

Выпускная квалификационная работа на тему:
«Бухгалтерский учет и контроль операций с безналичными денежными средствами в Управлении образования МО – Рязский муниципальный район Рязанской области»

**Выполнила: студентка ОГБПОУ «РТТ» гр. 1.9
спец. Экономика и бухгалтерский учет Попова
Л.В.**

**Руководитель: преподаватель ОГБПОУ «РТТ»
Наумова В.А.**

Денежные средства

- Денежные средства - составляющая часть оборотных активов. Денежные средства поступают в организацию от покупателей и заказчиков за проданные товары и оказанные услуги, от банков в виде ссуд и других поступлений. Денежные средства организации находятся в кассе, в виде наличных денег, денежных документов, на счетах в банках, в выставленных аккредитивах, открытых особых счетах.



Цель и объект

Цель

- Изучить и проанализировать процесс учета денежных средств на счетах в банках, а также провести анализ денежных потоков организации.

Объект и предмет

- Объектом исследования в данной работе является Управление образования МО – Рязский муниципальный район Рязанской области, а предметом исследования - состояние бухгалтерского учета безналичных денежных средств этой организации.

Задачи

- 1) раскрыть теоретико-методологические аспекты учета денежных средств на счетах в банках;
- 2) дать организационно-экономическую характеристику Управление образования МО – Рязский муниципальный район Рязанской области за 2014-2016гг.;
- 3) рассмотреть и проанализировать организацию синтетического и аналитического учета на расчетном счете организации;
- 4) провести анализ движения денежных потоков;
- 5) оценить достоверность отчетности предприятия по результатам аудиторской проверки учета денежных средств.

Нормативные документы регулирующие движение денежных средств

**законодательные акты, указы
Президента РФ и
постановления
Правительства**

**стандарты (положения)
по бухгалтерскому учету
и отчетности**

**методические рекомендации
(указания), инструкции,
комментарии, письма Минфина
РФ и других ведомств**

Формы безналичных расчетов

Формы безналичных расчетов избираются организациями самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых организациями с банками.



Характеристика организации

- Управление образования МО – Ряжский муниципальный район Рязанской области создано и действует в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом Российской Федерации. Управление вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами, имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на его место нахождения. Управление имеет штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

Основные экономические показатели

Показатели	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Относительные откл. (%)	
				2015/2014	2016/2015
Выручка от образовательных и других услуг, тыс. руб.	13022	6920	12631	53,14	182,53
Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, тыс. руб.	3620	2833	1793	78,3	63,3
Среднегодовой размер оборотного капитала, тыс. руб.	3855	6751	4075,5	175	60,4
Среднесписочная численность работников, чел.	121	105	110	86,78	104,76

Для открытия расчетного счета Управление предоставило в банк следующие документы:

- свидетельство о регистрации Управления;
- копия Устава, заверенного нотариально;
- копию свидетельства о постановке организации на налоговый учет в качестве налогоплательщика (ст.86 НК РФ);
- справки из внебюджетных фондов о регистрации в качестве плательщика страховых взносов;
- заявление на открытие расчетного счета;
- копии приказов о назначении начальника Управления и главного бухгалтера, заверенные нотариально;
- карточки с образцами подписей начальника и главного бухгалтера, заверенные нотариусом.

- На основании всех сданных документов в банк был заключен договор о банковском обслуживании и открыт расчетный счет в Рязанском отделении ОСБ № 8606. Договором о банковском обслуживании определены обязанности и права банка и организации, порядок расчетов банка с клиентом, ответственность сторон, а также указываются реквизиты обеих сторон.

Открытие специальных счетов

- Специальные счета, как правило, открывают для осуществления операций при определенных формах безналичных расчетов или для совершения операций целевого характера.
- Источником денежных средств на специальных счетах являются денежные средства, переведенные с собственного расчетного счета или полученные банковские кредиты.
- Управление образования МО – Ряжский муниципальный район Рязанской области
Управление образования МО – Ряжский муниципальный район Рязанской области впервые в 2014 году открывало специальный (депозитный) счет на 14 дней.

Документы, которые используются в безналичных расчетах :

- Договор (поставки, купли-продажи, займа)
- Платежное поручение (форма №0401060)
- Платежное требование (форма №0401061)
- Заявление на выдачу чековой книжки
- Чековая книжка
- Объявление на взнос наличными
- Выписки из расчетного счета

Реквизиты документов для безналичных расчетов

- наименование расчетного платежа, его номер, число, месяц, год выписки;
- вид платежа;
- наименование плательщика, номер его счета, идентификационный номер плательщика (ИНН);
- наименование и место нахождения банка плательщика (БИК) номер корреспондентского счета или субсчета;
- название платежа с выделением отдельной строки налога, подлежащего уплате, либо с указанием того, что налог не уплачивается;
- сумма платежа.

Платежные поручения используются Управлением для следующих целей:

- перечисление денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги,
- перечисление денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды,
- перечисление денежных средств в целях возврата кредитов (займов) и уплаты процентов по ним,
- перечисление денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договорами.

Взнос наличными на расчетный счет

- Взнос наличных денежных средств на расчетный счет оформляется объявлением на взнос наличными, которое состоит из трех частей: верхняя часть остается в банке, средняя (квитанция) передается кассиру после приема денежных средств, нижняя (ордер) возвращается после проведения банком соответствующей операции вместе с банковскими выписками.

Получение денежных средств с расчетного счета

- Для получения наличных денежных средств с расчетного счета Управление образования МО – Ряжский муниципальный район Рязанской области использует денежные чековые книжки. Денежные чеки используются для получения денежных средств для последующей выдачи заработной платы, пособий, командировочных расходов, на хозяйственные нужды и другие расходы.

Расчеты по платежным требованиям

- Ежемесячно на расчетный счет Управление образования МО – Ряжский муниципальный район Рязанской области поступают платежные требования, выставляемые за оказанные услуги, такие как услуги связи и коммунальные услуги. ООО Ростелеком выставляет платежные требования без акцепта, по которым денежные средства списываются со счета в течении 10 дней автоматически. Срок для акцепта платежных требований определяется сторонами по основному договору (но не менее пяти рабочих дней). А платежные требования от ООО «Газпром межрегионгаз Рязань» поступают с предварительным акцептом, эти требования оплачиваются на следующий день после истечения срока акцепта.

Синтетический учет

- Для учета движения безналичных денежных средств в бухгалтерии Управление образования МО – Ряжский муниципальный район Рязанской области используется активный счет 51 «Расчетные счета». По дебету отражается поступление денежных средств на расчетный счет в банке. По кредиту счета 51 отражаются суммы, полученные из банка в кассу предприятия или перечисленные на другие счета или другим организациям.

- Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах (кроме векселей), на текущих, особых и иных, а также о движении средств целевого финансирования в той их части, которая подлежит обособленному хранению используется счет 55 «Специальные счета в банках». Счет 55 «Специальные счета» активный, денежный.

Контроль и ревизия безналичных денежных средств на счетах в банке

- Ревизия осуществляется сплошным способом и начинается с проверки соблюдения порядка открытия счетов в банках и исследования выписок за весь период, который подлежит ревизии, и приложенных к ним документов предприятий-клиентов. Прежде всего определяют законность и обоснованность операций и правильность отнесения затрат на соответствующие счета. Особое внимание ревизор обращает на правильность оприходования в кассу денег, полученных из банка по чекам. Поэтому необходимо установить соответствие номеров и сумм использованных чеков корешкам книжек, а в случае выявления аннулированных или испорченных чеков выяснить, есть ли отметка об этом в корешках.

Заключение

- В процессе выполнения данной работы была рассмотрена деятельность Управление образования МО – Ряжский муниципальный район Рязанской области, проанализирован процесс учета денежных средств, и денежных потоков компании, а так же проведен анализ финансово-хозяйственной деятельности данного предприятия. В целом можно отметить, что учет денежных средств ведется в соответствии с Порядком установленным ЦБ РФ.

Спасибо за внимание.