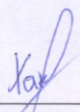


МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «КубГУ»)

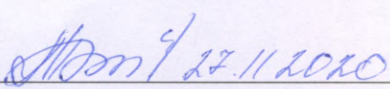
Филиал в г. Тихорецке

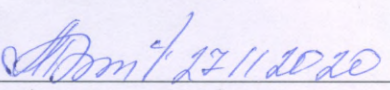
КУРСОВАЯ РАБОТА

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Работу выполнила _____  _____ А.Б. Ханкишиева
(подпись)

Специальность: 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)
курс 3

Руководитель
преподаватель СПО _____  _____ В.В. Мясоедова
(подпись, дата)

Нормоконтролер
преподаватель СПО _____  _____ В.В. Мясоедова
(подпись, дата)

Краснодар
2020

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Филиал ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет»
в г. Тихорецке
Среднее профессиональное образование

РЕЦЕНЗИЯ НА КУРСОВУЮ РАБОТУ

Дисциплина Технология составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Специальность Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Студент Ханкишиева А.Б. Курс 3 Группа 18-ЭБ-02

Тема курсовой работы Бухгалтерский учет расчетных операций

Работа на рецензию представлена 10.11.2020 г.

Рецензент Мясоедова В.В.

Полнота раскрытия темы тема раскрыта в полном объеме

Оформление соответствует предъявляемым требованиям

Замечания недостаточная обоснованность некоторых утверждений, имеются отдельные грамматические ошибки и неточности.

Оценка по итогам защиты хорошо

Дата рецензирования 10.11.2020г.

Подпись рецензента 

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические основы бухгалтерского учета расчетных операций.....	6
1.1 Экономическая сущность расчетных операций и формы расчетов...	6
1.2 Основные принципы и задачи бухгалтерского учета расчетных операций	10
2 Особенности бухгалтерского учета расчетных операций	14
2.1 Документационное оформление расчетных операций	14
2.2 Синтетический и аналитический учет расчетных операций.....	18
Заключение.....	23
Список использованных источников.....	26
Приложение А Устав ООО «Мир»	30

ВВЕДЕНИЕ

Бухгалтерский учет в организации – это непрерывный процесс наблюдения и контроля за деятельностью организации и его финансовом положении. Под расчетами, или расчетными операциями, понимаются действия, обусловленные расчетными взаимоотношениями, производимые сторонами самостоятельно, связанные с исполнением обязательств между ними, которые регулируются законодательством Российской Федерации.

Расчеты являются начальным и завершающим звеном кругооборота средств организации. При этом непрерывное возобновление циклов оборота средств организации обеспечивается своевременными платежами и поступлением денежных средств на счета в банке, а время циркуляции средств зависит от правильной организации бухгалтерского учета расчетных операций и рациональности применяемых форм расчетов. Сущность расчетных операций состоит в перераспределении денежных ресурсов между участниками предпринимательских и иных отношений.

Объектами расчетных операций могут быть операции товарного и нетоварного характера. К товарным операциям относятся расчеты между организациями за реализуемые товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги, а к нетоварным – расчеты с бюджетом по налогам и платежам, по погашению кредитов, займов и уплате процентов, перечислению страховых взносов, расчеты с разными дебиторами и кредиторами.

К заполнению расчетных документов предъявляются определенные требования, предусмотренные соответствующими нормативными документами. Расчетные документы заполняются идентично и предъявляются в банк в количестве экземпляров, необходимых для участников расчетов. Они принимаются банками к исполнению при наличии на первом экземпляре двух подписей лиц, имеющих право подписывать расчетные документы, подписи и оттиска печати, заявленных в карточке с

образцами подписей.

Бухгалтерский учет выполняет функции особой информационно-технической системы, обеспечивающей непрерывность и устойчивость работы коммерческой организации, предсказуемость ее финансового результата. Он не может быть заменен никаким другим равнозначным экономическим механизмом или однотипной финансовой структурой.

Целью бухгалтерского учета расчетных операций является контроль за соблюдением учетно-расчетной дисциплины, правильностью и эффективностью использования денежных средств и кредитов. Рациональная организация контроля за состоянием расчетов способствует укреплению договорной и расчетной дисциплины, выполнению обязательств по поставкам продукции в заданном ассортименте и качестве, повышению ответственности за соблюдение платежной дисциплины, сокращению дебиторской и кредиторской задолженности, ускорению оборачиваемости оборотных средств и, следовательно, улучшению финансового состояния организации.

Объектами бухгалтерского учета являются имущество организаций, их обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые организациями в процессе их деятельности. Основной задачей бухгалтерского учета является формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении.

Организации постоянно ведут расчеты с поставщиками и подрядчиками. С поставщиками за приобретенные у них основные средства, сырье, материалы и другие товарно-материальные ценности; с подрядчиками за выполненные работы, этапы работ. Задолженность по этим расчетам в процессе финансово-хозяйственной деятельности должна находиться в рамках допустимых значений. Сомнительная дебиторская задолженность и просроченная кредиторская задолженность свидетельствуют о нарушениях поставщиками и клиентами финансовой и платежной дисциплины, что требует незамедлительного принятия соответствующих мер для устранения

негативных последствий.

Основанием возникновения расчетных отношений являются действия плательщика, направленные на совершение платежа другому лицу (получателю). Основания платежа различны: оплата переданного имущества, выполненных работ, оказанных услуг; безвозмездная передача денежных средств (например, в благотворительных целях); любые иные основания. Расчеты могут осуществляться наличными деньгами и в безналичном порядке.

Актуальность темы курсовой работы определяется тем, что правильная организация бухгалтерского учета расчетных операций, осуществляемых в денежной форме, обеспечивает устойчивость оборачиваемости средств организации, укрепление ее договорной и расчетной дисциплины, улучшение финансового состояния.

Объект исследования курсовой работы – бухгалтерский учет расчетных операций.

Предмет исследования курсовой работы – организация бухгалтерского учета расчетных операций.

Цель курсовой работы – изучить бухгалтерский учет расчетных операций.

В курсовой работе определены следующие задачи:

- изучить экономическую сущность расчетных операций и формы расчетов,
- исследовать основные принципы и задачи бухгалтерского учета расчетных операций,
- рассмотреть документационное оформление расчетных операций,
- охарактеризовать синтетический и аналитический учет расчетных операций.

Курсовая работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников, в количестве 25 наименований и одного приложения.

1 Теоретические основы бухгалтерского учета расчетных операций

1.1 Экономическая сущность расчетных операций и формы расчетов

Необходимое условие деятельности организации – это хозяйственные связи, так как они обеспечивают бесперебойность снабжения, непрерывность процесса производства и своевременность отгрузки и реализации продукции. Оформляются и закрепляются хозяйственные связи договорами, согласно которым одна организация выступает поставщиком товарно-материальных ценностей, работ или услуг, а другое – их покупателем, потребителем, а значит и плательщиком. Все сделки, связанные с поставками материальных ценностей и оказанием услуг, завершаются денежными расчетами.

У организаций возникают взаимоотношения с персоналом, выполняющим производственное задание, что также влечет за собой расчеты с работниками организации, с органами социального страхования и другими организациями и лицами.

Четкая организация расчетов между поставщиками и покупателями, а также между прочими дебиторами и кредиторами оказывает непосредственное влияние на ускорение оборачиваемости оборотных средств и своевременное поступление денежных средств. Расчетные операции выступают в качестве наиболее важного фактора обеспечения кругооборота средств, а своевременное завершение расчетов является, кроме того, необходимым условием непрерывного процесса производства.

Расчеты – это передача или перевод (через банк, иные кредитные учреждения) денежных средств от должника кредитору в порядке исполнения денежного обязательства.

Под расчетными операциями понимаются расчеты между юридическими лицами, а также с участием индивидуальных предпринимателей, физических

лиц, проводимые через банк в безналичном порядке. Банки по собственным операциям могут выступать одновременно как сторона и как участник расчетов. Проведение безналичных расчетов предполагает определенную организацию, которая включает принципы, условия, порядок и формы расчетов.

В Гражданском кодексе Российской Федерации указаны следующие формы безналичных расчетов: платежные поручения, расчеты по аккредитиву, по инкассо, чеки, а также иные формы, предусмотренные Федеральным законом, банковскими правилами или применяемыми в банковской практике обычаями. Стороны по договору вправе избрать и установить в договоре любую из форм расчетов.

Гражданский кодекс Российской Федерации содержит открытый перечень форм безналичных расчетов, устанавливая при этом, что допускаются расчеты в иных формах, предусмотренных законодательством Российской Федерации, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота [1].

Расчетные операции осуществляются кредитными организациями на основании расчетных документов. Расчетный документ может быть оформлен в виде документа на бумажном носителе или в электронном виде.

Все расчетные операции по объекту можно разделить на две группы:

– расчеты по товарным операциям – операции, связанные с движением товара – расчеты с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, комиссионерами и комитентами,

– расчеты по нетоварным операциям – операции не обусловленные движениями товара и связанные лишь с движением денежных средств – расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами, учредителями, акционерами, подотчетными лицами, кредитными организациями.

В зависимости от способа платежа расчетные операции могут быть наличными и безналичными.

Наличные расчеты – это расчеты, в которых реально участвуют наличные деньги. Произведены они могут быть только в одной единственной форме – путем передачи денежных банкнот одним лицом другому лицу во исполнение какого либо гражданско-правового обязательства.

Расчет наличными деньгами между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями имеет определенные особенности, в частности, ограничиваются установленным максимальным размером, кассовым лимитом, осуществляется с применением контрольно-кассовых машин и так далее.

При осуществлении расчетных операций с физическими лицами, в большинстве случаев, имеет место выдача денежных средств на хозяйственные нужды, выдача материальной помощи, сдача денежных средств в кассу, банковские переводы, различные расчеты за товары, работы, услуги с использованием пластиковых карт, а также валютно-обменные операции с участием физических лиц [21].

При безналичных расчетах право на денежную сумму передается путем оформления соответствующих расчетных документов и проведения записей по счетам. Безналичные расчеты производятся через банки, иные кредитные организации, в которых открыты соответствующие счета, если иное не вытекает из закона и не обусловлено используемой формой расчетов.

По месту платежа расчеты подразделяются на однородные, иногородные и международные. Однородные расчеты осуществляются внутри одного населенного пункта. Иногородные расчеты – расчеты между организациями, находящимися в разных городах. Международные расчеты – расчеты между плательщиком и получателем, находящимися на территории разных государств.

По размеру платежа расчеты осуществляются либо в полной сумме, либо частично. Расчеты в полной сумме производятся единовременным платежом. Частичные расчеты производятся по одному обязательству несколько раз в течение определенного периода времени по оговоренным

суммам.

Исполнение расчетных операций в безналичной форме в наше время более предпочтительно, чем расчеты наличными деньгами. Огромным преимуществом безналичной формы расчетов является значительная экономия на издержках обращения.

На сегодняшний день самой надежной, но в тоже время самой дорогой формой расчетов является аккредитив. Аккредитив – форма безналичных расчетов, при которой обязанным лицом перед получателем платежа (бенефициаром) является банк.

В связи с развитием коммерческих связей возникает способ расчетов на условиях отсрочки платежа с использованием товарных векселей. Вексель является, с одной стороны, средством оформления коммерческого кредита, предоставляемого в товарной форме продавцами покупателям в виде отсрочки уплаты долга за проданный товар (оказанные услуги), с другой – ценной бумагой, в которой содержится обязательство векселедателя уплатить определенную денежную сумму векселедержателю независимо от оснований выдачи векселя [9].

Банковская платежная карточка представляет собой платежный инструмент, который обеспечивает доступ к банковскому счету и проведение безналичных расчетов за товары и услуги, получение наличных денежных средств и осуществление других операций, предусмотренных действующим законодательством. Они позволяют получать денежные средства в любое время, при наличии соответствующего обслуживающего терминала, также позволяют переводить денежные средства другому лицу на его пластиковую карточку.

Таким образом, экономическая сущность расчетных операций – это действия, направленные на получение или передачу денежных средств и можно выделить следующие формы безналичных расчетов: платежные поручения, расчеты по аккредитиву, по инкассо, чеки, а также иные формы, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

1.2 Основные принципы и задачи бухгалтерского учета расчетных операций

Под организацией бухгалтерского учета понимают систему условий и элементов построения учетного процесса с целью получения достоверной и своевременной информации о хозяйственной деятельности организации и осуществления контроля за рациональным использованием производственных ресурсов и готовой продукции.

Денежное измерение объектов бухгалтерского учета:

- объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению,
- денежное измерение объектов бухгалтерского учета производится в валюте Российской Федерации,
- если иное не установлено законодательством Российской Федерации, стоимость объектов бухгалтерского учета, выраженная в иностранной валюте, подлежит пересчету в валюту Российской Федерации.

Принцип – основа, исходное, базовое положение бухгалтерского учета как науки, которое предопределяет все последующие, вытекающие из него утверждения.

Основными принципами бухгалтерского учета можно считать следующие принципы:

- автономность – в бухгалтерском учете отражается только то имущество, которое признано собственностью данной конкретной организации,
- двойная запись – все хозяйственные операции отражаются одновременно по дебету одного бухгалтерского счета и кредиту другого счета на одинаковую сумму,
- действующая организация – организация функционирует и планирует сохранять свои позиции на экономическом рынке в указанные,
- объективность состоит в том, что все хозяйственные операции должны находить отражение в бухгалтерском учете, быть

зарегистрированными на протяжении всех этапов учета,

- осмотрительность предполагает определенную степень осторожности в процессе формирования суждений, необходимых при расчетах, производимых в условиях неопределенности,

- начисление – все операции записываются по мере их возникновения, а не в момент оплаты, и относятся к тому отчетному периоду, когда была совершена операция,

- периодичность – регулярное составление бухгалтерского баланса и отчетности за следующие периоды: год, полугодие, квартал, месяц.

- денежное измерение – единицей количественного денежного измерения фактов хозяйственной деятельности выступает валюта страны.

В бухгалтерском учете используются дедуктивный и индуктивный методы исследований. Наряду с этими основополагающими методами в бухгалтерском учете есть свои специфические приемы и способы, обусловленные его особенностями.

В связи с тем, что в учетном процессе различают последовательные этапы, состоящие из первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения, то каждому из этих этапов присущи свои задачи.

Указанные задачи решаются при ведении бухгалтерского учета посредством использования различных способов и приемов, совокупность которых называется методом бухгалтерского учета. Он включает отдельные элементы, из которых главными являются: документирование, инвентаризация, оценка и калькуляция счета, двойная запись, баланс, отчетность.

Основными задачами бухгалтерского учета расчетных операций являются:

- обеспечение контроля за правильностью оформления договоров и иных документов, регулирующих и регламентирующих взаимоотношения между организациями, организациями, учреждениями, физическими лицами,

- обеспечение контроля за правильностью соблюдения форм расчетов между субъектами рынка,
- правильное отражение операций в первичных документах и регистрах синтетического и аналитического учета по расчетным операциям,
- своевременное выполнение расчетов с организациями, организациями, учреждениями и физическими лицами,
- ликвидация просроченных задолженностей и недопущение задолженностей с истекшими сроками исковой давности.

Бухгалтерский учет расчетных операций имеет большое значение для правильной организации денежного обращения, организации расчетов и кредитования на производстве. Учет расчетов имеет значение в укреплении платежной дисциплины и в эффективном использовании финансовых ресурсов организации. Поэтому очень важен контроль за соблюдением кассовой дисциплины, правильностью и эффективностью использования денежных средств, обеспечением сохранности расчетных документов, находящихся в организации [15].

В условиях рыночной экономики следует исходить из принципа, что умелое использование денежных средств может приносить организации дополнительный доход, и, следовательно, организация должна постоянно думать о рациональном вложении временно свободных денежных средств для получения прибыли.

Правильная организация расчетных операций приобретает особое значение в условиях полного хозяйственного расчета и самофинансирования. Получение точной и своевременной информации о состоянии и движении денежных средств, дебиторской и кредиторской задолженности должно способствовать ускорению оборачиваемости оборотных средств. Рациональная организация контроля за состоянием расчетов способствует укреплению договорной и расчетной дисциплины, выполнению обязательств по поставкам продукции в заданном ассортименте и качестве, повышению ответственности организаций за соблюдение платежной дисциплины,

сокращению дебиторской и кредиторской задолженностей, ускорению оборачиваемости оборотных средств.

В процессе обращения товаров возникают денежные отношения с поставщиками и покупателями за покупку и продажу товаров, с банком за полученные кредиты, с органами Министерства Финансов по оплате налогов, с другими организациями, учреждениями и лицами за транспортировку, хранение и реализацию товаров.

Расчеты могут осуществляться путем уплаты наличных денег или путем безналичных расчетов. Между организациями большинство расчетов производится безналично. Безналичные расчеты ведутся путем перечисления (перевода) денежных средств со счета плательщика на счет получателя с помощью различных банковских операций (кредитных и расчетных), замещающих наличные деньги в обороте [16].

Основным содержанием бухгалтерского учета является формирование информации о предпринимательской деятельности хозяйствующего субъекта, в особенности данных об оценке состояния и изменения основного и оборотного капитала, собственных и заемных источников финансирования, активов организации, о движении денежных потоков за отчетный период, а также информации о финансовом положении, финансовых результатах деятельности организации, необходимой ее внутренним и внешним пользователям.

Для реализации целей, присущих бухгалтерскому учету как одной из важнейших составляющих системы управления, к нему предъявляются соответствующие требования, устанавливаются определенные правила и процедуры его ведения. Исполнение правил и требований обеспечивает достоверность информации, формирующейся в бухгалтерском учете.

Таким образом, основной задачей бухгалтерского учета расчетных операций является формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности.

2 Особенности бухгалтерского учета расчетных операций

2.1 Документационное оформление расчетных операций

Организационную основу системы бухгалтерского учета в организациях различных форм собственности составляет документация. Документ подтверждает совершение хозяйственной операции и служит основанием для записей в учетные регистры.

Рассмотрим документационное оформление расчетных операций на примере общества с ограниченной ответственностью «Мир» (ООО «Мир») действующего на основании устава (Приложение А).

Для обеспечения рациональной организации бухгалтерского учета большое значение имеет разработка плана его организации. План организации бухгалтерского учета состоит из следующих элементов: план документации документооборота; план инвентаризации; план счетов и их корреспонденция; план отчетности; план технического оформления учета; план организации труда работников бухгалтерии [11].

В плане документации указывается перечень документов для учета хозяйственных операций и составляется расчет потребности в бланках. При этом организации могут использовать типовые формы документов, разработанные самостоятельно. После определения потребности в бланках заказывают их печатание в типографии или дают заявку на приобретение.

Порядок их обработки и движения в организации с момента их создания или получения до сдачи в архив осуществляется на основании утвержденного в организации документооборота. Правила документооборота и технология обработки учетной информации утверждаются в составе принятой организацией учетной политике [10].

Проверка совершения расчетных операций позволяет представить развернутую картину финансово-хозяйственной деятельности организации: уровень выполнения ею планов производства и реализации продукции

(товаров, услуг); своевременность расчетов с подотчетными лицами, бюджетом (по налогам и неналоговым платежам), разными дебиторами и кредиторами; достоверность определения финансового результата. Целью проверки расчетных операций является установление их законности, достоверности и целесообразности, а также своевременности, полноты и правильности отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской (финансовой) отчетности [19].

Прием и выдача денег или безналичные перечисления производятся банком на основании документов специальной формы, утвержденной им же. Из них наиболее распространенными являются: объявление на взнос наличными, чек (денежный), платежное поручение, расчетный чек, платежное требование-поручение.

Объявление на взнос наличными выписывается при взносе наличных денег на расчетный счет. Объявление состоит из трех частей. Верхняя часть остается в банке, средняя часть (квитанция) передается кассиру. Нижняя часть объявления (ордер) тоже возвращается кассиру, но только после проведения банком соответствующей операции и вместе с банковской выпиской.

Работники банка проверяют правильность заполнения заявления, соответствие оттиска печати и подписей, проставляют на чеках реквизиты (наименование владельца, номер расчетного счета), записывают номера чеков в карточку с образцами подписей данного клиента. Чековая книжка выдается из кассы банка под расписку на заявлении. Если чековая книжка не получена в течении 30 дней, то она аннулируется.

По денежному чеку деньги выплачиваются тому лицу, которое указано в чеке. Не положено деньги по чеку получать главному бухгалтеру, но если другого работника нет, то это должно быть подтверждено соответствующей надписью владельца счета в карточке. Чек денежный является приказом организации банку о выдаче с расчетного счета организации указанной в нем суммы наличных денег, необходимых на выплату заработной платы, пособий

или пенсий, командировочных расходов, расходов для хозяйственных нужд.

Расчетные документы принимаются банком к исполнению при наличии подписей должностных лиц, имеющих право подписи для совершения расчетно-денежных операций по счетам в банке.

Расчетные документы по операциям, осуществляемым предпринимателем без образования юридического лица, принимаются к исполнению при наличии на них одной подписи, указанной в карточке, с образцом подписи, без оттиска печати.

При осуществлении расчетов, инициатором платежа по которым выступает плательщик, применяются такие платежные документы, как платежное поручение либо платежное требование-поручение.

Платежное поручение – это платежная инструкция, согласно которой банк-отправитель по поручению плательщика осуществляет перевод денежных средств в банк-получатель лицу, указанному в поручении (бенефициару). Этот документ действителен в течение десяти дней со дня выписки. Если срок платежа в поручении не проставлен, то им считается дата принятия документа банком. Платежное поручение считается исполненным только в момент зачисления денежных средств на указанный в поручении счет получателя. Поручение исполняется банком в срок, предусмотренный законодательством или в более короткий срок, установленный договором банковского счета [5].

Платежные поручения могут быть срочными платежными поручениями или досрочными платежными поручениями.

Срочные платежные поручения применяются в следующих случаях:

- осуществление авансового платежа, то есть платеж производится до отгрузки товара, выполнения работ, оказания услуг,
- осуществление платежа после отгрузки товара, выполнения работ, оказания услуг,
- осуществление частичных платежей при сделках на большие суммы.

Платежное поручение можно оплатить частично или полностью при

отсутствии необходимых денежных средств на счете плательщика. В этом случае на платежном документе делается соответствующая отметка банка.

Расчетный чек содержит письменное поручение владельца счета (чекодателя) обслуживающему его банку на перечисление указанной в чеке суммы денег с его счета на счет получателя средств (чекодержателя). Данная форма расчетов в последние годы все шире используется при одногородних расчетах (особенно для расчетов с транспортными организациями).

Выписка из расчетного счета – второй экземпляр лицевого счета организации, открытого ему банком. Сохраняя денежные средства организаций, банк считает себя должником организации (его кредиторская задолженность), поэтому остатки средств и поступления на расчетный счет записывает по кредиту расчетного счета, а уменьшение своего долга (списания, выдача наличными) – по дебету. Обрабатывая выписки, бухгалтер должен помнить об этой особенности и записывать зачисленные суммы и остаток по дебету расчетного счета, а списания – по кредиту. Выписка из расчетного счета имеет определенные показатели, часть которых кодируется банком, и эти же коды используются организациями [21].

Выписка банка заменяет собой регистр аналитического учета по расчетному счету и одновременно служит основанием для бухгалтерских записей. Выписка отражает движение собственных финансов организации (приход, расход). Все приложенные к выписке документы гасятся штампом «погашено». Полученная из банка выписка проверяется и обрабатывается: подбираются все оправдательные документы, проставляются корреспондирующие счета (коды), а по расходам на содержание и эксплуатацию машин и оборудования, общепроизводственным и общехозяйственным издержкам обращения, расчетам с бюджетом и другим, кроме того, проставляются и коды статей.

Таким образом, документационное оформление расчетных операций по текущему счету предполагает передачу денежных средств от плательщика к получателю на основании поручения банку.

2.2 Синтетический и аналитический учет расчетных операций

Наибольший удельный вес в кредиторской задолженности занимают расчеты с поставщиками и подрядчиками, отражающие задолженность за поступившие материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги.

По кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражается стоимость принимаемых к бухгалтерскому учету товарно-материальных ценностей, работ, услуг в корреспонденции со счетами учета этих ценностей или счетов учета соответствующих затрат. За услуги по доставке материальных ценностей (товаров), а также по переработке материалов на стороне записи по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» производятся в корреспонденции со счетами учета производственных запасов, товаров, затрат на производство [24].

По дебету счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражаются суммы исполнения обязательств (оплату счетов), включая авансы и предварительную оплату, в корреспонденции со счетами учета денежных средств. При этом суммы выданных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно.

Учет на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется методом начисления, все операции, связанные с расчетами за приобретенные материальные ценности, принятые работы или потребные услуги, отражают в момент их поступления или получения расчетных документов от поставщиков независимо от времени оплаты.

Для учета наличия и движения безналичных денежных средств в валюте Российской Федерации на расчетных счетах организации предназначен счет 51 «Расчетные счета». По дебету счета 51 «Расчетные счета» отражается поступление денежных средств на расчетные счета организации, по кредиту – списание денежных средств с расчетных счетов организации, аналитический учет по счету 51 «Расчетные счета» ведется по

каждому расчетному счету.

Денежные расчеты осуществляются организацией либо наличными, либо безналичными деньгами в виде безналичных платежей.

Безналичные расчеты осуществляют в основном через банковские операции. Для этого организации открывают в банках расчетные счета.

Через расчетный счет могут проводиться два вида операций: списание денег, зачисление денег.

Суммы, которые организация платит банку за расчетно-кассовое обслуживание, за выдачу наличных денег и за проведение других операций, учитываются как прочие расходы:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»

Кредит 51 «Расчетные счета».

Оплату, поступающую от контрагентов организации, банк зачисляет на ее расчетный счет. В большинстве случаев партнеры также переводят деньги с помощью платежных поручений. Однако есть случаи, когда деньги списывают или зачисляют на счет по документам, выписанным самой организацией. К таким документам относятся платежное требование и инкассовое поручение.

В договоре с контрагентом нужно предусмотреть, какой документ будет использоваться в расчетах (платежное поручение, требование или инкассовое поручение).

Деньги, поступающие на расчетный счет, записываются в дебет счета 51 «Расчетные счета»:

– поступили на расчетный счет денежные средства:

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»).

Некоторые банки выплачивают организациям денежные средства за использование средств, которые остаются на расчетных счетах этих организаций.

Если банк выплатил денежные средства, поступившая сумма отражается как прочие доходы:

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы».

Выявленные расхождения в учете отражаются следующими записями:

– сумма, ошибочно списанная с расчетного счета, относится в дебет субсчета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям»,

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям»

Кредит 51 «Расчетные счета».

– сумма, ошибочно зачисленная на расчетный счет, относится в кредит субсчета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям»

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям».

К поставщикам и подрядчикам относятся организации, поставляющие различные товарно-материальные ценности (готовую продукцию, товары, сырье), оказывающие услуги (посреднические, арендные, коммунальные) и выполняющие разные работы (строительные, ремонтные).

Для синтетического учета применяется счет учета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». В зависимости от типа операции формируются различные проводки:

– отражает поставку материалов от поставщиков

Дебет 10 «Материалы»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

– отражает предоставленные услуги или работы, необходимые для производства от сторонних исполнителей

Дебет 20 «Основное производство»

Кредит 60 «расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Денежные средства с расчетного счета списываются по распоряжению его владельца или без распоряжения владельца счета в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Денежные средства, хранящиеся в кассе, учитывают на активном синтетическом счете 50 «Касса». В дебет его записывают поступление денежных средств в кассу, а в кредит – выбытие денежных средств из кассы.

К счету 50 «Касса» могут быть открыты субсчета:

- 50-1 «Касса организации»,
- 50-2 «Операционная касса»,
- 50-3 «Денежные документы».

На субсчете 1 «Касса организации» учитываются денежные средства в кассе. Если организация проводит кассовые операции с иностранной валютой, то с счета 50 «Касса» открывают субсчета для обособленного учета движения каждой наличной иностранной валюты.

Учет поступления и выбытия денежных документов оформляются приходный кассовый ордер и расходный кассовый ордер. Данные кассовых ордеров кассир записывает в книгу движения денежных документов, являющуюся регистром аналитического учета денежных документов.

Синтетический учет денежных документов осуществляется в журнале-ордере №3. Каждая организация вправе открывать в любом банке расчетные и другие счета для хранения свободных денежных средств и осуществления всех видов расчетных, кредитных и кассовых операций. Денежные средства организации, хранящиеся на расчетных счетах, учитывают на активном синтетическом счете 51 «Расчетные счета».

При отражении в учете формы безналичных расчетов, как аккредитив, необходимо помнить, что аккредитив может выставляться за счет разных источников:

- за счет собственных средств организации, это оформляют записью:
Дебет 55 «специальные счета в банках», субсчет 1 «Аккредитивы»

Кредит 51 «Расчетные счета»,

Дебет 55 «Аккредитивы»

Кредит 52 «Валютные счета».

– за счет банковского кредита, это оформляют записью:

Дебет 55 «Специальные счета в банках», субсчет 1 «Аккредитивы»

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»,

Дебет 55 «Специальные счета в банках», субсчет 1 «Аккредитивы»

Кредит 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

В этом случае аккредитив является покрытым, так как денежные средства списываются с расчетного счета покупателя и депонируются банком для последующих платежей поставщику (подрядчику).

Аналитический учет по субсчету 55-1 «Аккредитивы» ведется по каждому выставленному организацией аккредитиву.

Принятые на учет по счету 55 «Специальные счета в банках» средства в аккредитивах списываются по мере использования их (согласно выпискам кредитной организации), как правило, в дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Неиспользованные средства в аккредитивах восстанавливаются кредитной организацией на тот счет, с которого они были перечислены и отражаются записью:

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 55 «Специальные счета в банках», субсчет 1 «Аккредитивы»,

Дебет 52 «Валютные счета»

Кредит 55 «Специальные счета в банках», субсчет 1 «Аккредитивы».

Таким образом, синтетический и аналитический учет расчетных операций являются ответственными участками в любой учетной системе, когда есть наличный денежный оборот, так как правильная организация аналитического и синтетического учета кассовых операций позволяет своевременно и в полном объеме получать всю необходимую информацию о кассовых операциях в нужной степени детализации.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Расчетные операции представляют собой операции, которые предполагают взаиморасчет между двумя взаимосвязанными сторонами, которые могут быть как внутри организации, так и за ее пределами.

В бухгалтерском учете отражаются операции по расчетам с подрядчиками, покупателями, персоналом, подотчетными лицами, участниками предпринимательских и иных отношений.

Цель курсовой работы достигнута, поставленные задачи выполнены:

- изучена экономическая сущность расчетных операций и формы расчетов,
- исследованы основные принципы и задачи бухгалтерского учета расчетных операций,
- рассмотрено документационное оформление расчетных операций,
- охарактеризован синтетический и аналитический учет расчетных операций.

Под расчетными операциями понимаются расчеты между юридическими лицами, а также с участием индивидуальных предпринимателей, физических лиц, проводимые через банк в безналичном порядке. Клиенты банка выступают при переводе средств как стороны в расчетах, а банки, где открыты их счета, являются непосредственными участниками расчетов. Банки по собственным операциям могут выступать одновременно как сторона и как участник расчетов. Проведение безналичных расчетов предполагает определенную организацию, которая включает принципы, условия, порядок и формы расчетов.

Основными задачами бухгалтерского учета расчетных операций являются:

- формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении,
- обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним

пользователям бухгалтерской отчетности,

– предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.

Расчетные операции обслуживаются наличным и безналичным денежным обращением.

Они возникают в связи с разрывом во времени между событиями предоставления услуг (начисления обязательств) и оплаты за них.

В течение этого времени оба контрагента у себя в учете должны отразить величину задолженности – своей или чужой.

В учете у одного контрагента будет отражена дебиторская задолженность, а у другого – кредиторская.

Для документального оформления операций по расчетным счетам предусматриваются следующие расчетные документы: платежные поручения, чеки, платежные требования, инкассовые поручения. В расчетных документах должны содержаться реквизиты: наименование расчетного документа, его номер, число, месяц и год его выписки; вид платежа; наименование плательщика, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика; наименование и место нахождения банка плательщика, номер корреспондентского счета или субсчета; наименование получателя средств, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика; наименование и место нахождения банка получателя, номер корреспондентского счета или субсчета; назначение платежа с выделением отдельной строкой налога, подлежащего уплате, либо с указанием того, что налог не уплачивается; сумма платежа, обозначенная прописью и цифрами.

Банк обязан производить зачисление или списание денежных средств со счета не позднее дня, следующего за днем поступления в банк соответствующих документов. Прием и выдачу наличных денег с расчетного счета банк осуществляет на основании первичных документов.

Расчетные документы от организаций принимаются банком в течение

дня в зависимости от времени работы банка с клиентами. При этом документы, принятые банком от организаций в операционное время проводятся им по балансу в этот же день. Средства со счета плательщика списываются на основании первого экземпляра расчетного документа. Помарки и подчистки в расчетных документах не допускаются.

Счета, на которых отражаются детальные данные по каждому отдельному виду имущества, обязательств организаций и процессов, называются аналитическими.

Аналитические счета открываются в дополнение к синтетическим с целью их детализации и получения частных показателей по каждому отдельному виду имущества, обязательств организаций и процессов. Следовательно, между синтетическими и аналитическими счетами существует прямая связь, которая проявляется в следующем. Остатки и обороты синтетического счета должны быть равны остаткам и оборотам всех аналитических счетов, открытых в дополнение своего синтетического счета. Каждую хозяйственную операцию, записанную по дебету или кредиту синтетического счета, отражают в той же сумме соответственно на дебете или кредите нескольких аналитических счетов, открытых в дополнение своего синтетического счета.

Содержание синтетических счетов раскрывают данные аналитических счетов. Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета. Денежные средства организации находятся в кассе в виде наличных денег и денежных документов на счетах в банках, в выставленных аккредитивах и на открытых особых счетах, чековых книжках.

Таким образом, под бухгалтерским учетом расчетных операций понимаются действия, обусловленные расчетными взаимоотношениями, производимые сторонами самостоятельно, связанные с исполнением обязательств, которые регулируются положениями законодательства Российской Федерации.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 27.12.2019 № 489-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

2 Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 26.07.2019 № 247-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

3 Агеева, О. А. Бухгалтерский учет: учебник и практикум для среднего профессионального образования / О. А. Агеева. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 273 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452529>.

4 Алексеева, Г. И. Бухгалтерский финансовый учет. Отдельные виды обязательств: учебное пособие для среднего профессионального образования / Г. И. Алексеева. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 238 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/457468>.

5 Богаченко, В.М. Бухгалтерский учет: учебник для СПО / В.М. Богаченко, Н.А. Кириллова. – 2-е изд. – Ростов-на-Дону: Издательство Феникс, 2018. – 539 с.

6 Бухгалтерский финансовый учет: учебник для среднего профессионального образования / Л. В. Бухарева [и др.]; под редакцией И. М. Дмитриевой, Ю. К. Харакоз. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 490 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/448765>.

7 Ведение расчетных операций: учебник для СПО / под редакцией О. И. Лаврушина. – Москва: КноРус, 2021. – 245 с. – (Среднее профессиональное образование). – URL: <https://www.book.ru/book/936586>.

8 Воронченко, Т. В. Основы бухгалтерского учета: учебник и практикум для среднего профессионального образования /

Т. В. Воронченко. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 284 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/450994>.

9 Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет: учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. М. Дмитриева. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 325 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/450679>.

10 Документирование хозяйственных операций и ведение бухгалтерского учета имущества организации: учебное пособие / Н.П. Любушин, под ред., И.А. Варпаева, В.В. Жаринов, Л.Г. Ивашечкина. – Москва: КноРус, 2021. – 345 с. – (СПО). – URL: <https://book.ru/book/935760>. – Текст: электронный.

11 Жаринов, В.В. Документирование хозяйственных операций и ведение бухгалтерского учета имущества организации: учебное пособие / В.В. Жаринов, И.А. Варпаева, Л.И. Кельдина, Н.П. Любушин, под ред. и др. – Москва: КноРус, 2019. – 345 с. – (СПО). – URL: <https://book.ru/book/931370> – Текст: электронный.

12 Качкова, О.Е. Экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник / О.Е. Качкова, М.В. Косолапова, В.А. Свободин. – Москва: КноРус, 2020. – 360 с. – URL: <https://book.ru/book/934236>. – Текст: электронный.

13 Кеворкова, Ж.А. Практические основы бухгалтерского учета источников формирования имущества организации: учебник / Ж.А. Кеворкова, Л.А. Мельникова, Е.Н. Домбровская, Т.В. Лесина. – Москва: КноРус, 2021. – 127 с. – (СПО). – URL: <https://book.ru/book/935761>. – Текст: электронный.

14 Кропин, Ю. А. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Ю. А. Кропин. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 397 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <http://www.biblio-online.ru/bcode/452216>.

15 Кувшинов, М.С. Бухгалтерский учет. Экспресс-курс: учебное

пособие / М.С. Кувшинов. – Москва: КноРус, 2021. – 311 с. – (СПО). – URL: <https://book.ru/book/936098>. – Текст: электронный.

16 Лупикова, Е. В. Бухгалтерский учет. Теория бухгалтерского учета: учебное пособие для среднего профессионального образования / Е. В. Лупикова. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 244 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/452361>.

17 Мельник, М. В. Экономический анализ: учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 261 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/452911>.

18 Новикова, Н.Е. Составление и использование бухгалтерской отчетности: учебник / Н.Е. Новикова, И.В. Осипова, Г.Ф. Чернецкая. – Москва: КноРус, 2020. – 262 с. – (СПО). – URL: <https://book.ru/book/936821>. – Текст: электронный.

19 Островская, О.Л. Бухгалтерский финансовый учет: учебник и практикум для среднего профессионального образования / О.Л. Островская, Л.Л. Покровская, М.А. Осипов. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 438 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/448552>.

20 Трофимова, Л. Б. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Л. Б. Трофимова. – 5-е изд., испр. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 242 с. – (Профессиональное образование). – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/448531>.

21 Фельдман, И.А. Бухгалтерский учет: учебник для вузов / И. А. Фельдман. – Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 287 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/426163>.

22 Финансы, денежное обращение и кредит: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. В. Бураков [и др.]; под

редакцией Д. В. Буракова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 366 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <http://www.biblio-online.ru/bcode/452598>.

23 Чеглакова, С.Г. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / С.Г. Чеглакова. – Москва: Русайнс, 2020. – 243 с. – URL: <https://book.ru/book/936194>. – Текст: электронный.

24 Шадрина, Г. В. Основы бухгалтерского учета: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Г. В. Шадрина, Л. И. Егорова. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 429 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/450809>.

25 Шадрина, Г. В. Бухгалтерский учет и анализ: учебник и практикум для вузов / Г. В. Шадрина, Л. И. Егорова. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 429 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/450479>.

ПРИЛОЖЕНИЕ А
Устав ООО «Мир»