



Министерство образования и молодежной политики Свердловской области
Государственное автономное профессиональное образовательное учреждение Свердловской области
«Екатеринбургский торгово-экономический техникум»

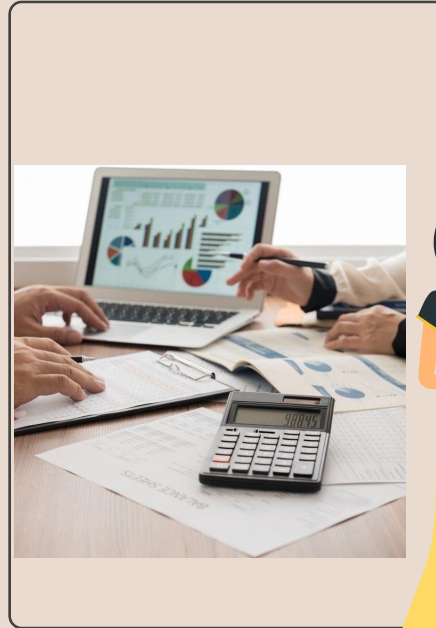
ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

по специальности 38.02.01
«Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»
по теме «Бухгалтерский учет денежных средств
на счетах в банке»

Разработал студент	Группы ЗБт-1 дневного отделения Левинская Екатерина Витальевна
Руководитель выпускной квалификационной работы работы	Петухова Наталья Леонидовна

Актуальность темы

Данная тема является крайне актуальной, поскольку та или иная организация без наличия данного счета, не сможет провести различные финансовые операции безналичным способом. Именно поэтому необходимо знать все особенности данного счета для того, чтобы его пользование и обслуживание не приносило различных негативных факторов для предприятия



Цель работы

Целью данной работы является изучение теоретических аспектов бухгалтерского учета операций по счетам в банке. К данным аспектам относится, как нормативное-регулирование, так и процесс проведения тех или иных операций на нем, а также другие различные аспекты. А также изучение организации бухгалтерского учета денежных средств на счетах в банке в акционерном обществе «Регионального информационного центра».



Понятия и задачи учета денежных средств на счетах в банке

Банковский счет — это инструмент количественного учета прав или требований клиента к кредитному учреждению по договору обслуживания. Для каждого вида вклада предусмотрены свои особенности.

При создании нового юридического лица требуется открыть отдельный расчетный счет. Без этого деятельность компании невозможна. Для юридических лиц классификация банковских счетов такова:

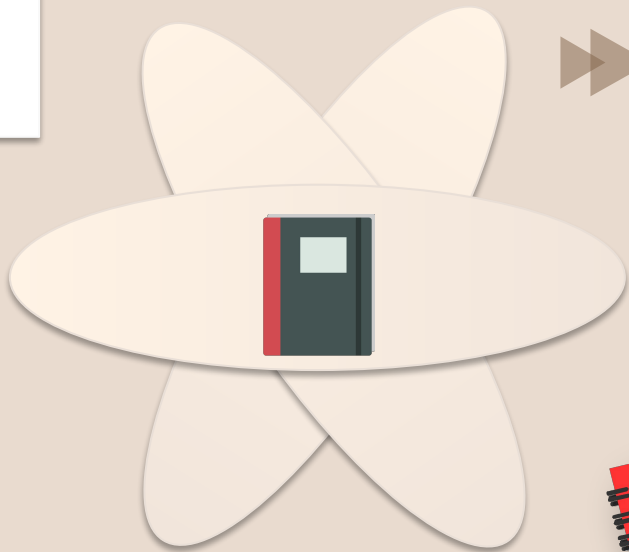


Нормативно-правовое регулирование учета денежных средств на счетах в банке

Указание Банка России от 7 октября 2013 г. № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов»

Гражданский кодекс Российской Федерации и Налоговый кодекс Российской Федерации

Приказ Минфина России от 2 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»



Положение о правилах осуществления перевода денежных средств, утвержденное Банком России 19 июня 2012 г. № 383-П

Положение о платежной системе Банка России, утвержденное Банком России 29 июня 2012 г. № 384-П



Основные функции расчетного счета

Основополагающая задача расчетного счета предполагает проведение различных финансовых операций, в том числе безналичных расчетов с поставщиками, выявление счетов покупателем, а также учет и хранение денежных средств

Служит спасением для предприятий, которые ежедневно проводят финансовые сделки и нуждаются в регулярном доступе к деньгам

Другие различные операции

- Пополнение счета
- Снятие наличных с расчетного счета
- Переводы юр. лица, ИП
- Переводы физ. лицам (заработной платы)
- Платежи в Инспекции Федеральной Налоговой Службы
- Переводы от юридических и физических лиц




Порядок открытия расчетного счета в банке

Выбор подходящего банка
и изучение условий
кредитной организации



Заполнение заявления для
получения услуги и
направление необходимого
пакета бумаг для изучения

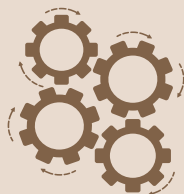


Подписание
соглашения

Сам порядок открытия расчетного счета в каждой из кредитных организаций может различаться. Так, некоторые учреждения требуют уже заверенные нотариально бумаги, а другие выполняют эту работу самостоятельно.



2. Организация бухгалтерского учета денежных средств на счетах в банке в акционерном обществе «Регионального информационного центра»



2.1 Организационно-экономическая характеристика акционерного общества «Регионального информационного центра»

II Организационно-экономическая характеристика акционерного общества «Регионального информационного центра»

Главной задачей организации «Регионального информационного центра» является предоставление населению и юридическим лицам услуги по начислению и приему платежей за тепловую энергию, водоснабжение и водоотведение, осуществляет учет электроэнергии и коммунальных услуг

Таким образом, видом деятельности данной компании является деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов



Контингентом покупателей являются юридические лица 42 муниципальных образований Свердловской области. Наиболее часто акционерное общество заключало договора с компаний "Компания Рифей" на сумму 557 495 885 и акционерным обществом "Облокоммунерго" на сумму 85 435 677.



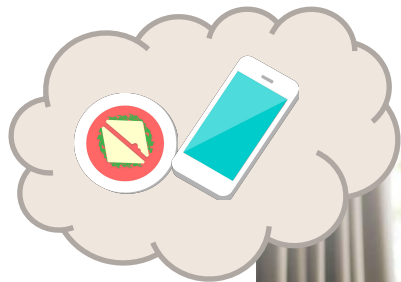
Основные заказчики

С какими заказчиками эта организация заключала договоры

Общая сумма по договорам 722 155 918 ₺

Наименование заказчика	Сумма по договорам руб.
ООО "КОМПАНИЯ "РИФЕЙ"	557 495 885
АО "ОБЛОКОММУНЭНЕРГО"	85 435 677
ФКУ ИК-54 ГУФСИН РОССИИ ПО СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ	5 709 374
ОМВД РОССИИ ПО АРТЕМОВСКОМУ РАЙОНУ	5 709 374
МАУ "ФСК "ЧАЙКА" КГО"	4 960 721
Прочие организации	53 545 913

В бухгалтерии организации действует пятидневный график работы с 9 часов утра до 17 часов вечера. Имеется полное техническое оснащение. У каждого сотрудника во владении находится компьютер, а также во всех кабинетах присутствует принтер и сканер для более быстрой и эффективной работы.



Наиболее продаваемые товары:

Услуги по захоронению ТКО

Услуги по распределению и снабжению газовым топливом всех видов по системам распределительных трубопроводов

Теплоснабжение

Энергия тепловая, отпущенная котельными

Тепловая энергия

Рассматривая показатели прибыли, видно, наблюдался убыток, соответственно изменение за анализируемый период тоже будут убыточными, что составили 108 872 тысяч рублей.



-Проанализируем валовый доход прибыли. Установим изменение суммы и уровня валового дохода и прибыли.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Темп роста, %	Отклонение, тыс.руб
1	2	3	4	5
Товарооборот, тыс. руб	166 753	478 766	287	+312 013
Валовой доход, тыс. руб.	44 350	158 860	358	+114 510
Уровень валового дохода, %	26.06	33.18	127	+7.12
Издержки обращения, тыс. руб.	-51 640	107 354	208	+55 714
Уровень издержек обращения, %	-31.00	-22.42	72	-8,58
Прибыль (убыток) от продаж	-7 290	-51 506	706	-44 216
Прочие доходы, тыс. руб.	14 469	51 735	358	+37 266
Прочие расходы, тыс. руб.	20 157	197 634	980	+177 477
Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	-14 271	-99 454	697	-85 183
Налог на прибыль, тыс. руб.	2 735	-9 560	350	-6 825
Чистая прибыль, тыс. руб.	-11 598	-120 470	104	-108 872
Численность, чел.	358	427	119	69

2.2 Организация учета денежных средств на счетах в банке у АО «Регионального информационного центра»



Для ведения финансово-хозяйственной деятельности на предприятии открыт расчетный счет в Тюменском филиале АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» в рублях. Открытому счету в рублях присвоен номер «40702810550020100213», который в дальнейшем будет указываться на всех документах, отражающих движение средств на расчетном счете.

Операции, проводимые через расчетный счет за сентябрь-октябрь 2022 года
на предприятии АО «Регионального информационного центра»:

1	Содержание операции	Корреспонденция по		Сумма	
		Дт	Кт		
		2	3	4	
1	Оплата поставщику или подрядчику	Перечислены денежные средства в оплату поставленной продукции поставщикам и подрядчикам.	60.01	51	5 800-00
		Перечислены авансы поставщикам и подрядчикам	60.02	51	41 280-00
		Перечислены денежные средства прочим кредиторам в погашение задолженности	76	51	10 605-00

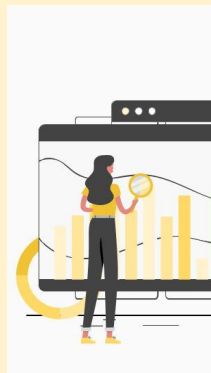
2	Содержание операции	Корреспонденция по		Сумма	
		Дт	Кт		
		2	3	4	
2	Выплата заработной платы, отпускных, премии, доплат и других выплат	Перечисление заработной платы работникам	70	51	67 600-00

3	Содержание операции	Корреспонденция по		Сумма	
		Дт	Кт		
		2	3	4	
3	Расчеты с покупателями	Расчет с покупателями и заказчиками	57	62	89 500-00
		Отражение зачисления на расчетный счёт в банкенеденжных средств, временно находящихся в пути	51	57	89 500-00





4. Уплата налогов, взносов в бюджет.



5. Сдача выручки из кассы на расчетный счет через инкассатора

Содержание операции	Корреспонденция по		Сумма
	Дт	Кт	
1	2	3	4
Перечислено в погашение задолженности:			
- органам соц. страхования и обеспечения	69/1	51	2 730-00
- пенсионному фонду	69/2	51	780-00
- фонд обязательного медицинского страхования	69/3	51	49 538-00

Инкассатор принимает выручку от торговых организаций на основании договора предприятия с банком. Банк выдает две или более инкассаторские сумки специального образца.

До приезда инкассатора заведующий магазином подбирает выручку по купюрам и заполняет препроводительную ведомость в трех экземплярах. Этим документом специальной формы оформляется сдача выручки через инкассатора.



Источником, то есть доходом денежных потоков на расчетном счету выступает оплата клиентов, в том числе авансы, а также возвраты от поставщиков по основной деятельности компании.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, в том числе и за ведения учета на расчётном счету, несет руководитель фирмы.

Форма ведения бухгалтерского учета в акционерном обществе автоматизирована с применением специализированной бухгалтерской программы 1С Бухгалтерия.



Благодаря проделанной работе была доказана актуальность данной темы. Без наличия счетов в банке любая организация, не сможет провести различные финансовые операции безналичным способом и ряд других денежных операций.

Цель данной выпускной квалификационной работы-изучение теоретических аспектов бухгалтерского учета операций по счетам в банке достигнута, поставленные задачи рассмотрены и решены.

Из этого следует, что наличие расчетного и других банковских счетов является признаком самостоятельности финансово-хозяйственной деятельности организации и играет немаловажную роль в каждом предприятии.

Спасибо за внимание!

