Содержание

Пенза 2007

Выполнил: студентка гр.05ЕВ

Баринова И.Б.

Проверил: преподаватель

Незванкина Ю.А

**Курсовая работа по предмету**

**«Бухгалтерский учет»**

***«Учет хозяйственных операций по расчетным счетам»***

Федеральное Агентство по Образованию РФ

Пензенская Государственная Технологическая Академия

1. Введение 3

2.Основные нормативные акты 4

3. Сущность расчетного счета 5

4. Порядок открытия расчетного счета 6

5. Учет операций по расчетному счету 11

6. Характеристика предприятия 14

7. Совершенствованиеучета в ООО ПКО «ПКД» 18

8. Заключение 19

9. Список использованной литературы 20

10. Приложения 21

**Введение.**

В процессе хозяйственной деятельности предприятия вступают во взаимоотношения друг с другом, кредитными учреждениями, финансовыми органами, органами социального страхования и обеспечения и другими юридическими и физическими лицами. Эти взаимоотношения возникают в связи с реализацией продукции, выдачей заработной платы, осуществлением различных финансовых операций и т.п.

Каждая организация при этом является с одной стороны -–поставщиком для ряда предприятий и, с другой стороны – покупателем для других. Денежные расчеты осуществляются либо в форме безналичных платежей, либо с участием наличных денег. Согласно Указа Президента РФ № 662 предприятия, организации и учреждения независимо от организационно-правовых форм должны производить расчеты по своим обязательствам в безналичном порядке.

Для обслуживания предприятий создана система коммерческих банков, которая производит расчеты через расчетно-кассовый центр (РКЦ) ЦБ РФ. Бухгалтерия предприятия должна вести строгий учет расчетов со сторонними организациями, осуществлять контроль наличия и использования денежных средств. Таким образом, основными задачами бухгалтерского учета денежных средств и расчетных операций являются:

- учет и контроль наличия и движения денежных средств в кассе и на счетах в учреждениях банков;

- своевременное и правильное документирование операций по движению денежных средств и расчетов;

- контроль правильности и своевременности перечисления средств, финансовым органам, банкам, работникам и другим, физическим и юридическим лицам;

- контроль соблюдения форм расчетов, установленных в договорах;

контроль состояния дебиторской и кредиторской задолженности

## Основные нормативные документы:

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996г. №129-Ф3
2. Гражданский кодекс Российской Федерации.
3. Положение о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации. Утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 26 декабря 1994г. №170.
4. Инструкция о безналичных расчетах. Утверждена Центробанком РФ от 09 июля 1992г. №14

5 План Счетов Бухгалтерского Учета и Инструкция по его применению, утвержденные Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 31.10.2000 г. №94н.

## Сущность расчетного счета.

На расчетном счете сосредотачиваются свободные денежные средства и поступления за реализованную продукцию, выполненные работы и услуги, краткосрочные и долгосрочные ссуды, получаемые от банка, и прочие зачисления.

С расчетного счета производятся почти все платежи предприятия: оплата поставщикам за материалы, погашение задолженности бюджету, соцстраху, получение денег в кассу для выдачи заработной платы, материальной помощи, премий и т.п. Выдача денег, а также безналичные перечисления с этого счета банком осуществляются, как правило, на основании приказа предприятия владельца расчетного счета или с его согласия (акцепта).

В особых случаях банк принудительно списывает денежные средства с расчетного счета по документам других организаций. Например, по приказам финансовых органов перечисляются суммы, просроченных налогов и сборов, по исполнительным листам, приказам Госарбитража - суммы удовлетворенных исков и т.п. Банк, кроме того, может списывать денежные средства с расчетного счета предприятия без его приказа, по собственной инициативе (например, проценты за пользование ссудами, суммы по просроченным ссудам, за выполненные им услуги).

Предприятие вправе открыть расчетный счет в любом банке для осуществления всех видов расчетных, кредитных и кассовых операций. В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 23.05.94 г. № 1006 (19, п. 2) организация могла иметь в банках только один расчетный (текущий) счет для осуществления операций по основной деятельности. Указом Президента Российской Федерации от 21.03.95 г. № 291 п. 2 Указа Президента от 23.05.94 г. № 1006 отменен. Организации снова получили возможность иметь неограниченное количество рублевых расчетных (текущих) счетов, рассчитываться с бюджетом и производить другие расчеты с любого расчетного счета. При этом нужно иметь в виду, что в соответствии с Указом Президента Российской Федерации № 1006 с целью контроля за первоочередностью платежей в бюджет налогоплательщики обязаны предоставлять ежеквартально, начиная с отчета за IV квартал 1994 г., сведения обо всех расчетных (текущих) счетах, а также ссудных, депозитных и других счетах в банках и других кредитных учреждениях

**Порядок открытия расчетного счета:**

Для открытия расчетного счета организация должна представить в учреждение выбранного ею банка следующие документы:

- заявление на открытие счета установленного образца;

- нотариально заверенные копии устава организации, учредительного договора и регистрационного свидетельства;

- справку налогового органа о регистрации организации в качестве налогоплательщика;

- копии документов о регистрации в качестве плательщиков в Пенсионный фонд Российской Федерации и в Фонд обязательного медицинского страхования;

- карточку с образцами подписей руководителя, заместителя руководителя и главного бухгалтера с оттиском печати организации по установленной форме, заверенную нотариально.

В случае отсутствия в организации должности главного бухгалтера на карточке ставится подпись только руководителя организации. В государственных организациях подписи руководителя и главного бухгалтера могут заверять вместо нотариусов вышестоящие организации.

Иностранным юридическим лицам (нерезидентам) рублевые счета могут быть открыты только по месту нахождения их представительств и филиалов в порядке, установленном специальной инструкцией.

При временном отсутствии печати у созданной организации руководитель банка разрешает в течение срока, необходимого для изготовления печати, представлять в банк документы без оттиска печати.

После проверки документов по распоряжению управляющего банком главный бухгалтер банка на подлинном экземпляре устава делает отметку, что расчетный счет открыт, с указанием номера счета и заверяет гербовой печатью. Все документы хранятся в деле по оформлению счета, а один экземпляр карточки с образцами подписей и оттиском печати хранится в специальной картотеке у исполнителя (контролера).

После сдачи в банк необходимых документов, включая карточки с образцами подписей директора и главного бухгалтера между банком и предприятием заключается договор на расчетно-кассовое обслуживание, в котором, как правило, оговариваются: стоимость открытия счета, стоимость услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, стоимость наличного обращения, проценты, выплачиваемые банком клиенту за средства на счетах. Банк присваивает расчетному счету предприятия специфический серийно-порядковый номер.

В случае реорганизации предприятия в результате слияния, присоединения, разделения, выделения для переоформления расчетного счета все документы представляются заново. При изменении названия предприятия или его подчиненности в банк передается новое заявление об открытии счета, копия решения об изменении, новая карточка с образцами подписей и оттиском печати. На основании этих документов производится переоформление счета. При изменении характера деятельности в банк представляется копия нового устава. Если в течение трех месяцев на расчетном счете не было движения денежных средств, то он закрывается. Предприятия, если у них имеются хозрасчетные подразделения (филиалы, представительства) в других регионах России, могут в банках по месту нахождения филиалов (представительств) открыть расчетные (или текущие) счета. Для этого предприятие должно представить в банк ходатайство об открытии субрасчетного или текущего счета с указанием характера совершаемых операций и лиц, которым дано право распоряжаться счетом. Ходатайство подписывают руководитель предприятия и главный бухгалтер и скрепляют печатью. Предприятия обязаны информировать свою налоговую инспекцию обо всех открытых счетах. Одновременно такая же обязанность возложена и на отделения банков, в которых предприятиями были открыты счета.

На расчетном счете сосредотачиваются денежные средства, поступившие от покупателей в оплату продукции, работ и услуг, банковские кредиты и прочие поступления. С расчетного счета производятся перечисления поставщикам за товарно-материальные ценности, финансовым органам – налоги и сборы, погашаются банковские кредиты, производятся иные платежи. На расчетные счета организации сдают денежные средства из кассы предприятия, а в необходимых случаях, для выдачи заработной платы, подотчет на хозяйственные нужды или командировочные расходы получают наличные.

Выдачу денежных средств или безналичные перечисления с расчетного счета банк осуществляет с согласия владельца. Без его согласия могут быть списаны проценты за пользование банковским кредитом, задолженность по кредитам, а также штрафы, пени, неустойки по решению суда.

Прием и выдачу денег, безналичные перечисления банк производит по документам установленной формы:

*Объявление на взнос наличными* – является основанием для зачисления наличных денежных средств из кассы предприятия на расчетный счет. Заполняется в одном экземпляре, состоит из трех частей:

Объявление;

Талон к объявлению;

Квитанция.

*Чек* – является основанием для получения с расчетного счета предприятия указанной в чеке суммы наличных денег. Хранятся чеки в кассе предприятия в чековых книжках, выписываются в одном экземпляре. Чек состоит из двух частей:

Чек;

Корешок чека.

Чек должен быть подписан руководителем и главным бухгалтером, заверен печатью организации.

*Платежное поручение* –это письменное распоряжение плательщика своему банку о перечислении соответствующих сумм со своего счета на счет получателя (поставщикам, финансовым органам, другим организациям). Платежными поручениями могут производиться:

а) перечисление 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 соответствие с условиями основного договора платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей. Платежные поручения действительны в течение 10 дней со дня выписки. Они, как и другие банковские документы, заполняются на компьютере или пишущей машинке без исправлений и подчисток, печатаются на бланке ф. 0401060 в количестве от 3 до 5 экземпляров в зависимости от того, в каком банке находится расчетный счет. При оформлении платежного поручения следует правильно указывать получателя и его банковские реквизиты (от этого зависит скорость и точность перечисления сумм по назначению). При заполнении поручения в реквизитах плательщика и получателя перед их наименованиями обязательно должны указываться идентификационные номера налогоплательщиков (ИНН). ИНН не указывается в тех случаях, когда получателями или плательщиками являются учреждения ЦБ России, нерезиденты, а также в случаях использования кредитной организацией платежного поручения в качестве сводного для представления расчетных документов своих клиентов в учреждения ЦБ России. При расчетах платежными поручениями в нижней части бланка необходимо четко указывать назначение платежа. В каждом конкретном случае нужно писать «Предоплата» или «Товар получен». При этом следует указывать: за что, по какому документу, от какого числа. Еще ниже ставятся подписи руководителя, главного бухгалтера и печать предприятия. Работник банка принимает платежное поручение к исполнению, проверяет правильность заполнения, ставит штамп на все экземпляры, а последний возвращает бухгалтеру для отражения данной операции на предприятии по счету 51.

 *Платежное требование* – представляет собой распоряжение владельца счета банку на перечисление денежных средств с его расчетного счета на счет получателя денег. В нем обязательно указывают назначение подлежащих перечислению сумм. Платежное требование передается в учреждение банка плательщика в порядке последующего акцепта после получения получателем товарно-материальных ценностей или оказанных ему услуг. Вместе с тем оно может выписываться и для предварительной оплаты счетов поставщиков. Под предварительной оплатой понимают оплату товаров или оказанных услуг, готовых к отгрузке (оказанию), получателем немедленно после получения платежа и отгружаемых (оказываемых) не позднее трех рабочих дней со дня получения платежа. Платежные требования оформляют, как правило, на сумму не менее предельной величины, установленной для банковских операций по безналичному расчету. Платежи менее этой суммы осуществляют обычно почтовыми переводами. Не ограничивается сумма переводов на имя отдельных граждан причитающихся лично им средств на имя других организаций, где нет кредитных учреждений. При расчетах платежными требованиями (переводами) операции по расчету у поставщиков и покупателей отражают на счетах бухгалтерского учета таким же образом, как и при расчетах платежными поручениями

Предприятие периодически (ежедневно или в другие установленные банком сроки) получает от банка выписку из расчетного счета, т.е. перечень произведенных им за отчетный период операций. К выписке банка прилагаются документы, полученные от других предприятий и организаций, на основании которых зачислены или списаны средства, а также документы, выписанные предприятием.

Выписка из расчетного счета является вторым экземпляром лицевого счета предприятия, открытого ему банком. Сохраняя денежные средства предприятий, банк считает себя должником предприятия (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 предприятием.

Выписка банка заменяет собой регистр аналитического учета по расчетному счету и одновременно служит основанием для бухгалтерских записей. Все приложенные к выписке документы гасятся штампом” погашено”. Ошибочно зачисленные или списанные с расчетного счета суммы принимаются на счет 76” Расчеты по претензиям” , а банку немедленно сообщается о таких суммах для внесения исправлений. В последующих выписках банк вносит исправления, а в бухгалтерском учете предприятия задолженность списывается.

На полях проверенной выписки против сумм операций и в документах проставляются коды счетов, корреспондирующих со счетом 51” Расчетный счет”, а на документах указывается еще и порядковый номер его записи в выписке. Эти данные необходимы для контроля за движением денежных средств, автоматизации учетных работ, справок, проверок и последующего хранения документов. Проверка и обработка выписок должны производиться в день их поступления.

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. Это необходимо потому, что аналитический учет по многим счетам организуется в разрезе статей. Группировка сумм по статьям осуществляется в листах-расшифровках, которые открываются ежемесячно в разрезе счетов, цехов и заполняются по данным документов к соответствующим журналам-ордерам.

**Учет операций по расчетному счету**

Синтетический учет операций по расчетному счету бухгалтерия предприятия ведет на счете 51 "Расчетный счет”. Это активный счет, по дебету которого записываются остаток свободных денежных средств предприятия на начало месяца, поступления наличных денег из кассы предприятия, денежные средства, зачисленные от покупателей продукции, заказчиков, дебиторов, полученные ссуды. По кредиту этого счета отражаются денежные средства в погашение задолженности предприятия поставщикам материальных ценностей (услуг) , подрядчикам за выполненные работы, бюджету, банку за полученные ссуды, органам социального страхования и прочим кредиторам, а также суммы, выданные предприятию наличными в кассу.

Для отражения оборотов по кредиту счету 51 служит журнал-ордер №2. Обороты по дебету этого счета записываются в разных журналах-ордерах и, кроме того, контролируются ведомостью №2. Основанием для заполнения этих регистров являются проверенные и обработанные выписки из расчетного счета.

Суммы с одинаковыми корреспондирующими счетами каждой выписки складываются и записываются в журнал-ордер и в ведомость итогами.

Обязательное условие для заполнения регистров использование одной строки для каждой выписки независимо от того, за какой период она составлена. Количество занятых строк журнала-ордера №2 и ведомости №2 за каждый месяц должно быть одинаковым и равно количеству полученных за этот период выписок из банка. Как в журнале ордере №2, так и в ведомости №2 суммы записываются в разрезе корреспондирующих счетов с дебетом и кредитом счета 51. Наличие этих показателей за каждый отчетный день и месяц позволяет счетным работникам анализировать источники поступления денежных средств на расчетный счет предприятия, контролировать целевое использование средств, исполнение обязательств перед бюджетом и прочими хозяйственными органами согласно утвержденному календарному графику финансовых платежей.

Выписки из расчетного счета служат основанием для учетных записей по счету 51 «Расчетные счета» – счет активный, основной, денежный, остаток показывается во 2 разделе в активе баланса.

.Корреспонденция счетов по операциям по расчетному счету
Д-т К-т Содержание хозяйственных операций
51 50 Зачисление на счет средств, сданных из кассы
51 57 Зачисление на счет средств, числящихся в пути
51 58 Возврат краткосрочного займа заемщиком предприятия
51 62 Поступили от покупателей суммы в порядке предоплаты; покупателем погашена дебиторская задолженность
51 66, 67 Зачисление кредитов и получение займов
51 68 Возврат по расчетам с налоговой службой
51 75 Поступление сумм от учредителей
51 76 Поступление арендной платы при краткосрочной аренде, поступление кредиторской задолженности
51 76-2 Поступление сумм по удовлетворенным ранее выставленным претензиям
51 90-1 Поступила стоимость реализуемых продукции, работ, услуг, транспортных расходов и тары, оплачиваемых покупателем отдельно
51 91-1 Поступила выручка за реализованные основные средства или нематериальные активы
51 91 Поступление сумм в счет безвозмездной помощи
51 91 Зачисление доходов по ценным бумагам, поступление доходов прошлых лет, поступление штрафов, пени, неустойки по хоздоговорам
50 51 Выданы наличные деньги в кассу
55-3 51 Перечислены на депозит временно свободные денежные средства
57 51 Перечислены средства для приобретения валюты
58 51 Оплачено приобретение ценных бумаг, предоставлены займы
60 51 Оплата счетов поставщиков, подрядчиков за все виды поставок ТМЦ, оказанных услуг, работ
62 51 Возвращение кредиторской задолженности по несостоявшейся сделке (полностью или частично)
66, 67 51 Погашены ссуды и займы
68 51 Перечислены налоги бюджету
69 51 Перечислен единый социальный налог
73 51 Перечислены торговым организациям суммы по товарам, проданным работникам предприятия, суммы, взысканные с виновных лиц, по хищениям и недостачам
75 51 Перечислены дивиденды акционерам
76 51 Перечислены алименты, арендная плата, за различные мелкие услуги и другая кредиторская задолженность
76-2 51 Списание сумм по удовлетворенным претензиям в пользу покупателя, списано в пользу банка при ошибочно зачисленных суммах на расчетный счет по предыдущим выпискам
91 51 Уплата пени, штрафов, неустоек, судебные сборы, комиссионные банку при покупке валюты
.

**Характеристика предприятия**

**ООО ПКО «ПКД»**

***ООО ПКО «ПКД»*** (Общество с Ограниченной Ответственностью Производственно Коммерческое Объединение «ПКД»). учреждено в соответствии с Указом Президента РФ от 17.07.1992 г., 16.11.1992 г.

***ООО ПКО «ПКД»*** является юридическим лицом с момента его государственной регистрации, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе. Общество имеет фирменное наименование, круглую печать, штампы и бланки со своим фирменным наименованием на русском языке и указанием местонахождения.

***ООО ПКО «ПКД»*** в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации осуществляет учет результатов своей деятельности, ведет оперативный, бухгалтерский, налоговый, статистический учет и отчетность и несет ответственность за их достоверность, представляет финансовую отчетность в порядке, установленном правовыми актами Российской Федерации.

**Реквизиты:**

**ИНН** 5835015648 **КПП** 583401001 **ОКПО** 33193267

**ОКВЭД** 50.30.1 **ОКОНХ** 71100 **ОКАТО** 56401000000

**ОГРН** 1025801102777

**Р/сч** 40702810448000114051 в Пензенском ОСБ №8624 г.Пенза

**Р/сч** 40702810948000100015 в Пензенском ОСБ №8624 г.Пенза

**К/сч** 30101810000000000635 **БИК** 045655635

**Адрес юрид:** 440042, г.Пенза, ул.Молодогвардейская, 32-8

**Адрес факт:** 440034, г.Пенза, проезд Металлистов, 1а

**Тел/факс** (8412) 32-46-81, 32-46-83, 32-46-84

**Е-mail:**

**Организационно-правовая форма –** Общество с Ограниченной Ответственностью

**Учредители**: Ефремов Вячеслав Анатольевич

 Клейменов Валерий Павлович

**Форма собственности** Частная

**Основной вид деятельности**: Оптовая торговля автомобильными шинами, дисками, аккумуляторными батареями.

ООО ПКО «ПКД» считается одной из ведущих фирм по продажам автошин, дисков, АКБ. Постоянными клиентами являются все крупные предприятия Пензы и Пензенской области, такие как: ЗАО «Пензамясопром», ООО «Асфальтобетонный завод №1», ОАО «Сердобский Машиностроительный завод», ООО «Нижнеломовский фанерный завод «Власть труда» и т.д.

За время работы у ООО ПКО «ПКД» так же сложились долгосрочные взаимовыгодные отношения с поставщиками. Основные из них: ООО «Поволжская шинная компания», ООО «ШинТрейд Тольятти», ООО ТО «АК ПАК», ООО «Еврошина» и др.

Бухгалтерский учет автоматизирован. Учет ведется по отгрузке. Расчеты с покупателями и поставщиками осуществляются по безналичному расчету или через главную кассу с выделением НДС

ООО ПКО «ПКД» в процессе своей хозяйственной деятельности использует следующие корреспондирующие счета бухгалтерского учета к счету 51 «Расчетный счет»:

Счет 50 «Касса»

Счет 57 «Переводы в пути»

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»

Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Счет 68 «Прочие доходы и расходы»

По синтетическому учету счета 51 за ноябрь месяц 2007 года отражены следующие финансово-хозяйственные операции:

1. Зачислены на расчетный счет денежные средства из кассы организации.

Д 51 – 273000 руб.

К 50.1.-273000 руб.

2. Зачислены на расчетный счет денежные средства, ранее числящиеся как «переводы в пути» (вечерняя касса)

Д 51 – 50000 руб.

К 57 – 50000 руб.

3. Поступили на расчетный счет денежные средства от поставщика (ошибочно перечисленные)

Д 51- 1100000 руб.

К 60 -1100000 руб.

4. Поступили на расчетный счет денежные средства от покупателей за проданную продукцию

Д 51 – 15975943 руб. 05 коп.

К62 – 15975943 руб. 05 коп.

1. Зачислен на расчетный счет краткосрочный кредит банка.

Д 51 – 5722714 руб. 18 коп.

К 66 - 5722714 руб. 18 коп

6. Поступили на расчетный счет денежные средства за оказанные услуги (ошибочно перечисленные)

Д 51 – 8100 руб.

К 76.5 - 8100 руб.

7. Перечислены с расчетного счета денежные средства в погашение задолженности перед поставщиками.

Д 60 – 16213754 руб. 44 коп.

К 51 - 16213754 руб. 44 коп

8. Перечислены с расчетного счета денежные средства покупателям (возврат ошибочно перечисленных сумм)

Д 62 - 13080 руб.

К 51 - 13080 руб.

9. Перечислены с расчетного счета денежные средства в погашение задолженности по краткосрочным кредитам банка.

Д 66.6 – 6075458 руб.26 коп.

К 51 - 6075458 руб.26 коп

10. Перечислены с расчетного счета денежные средства в погашение задолженности по налогам и сборам.

Д 68. – 233991 руб.

К 51 - 233991 руб

11. Перечислены с расчетного счета денежные средства в погашение задолженности по социальному страхованию, пенсионному обеспечению, обязательному медицинскому страхованию.

Д 69 – 43582 руб.

К 51 - 43582 руб.

12. Оплачены с расчетного сета оказанные услуги.

Д 76 – 541361 руб.12 коп.

К 51 - 541361 руб.12 коп

13. Оплачены с расчетного счета пени, штрафы

Д 91 – 43 руб. 91коп.

К 51 - 43 руб. 91коп.

**Совершенствование учета хозяйственных операций по расчетным счетам в ООО ПКО «ПКД»**

С 1 января 2001 года в России действует новый План Счетов Бухгалтерского Учета и Инструкция по его применению, утвержденные Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 31.10.2000 г. №94н.

План Счетов Бухгалтерского Учета 2001 является единым и обязательным к применению в организациях всех отраслей народного хозяйства и видов деятельности (кроме банков и бюджетных учреждений) независимо от подчиненности, формы собственности, организационно-правовой формы, ведущих учет методом двойной записи.

На основании Плана Счетов и Инструкции по его применению организации утверждают рабочий План Счетов Бухгалтерского учета, содержащий полный перечень синтетических и аналитических счетов (включая субсчета). Для учета специфических операций организации могут по согласованию с Министерством Финансов Российской Федерации вводить при необходимости вводить дополнительные синтетические счета, используя свободные коды счетов. Субсчета, предусмотренные в Плане Счетов Бухгалтерского учета, используются исходя из требований управления организацией, включая нужды анализа, контроля и отчетности. Организации могут уточнять содержание отдельных из них, а так же вводить дополнительные субсчета, исключать их или объединять.

Для более четкого контроля за движением денежных средств, расчетов с покупателями и поставщиками, получения своевременной и упорядоченной информации о деятельности организации, считаю целесообразным в ООО ПКО «ПКД» введение к счету 51 « Расчетный счет» следующих субсчетов:

51.1 – расчеты с постоянными поставщиками

51.2 – расчеты с покупателями

51.3 – расчеты с бюджетом

Открытие данных субсчетов позволяет решать такие задачи как:

- контроль за соблюдением установленных правил расчетных отношений и правильном документальном оформлением финансово-хозяйственных операций.

- своевременность расчетов со всеми контрагентами и предотвращение появления просроченных сумм дебиторской или кредиторской задолженности, а так же связанных с этим уплаты пеней и штрафов.

- значительно увеличить прибыль предприятия и сократит привлечение заемных средств, и соответственно повысить финансовую устойчивость и деловую активность предприятия.

**Заключение**

В данной курсовой работе были рассмотрены основные момента учета хозяйственных операций по расчетным счетам, приведены основные нормативные акты, а так же на примере ООО ПКО «ПКД» приведена основная корреспонденция, показано ведение бухгалтерского учета по счету 51 «Расчетный счет».

**Список использованной литературы**:

1.Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие -2-е изд., перераб. и доп.-М:ИНФРА-М,2000.-584с.

2.Лукаш Ю.А. Справочник бухгалтера и налогоплательщика 2002.-М:Книжный мир,2002.-1198с.

3. Вахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет: Учебник для вузов. 2-е изд., доп. И пер. – М.: ИКФ Омега-Л; Высш.шк., 2003

4. План Счетов Бухгалтерского Учета и Инструкция по его применению, утвержденные Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 31.10.2000 г. №94н.

5. Бухгалтерский учет / Под ред. Ю.А. Бабаева, И.П. Комиссаровой – М.: Юнити Дана, 2005. – 527с