

Задачи учета денежных средств, расчетных и кредитных операций

Абдыманапова Шолпан Бектурсыновна
преподаватель специальных дисциплин
Каскеленского гуманитарно-технического колледжа

Цель (ТДЦ)

1. Образовательная: Обеспечить усвоение учащимися о задачах учета денежных средств, расчетных и кредитных операций

2. Развивающая: Развитие умений частично-поисковой творческой познавательной деятельности, формирование умения выделять существенные признаки и свойства, выделять главное.

3. Воспитательная: Формирование стремления к работе на благо общества, формирование потребности в труде, развивать высокую культуру речи и поведения. Умение применять знания на практике.

Тип занятий комбинированный

Вид занятий теоретическая

Структура урока

I. Орг. момент: Обеспечить нормальную обстановку и психологически настроить учащихся на предстоящую работу. Приветствие – взаимный акт вежливости.

II. Выяснить все ли учащиеся выполнили домашнее задание

III. Проверка различными методами объема и качества усвоения материала. Оценка знаний, умений и навыков.

IV. Сообщение темы, цели и задачи нового материала

V. Работа по развитию мышления, памяти, воображения. Качество ответов учащихся.

VI. Выявить проблемы в понимании учащимися нового материала и устранить их

VII. Закрепление новых знаний и умений.

VIII. Домашнее задание

Методы обучения Объяснительно-иллюстрационный

Формы организации познавательной деятельности Коллективная

Средства обучения Учебник, лекция, доска, мел, таблицы

Материальное обеспечение (наглядные пособия) Схемы

Ход (урока, лекции)

I Орг момент Приветствие. Определение присутствующих. Проверка готовности к уроку. Организация внимания – главное содержание.

II Проверка знаний: Выявление домашнего задания.

Определение типичных недостатков

Ликвидация причин обнаружения недостатков.

Комментирование ответов учащихся

Оценка знаний, умений и навыков

Постановка дополнительных вопросов для проверки глубины знаний их осознанности.

III. Изложение нового материала

Учет денежных средств

Учет наличности в национальной валюте

Задачи учета денежных средств

Учет наличности в кассе

Банковские счета

IV. Закрепление материала

Что такое бухгалтерский учет?

На каких счетах отражаются денежные средства?

Назовите первичные документы по кассе?

Какие документы оформляются по банковским операциям?

Право подписи кассовых документов?

V. Итог урока. Выставление оценок.

VI. Задание на дом: Законспектировать стр. ____ по учебнику Бухгалтерский учет. Назарова В.Л.

VII. Литература: Бухгалтер Кабылова К.П.

Бухгалтерский учет Назарова В.Л.

«Учет денежных средств, расчетных и кредитных операций» «Финансовый учет»

Задачи учета денежных средств заключаются в обеспечении сохранности денежных средств и контроля за использованием их по целевому назначению в соответствии с лимитами, сметами; полном и своевременном документировании всех операций по движению денежных средств; соблюдении расчетной и финансовой дисциплины; своевременном и достоверном ведении аналитического учета; полном и своевременном проведении инвентаризации денежных средств; проведении платежей через банк путем безналичных расчетов.

В экономике страны преобладают безналичные расчеты, осуществляемые через учреждения банков. Наличные расчеты осуществляются субъектами с персоналом по оплате труда, с подотчетными лицами, депонентами, дебиторами и кредиторами - по платежам, которые в соответствии с действующими законоположениями могут не проводиться через учреждения банков.

Субъекту может быть открыт валютный счет, который предназначен для учета наличия и движения

средств в иностранной валюте. Он открывается субъектами, осуществляющими внешнеэкономическую деятельность и реализующим продукцию за валюту.

В республике действует единая система безналичных расчетов, осуществляемая через учреждения банков. Сравнительно мелкие платежи субъекты имеют право оплачивать наличными из кассы, посредством почтовых переводов либо наложенным платежом через предприятия связи. Расчеты проводимые предприятиями через банки, можно подразделить на товарные (за реализованную продукцию, работы и услуги; за полученное сырье, материалы, полуфабрикаты) и нетоварные (платежи в бюджет, органам социального страхования, пенсионному фонду и др.).

Банк хранит денежные средства субъектов на их счетах, зачисляет поступающие на эти счета суммы, выполняет распоряжения субъектов об их перечислении и выдаче со счетов и о проведении других операций, предусмотренными банковскими правилами и договором.

Все хозяйствующие субъекты хранят свои денежные средства на счетах в соответствующих учреждениях банков. Платежи по обязательствам другим субъектам проводятся, как правило, в порядке безналичных расчетов через эти учреждения банков. Наличные расчеты производятся в случаях и пределах, установленных нормативными документами Национального банка Республики Казахстан. Национальный банк осуществляет централизованное плановое управление денежно-кредитной системой, кассовое исполнение бюджета и участвует в формировании сводного валютного плана. Он производит эмиссию денег, кредитование, финансирование и расчетное обслуживание организаций и учреждений.

Проведение в жизнь прогрессивной кредитной политики, повышение эффективности всей системы кредитования основной деятельности, финансирование и кредитование капитальных вложений, а также осуществление необходимых расчетов возложено на следующие государственные акционерные банки: Туран-Алембанк - в промышленности, строительстве, на транспорте и связи, в системе материально-технического обеспечения, внешнеэкономической деятельности; Казагропромбанк - в агропромышленном комплексе; Казкредсоцбанк - в жилищно-коммунальном хозяйстве, бытовом обслуживании и других отраслях экономики; Народный банк - обеспечивает организацию сберегательного дела в стране; Бюджетный банк - осуществляет обслуживание бюджетных организаций; Эксимбанк Казахстан - осуществляет кредитование экспортно-импортных операций, а также

долгосрочное кредитование эффективных инвестиционных проектов в соответствии с определяемыми Правительством приоритетами экономического развития страны; Реабилитационный банк - кредитует субъекты, которым государство выделяет средства на восстановление их финансового положения и подъем (перестройку) производства. Кроме того, в республике создана сеть коммерческих акционерных банков, которые обслуживают хозяйствующие субъекты, функционирующие в стране.

Расчеты между коммерческими банками, используемыми в качестве денежной единицы тенге, организует Народный банк Республики Казахстан через свои расчетно-кассовые центры, созданные в местах нахождения банков. Документооборот в коммерческих банках и расчетных центрах, ведущих межбанковские расчеты, производится в соответствии с нормативными документами Национального банка. Деятельность банков координирует и направляет Национальный банк Республики Казахстан.

В экономике страны преобладают безналичные расчеты, осуществляемые через учреждения банков. Наличные расчеты осуществляется субъектами с персоналом по оплате труда, с подотчетными лицами, депонентами, дебиторами и кредиторами - по платежам, которые в соответствии с действующими законоположениями могут не проводиться через учреждения банков.

Для хранения денежных средств и производства расчетов между юридическими лицами учреждения банков Республики Казахстан открывают: банковские счета, которые ведутся в тенге и в иностранной валюте и подразделяются на текущие и корреспондентские счета.

Расчет должны быть планомерными и устойчивыми. В их основу положены следующие принципы: субъекты обязаны хранить свои денежные средства в банке: расчеты между ними осуществляются, как правило, без использования наличных денег; все документы, на основании которых совершаются безналичные расчеты, используются для платежей через банк, органы связи и учреждения Народного банка; во внебанковском обороте могут циркулировать лишь общегосударственные кредитные орудия обращения (чеки, векселя, банковские билеты и др.).

Расчеты при помощи векселей.

Вексель - ценная бумага, удостоверяющая безусловное обязательство векселедателя уплатить векселедержателю определенную сумму по наступлении срока. Существуют две формы векселей. Простой вексель (две стороны: векселедатель и векселедержатель. В нем фиксируется безусловное

обязательство векселедателя уплатить указанную сумму предъявителю векселя или лицу, обозначенному в векселе, через определенное время). Переводной вексель (тратта, выписывается поставщиком (трассантом) и содержит приказ векселедателя плательщику (трассату) уплатить указанную в векселе сумму предъявителю векселя, или лицу, указанному в векселе, или тому, кого он укажет по истечении срока векселя (ремитенту), переводной вексель имеет юридическую силу только после акцепта его трассатом).

Задолженность по расчетам с покупателями по векселям полученным учитывается на счете 1210 “расчеты с покупателями и заказчиками”, субсчет 62.3 “векселя полученные”. Эта форма предполагает получение процентов по векселю, которые отражаются при их поступлении: Дт Кт.

Аналитический учет расчетов по векселям

полученным ведется на основании полученных векселей и платежных поручений, по которым погашается задолженность по векселю. Учет ведут в разрезе покупателей по задолженностям, обеспеченным векселями. При этом отдельно выделяются векселя, дисконтированные в банке, и векселя, по которым не погашена задолженность в срок.

Дисконтирование векселей - это учет векселей в банке с получением под них векселедержателем ссуды до наступления срока оплаты по векселю под установленную процентную ставку. Дисконтируемый вексель находится в банке, но числится на учете на предприятии (векселедержатель). По окончании срока оплаты по векселю предприятие погашает ссуду банка в случае, если векселедатель не заплатил в срок по векселю, и представляет иск плательщику.