

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/206764>

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Бухгалтерский учет

Оглавление

Введение 4

1. Теоретические основы бухгалтерского учета денежных средств 6

1.1. Значение и задачи учета денежных средств 6

1.2. Нормативно-правовая база, регулирующая учет денежных средств 9

1.3. Характеристика синтетических счетов по учету денежных средств 15

1.4. Отражение денежных средств в бухгалтерской (финансовой) отчетности 16

2. Учет кассовых операций 19

2.1. Порядок ведения кассовых операций 19

2.2. Отражение в учете и документальное оформление кассовых операций 21

3. Учет операций по расчетному счету 28

3.1. Порядок открытия расчетного счета 28

3.2. Отражение в учете и документальное оформление операций по расчетному счету 30

Заключение 34

Библиографический список 36

Приложения 40

Введение

Актуальность исследования особенностей бухгалтерского учета денежных средств на расчетном счете определяется тем, что согласно данным Банка России, с 2011 года наблюдается ежегодное увеличение в общем количестве безналичных расчетов доли расчетов с использованием электронных денежных средств и доли расчетов с применением банковских карт, с одновременным снижением доли остальных форм расчетов. Популяризации расчетов с использованием электронных денежных средств и банковских карт послужило стремительное развитие, с одной стороны, потребности в ускорении и увеличении масштабов платежей и расчетов, в том числе в сети Интернет, с другой – научно-технический прогресс.

Следует отметить, что на законодательном уровне порядок осуществления как наличных, так и безналичных расчетов жестко регламентирован, отступление от установленного порядка приводит к административной ответственности в виде штрафных санкций, размер которых является достаточно существенным для любого предприятия вне зависимости от масштабов его деятельности. Поэтому актуальность изучения особенностей кассовых операций, а также особенностей применения различных форм безналичных расчетов в настоящее время достаточно высока.

Целью курсовой работы является исследование нормативно-правового регулирования и организации бухгалтерского учета денежных средств на расчетном счете.

В курсовой работе следует решить задачи:

рассмотреть теоретические основы бухгалтерского учета денежных средств;

описать порядок учета кассовых операций;

описать порядок учета операций по расчетному счету.

Объектом исследования является экономическая деятельность коммерческой организации, связанная с осуществлением операций с денежными средствами на расчетном счете.

Предметом исследования является организация бухгалтерского учета денежных средств на расчетном счете.

Методологической и теоретической основой исследования послужили: нормативно-правовые акты, регулирующие порядок осуществления денежных операций на территории РФ, среди которых основополагающими являются Положение Банка России от 29 июня 2021 г. № 762-П и от 24 сентября 2020 г. N 732-П, Указание Банка России от 11 марта 2014 г. № 3210-У, а также учебники и учебные пособия И.М.

Дмитриевой, О.Л. Островской, Г.В. Шадринной и др. авторов.

1. Теоретические основы бухгалтерского учета денежных средств

1.1. Значение и задачи учета денежных средств

Целью бухгалтерского учета денежных средств является их своевременное и правильное отражение в учете и осуществление контроля за соблюдением сроков платежей и сохранностью денежных средства [19].

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

- систематический контроль состояния и движения денежных средств;
- контроль своевременной сдачи денежных средств на счета в банке;
- недопущение наличия сверхлимитного остатка денег в кассе;
- контроль целевого использования денежных средств;
- своевременное и правильное документальное оформление движения денежных средств;
- организация материальной ответственности за денежные средства и систематический контроль деятельности материально-ответственных лиц;
- систематический контроль полноты оприходования денежных средств и недопущения их присвоения.

Различают следующие виды расчетов денежными средствами: наличные расчеты и безналичные расчеты [20].

Наличные расчеты проводятся через кассу организации. Порядок ведения кассовых операций регулируется Указанием Банка России от 11 марта 2014 г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории РФ юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций ИП и СМП», а также Указанием Банка России от 9 декабря 2019 г. № 5348-У «О правилах наличных расчетов».

Так, в Указании Банка России от 11 марта 2014 г. № 3210-У содержится информация об утверждении лимита остатка средств в кассе, а также об оформлении первичных учетных документов при ведении кассовых операций и составлении кассовой книги. В то же время лимит расчета наличными средствами в кассе организации определен в Указании Банка России от 9 декабря 2019 г. № 5348-У (вступило в силу с 27 апреля 2020 г.), а порядок применения ККМ и онлайн-касс регламентируется требованиями Федерального закона от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ «О применении ККТ при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт».

Несоблюдение требований законодательства к порядку ведения кассовых операций приводит 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 другими организациями сверх установленных размеров (сверх 100 тыс. руб.), неоприходовании (неполном оприходовании) в кассу наличных денег, несоблюдении порядка хранения 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.» [4].

В связи с установленным в Указании Банка России от 9 декабря 2019 г. №3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» ограничением по расчетам наличными денежными средствами в размере 100 000 рублей в рамках одного договора, большая часть расчетов между юридическими лицами, т.е. между предприятием и поставщиками, покупателями и другими контрагентами производится в безналичном порядке, наиболее распространенной формой безналичных расчетов являются расчеты платежными поручениями [22].

Безналичные расчеты проводятся через банк и иные кредитные организации, в которых предприятием открыты соответствующие счета. К правовой базе регулирования безналичных расчетов относятся Гражданский кодекс РФ, Федеральные законы от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Положение Банка России от 29 июня 2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» и иные нормативные акты Банка России.

Безналичные расчеты осуществляются через кредитные организации (филиалы) и/или Банк России по счетам, открытым на основании договора банковского счета или договора корреспондентского счета (субсчета), если иное не установлено законодательством и не обусловлено используемой формой расчетов [8]. В Положении Банка России от 29 июня 2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» выделено шесть форм безналичных расчетов (рис. 1.1).

Рис. 1.1. Формы безналичных расчетов

Таким образом, целью бухгалтерского учета денежных средств и расчетов является своевременное, полное и правильное отражение в учете операций с денежными средствами, а также осуществление контроля за соблюдением сроков платежей и сохранностью денежных средств. Оборот денежных средств на территории Российской Федерации, включая расчеты наличными денежными средствами и безналичные расчеты регулируются Положениями и Указаниями Банка России.

Библиографический список

1. Налоговый кодекс РФ (I часть). Федеральный закон от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ (ред. от 29 сентября 2021 г. N 325-ФЗ) // Система Гарант [сайт]. – URL: <http://garant.ru/> (дата обращения: 29.01.2022).
2. Налоговый кодекс РФ (II часть). Федеральный закон от 05.08.2000г. N 117-ФЗ (ред. от 29 сентября 2021 г. N 325-ФЗ) // Система Гарант [сайт]. – URL: <http://garant.ru/> (дата обращения: 29.01.2022).
3. Гражданский кодекс РФ (II часть). Федеральный закон от 26.01.1996г. N 14-ФЗ. (ред. от 18 марта 2021 г. N 34-ФЗ) // Система Гарант [сайт]. – URL: <http://garant.ru/> (дата обращения: 29.01.2022).
4. Кодекс об административных правонарушениях (КоАП РФ) от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ (ред. от 16 октября 2021 г. N 338-ФЗ) // Система Гарант [сайт]. – URL: <http://garant.ru/> (дата обращения: 29.01.2022).
5. Федеральный закон от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ в ред. от 27 декабря 2019 г. «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» // Система Гарант [сайт]. – URL: <http://garant.ru/> (дата обращения: 29.01.2022).
6. Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 26 июля 2021 г. N 247-ФЗ) // Система Гарант [сайт]. – URL: <http://garant.ru/> (дата обращения: 29.01.2022).
7. Положение Банка России от 29 июня 2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (вступило в силу с 10.09.2021 г.) // Система Гарант [сайт]. – URL: <http://garant.ru/> (дата обращения: 29.01.2022).
8. Положение Банка России от 24 сентября 2020 г. N 732-П «О платежной системе Банка России» (ред. от 25 марта 2021 г. N 5756-У) // Система Гарант [сайт]. – URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/74898078/> (дата обращения: 29.01.2022).
9. Указание Банка России от 11 марта 2014 г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории РФ юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» (ред. от 19 июня 2017 г.) // Система Гарант [сайт]. – URL: <http://garant.ru/> (дата обращения: 29.01.2022).
10. Указание Банка России от 09.12.2019 г. № 5348-У «О правилах наличных расчетов» // Система Гарант [сайт]. – URL: <http://garant.ru/> (дата обращения: 29.01.2022).
11. Инструкция Банка России от 30 мая 2014 г. N 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (действует до 01.04.2022г.) // Система Гарант [сайт]. – URL: <http://garant.ru/> (дата обращения: 29.01.2022).
12. Инструкция Банка России от 30 июня 2021 г. N 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)» (действует с 01.04.2022г.) // Система Гарант [сайт]. – URL: <http://garant.ru/> (дата обращения: 29.01.2022).
13. Приказ Минфина РФ от 27 ноября 2006 г. N 154н. ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» // Система Гарант [сайт]. – URL: <http://garant.ru/> (дата обращения: 29.01.2022).
14. Приказ Минфина РФ от 2 февраля 2011 г. N 11н. ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» // Система Гарант [сайт]. – URL: <http://garant.ru/> (дата обращения: 29.01.2022).
15. Приказ Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н «План счетов бухгалтерского учета и Инструкция по его применению» (ред. от 8 ноября 2010 г. N 142н) // Система Гарант [сайт]. – URL: <http://garant.ru/> (дата обращения: 29.01.2022).
16. Приказ Минфина России от 2 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (ред. от 19 апреля 2019 г. N 61н) // Система Гарант [сайт]. – URL: <http://garant.ru/> (дата обращения: 29.01.2022).
17. Приказ Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49 «Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» (ред. от 8 ноября 2010 г) // Система Гарант [сайт]. – URL:

<http://garant.ru/> (дата обращения: 29.01.2022).

18. Аксенова Ж.А. Проблемы формирования отчетности и регулирования учета денежных средств / Ж.А. Аксенова, О.В. Ищенко, М.И. Ленкова // Вестник Академии знаний. 2020. №2 (37). URL: <https://cyberleninka.ru/> (дата обращения: 29.01.2022).
19. Астахов В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет в 2 ч. Ч. 1: учебник для бакалавриата и специалитета / В.П. Астахов. – М.: Юрайт, 2019. – 536 с. // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://biblio-online.ru/bcode/431443/> (дата обращения: 29.01.2022).
20. Гахова М.А. Бухгалтерский учет: учебное пособие / М.А. Гахова. – Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2019. – 311 с. // ЭБС ЭБС IPRbooks [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/83806.html> (дата обращения: 29.01.2022).
21. Гребнева М.Е. Теория и практика учета денежных средств предприятия / М.Е. Гребнева, А.Р. Фетисова // Политика, экономика и инновации. 2017. №7. URL: <https://cyberleninka.ru/> (дата обращения: 29.01.2022).
22. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для вузов / В.Ю. Катасонов [и др.]; под ред. В.Ю. Катасонова, В.П. Биткова. — 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2020. – 499 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/449878> (дата обращения: 29.01.2022).
23. Дмитриева И.М. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для академического бакалавриата / И.М. Дмитриева, И.В. Захаров, О.Н. Калачева; под ред. И.М. Дмитриевой. – М.: Юрайт, 2019. – 358 с. // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://biblio-online.ru/bcode/431988> (дата обращения: 29.01.2022).
24. Макаров Г.В. Денежные средства как объект бухгалтерского учета и аудита / Г.В. Макаров // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2017. №12. URL: <https://cyberleninka.ru/> (дата обращения: 29.01.2022).
25. Островская О.Л. Бухгалтерский финансовый учет: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / О.Л. Островская, Л.Л. Покровская, М.А. Осипов; под ред. О.Л. Островской. – М.: Юрайт, 2019. – 394 с. // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://biblio-online.ru/bcode/436460> (дата обращения: 29.01.2022).
26. Шадрин Г.В. Бухгалтерский учет и анализ: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / Г.В. Шадрин, Л.И. Егорова. – М.: Юрайт, 2019. – 429 с. // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://biblio-online.ru/bcode/433074> (дата обращения: 29.01.2022).

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/206764>