

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/gotovye-raboty/kursovaya-rabota/189096>

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Бухгалтерский учет

ВВЕДЕНИЕ 3

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ 5

1.1. Понятие и сущность денежных средств 5

1.2. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета денежных средств 8

1.3. Особенности организации бухгалтерского учета денежных средств 11

2. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА ПРИМЕРЕ ООО «ТЕХИНКОМ-СПЕЦТЕХ» 14

2.1. Финансово-экономическая характеристика организации 14

2.2. Учет денежных средств в организации 18

2.3. Мероприятия по совершенствованию бухгалтерского учета денежных средств в ООО «Техинком-Спецтех» 27

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 31

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 33

ПРИЛОЖЕНИЯ 36

ВВЕДЕНИЕ

Интенсивность и многообразие совершаемых организацией денежных операций требуют более детального подхода к их оценке и систематизации. Учет денежных средств включает оценку движения денежных потоков, которая предполагает документальное отражении, составление корреспонденции счетов, изучение оценки оптимального остатка денежных потоков, скорости движения денежных потоков, ритмичности, равномерности, сбалансированности их поступления и расходования, ликвидности всего потока.

Денежные средства – это финансовые ресурсы организации, самые высоко ликвидные активы, возможные обеспечить выполнение обязательств любого уровня и вида. От их наличия зависит своевременность погашение кредиторской задолженности предприятия. Между организациями большинство расчетов производится в безналичной форме безналично. В Безналичные расчеты ведутся путем перечисления денежных средств со счета плательщика на счет получателя с помощью различных банковских операций, замещающих наличные деньги в обороте. Поэтому большое значение имеет учет денежных средств и контроль над их обращением в кассе, на расчетных и валютных счетах.

Актуальность данной темы обусловлена тем, что денежные средства являются наиболее ограниченным ресурсом, и успех хозяйствующего субъекта во многом определяется способностью руководителя рационально распределять и использовать деньги. Поэтому изучение особенностей бухгалтерского учета имеет исключительно важное значение.

Целью работы является обобщение теоретических подходов учета денежных средств предприятия.

Исходя из цели исследования, поставлены задачи:

- рассмотреть нормативно-правовое регулирование учета денежных средств;
- изучить теоретическую основу учета денежных средств;
- провести анализ деятельности ООО «Техинком-Спецтех»;
- представить учет денежных средств ООО «Техинком-Спецтех»
- порекомендовать пути по улучшению ведения учета денежных средств предприятия.

Предметом исследования является учет денежных средств предприятия.

Объект исследования – ООО «Техинком-Спецтех».

Достоверность выводов достигается посредством применения таких методов исследования как наблюдение, сравнение, группировка, синтез, балансовый метод и т.д.

Практическая значимость работы заключается в разработке предложений и рекомендаций по улучшению организации учетно-аналитической работы учета денежных средств ООО «Техинком-Спецтех».

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

1.1. Понятие и сущность денежных средств

Денежные средства – это движение денег в качестве средства обращения и платежа, опосредующее обмен в наличной и безналичной форме [15].

Задачи учета денежных средств можно представить в виде рисунка 1.

Рисунок 1 - Задачи учета денежных средств

К денежным средствам относятся:

- наличные денежные средства в кассе (кассах) организации;
- денежные средства, находящиеся на банковских счетах организации;
- денежные средства, находящиеся на руках подотчетных лиц.

Основы учета денежных средств зафиксированы в различных законодательных и нормативных документах. По словам Лермонтова Ю. деньги являются объектом «гражданских правоотношений», поскольку рассматриваются как вид имущества.

Наличные расчеты – это расчеты, в которых участвуют наличные деньги.

Производятся они путем передачи денежных банкнот и монет одним лицом другому лицу во исполнение какого-либо гражданско-правового обязательства.

Безналичные расчеты и операции с безналичными деньгами – это расчёты, производимые с использованием записей на счетах в банках (приложение 1).

Таким образом, учет денежных средств в коммерческих организациях четко регламентирован соответствующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации и Банком России.

Основные формы расчетов между контрагентами приведены на рисунке 2.

Рассмотрим подробно каждую форму безналичных расчётов. Все расчетные документы вне зависимости должны соответствовать требованиям установленных стандартов.

Расчеты платежными поручениями.

Платежное поручение – расчетный документ, которым плательщик поручает банку перечислить с его счета определенную сумму средств на счет получателя средств. В платежном поручении указываются: наименование плательщика и получателя, номера их счетов в банке, за что и по какому документу производится оплата, сумма платежа (приложение 2).

Расчеты аккредитивами относятся к расчетным операциям по специальным счетам в банке. Бухгалтерский учет расчетов аккредитивами осуществляется на счете 55 «Специальные счета в банках». Схема расчетов по аккредитиву представлена в приложении 3.

Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке. Схема представлена в приложении 4.

Рисунок 2 - Формы расчётов между контрагентами

Еще одной формой расчетов выступает чековые книжки, учет которых ведется на счете 55 «Специальные счета в банках». По определению – чек это ценная бумага, имеющая ряд реквизитов: банк, чекодержатель. Схема расчетов чеками представлена в приложении 5.

Платежное требование содержат в себе требования кредитора к должнику для оплаты суммы по договору, но в отличие от инкассового поручения, они не являются обязательными к списанию (приложение 6).

Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика. Срок для акцепта платежных требований определяется сторонами по основному договору. При этом срок для акцепта должен быть не менее пяти рабочих дней.

1.2. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета денежных средств

Ведение бухгалтерского учета денежных средств осуществляется в соответствии с нормативными документами, имеющими разный статус. Одни из них обязательны к применению, другие носят рекомендательный характер. Полный перечень документов нормативно-правовых актов,

регламентирующих вопросы учета денежных средств в приложении 7.

Система нормативного регулирования делится на четыре уровня:

1 уровень – законодательные акты, указы Президента РФ и постановления Правительства, регламентирующие прямо или косвенно организацию и ведение бухгалтерского учета в организации, к ним относятся:

Основным документом, регламентирующим организацию учета денежных средств, является Гражданский Кодекс РФ, в котором сформулированы общие положения о деньгах (часть 1) и о способах и формах расчетов в РФ (часть 2).

Согласно ст. 140 ГК РФ платежи на территории Российской Федерации осуществляются путем наличных и безналичных расчетов.

В соответствии с Гражданским Кодексом в РФ могут применяться такие формы безналичных расчетов как расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, расчеты чеками, расчеты по инкассо.

1. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федер. закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. 23.05.2020)- Режим доступа : [КонсультантПлюс]

2. Об утверждении положений по бухгалтерскому учету вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)», «Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 1/2008)» [Электронный ресурс]: Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 106н (ред. от 06.04.2020)- Режим доступа : [КонсультантПлюс]

3. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94-н (ред. от 08.11.2010)- Режим доступа : [КонсультантПлюс]

4. 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]

5. Отчет о движении денежных средств [Электронный ресурс] ПБУ 23/2011 от 02.02.2011г. № 11н -) - Режим доступа : [КонсультантПлюс]

6. О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства [Электронный ресурс] Указание Банка России от 11.03.2018 № 3210-У (ред. от 03.02.2019) - Режим доступа : [КонсультантПлюс]

7. Об осуществлении наличных расчетов [Электронный ресурс] Указание Банка России от 07.10.2013 №3073-У - Режим доступа : [КонсультантПлюс]

8. Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации [Электронный ресурс] Постановление Госкомстата РФ от 18.08.1998 №88 (ред. от 03.05.2000) - Режим доступа : [КонсультантПлюс]

9. Аббасов С.А. Эффективное управление денежными потоками как важный рычаг финансового менеджмента [Текст] // «Российское предпринимательство», 2019. №14(236). С.84-90.

10. Абрамян А. К. Теоретическое представление категории «денежные потоки» [Текст] // Молодой ученый. 2020. №1. Т.1. С. 84-86.

11. Авдеев В. Отчет о движении денежных средств с учетом ПБУ 23/2011 [Электронный ресурс]. СПС КонсультантПлюс.

12. Арутюнов Ю.А. Финансовый менеджмент [Текст]: учебное пособие / Ю. А. Арутюнов. - Изд. 3-е, стер. М.: КноРус, 2020. 309 с.

13. Бородина В.В. Инвентаризация денежных средств: отражение результатов в бухгалтерском учете [Текст] //Аудиторские ведомости. 2020. №8. С.11-15

14. Бухгалтерский учет [Текст] :Учебник для вузов / Под ред. Проф. Ю.А. Бабаева. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018. 483 с.

15. Васильева Л.С. Финансовый анализ [Текст]: Учебник / Л.С. Васильева, М.В. Петровская. М.: КноРус, 2018. 880 с.

16. Губанов Р.С. Денежные потоки и риски в системе финансового менеджмента [Текст] // Финансовый менеджмент, 2020. №2. С.110-114.

17. Давыдова Л.К. Банк на страже кассовой дисциплины [Электронный ресурс]. СПС КонсультантПлюс.

18. Давыдова О.В. Выявлена недостача денежных средств. Что делать? [Электронный ресурс]. СПС КонсультантПлюс.

19. Елисова И.Н. Кассовые операции [Текст] //Главбух. 2020. № 5. С.15-22

20. Ефименко Д. Соблюдение кассовой дисциплины: подготовка к проверке, оформление результатов, ответственность за нарушения [Текст] // Финансовая газета. Региональный выпуск. 2020. № 5. С. 13-15
21. Зиновьев С.Н. Инвентаризация. Как учесть результаты? [Электронный ресурс]. СПС КонсультантПлюс.
22. Климова Н.В. Оптимизация денежных средств в обеспечении экономической и финансовой безопасности хозяйствующего субъекта [Электронный ресурс]. СПС КонсультантПлюс.
23. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет [Текст]: Учебник для Вузов / Н.П. Кондраков. М.: ИНФРА-М, 2018. 640 с.
24. Кулюкина Н.А. Проверяем возможность эксплуатации ККТ и учета различных кассовых расходов [Текст] // Упрощенка. 2020. № 12. С. 50 - 57.
25. Курбангалеева О. Кассовые и товарные чеки [Текст] // Современный предприниматель. 2018. № 10. С. 46 - 50
26. Лермонтов Ю. Безналичные расчеты [Электронный ресурс]. СПС КонсультантПлюс.
27. Малкина Е.Л. Основные изменения в порядке ведения кассовых операций с применением ККТ, вступившие в силу с 2020г. [Электронный ресурс]. СПС КонсультантПлюс.
28. Манохова С.В. Порядок проведения инвентаризации [Электронный ресурс]. СПС КонсультантПлюс.
29. Мельникова Ю.А. Порядок ведения кассовых операций в РФ: читаем между строк [Текст] // Упрощенная система налогообложения: бухгалтерский учет и налогообложение. 2018. № 11. С. 19 – 30
30. Мельников Е.Н. Сравнительный анализ существующих моделей управления денежным потоком [Текст] // Аудит и финансовый анализ. 2020. №4. С.8-12.
31. Никулина Л.Н. Ограничение остатка кассовой наличности и расходования денежных средств, поступивших в кассу [Электронный ресурс]. СПС КонсультантПлюс.
32. Ремизова О.Н. Учет денежных средств на предприятии [Электронный ресурс]. СПС КонсультантПлюс.
33. Тимофеева А. Ответственность кассира за нарушение порядка работы с денежными средствами [Текст] // Финансовая газета. Региональный выпуск. - 2020.- № 1. С. 11-16

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/gotovye-raboty/kurovaya-rabota/189096>