2011. - 30 ноября. - Режим доступа [Консультант Плюс].

11. О правилах осуществления перевода денежных средств [Электронный ресурс]: [Положение Банка России от 19.06.2012 года № 383-П: ред. от 06.11.2015 года] // Вестник Банка России. - 2012. - 28 июня. - Режим доступа [Консультант Плюс].

12. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2014. - 560 с.

13. Деньги, кредит, банки: Учебник для вузов / Е. Ф. Жуков, Л. М. Максимова, А. В. Печникова и др.; Под ред. проф. Е. Ф. Жукова. — М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2015. - 622с.

14. Жуков, Е.Ф. Банки и банковские операции: учебник для вузов / Е.Ф. Жукова. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2015. - 471с.

15. Коробова, Г.Г. Банковское дело / Г.Г. Коробова. - М.: Юристъ, 2014. - 751 с.

16. Лапидус, М.Х. Банки и банковские операции в России: учебник для вузов / М.Х. Лапидус. - М.: Финансы и статистика, 2014. - 335 с.

17. Новоселова Л. Денежные расчеты в предпринимательской деятельности. - М.: Юринформ, 2015. - 202 с.

18. Основы банковской деятельности (Банковское дело) / под ред. А.М. Карминского - М.: Издательский дом «ИНФРА-М», Издательство «Весь мир», 2013 - 720 с.

19. Поляков В.П., Московкина Л.А. Информатика для экономистов: Учебное пособие. - 2-е изд., доп. - М.: Издательство Юрайт - М, 2013. - 192 с.

20. Ракита, А.М. Современные платежные технологии: текущее состояние и

21. Семенихин, В.В. Безналичные расчеты: практическое руководство; учебное пособие / В.В. Семенихин. - М.: Изд-во Эксмо, 2014. - 320с.

22. Скворцов, Л.И. Толковый словарь русского языка / Л.И. Скворцов. - М.: ОНИКС, 2013 - 736 с.

23. Тавасиев, А.М. Банковское дело: управление и технологии: учебное пособие / под ред. А.М. Тавасиева. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 863 с.

24. Тарасов, В.И. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие/В.И. Тарасов. - Мн.: Мисанта, 2013. - 512 с.

25. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. - 2-е изд., перераб. и доп. / В.К. Сенчагов, А.И. Архипов и др.; Под ред. В.К. Сенчагова, А.И. Архипова. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2014. - 720 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/diplomnaya-rabota/72704>