**УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ НА ТЕКУЩИХ БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ НА ПРИМЕРЕ ЕВРАЗИЙСКОГО БАНКА.**

СОДЕРЖАНИЕ

Введение

1. Теоретические аспекты учета операций на текущих счетах в банках

1.1. Открытие и порядок ведения операций на текущих счетах

банка

1.2. Учет операций на расчетном счете

1.3 Учет операций на специальных и валютных счетах

2. Учет операций на текущих счетах Евразийского Банка

2.1. Общая характеристика банка

2.2 Системы организации учета операций на счетах банка

Заключение

Список использованной литературы

ВВЕДЕНИЕ

Между предприятиями, учреждениями, организациями расчеты осуществляются преимущественно в безналичной форме. Безналичные расчеты производятся путем перечисления (перевода) денежных средств с расчетного счета плательщика на счет получателя с помощью кредитных или расчетных банковских операций. При этом соответствующие учреждения банков выступают посредниками в расчетах между организациями.

На счетах банка аккумулируются свободные денежные средства физических и юридических лиц. Денежные средства на текущих счетах являются собственностью физических и юридических лиц - владельца счета, которыми оно вправе распоряжаться по своему усмотрению.

Актуальность темы курсовой работы подтверждается тем, что банковский счет используется юридическими лицами для приема и передачи наличных денежных средств, осуществления всех видов безналичных расчетов: поступление денежных средств за реализацию готовой продукции, выполненные работы и услуги, ссуды, кредиты, оплата поставщикам, погашение задолженности в бюджет и др.

Целью курсовой работы является - углубленное изучение учета операций на текущих счетах банка.

Для достижения поставленной цели в курсовой работе будут решены следующие задачи:

- рассмотреть порядок открытия текущего счета и порядок ведения операций на текущих счетах;

- изучить учет операций на расчетном счете;

- охарактеризовать учет денежных средств на специальных счетах в банках;

- рассмотреть учет операций на валютном счете;

- дать характеристику АО «Евразийский банк»

- проанализировать систему организации учета операций на счетах банка;

Предметом исследования является учет операций на текущих счетах банка.

Методом исследования является - анализ первичной и вторичной информации по теме курсовой работы.

Практическая значимость данного исследования состоит в углубленном и детальном изучении теоретических основ учета операций на банковских счетах. Все это в дальнейшем послужит основой для закрепления и расширения теоретических и практических знаний.

Курсовая работа состоит из введения, основной части и заключения.

Теоретическую и методологическую основу исследования составили научные труды и работы казахстанских и зарубежных ученых по рассматриваемым вопросам, опубликованные в периодической литературе.

В ходе работы были использованы различные методы и приемы раскрытия проблемы. Это описательный метод, который характеризуется раскрытием понятий, определений, а также описанием тех или иных взаимодействующих процессов. Метод сравнения и сопоставления схожих понятий, приемов. Метод наблюдения за протекающим процессом, а также экспериментальный метод рассмотрения явления в различных условиях. Данные методы помогли наиболее точно выявить нюансы и аспекты исследуемой работы.

Использованная литература дала дополнительную информацию, тем самым, расширив и углубив не только область проблемы, но и результаты работы. Также она явилась основой неголословного утверждения выводов, к которым мы пришли в ходе исследования. Логичность, точность, а также последовательность изложения исследовательской работы, дали возможность объективно представить состояние данного явления. Следует отметить, что в дальнейшем, возможно, появятся новые факторы и обстоятельства, заставившие по-иному взглянуть на данное явление.

**1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ НА ТЕКУЩИХ СЧЕТАХ В БАНКАХ**

**1.1. ОТКРЫТИЕ И ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ НА ТЕКУЩИХ СЧЕТАХ БАНКА**

На сегодняшний день одним из распространенных видов банковских операций является операция по открытию и ведению (в том числе закрытию) банковских счетов физических и юридических лиц Республики Казахстан. Данный вид банковских операций осуществляется в строгом соответствии с общими правилами проведения банковских операций, установленных законодательством Республики Казахстан (законы «О банках и банковской деятельности в РК» от 31.08.1995 г., «О платежах и переводах денег» от 29.06.1998 г.), а также в соответствии с внутренними правилами, подлежащими утверждению советом директоров соответствующего банка.

Казахстанское законодательство не содержит количественных ограничений для открытия счетов в банках Республики Казахстан. Однако банковские счета должны быть доступны и прозрачны для контроля со стороны уполномоченных органов.

Текущий счет - счет, открываемый в учреждении банка предприятию или организации, имеющим собственные оборотные средства и самостоятельный баланс (или предпринимателям без образования юридического лица); предназначен для хранения денежных средств и проведения наличных и безналичных расчетов.

Процедура учета банковских счетов главным образом содержится в положениях Налогового кодекса Республики Казахстан, согласно которому предусмотрено, что банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций при открытии налогоплательщику банковских счетов обязаны учесть регистрационный номер налогоплательщика (РНН) с уведомлением налоговых органов об открытии налогоплательщику - юридическому лицу либо индивидуальному предпринимателю указанных счетов в течение трех рабочих дней (п. 1 ст. 526).

Для открытия банковского счета клиент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель в обязательном порядке должен представить в банк Свидетельство налогоплательщика Республики Казахстан. Исключением являются сберегательные счета нерезидентов и корреспондентские счета иностранных банков-корреспондентов, для открытия которых не предусмотрена процедура регистрации в налоговых органах Республики Казахстан.

Банковский счет - счет, на котором аккумулируются поступления и изъятия денежных средств каждым клиентом банка. На банковском счете отражаются все финансовые операции клиента, поэтому он является также механизмом взаимоотношений банков с обслуживаемыми ими предприятиями, организациями и другими банками. Различают расчетный и текущий счета, контокоррентный, корреспондентский, валютный, ссудный, открытый.

Понятие «банковский счет» означает: «способ отражения договорных отношений между банком и клиентом по приему депозита (вклада) и совершению банком операций, связанных с осуществлением банковского обслуживания клиента, предусмотренного договором («банковский договор» - ст. 747 Гражданского кодекса РК), законодательством и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота». Иными словами, банковский счет - это счет, на который зачисляются и с которого могут расходоваться денежные средства физических и юридических лиц.

Вместе с тем действующая процедура и полный перечень документов, предоставляемых в банк для открытия, ведения и должного закрытия банковских счетов, изложены в специальных Правилах открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках РК, принятых 2 июня 2000 г. постановлением Национального Банка РК за № 266.

Вкратце отметим, что для открытия банковских счетов для юридического лица и индивидуального предпринимателя предоставляются:

- копия документа, выданного органом налоговой службы, подтверждающего факт постановки клиента на регистрационный учет;

- документ с образцами оттиска и печати;

- копию статистической карточки (только в отношении юридического лица);

- копия Свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации) в Министерстве юстиции.

Что касается граждан Республики Казахстан, желающих в частном порядке открыть банковский счет, для них предусмотрен достаточно простой перечень документов:

- документ с образцом печати;

- Свидетельство налогоплательщика о присвоении РНН;

- удостоверение личности.

На следующем этапе налоговые органы незамедлительно, не позднее следующего рабочего дня после получения банковского извещения об открытии счета, факсом или почтой направляют в банк-отправитель информационное письмо о получении извещения. До получения банками от налоговых органов информационного письма банки ограничены в проведении каких-либо операций по банковским счетам, что прямо оговорено в п. 2 ст. 526 Налогового кодекса РК.

Таким образом, до тех пор, пока не будет произведена вышеизложенная процедура, ни один банковский счет не будет открыт. Здесь необходимо отметить, что указанный механизм выступает дополнительным препятствием уклонению от постановки на налоговый учет наряду с действующими нормами законодательства по ответственности налогоплательщика за нарушение сроков и уклонения от постановки на налоговый учет (глава 93 Налогового кодекса РК). Также необходимо знать, что в случае изменения номера банковского счета налогоплательщика банки должны не позднее следующего дня направить соответствующую информацию налоговым органам по месту учета налогоплательщика - владельца счета.

**1.2. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ НА РАСЧЕТНОМ СЧЕТЕ**

Для учета движения средств на расчетном счете используется активный, балансовый счет «Расчетные счета».

В случае если предприятие имеет несколько расчетных счетов, необходимо организовать ведение аналитического учета в разрезе расчетных счетов.

Предприятие ежедневно получает от банка выписку из расчетного счета, обязательными реквизитами которой являются:

- номер счета клиента;

- дата предыдущей выписки и ее исходящий остаток, который является входящим остатком для последующей выписки;

- суммы, зачисленные и списанные с расчетного счета;

- остаток средств на расчетном счете на дату составления выписки.

К банковской выписке прилагаются оправдательные документы, подтверждающие правомерность списания и зачисления средств на расчетный счет. Порядок списания средств с расчетного счета регламентирован Гражданским кодексом Республики Казахстан.

Выписка обрабатывается бухгалтером ежедневно, путем проставления на полях кодов счетов, корреспондирующих с расчетным счетом. Если при проверке банковской выписки на предприятии будет обнаружено, что с расчетного счета ошибочно списаны денежные средства, необходимо сообщить об этом немедленно в операционный отдел банка.

Пока причины ошибки не будут выяснены, спорная сумма отражается бухгалтерскими записями: «Расчеты по претензиям» - «Расчетные счета».

Если на расчетный счет были ошибочно зачислены денежные средства, предназначенные не для данного предприятия, то необходимо сделать записи на счетах бухгалтерского учета: «Расчетные счета» - «Расчеты по претензиям».

Движение средств на расчетном счете оформляется документами, утвержденными банком. В таблице 1 представлены формы безналичных и наличных расчетов денежных средств.

Таблица 1 Формы расчетов

|  |  |
| --- | --- |
| БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ | НАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ |
| Платежное поручение  Платежное требование  Чек расчетный  Инкассовое поручение  Аккредитив | Объявление на взнос наличными Чек денежный |

Чек- это ценная бумага, содержащая распоряжение банку выдать определенную сумму денег лицу, предъявившему чек к оплате.

Чек денежныйпредставляется банку для снятия с расчетного счета предприятия указанной в чеке суммы наличных денег, необходимых на выплату заработной платы, пособий или пенсий, командировочные расходы, хозяйственные нужды.

Одновременно с заполнением чека его реквизиты переносятся в корешок, остающийся у предприятия в чековой книжке и являющийся оправдательным документом. Чек действителен в течение 10 дней с момента его выписки. Чеки подписывают лица, которым предоставлено право первой и второй подписи по счету, и скрепляют печатью предприятия. Какие-либо исправления, хотя и оговоренные, в чеках не допускаются. Чеки бывают именными и на предъявителя. Именной чек выписывается на конкретное лицо (кассира) с указанием его фамилии, имени, отчества и паспортных данных.

Объявление на взнос наличнымипредставляется банку при внесении наличных денег на расчетный счет.

Объявление на взнос наличными заполняют в одном экземпляре, в нем обязательно указывают источник вносимых денег (выручка за реализованную продукцию, оказанные услуги, депонированная заработная плата и др.). В подтверждение получения денег банк выдает квитанцию, которая служит оправдательным документом и основанием для составления в бухгалтерии расходного кассового ордера и списания денежных средств в кассе.

Платежи по безналичным расчетам осуществляются в соответствии с «Положением о безналичных расчетах в Республике Казахстан». Данные платежи банк производит по распоряжению владельца расчетного счета или без распоряжения владельца в случаях, предусмотренных законодательством.

В принудительном порядке взыскиваются платежи:

- финансовым органом по просроченным налогам;

- по приказам арбитража;

- при погашении просроченных ссуд.

Порядок и формы расчетов определяются в договоре между поставщиком и покупателем. Банк не определяет конкретных форм расчетов и не рассматривает споров между поставщиками и покупателями. Все споры по исполнению договоров разрешает арбитраж.

Платежным поручениемявляется распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

Платежное поручение исполняется банком в срок, предусмотренный законодательством, или в более короткий срок, если это установлено договором банковского счета.

Платежными поручениями могут производиться:

а) перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;

б) перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;

в) перечисления денежных средств в целях возврата (размещения) кредитов (займов), депозитов и уплаты процентов по ним;

г) перечисления по распоряжениям физических лиц или в пользу физических лиц (в том числе без открытия счета);

д) перечисления денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

В соответствии с условиями основного договора платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей.

Платежные поручения принимаются банком независимо от наличия денежных средств на счете плательщика.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика, а также если договором банковского счета не определены условия оплаты расчетных документов сверх имеющихся на счете денежных средств, платежные поручения помещаются в картотеку по внебалансовому счету «Расчетные документы, не оплаченные в срок» и оплачиваются по мере поступления средств в очередности, установленной законодательством.

Платежными поручениями рассчитываются:

- по взносам в бюджет;

- с органами страхования и социального обеспечения;

- при переводе заработной платы на счета работников в банке;

- при погашении задолженности;

- для предварительной и последующей оплаты счетов за выполненные работы и услуги, за товарно-материальные ценности.

Платежные поручения выписываются на специальном бланке и предъявляются в банк в течение 10 дней со дня выписки (день выписки в расчет не принимается). Платежное поручение принимается банком от плательщика к исполнению только при наличии средств на расчетном счете, если иное не оговорено между банком и владельцем счета. Поручения исполняются банком с соблюдением очередности списания денежных средств со счета.

Расчеты по инкассопредставляют собой банковскую операцию, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа.

Для осуществления расчетов по инкассо банк-эмитент вправе привлекать другие исполняющие банки.

Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в бесспорном порядке).

Платежные требования и инкассовые поручения предъявляются получателем средств (взыскателем) к счету плательщика через банк, обслуживающий получателя средств (взыскателя).

Получатель средств (взыскатель) представляет в банк указанные расчетные документы при реестре переданных на инкассо расчетных документов, составляемых в двух экземплярах. В реестр могут включаться по усмотрению получателя средств (взыскателя) платежные требования и (или) инкассовые поручения. Первый экземпляр реестра оформляется двумя подписями лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика и при отсутствии в договоре банковского счета условия об оплате расчетных документов сверх имеющихся на счете денежных средств платежные требования, акцептованные плательщиком, платежные требования на безакцептное списание денежных средств и инкассовые поручения (с приложенными в установленных законодательством случаях исполнительными документами) помещаются в картотеку.

Оплата расчетных документов производится по мере поступления денежных средств на счет плательщика в очередности, установленной законодательством.

Платежное требованиеявляется расчетным документом, содержащим требования кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором.

Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика.

Без акцепта плательщика расчеты платежными требованиями осуществляются в случаях:

- установленных законодательством;

- предусмотренных сторонами по основному договору при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Платежное требование составляется на специальном бланке. В платежном требовании обязательно указываются:

- условие оплаты;

- срок для акцепта;

- дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов в случае, если эти документы были отосланы (вручены) плательщику;

- наименование товара (выполненных работ, оказанных услуг), номер и дата договора, номера документов, подтверждающих поставку товара (выполнение работ, оказание услуг), дата поставки товара (выполнения работ, оказания услуг), способ поставки товара.

Срок для акцепта платежных требований определяется сторонами по основному договору. При этом срок для акцепта должен быть не менее трех рабочих дней. Плательщик вправе отказаться полностью или частично от акцепта платежных требований по основаниям, предусмотренным в основном договоре, в том числе и в случае несоответствия применяемой формы расчетов заключенному договору, с обязательной ссылкой на пункт, номер, дату договора и указанием мотива отказа.

Отказ плательщика от оплаты платежного требования оформляется заявлением об отказе от акцепта, составленном в трех экземплярах. Первый и второй экземпляры заявления оформляются подписями должностных лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати плательщика.

Ответственность за необоснованный отказ от оплаты платежных требований несет плательщик. Банки не рассматривают претензии по существу отказов от акцепта. Все возникающие между плательщиком и получателем средств разногласия разрешаются в порядке, предусмотренном законодательством.

При неполучении в установленный срок отказа от акцепта платежных требований они считаются акцептованными.

В платежном требовании на безакцептное списание денежных средств со счетов плательщиков на основании законодательства в поле «Условие оплаты» получатель средств проставляет «без акцепта», а также делает ссылку на закон (с указанием его номера, даты принятия), на основании которого осуществляется взыскание. В поле «Назначение платежа» взыскателем в установленных случаях указываются показания измерительных приборов и действующие тарифы.

Безакцептное списание денежных средств со счета в случаях, предусмотренных основным договором, осуществляется банком при наличии в договоре банковского счета условия о безакцептном списании денежных средств либо на основании дополнительного соглашения к договору банковского счета, содержащего соответствующее условие. Плательщик обязан предоставить в обслуживающий банк сведения о кредиторе (получателе средств), который имеет право выставлять платежные требования на списание денежных средств в безакцептном порядке, наименовании товаров, работ или услуг, за которые будут производиться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответ­ствующий пункт, предусматривающий право безакцептного списания).

Отсутствие условия о безакцептном списании денежных средств в договоре банковского счета либо дополнительного соглашения к договору банковского счета, а также отсутствие сведений о кредиторе (получателе средств) и иных вышеуказанных сведений является основанием для отказа банком в оплате платежного требования без акцепта. Данное платежное требование оплачивается в порядке предварительного акцепта со сроком для акцепта три рабочих дня.

При отсутствии указания «без акцепта» платежные требования подлежат оплате плательщиком в порядке предварительного акцепта со сроком для акцепта три рабочих дня.

Ответственность за обоснованность выставления платежного требования на безакцептное списание денежных средств несет получатель средств.

Инкассовое поручениеявляется расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке.

Инкассовые поручения применяются:

- в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;

- для взыскания по исполнительным документам;

- в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Инкассовое поручение составляется на специальном бланке. Банки приостанавливают списание денежных средств в бесспорном порядке в следующих случаях:

- по решению органа, осуществляющего контрольные функции в соответствии с законодательством, о приостановлении взыскания;

- при наличии судебного акта о приостановлении взыскания;

- по иным основаниям, предусмотренным законодательством.

В документе, представляемом в банк, указываются данные инкассового поручения, взыскание по которому должно быть приостановлено.

При возобновлении списания денежных средств по инкассовому поручению его исполнение осуществляется с сохранением указанной в нем группы очередности и календарной очередности поступления документа внутри группы.

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком (банком-эмитентом) по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку (исполняющему банку) произвести такие платежи.

Аккредитив открывается для расчетов только с одним получателем. Получатель средств может досрочно отказаться от использования аккредитива, если это предусмотрено условиями аккредитива.

В основной договор могут быть включены иные условия, касающиеся порядка расчетов по аккредитиву.

Платеж по аккредитиву производится в безналичном порядке путем перечисления суммы аккредитива на счет получателя средств. Допускаются частичные платежи поаккредитиву.

За нарушения, допущенные при исполнении аккредитивной формы расчетов, банки несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

Аккредитивы бывают:

- покрытые (депонированные);

- непокрытые (гарантированные).

В случае покрытого (депонированного) аккредитива банк-эмитент переводит собственные средства плательщика или предоставленный ему кредит в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива. При открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива. Порядок списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента по гарантированному аккредитиву определяется по соглашению между банками.

В аккредитиве должно быть указано, является ли он отзывным или безотзывным. При отсутствии такого указания аккредитив является отзывным.

Отзывной аккредитив может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласия с поставщиком. Безотзывной аккредитив не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он открыт.

**1.3 УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ НА СПЕЦИАЛЬНЫХ И ВАЛЮТНЫХ СЧЕТАХ**

Синтетический учет открытых аккредитивов ведется на активном, балансовом счете «Специальные счета в банках», к которому открываются три субсчета:

1 «Аккредитивы»,

2 «Чековые книжки»,

3 «Депозитные счета».

На субсчете «Аккредитивы» учитывается движение средств, находящихся в аккредитивах. Зачисление денежных средств в аккредитивы отражается по дебету счета «Специальные счета в банках» субсчет «Аккредитивы» и кредиту счетов «Расчетные счета», «Валютные счета», «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и других аналогичных счетов.

Принятые на учет по счету «Специальные счета в банках» субсчету «Аккредитивы» средства в аккредитивах списываются по мере использования их (согласно выпискам кредитной организации), как правило, в дебет счета «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Неиспользованные средства в аккредитивах после восстановления кредитной организацией на тот счет, с которого они были перечислены, отражаются по кредиту счета «Специальные счета в банках» субсчета «Аккредитивы» в корреспонденции со счетом «Расчетные счета» или «Валютные счета».

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

На субсчете «Чековые книжки» учитывается движение средств, находящихся в расчетных чековых книжках.

Чек расчетный — это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

Чекодателем является лицо (юридическое или физическое), имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков, чекодержателем — лицо (юридическое или физическое), в пользу которого выдан чек, плательщиком — банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

Порядок и условия использования чеков в платежном обороте регулируются Гражданским кодексом Республики Казахстан, а в части, им не урегулированной, — другими законами и устанавливаемыми в соответствии с ними банковскими правилами.

Чек оплачивается плательщиком за счет денежных средств чекодателя. Чекодатель не вправе отозвать чек до истечения установленного срока для его предъявления к оплате. Предъявление чека в банк, обслуживающий чекодержателя, для получения платежа считается предъявлением чека к оплате. Плательщик по чеку обязан удостовериться всеми доступными ему способами в подлинности чека. Порядок возложения убытков, возникших вследствие оплаты плательщиком подложного, похищенного или утраченного чека, регулируется законодательством.

При расчетах чеками владелец счета (чекодатель) дает письменное поручение обслуживающему его учреждение банку с перечислением определенной суммы денег с его счета на счет получателя средств (чекодержателя). Чеком удобно пользоваться в случаях оплаты работ, услуг и ценностей, когда изначально продавец неизвестен.

При выдаче банком чеков на их сумму открывается ссудный счет, с которого производится оплата чеков. Гражданским кодексом РК установлен сокращенный срок исковой давности (6 месяцев) для исков чекодержателя к обязанным по чеку лицам. Он исчисляется со дня окончания срока предъявления чека к платежу.

Чеки являются бланками строгой отчетности и учитываются на забалансовом счете «Бланки строгой отчетности». Зачисление чеков отражается по дебету счета «Бланки строгой отчетности». Списание чеков с кредита счета «Бланки строгой отчетности» осуществляется по мере их использования.

Депонирование средств при выдаче расчетных чековых книжек отражается по дебету счета «Специальные счета в банках» и кредиту счетов «Расчетные счета», «Валютные счета», «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и других аналогичных счетов.

После этого приходуются полученные в банке чеки: «Бланки строгой отчетности».

Суммы по полученным в кредитной организации чековым книжкам списываются по мере оплаты выданных организацией расчетных чеков, т. е. в суммах погашения кредитной организацией предъявленных ей чеков (согласно выпискам кредитной организации), с кредита счета «Специальные счета в банках» субсчет «Чековые книжки» в дебет счетов учета расчетов («Расчеты с поставщиками и подрядчиками», «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.). Сразу после этого списывается стоимость израсходованных чеков с забалансового счета: «Бланки строгой отчетности».

Суммы по расчетным чекам, выданным, но не оплаченным кредитной организацией (не предъявленным к оплате), остаются на счете «Специальные счета в банках»; сальдо по субсчету «Чековые книжки» должно соответствовать сальдо по выписке кредитной организации.

Суммы по возвращенным в кредитную организацию чекам (оставшимся неиспользованными) отражаются по кредиту счета «Специальные счета в банках» субсчет «Чековые книжки» в корреспонденции со счетом «Расчетные счета» или «Валютные счета». Стоимость возвращенных в банк чеков списывается: «Бланки строгой отчетности».

Аналитический учет по субсчету «Чековые книжки» ведется по каждой полученной чековой книжке.

Предприятие может получить дополнительный доход, разместив свободные денежные средства на депозитном счете в банке.

На субсчете «Депозитные счета» учитывается движение средств, вложенных организацией в банковские и другие вклады.

Перечисление денежных средств во вклады отражается организацией по дебету счета «Специальные счета в банках» в корреспонденции со счетом «Расчетные счета» или «Валютные счета». При возврате кредитной организацией сумм вкладов в учете организации производятся обратные записи.

Начисление процентов по депозиту отражается записями: «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» - «Прочие доходы».

Фактическое получение процентов по депозиту отражается записями:

«Расчетные счета» («Валютные счета»)

«Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Аналитический учет по субсчету «Депозитные счета» ведется по каждому вкладу.

В связи с переходом к рыночной экономике предприятия получили право осуществлять операции с иностранной валютой. С этой целью в банке открывается валютный счет. Порядок ведения операций на валютном счете регламентируется законами и нормативно-правовыми РК, а также специальными положениями банка.

Для учета движения валютных средств предприятие открывает валютный счет. Порядок открытия валютного счета аналогичен порядку открытия расчетного счета. Об открытии валютного счета предприятие обязано в течение 10 дней сообщить в налоговую инспекцию.

При невыполнении этого требования предприятие может быть оштрафовано. Кроме того, за это же нарушение на руководителя предприятия может быть наложен административный штраф.

Для осуществления валютных операций организация может иметь два вида валютных счетов:

- текущий валютный счет — для учета валюты, находящейся в распоряжении предприятия;

- специальный валютный счет - для учета валюты, при предоставлении или получении кредитов и займов в иностранной валюте и при осуществлении операций с внешними ценными бумагами.

Синтетический учет средств на валютном счете ведется на активном, балансовом счете «Валютные счета», к которому открываются следующие субсчета:

1 «Валютные счета внутри страны»,

2 «Валютные счета за рубежом».

К ним открываются субсчета второго порядка:

1 -«Текущий валютный счет»;

2 -«Специальный валютный счет».

С текущего валютного счета предприятие оплачивает счета иностранных фирм-партнеров. Наиболее распространенными формами расчетов при этом являются:

- авансовый платеж - покупатель производит платеж в пользу продавца до отгрузки товара (предоставления услуг);

расчеты по открытому счету - продавец, отгрузив товар, направляет документы для оплаты непосредственно покупателю;

- расчеты по инкассо - продавец, отгрузив товар, направляет в свой банк коммерческие документы с инструкциями инкассировать сумму документов через банк в стране покупателя (покупатель получает документы только после платежа);

- расчеты аккредитивами - банк берет на себя обязательство произвести расчет с продавцом (бенефициаром) против документов, полностью соответствующих условиям аккредитива.

Для эффективного осуществления расчетов между банками устанавливаются корреспондентские отношения, основанные на договоре о совершении платежей и расчетов по поручению друг друга.

При получении валюты от иностранных покупателей в оплату товаров (работ, услуг) она зачисляется на текущий валютный счет:

«Текущий валютный счет»

«Расчеты с покупателями и заказчиками».

Предприятие, осуществляющее валютные операции в иностранной валюте, обязано предоставить в уполномоченный банк документы, подтверждающие обоснованность указанных операций. К таким документам относятся:

- справка о валютных операциях;

- контракт (договор);

- документы, подтверждающие факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг) и т. п.;

- таможенные декларации;

- паспорт сделки.

Указанные документы необходимо предоставить не позднее 7 рабочих дней со дня поступления иностранной валюты на счет. После их предоставления валютная выручка зачисляется на валютный счет предприятия в уполномоченном банке. До предоставления указанных документов валютная выручка будет находиться на транзитном счете и распоряжаться ею будет невозможно.

Несоблюдение сроков представления форм учета и отчетности по валютным операциям, нарушение установленных правил оформления паспортов сделок влекут наложение административного штрафа.

Иностранная валюта, зачисленная на валютный счет, продается в добровольном порядке в любые сроки и в размере, удобном предприятию. Денежные средства, полученные от продажи валюты, перечисляются на расчетный счет предприятия.

Стоимость иностранной валюты, подлежащей продаже банком согласно поручению предприятия, первоначально отражается по дебету счета «Переводы в пути» в корреспонденции с кредитом субсчета «Валютные счета».

Доходы и расходы от продажи валютных средств отражаются на субсчетах «Прочие доходы» и «Прочие расходы» счета «Прочие доходы и расходы». Покупка валюты осуществляется через уполномоченные банки в порядке и на цели, определяемые Нац.Банком РК. Операции, связанные с обращением валюты, являющейся законным средством платежа, освобождаются от НДС.

Прибыль от указанных операций облагается в общеустановленном порядке в составе валовой прибыли.

Предприятие перечисляет банку сумму в рублях для покупки валюты:

«Переводы в пути»

«Расчетные счета».

Перечисление денежных средств на депозит для резервирования отражается бухгалтерскими записями:

«Депозитные счета»

«Расчетные счета».

После покупки банком безналичной иностранной валюты ее стоимость зачисляется на субсчет «Текущий валютный счет» в сумме, определенной путем пересчета иностранной валюты по курсу Национального Банка РК на дату зачисления: «Текущий валютный счет»

«Переводы в пути».

Превышение курса покупки иностранной валюты над курсом Национального Банка РК отражается по дебету субсчета «Прочие расходы», т. е. учитывается в составе прочих расходов.

**2. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ НА ТЕКУЩИХ СЧЕТАХ ЕВРАЗИЙСКОГО БАНКА**

**2.1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКА**

В Республике Казахстан существует двухуровневая банковская система:

– первый уровень – Национальный Банк Республики Казахстан;

– второй уровень – все коммерческие банки, за исключением АО «Банк Развития Казахстана», имеющего особый правовой статус, определяемый законодательным актом Республики Казахстан.

С 2004 года все финансовые институты страны регулируются Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, выделенным из структуры Национального Банка Республики Казахстан.

Банковскому сектору Республики Казахстан присуща высокая концентрация активов, а также депозитов физических и юридических лиц. Последние несколько лет лидерство удерживается тремя крупнейшими банками республики, как АО «Казкоммерцбанк», АО «Банк ТуранАлем», АО «Народный Банк», которые превосходят остальные банки по размеру активов.

АО «Евразийский Банк» – универсальный финансовый институт, который на базе новейших технологий и профессионального сервиса обеспечивает потребности клиентов в банковских услугах. Основными принципами деятельности АО «Евразийский Банк» являются соблюдение баланса интересов клиентов и банка, индивидуальный подход к каждому клиенту и открытость к конструктивному диалогу. Евразийский Банк создан в декабре 1994 года в форме Акционерного Банка.

Сегодня Банк предоставляет своим клиентам полный перечень традиционных банковских услуг.

Работая с большим количеством предприятий в самых разных отраслях экономики, Банк готов предложить клиентам продукты, разработанные с учетом их реальных потребностей. Отлаженная система тарифов на услуги позволила оптимизировать процесс адаптации Банка к особенностям каждого региона и клиента.

На сегодняшний день Банк предлагает юридическим и физическим лицам широкий спектр традиционных банковских услуг, таких как обслуживание текущих счетов, размещение срочных вкладов, предоставление потребительских кредитов и кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса, ипотека, обменные операции с иностранной валютой, финансирование экспортно-импортных операций, оказание брокерских и других услуг.

Клиенты традиционно предъявляют высокие требования к уровню обслуживания, широте предоставляемых банковских продуктов, а также возможности доступа к кредитным ресурсам.

Скорость и качество проведения операций – основа основ ведения бизнеса по обслуживанию клиентов. Профессионализм сотрудников и индивидуальный подход к каждому клиенту обеспечивают Банку конкурентные преимущества на рынке банковских услуг и создают репутацию оперативного и надежного банка.

За период своей деятельности Банк зарекомендовал себя как надежный финансовый институт. Банк одним из первых разработал качественно – новый интегрированный подход к обслуживанию клиентов, позволяющий оказывать комплексное обслуживание крупных и средних компаний, а также и частных клиентов.

«Евразийский Банк» продолжает расширять перечень предоставляемых услуг, наращивать собственный капитал, осваивать новые инструменты и секторы денежно-кредитного и фондового рынков, расширять меры по совершенствованию обслуживания клиентов и по совершенствованию системы оценки рисков и организации внутреннего контроля. Прошедший год стал еще одним шагом на пути поступательного развития банка.

Банк не только доказал, но и укрепил свои позиции надежного банка, обладающего достаточным ресурсным потенциалом, отлаженной технологией выполнения широкого спектра банковских услуг и операций.

Практически по всем финансовым показателям Банк занимает стабильно высокие позиции.

Эффективное размещение активов и профессиональный подход в управлении банковскими рисками позволили достичь положительных итогов деятельности, с большим запасом выполнять нормативы достаточности капитала, ликвидности и обеспечить высокий уровень надежности Банка.

Основные события в деятельности АО «Евразийский Банк»:

26 декабря 1994 года – создание банка в форме Акционерного Банка.

Февраль 1995 года – получена генеральная лицензия на проведение банковских операций.

Июнь 1995 года – зарегистрирована первая эмиссия ценных бумаг на сумму 95,6 миллионов тенге.

Март 1996 года – получена государственная лицензия 1 категории, предоставляющая право на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг (РЦБ).

**Май 1996 года –** Банк стал членом Казахстанской фондовой биржи.

**Декабрь 1996 года –** зарегистрирована вторая эмиссия акций, в результате которой Уставный капитал Банка вырос до 1360,6 млн. тенге.

Июль 1997 года – член системы международных электронных платежей S.W.I.F.T.

Сентябрь 1997 года – получена государственная лицензия на занятие брокерской и дилерской деятельностью с государственными ценными бумагами.

Апрель 1998 года – получена государственная лицензия на занятие кастодиальной деятельностью.

**Декабрь 1998 года** – зарегистрирована третья эмиссия акций, в результате которой Уставный капитал увеличился до 2899,7 млн. тенге.

Октябрь 1999 года – член Ассоциации финансистов Казахстана.

Апрель 2000 года – член Ассоциации Пенсионных фондов.

Февраль 2000 года – участник системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц.

Ноябрь 2000 года – участник международной платежной системы «Visa International».

Март 2001 года – Член Евразийской Промышленной Ассоциации (ЕПА).

Январь 2002 года – получена лицензия Национального Банка Республики Казахстан на проведение операций в национальной и иностранной валюте.

Март 2002 года – впервые проведена сделка с векселями на Казахстанской фондовой бирже (KASE).

Сентябрь 2003 года – проведена перерегистрация Банка, получено свидетельство о перерегистрации юридического лица.

Ноябрь 2003 года – зарегистрирована эмиссия акций Банка, в результате которой увеличен Уставный капитал до 6,0 млн. тенге.

Март 2004 года – получена лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством в национальной и иностранной валюте.

Октябрь 2004 года – член Казахстанского фонда гарантирования ипотечных кредитов.

Январь 2005 года – Евразийский Банк занял 27-ое место среди 50-ти самых быстрорастущих банков СНГ и 30-ое место среди 50-ти самых быстрорастущих банков в странах с переходной экономикой по классификации Евразийский Банк Реконструкции и Развития (журнал The Banker).

Бизнес-целью Банка на будущее является получение дохода и упрочение позиций в системе казахстанских банков по объему активов, собственного капитала, прибыльности, объему и качеству предоставляемых услуг. Банк стремится к увеличению доли своего присутствия по этим показателям в банковской системе Казахстана до 9-12 %, что позволит занять четвертое место среди всех банков второго уровня Республики Казахстан.

Основой для реализации поставленной цели Банка является:

- привлечение на обслуживание новых клиентов;

- расширение операций с международными финансовыми институтами;

- эффективное управление рисками Банка;

- развитие отношений с корпоративными клиентами и связанными с ними предприятиями;

- повышение качества управления Банком, профессионализма работников;

- развитие филиальной сети и укрепление позиций в регионах;

- совершенствование управленческой отчетности в целях более оперативного и правильного реагирования на изменение ситуации на рынке.

Клиентская база.

Рост клиентской базы Банка обусловлен, прежде всего, эффективным взаимодействием Банка с действующими клиентами. Гарантией стабильного развития в будущем будет служить привлечение новых клиентов из числа активно растущего малого и среднего бизнеса.

В 2006 году рост финансовых показателей сопровождается устойчивым ростом клиентской базы. На конец 2006 года в АО «Евразийский Банк» обслуживалось более 2,5 тыс. юридических лиц и свыше 35 тыс. физических лиц.

Работая с большим количеством предприятий в самых различных отраслях экономики, банк предоставлял своим клиентам полный перечень традиционных банковских услуг, разработанных в точном соответствии с потребностями и нуждами каждого из клиентов, с учетом специфики отрасли, сферы бизнеса и региона дислокации.

Это значительным образом сказалось на объеме клиентской базы юридических лиц, которая выросла более чем в 2 раза. По состоянию на 1 января 2006 года наиболее крупными корпоративными клиентами Банка являются:

АО «Алюминий Казахстана»;

АО ТНК «Казхром»;

ТОО «МЭК Транссистема»;

АО «Евразийская энергетическая корпорация»;

АО «Шубарколь-Комир»;

АО «Жайремский ГОК».

Организационная структура филиала.

Головной и филиальные банки функционируют на основании Закона РК «О банках и банковской деятельности». Внутрибанковская нормативная база включает в себя самый главный и важный документ – это учетная политика Банка, а также различные правила «о платежах и переводах наличных и безналичных денег», и т.д.

**2.2 СИСТЕМЫ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ НА СЧЕТАХ БАНКА**

Основное место в системе организации учета операций на счетах Евразийского банка занимает отдел учета и контроля операций.

Отдел учета и контроля операций является структурным подразделением АО «Евразийский Банк» и возглавляется Главным бухгалтером – начальником Отдела учета и контроля операций, назначенным Председателем Правления АО «Евразийский Банк» с согласия Агентства по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

В своей деятельности Отдел руководствуется действующим законодательством РК, нормативными правовыми актами Национального Банка РК, Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, Положением о филиале, решениями органов банка, и внутренними документами банка и Положением «Об Отделе учета и контроля операций».

Отдел направляет свою деятельность на создание адекватной системы бухгалтерского учета в филиале, соответствующей требованиям МСФО. Основными задачами Отдела учета и контроля операций являются:

- соблюдение единой политики бухгалтерского учета (БУ) АО «Евразийский Банк»;

- обеспечение достоверности и полноты БУ в соответствии с действующим законодательством и нормативными правовыми актами Национального Банка РК, Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, регулирующими порядок организации и ведения БУ в РК, а также Учетной политикой АО «Евразийский Банк»;

- составление полной и достоверной статистической, финансовой, налоговой отчетности Филиала и представление ее в Головной Банк, заинтересованным лицам;

- своевременное и корректное отражение в БУ сделок, совершаемых подразделениями Филиала;

- разработка проектов внутренних документов Филиала.

Основные функции отдела учета и контроля операций являются:

- организация системы БУ и налогового учета Филиала в соответствии с требованиями МСФО;

- разработка предложений к положениям, методикам, процедурам проведения и учета банковских операций и других внутренних документов;

- оформление заявок на открытие и закрытие банковских счетов клиентов и внутрибанковских счетов;

- контроль за осуществлением платежей, проводимых клиентами Филиала;

- контроль за соблюдением налогового законодательства РК, правильностью и своевременностью начисления и уплаты налогов;

- координация работы по автоматизации БУ и составления отчетности, совершенствование организации БУ;

- сопровождение сделок и внутрибанковских операций Филиала;

- составление и свод управленческой, финансовой и статистической отчетности;

- изучение факторов возникновения операционных и иных видов рисков, связанных с деятельностью Отдела, разработка и внедрение мероприятий по их контролю и минимизации.

- ведение учета дебиторской и кредиторской задолженностей по административно-хозяйственной деятельности Филиала, в том числе осуществление расчетов с поставщиками товаров и услуг, приобретаемых Филиалом. Ведение расчетов с подотчетными лицами, работниками и др. дебиторами и кредиторами.

- ведение учета административно-управленческих расходов Филиала.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии со структурой Типового плана счетов с детализацией счетов для составления Главной бухгалтерской книги, утвержденного Постановлением Правления Национального Банка.

Бухгалтерские записи ведутся соответствующими подразделениями в Автоматизированной Банковской Системе (АБС) RS-BANK фирмы «R-Style Software Lab» (г. Москва). Итоги сумм по всем совершенным Банком операциям, обрабатываемым в АБС, переносятся в Главную бухгалтерскую книгу Банка. Главная бухгалтерская книга является основой для получения и представления отчетов руководству Банка (управленческая отчетность), регулирующим органам (финансовая, статистическая отчетности, представляемые Банком в уполномоченные органы), акционерам Банка.

Учет операций с платежными карточками в Банке ведется в соответствии с рекомендациями Национального Банка. Учет денег, размещенных клиентами на дебетных карточках, ведется на счетах обязательств Банка. Деньги, предоставленные клиентам в виде займов, учитываются на счетах активов Банка. Для учета денег на платежных карточках клиенту открывается карт-счет на основании Договора о выдаче и обслуживании Международной платежной карточки системы VISA International для осуществления таких операций, как зачисление денег в пользу клиента, проведение клиентом платежей в пользу третьих лиц с использованием платежной карточки, выдача наличных денег клиенту с использованием платежной карточки и др.

Дебиторская задолженность определяется как сумма к получению, являющаяся результатом оказания услуг и предварительной оплаты Банком за товары и услуги для поддержания хозяйственной деятельности Банка. Дебиторскую задолженность классифицируют в зависимости от операций, проводимых Банком: финансирование капитальных вложений; административно-хозяйственная деятельность Банка; проведение банковских операций.

Учет дебиторской задолженности по капитальным вложениям отражается на счете активов, на котором учитываются суммы выданных авансов ремонтно-строительным организациям; расчеты с поставщиками за строительные материалы; оборудование и инвентарь; авансы подотчетным лицам на закупки и расходы по капитальным вложениям и капитальному ремонту.

Учет дебиторской задолженности по расчетам, связанным с банковской деятельностью, имеющим временный характер, а также расчетов по хозяйственной деятельности Банка осуществляется на отдельных счетах прочих дебиторов по банковской деятельности.

Учет затрат по текущему, капитальному ремонту, а также приобретению вычислительной техники, зданий, автомобилей и др. сроком службы свыше одного года, ведется на специальном счете дебиторов по капитальным вложениям.

На счете расчетов с работниками Банка производится учет сумм выданных авансовых платежей работникам Банка по командировочным и другим расходам. Документы на списание ДЗ предоставляются не позднее 3-х операционных дней с момента завершения командировки. Работник, получивший деньги в подотчет, обязан представить отчет израсходованного аванса с приложением оправдательных документов. Списание безнадежной ДЗ с баланса за счет созданных провизий производится на 180-й день со дня вынесения суммы основного долга на счет просроченной ДЗ.

Кредиторская задолженность определяется как задолженность Банка за полученные товары, услуги, а также как полученная от клиентов предварительная оплата за услуги.

Учет кредиторской задолженности по хозяйствующим договорам осуществляется на счетах прочих кредиторов по небанковской деятельности. Ежемесячно по методу начисления начисляются расходы на счета пятого класса в корреспонденции со счетами обязательств. Сумма предоплаты за предоставляемые Банком услуги отражается как прочие предоплаты и относится на доходы в процессе предоставления этих услуг.

АО "Евразийский Банк" осуществляет следующие операции по счету и оказывает банковские услуги, связанные с его обслуживанием:

- зачисляет деньги на счет в тенге и/или в иностранной валюте, поступающие наличными либо безналичным путем на счет клиента с его иных счетов, а также счетов резидентов и нерезидентов РК;

- осуществляет платежи и переводы денег со счета клиента в тенге и/или иностранной валюте по указанию клиента на его иные счета, либо на иные счета резидентов или нерезидентов РК. Платежи и переводы денег со счета клиента производятся только по его поручению, либо по поручению третьего лица, имеющего соответствующую доверенность клиента, заверенную нотариально;

- выдает клиенту со счета наличные в тенге и/или иностранной валюте. Третьим лицам – резидентам и нерезидентам РК, деньги в тенге и/или иностранной валюте со счета могут быть выданы наличными только на основании соответствующей доверенности клиента, заверенной нотариально;

- все расходные операции по счету клиента банк осуществляет в пределах суммы, имеющейся на счете;

- выдача выписок по счету по требованию клиента;

- осуществление операций покупки/продажи наличной и безналичной валюты согласно заявлению клиента в пределах суммы, имеющейся на его счету.

За двенадцать лет своей деятельности Банк заслужил репутацию надежного и стабильного финансового института, прочно занимающего свое место в первой десятке лидеров банковского бизнеса Республики Казахстан.

Укреплению позиций и росту авторитета Банка способствовали деловая репутация его акционеров, доверие партнеров и клиентов, высокий профессионализм персонала. Закономерным результатом возросшего профессионализма персонала АО «Евразийского Банка» стала слаженная работа всей команды, смелое воплощение творческого потенциала сотрудников. Команда Банка ежедневно работает над укреплением имени и деловой репутации «Евразийского Банка», как в Казахстане, так и на международной арене.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В ходе курсовой работы были сделаны следующие конкретные выводы.

На текущих банковских счетах фиксируются, учитываются денежные поступления, расходы, взаимные расчеты с контрагентами и т.д. Каждому клиенту может быть открыт только один текущий банковский счет.

Для открытия в банк представляются: заявление на открытие счета, свидетельство о регистрации, нотариально заверенные копии учредительного договора и устава, карточка в двух экземплярах с образцами подписей и оттиска печати, справка налоговой инспекции.

На проведение операций клиенты заключают договоры с банками, в которых предусматривается порядок функционирования счета и оплаты денежно-расчетных документов, ответственность банка за своевременное зачисление всех поступающих клиенту денежных средств и оплату его поручений и другие условия. При безналичных перечислениях используются платежные поручения, требования-поручения, чеки и аккредитивы. Выдача наличных денег со счета производится по денежным чекам клиентов. Для учета у клиента ему передается выписка из счета вместе с приложением первичных документов, послуживших основанием для совершения бухгалтерских записей по счету. К выписке банка прилагаются документы, полученные от самого предприятия, а также от других предприятий и организаций, на основании которых произведены операции.

Для учета наличия и движения денежных средств на банковских расчетных счетах используется активный счет "Расчетный счет". Дебетовое сальдо счета показывает текущий остаток свободных денежных средств предприятия. Суммы зачисленных на расчетный счет денежных средств, поступление наличных денег из кассы отражаются по дебетовой стороне счета. Списание сумм с расчетного счета, а также суммы, полученные предприятием наличными в кассу, отражаются по кредитовой стороне счета.

По нашему мнению, проблема учета операций на банковских счетах, исследуемая в данной курсовой работе, является актуальной.

Во введении обоснована актуальность темы исследования, поставлены цели и задачи, изложены теоретические и методологические основы.

В заключении подводятся итоги данной контрольной работы с учетом полученных в ходе исследования результатов и выводов.

Поскольку из журналов мы получаем более свежую, интересную и необходимую информацию, то они сыграли значительную роль в раскрытии данной темы. Это - «Банки Казахстана», «Вопросы экономики», «Экономист», «Аль Пари».

Пытаясь более полно, глубоко и объективно раскрыть, изучить тему «Учет операций на текущих банковских счетах» была использована литература, содержащая постановку вопросов рассматриваемой проблемы.

Важно подчеркнуть, что развернутое и глубокое рассмотрение темы дало возможность более полно представить, охватить область исследуемой работы.

Такой подход к данной проблеме, с разных позиций и точек зрения дал возможность объективного представления сущности, особенностей и специфики учета операций на текущих банковских счетах..

Каждое явление, вопрос или проблема в нашем мире заслуживает не только обращения к нему любительского интереса, но и более подробного исследовательского взгляда.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1.Андреев А.А., Морозов А.Р. Пластиковые карточки: Руководство для пользователей / М.: Банковский Деловой Центр, 1998.

2. Астахов В.П. Теория бухгалтерского учета. 10-е изд. Издательство: МарТ. 2006.

3. Антипова. Бух. учет. Экз. ответы. Издательство: Буклайн. 2004.

П.Басалай С. И., Хоружий Л. И. Бухгалтерский учет как инструмент повышения инвестиционной привлекательности агропромышленных корпораций в условиях переходной экономики. М.: 2004.

4. Большой бухгалтерский словарь / Под ред. А.Н. Азрилияна.-М., 2004.

5. Безруких П.С. Кашаев А.Н. Рогулин Д.А. Бухгалтерский учет. - М.: Финансы и статистика, 2004.

6. Брыкова Н.В. Бух. учет в промышленности. Издательство: 2002

7. Глушков Е.И. Бухгалтерский учет на современном предприятии. Эффективная настольная книга по бухгалтерскому учету. М.: «КНОРУС»; Новосибирск: «ЭКОР-книга», 2003.

8. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФА-М, 2000.

9. Каморджанова Н.А., Карташова И.В. Бухгалтерский учет. 6-е изд. - СПб.: Питер, 2008.

10. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: 2-е изд., перераб. и доп. -Мн: ИП «Экоперспектива», 1998.

11. Словарь аудитора и бухгалтера / Л.Ш. Лозовский и др.-М., 2003.

12. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь.-5-е изд., перераб. и доп.-М., 2006.