

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/glava-diploma/225322>

Тип работы: Глава диплома

Предмет: Экономика

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И НОРМАТИВНЫЕ ОСНОВЫ УЧЕТА И ОБРАЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ 2

1.1. Нормативно-правовое регулирование порядка учета и обращения денежных средств организации 2

1.2. Порядок ведения бухгалтерского учета денежных средств организации 11

1.3. Методика проведения анализа денежных средств организации 28

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 35

1.1. Нормативно-правовое регулирование порядка учета и обращения денежных средств организации

Деньги имеют большую значимость для параметров социально-экономических вопросов гражданского общества. Изучение категории «деньги» преимущественно повлияло на развитие экономической теории в качестве науки. Период времени, приходящийся на товарный обмен, отношения бартера, предшествовал возникновению денег. Как основополагающие предпосылки формирования денежных отношений следует выделить: углубление и развития процессов разделения труда, широкая специализация промышленности, а также общественной деятельности индивидов. Помимо, денежный обмен являет собой и результат, и значимый фактор комплексного развития экономики и процессов углубления разделения труда людей и специализации в обществе .

Отметим, деньги, если ее рассматривать наравне с иными экономическими категориями, обладает характеристиками исторической категории:

1. зарождение денег было на некотором этапе развития общества, когда появилась в деньгах потребность, имеющая признаки объективности;

2. совершенствование денег и отношений, связанных с их применением, шло постепенно в процессе развития поступательного характера общественного производства: наблюдалась трансформация форм денег, а также их видов, возможностей реализации функций денег.

Полагаем, объективный характер потребности в появлении денег связан со специфическими потребностями товарообмена. Это определено тем, что деньги представляют собой как условие, так и продукт развития процесса товарообмена. По этой причине в истории человечества «процесс обмена характеризует процесс образования денег» .

В целях осознания сути рассматриваемой экономической категории рассмотрим функции денег. Именно в функциях можно увидеть потенциал их использования, а также их особенности. Помимо функций это отражает роль денег – это достижение посредством некоторого рода четких результатов. Отметим, для указанных функций характерны: устойчивость, постоянство, т.е. они априори подвергаются многим трансформациям, при этом роль денег при изменении условий также подвергается изменениям. Среди значимых характеристик денежных функций выделим: такие функции присущи преимущественно именно деньгам. Укажем наиболее значимые функции: деньги являют собой меру стоимости; они представляя собой средство обращения; они выступают в качестве средство платежа; они являются средством накопления для физических и юридических лиц, а также средством сбережения; еще одна функция – деньги мировые .

Напомним, денежные средства компании – это основной элемент оборотных активов компании. Это связано с тем, что денежные средства применяются:

□ для реализации расчетов с контрагентами;

□ для проведения бюджетных платежей разного уровня;

□ для осуществления необходимых расчетов с финансово-кредитными организациями;

□ для выдачи сотрудникам зарплаты, а также иных полагающихся им выплат;

□ для проведения расчетов с обществом;

□ для реализации иных выплат.

Укажем, все денежные средства преимущественно поступают в компанию:

□ от клиентов и потребителей-заказчиков по результатам реализации им товаров и предоставления им

услуги;

□ от финансово-кредитных учреждений в форме кредитов и пр.

Денежные средства, принадлежащие компании, могут располагаться :

□ в кассе в форме наличности;

□ в форме денежных официальных документов;

□ в безналичной форме на счетах в финансово-кредитных учреждениях;

□ в форме официально выставленных аккредитивов;

□ в форме особых счетов;

□ а также в иных формах, являющихся наиболее ликвидными активами.

Уровень ликвидности таких средств характеризуется следующим: деньги обладают потенциалом осуществить обязательства разного вида, причем для этого нет необходимости в большом промежутке времени.

Рост объема денежных средств, эффективное их применение, контроль над степенью сохранности – это значимые задачи для каждого структурного подразделения компании, в частности бухгалтерского. Важно понимать, качество ведения учета отражается на:

□ поддержании платежеспособности субъекта хозяйствования;

□ скорости и своевременности проведения расчетов с контрагентами;

□ правильности и своевременности осуществления бюджетных платежей.

В целях качественной организации и контроля денежного обращения, а также ведения необходимых расчетов важно уделять особенное внимание бухгалтерскому учету всех осуществляемых операций с имеющимися у компании денежными средствами. Помимо, учет таких средств значим для усиления и совершенствования платежной дисциплины компании ,для повышения эффективности применения денежных ресурсов компании . Поэтому, высокой значимостью обладает контроль над обязательным соблюдением принятой расчетной дисциплины, а также и кассовой, качество и результативность осуществления учета всех имеющихся у компании денежных средств . Поэтому, качественный учет таких средств состоит в:

□ соблюдении сохранности всех денежных средств компании в соответствии нормативно-правовыми актам;

□ максимально полном при соблюдении всех установленных сроков документировании осуществляемых операций со всеми денежными средствами компании;

□ обязательном соблюдении установленной расчетной дисциплины ,а также финансовой;

□ качественном с соблюдением всех сроков осуществлении аналитического учета.

Обязательное нормативно-правовое обеспечение учета всех видов денежных средств, а также расчетов осуществляются на базе различных нормативно-правовых документов обязательных к применению всеми современными организациями. Так, в этих нормативных документах представлены рекомендации и положения по рациональной организации аналитического и синтетического наличия и движения денежных средств, опираясь на данные изучаемой компании.

Важно знать, обращение и обязательный учет таких средств строго регулируется значимыми законами федерального уровня, например:

□ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая);

□ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая);

□ Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ ;

□ Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002. № 86-ФЗ;

□ Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ;

□ Федеральный Закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт».

Гражданский кодекс Российской Федерации (далее – ГК РФ), представляющий собой главный документ гражданского права. Он определяет и регулирует существующие отношения между индивидуумами, ведущими бизнес либо в которых люди принимают участие. Указанный документ определяет правила и процедуры для реализации всех видов расчетов, осуществляемых между организациями, порядок проведения списания необходимого объема средств с любого текущего счета, процедура и порядок применения чеков в официальных платежных операциях. Отметим, ГК нашей страны отвечает за регулирование кредитных договоров.

В Налоговом кодексе Российской Федерации (далее – НК РФ) в главе 25 «Налог на прибыль организаций» предусмотрена возможность учитывать доходы и расходы методом начисления и кассовым методом, то есть при поступлении денежных средств на расчетный счет либо в кассу компании.

Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», устанавливает правовые основы бухгалтерского учета в целом и учета кассовых операций, содержание, принципы организации, основные области бухгалтерского учета, состав бухгалтерской финансовой отчетности, а также требования к созданию первичной документации и регистров бухгалтерского учета.

Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» определяет порядок осуществления всех видов расчетов в Российской Федерации.

Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ регулирует порядок проведения безналичных расчетов в Российской Федерации.

Федеральный Закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт». Законом установлен ряд обязанностей для хозяйствующих субъектов, осуществляющих денежные расчеты с населением, предусмотрены правила использования ККТ, требования к ККТ, постановки на учет, порядок ведения документооборота при использовании ККТ.

На текущий момент существуют 5 уровней нормативного регулирования бухгалтерского учета (ст. 21 Закона № 402):

- 1) федеральные стандарты бухгалтерского учета;
- 2) отраслевые стандарты бухгалтерского учета;
- 3) нормативные акты Центрального банка Российской Федерации;
- 4) рекомендации в области бухгалтерского учета;
- 5) стандарты экономического субъекта.

К первому уровню нормативного регулирования учета денежных средств относятся положения и стандарты по бухгалтерскому учету и отчетности, разработанные Министерством финансов Российской Федерации. Разработанные стандарты определяют основные правила, благодаря которым устанавливается порядок осуществления бухгалтерского учета в компаниях нашей страны. Перечислим документы, которые входят в перечень документов указанного уровня:

□ Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) утвержденное приказом Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н. В данном ПБУ рассматриваются вопросы и порядок составления бухгалтерской отчетности о движении денежных средств;

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 г. №51-ФЗ, Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, №32, Ст. 3301.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 05 августа 2000 г. №117-ФЗ, Собрание законодательства Российской Федерации, 2000, №32, Ст. 3340.
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, №28, Ст. 2790.
4. Федеральный закон от 22 мая 2003 г. №54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации», Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, №21, Ст. 1957.
5. Федеральный закон от 06 декабря 2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, №50, Ст. 7344.
6. Приказ Минфина РФ от 13 июня 1995 г. №49 «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств», Финансовая газета, 1995, №28.
7. Приказ Минфина РФ от 29 июля 1998 г. №34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», Экономика и жизнь, 1998, 27 июля.
8. Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. №32н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99», Налоги, 2000, №1.
9. Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. №33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99», Налоги, 2000, №1.
10. Приказ Минфина РФ от 06 июля 1999 г. №43 «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99», Налоги, 1999, №21.
11. Приказ Минфина РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению», Налоги, 2000, №45.
12. Приказ Минфина России от 02 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций», Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, 2010, №35.

13. Приказ Минфина РФ от 2 февраля 2011 г. №11н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011)», Российская газета, 2011, №87.
14. Положение Банка России от 28.03.2018 №638-П «О порядке оплаты услуг по переводу денежных средств и услуг платежной инфраструктуры в платежной системе Банка России», Вестник Банка России, 2018, №31.
15. Положение Центрального Банка Российской Федерации (Банк России, ЦБР) от 29.06.2021 г. №762-П «Положение Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств»», Вестник Банка России, 2021, №62.
16. Положение Центрального Банка Российской Федерации (Банк России, ЦБР) от 15.07.2021 «О порядке, сроках и объеме доведения Банком России до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России, информации, полученной от уполномоченного органа в соответствии с пунктом 13.2 статьи 7 указанного Федерального закона», Вестник Банка России, 2021, №63.
17. Указание Банка России от 11.03.2014 г. №3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства», Вестник Банка России, 2014, №46.
18. Указание Банка России от 30.07.2014 г. №3352-У «О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления» // Вестник Банка России, 2014, №91-92.
19. Указание Банка России от 12.02.2019 г. №5071-У «О правилах проведения кассового обслуживания Банком России кредитных организаций и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями», Вестник Банка России, 2019, №33.
20. Указание Банка России от 09.12.2019 г. №5348-У «О правилах наличных расчетов», Вестник Банка России, 2020, №29.
21. Методические рекомендации по проведению мероприятий, направленных на безопасность перевозки, инкассации наличных денег от 10.11.2015 №33-МР // СПС «КонсультантПлюс». [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_189382/01fbae25b3040955277cbd70aa1b907cceda878e/.
22. Аршаева П.О., Рабаданова Ж.Б. Анализ движения потоков денежных средств организации // Студенческий вестник. 2020. - №14-3. - С.80-82.
23. Астапова А.А. Методы и приемы анализа отчета о движении денежных средств // Молодой ученый. 2021. - №6. - С.319-321.
24. Батчаева З.Б., Ахтаова Ф.А., Гебеннова А.А., Узденова Ф.И., Халкечева А.А. Учет денежных средств и анализа платежеспособности предприятия // Финансовая экономика. 2021. - №11. - С.15-17.
25. Блынская К.В. Денежные средства, как объект бухгалтерского учета. Аудит движения денежных средств на предприятии // Экономика и менеджмент инновационных технологий. - 2017. - № 5 (68). - С.28-31.
26. Голованева Н.М., Секирина Н.В. Операции с денежными средствами как объект учета // Валютное регулирование. Валютный контроль. 2020. - №8. - С.29-32.
27. Грицун Н.А. Учет и анализ движения денежных средств // Актуальные вопросы современной экономики. 2020. - №4. - С.213-222.
28. Давыдова Е.В. Учет денежных средств на малом предприятии // В сборнике «Управление социально-экономическими системами: теория, методология, практика». Сборник статей Международной научно-практической конференции: в 2 ч. - Пенза: Наука и Просвещение, 2017. - С.42-45.
29. Залялова Н.Р., Саетгараева Г.Г. Учет кассовых операций и денежных документов // Актуальные проблемы бухгалтерского учета и аудита в условиях стратегического развития экономики // В Сборнике «Актуальные проблемы бухгалтерского учета и аудита в условиях стратегического развития экономики». - Казань: КГАУ, 2019. - С.96-100.
30. Лепендина Ю.С., Никогосян А.А. Внутренний контроль денежных средств как необходимое условие ведения учета предприятия // Аллея науки. - 2018. - Т. 1. - №10. - С.446-452.
31. Лытнева Н.А., Кыштымова Е.А., Горло Ю.С. Бухгалтерский и налоговый учет денежных // Научные записки ОрелГИЭТ. - 2018. - № 4 (28). - С.5-7.
32. Мага Н.В. Бухгалтерский учет и внутренний контроль денежных средств, направления их

- совершенствования // В сборнике «Научные исследования высшей школы по приоритетным направлениям науки и техники». Сборник статей Международной научно-практической конференции. – Пенза: Наука и Просвещение, 2018. – С.60-65.
33. Магомедова З.О., Шамхалова Б.А. Денежные средства как объект бухгалтерского учета и аудита // Экономика и предпринимательство. 2021. - №6. – С.925-928.
34. Медведева Н.И. Проблема учета и контроля (аудита) денежных средств в организации // Эпоха науки. 2020. - №21. – С.155-158.
35. Наумова Н.А., Беллендир М.В., Хоменко Е.В. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник. – М.: КноРус, 2017. – 632с.
36. Омарова О.Ф., Джалалова Л.З. Организация бухгалтерского учета и аудита движения денежных средств // Экономика и предпринимательство. 2021. - №9. – С.945-947.
37. Осипова А.И. Учет денежных средств в кассе организации // Экономика и социум. 2020. - №1. - С.681-684.
38. Пайтаева К.Т., Сербиева Х.М. Информационное обеспечение учета и анализа денежных средств в организациях // Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. - №12-2., с.184-186.
39. Удовина Г.А., Мустафаева Учет денежных средств на предприятии // В сборнике: Учетно-аналитическое обеспечение Э.И. стратегии устойчивого развития предприятия. Материалы международной научно-практической конференции. Под редакцией Р.А. Абдуллаева. – Пенза: Наука и Просвещение, 2017. – С.255-258.
40. Уланович Д.К. Учет и аудит денежных средств – правовые аспекты и актуальные вопросы // Инновационная наука. 2021. - №4. – С.118-121.
41. Усманова Р.Ш. Наличные денежные средства как объект бухгалтерского учета // Студенческая наука и XXI век. 2018. - №16-1. - С.423-425.
42. Федосеева В.А. Учет и система внутреннего контроля денежных средств организации // Аллея науки. 2018. – Т. 4. - №8. – С.362-365.
43. Фролова Т.А. Бухгалтерский учет. Конспект лекций / Административно-управленческий портал. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.aup.ru/books/m194>.
44. Хабибуллина Л.Р., Ярославцева В.А. Учет и анализ движения денежных средств организации // Аллея науки. 2020. – Т.2. - №6. – С.472-476.
45. Чечулина Е.А. Управление денежными потоками // Научные исследования студентов в решении актуальных проблем АПК: Материалы региональной научно-практической конференции. – Иркутск: ИГАУ им. А.А. Ежовского, 2017. – С. 394-398.
46. Шамугия С.А. Бухгалтерский учет денежных средств ООО «ЗКП «КАДАСТР» // Матрица научного познания. 2021. - №10-2. – С.29-36.

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/glava-diploma/225322>