|  |
| --- |
| **Частное профессиональное образовательное учреждение****«ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»** |

Курсовая работа

|  |  |
| --- | --- |
| По МДК 01.01. | Практические основы бухгалтерского учета имущества организации. |

 дисциплине/междисциплинарному курсу

|  |  |
| --- | --- |
| Тема: | Принципы организации синтетического и аналитического |
|  |  учета операций по расчетным счетам( на примере ПАО «Мотовилихинские заводы»). |
|  |  |
|  | тема работы |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Выполнил(а) студент(ка). | 2 | курса,группы | БУ-16 |
|  |  |
|  |  |
|  | фамилия имя отчество |
| Руководитель работы |  |
|  | ученая степень, звание, фамилия и инициалы |

|  |  |
| --- | --- |
| Рецензия |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  | актуальность, цели, достоинства и недостатки курсовой работы, оценка в баллах |
|  |  |
| Проверил |  |
|  |  |
| Пермь 2017 | «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_ г. |

Содержание

[ВВЕДЕНИЕ 3](#_Toc482837093)

[1.ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СИНТЕТИЧЕСКОГО И АНАЛИТИЧЕСКОГО УЧЕТА ПО РАСЧЕТНЫМ СЧЕТАМ. 6](#_Toc482837094)

[1.1. Понятия синтетического и аналитического учета в организациях. 6](#_Toc482837095)

[1.2. Учет операций по расчетным счетам. 8](#_Toc482837096)

[1.3. Документы синтетического и аналитического учета операций по расчетным счетам. 10](#_Toc482837097)

 2. ПРИНЦИПЫ СИНТЕТИЧЕСКОГО И АНАЛИТИЧЕСКОГО УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ПО РАСЧЕТНОМУ СЧЕТУ В [ПАО «МОТОВИЛИХИНСКИЕ ЗАВОДЫ». 12](#_Toc482837098)

[2.1. Организационная структура и деятельность ПАО « Мотовилихинские заводы» 12](#_Toc482837099)

[2.2. Особенности синтетического и аналитического учета операций по расчетному счету в ПАО « Мотовилихинские заводы». 16](#_Toc482837100)

[2.3. Предложения по совершенствованию безналичных расчетов в ПАО «Мотовилихинские заводы» 22](#_Toc482837164)

[Заключение 23](#_Toc482837168)

[Список использованных источников 23](#_Toc482837170)

[Приложения 26](#_Toc482837172)

## ВВЕДЕНИЕ

На сегодняшний день бухгалтерский учет является одним из самых важных и упорядоченных систем сбора информации в денежном обращении, а также ее регистрации, выражении о состоянии имущества, обязательствах и капитале организации и их изменениях путём сплошного, непрерывного и документального отражения всех хозяйственных операций. Объектами бухгалтерского учёта являются имущество организаций, их обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые организациями в процессе их деятельности. Основной задачей бухгалтерского учёта является формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и её имущественном положении.

Каждый индивидуальный предприниматель илиюридическое лицо , на основе своих возможностей и прав, открывает расчетные счета в банке. Данный счет может легко находить и идентифицировать клиента любого банка и отслеживать все его денежные операции – как поступление средств, так и их снятие.

Актуальность темы заключается в том, что учет денежных средств занимает одно из центральных мест в системе бухгалтерского учета организаций.

Целью бухгалтерского учета денежных средств является контроль за соблюдением кассовой и расчетной дисциплины, правильность и эффективность использования денежных средств и кредитов, обеспечение сохранности денежной наличности и документов в кассе.

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

Цель работы – изучить учет операций по расчетному счету, а также выделить принципы синтетического и аналитического учета операций на примере ПАО «Мотовилихинские заводы» и дать рекомендации по совершенствованию безналичных расчетов.

Объектом исследования является ПАО «МЗ».

Предмет исследования – принципы синтетического и аналитического учета операций по расчетному счету в ПАО « Мотовилихинские заводы».

База исследования – публичное акционерное общество «Мотовилихинские заводы».

Исходя из цели, формируются задачи данной работы:

1. рассмотреть понятия синтетического и аналитического учета в организациях;

2. проанализировать учет операций по расчетному счету;

3. выделить основную документацию по учету операций на расчетном счете;

4. рассмотреть организационную структуру и деятельность ПАО «МЗ»;

5. отразить особенности синтетического и аналитического учета операций по расчетному счету ПАО «МЗ»;

6. дать возможные рекомендации по совершенствованию безналичных расчетов ПАО «МЗ».

Работа состоит из введения, двух глав, списка использованной литературы и приложения.

Во введении отражаются цель, задачи, выявляется объект исследования, а также рассматривается актуальность данного исследования. В первой раскрывается теоретическая часть учета денежных средств, а также операций по расчетным счетам в организациях. Во второй главе анализируются организационная структура, ведение бухгалтерского и финансового учета операций по расчетным счетам за 2014, 2015 и 2016 годы ПАО «МЗ», а также всевозможные рекомендации по совершенствованию безналичных расчетов в ПАО «Мотовилихинские заводы».

1.ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫСИНТЕТИЧЕСКОГО И АНАЛИТИЧЕСКОГО УЧЕТА ПО РАСЧЕТНЫМ СЧЕТАМ.

## 1.1. Понятия синтетического и аналитического учета в кредитных организациях.

Бухгалтерский учет в организации ведется в двух измерителях — денежном и натуральном. Это позволяет обеспечивать пользователей достоверной информацией независимо, в первую очередь, от конъюнктуры цен на материально-производственные запасы.

**Синтетический учет** — это учет обобщенных данных бухгалтерского учета о видах имущества, обязательств и хозяйственных операций по определенным экономическим признакам, который ведется на синтетических счетах бухгалтерского учета.

**Аналитический учет —** это учет, который ведется в лицевых, материальных и иных аналитических счетах бухгалтерского учета, группирующих детальную информацию об имуществе, обязательствах и о хозяйственных операциях внутри каждого синтетического счета.

Целью обобщения данных бухгалтерского учета служит инструментарий синтетического учета, реализующийся в систематизации учетной информации на синтетических счетах. Более детальная расшифровка данных обеспечивается с помощью аналитического учета с использованием натуральных измерителей наряду со стоимостными и системы субсчетов.

В счетах аналитического учета фиксируются данные, не­обходимые для отражения оборота и текущего состояния операций. К аналитическим счетам относятся, например, от­крываемые предприятиям расчетные счета, в которых запи­сываются поступления и выдачи средств и выводятся их ос­татки; из остатка видно, достаточно ли средств на расчетном счете для оплаты

предъявляемых его владельцем платежных документов, в том числе для погашения задолженности бан­ку по ссудам. Аналитическими счетами являются также ссудные счета клиентов банка, показывающие их задолжен­ность по ссудам.

В соответствии с номенклатурой счетов баланса аналити­ческие счета группируются в синтетические — балансовые счета. Итоги записей по дебету и кредиту в аналитических счетах, объединяемых одним балансовым счетом, составят обороты по этому синтетическому счету, а итог остатков дан­ной группы аналитических счетов — остаток по нему.

Аналитический учет ведется преимущественно в лицевых счетах, которые и являются его документацией. К каждому балансовому синтетическому счету второго порядка открываются лицевые счета аналитического учета. Лицевые счета открываются по необходимости , т.е. если банк не проводит операции по какому-либо балансовому счету, то и лицевые счета к нему не открываются.

1.2. Учет операций по расчетным счетам и его документация.

Согласно п. 2 ст. 881 ГК РФ расчеты между юридическими лицами , а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, устанавливаются в безналичной форме. Расчеты между лицами могут производиться и наличными деньгами, но если они не превышают установленный лимит.Открытие расчетного счета всегда сопровождается заключением договора банковского счета.

В соответствии со ст. 30 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-ФЗ «О банках и банковской деятельности» физические и юридические лица имеют право открывать необходимое им количество расчетных, депозитных и иных счетов в валютах любого банка с их согласия, если иное не установлено федеральным законом.

Согласно п. 2 ст. 23 НК РФ организации и индивидуальные предприниматели обязаны в 10-дневный срок письменно сообщить в налоговые органы о закрытии счетов (в произвольной форме).

Денежные средства организации, хранящиеся на расчетных счетах, учитывают на активном балансовом счете 51 «Расчетные счета». Основанием для записей по расчетному счету служат выписки банка с приложенными к ним оправдательными документами. В дебет счета 51 записываются поступления денежных средств на расчетный счет, а в кредит – выбытие денежных средств с расчетного счета.

В случае, если в выписке банка обнаружены суммы, ошибочно занесенные в дебет или кредит расчетных счетов, то они отражаются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям».

Аналитический учет ведется по каждому расчетному счету.

На счете 55 «Специальные счета в банках» учитывают наличие и движение денежных средств в отечественной и зарубежной валютах, находящихся в аккредитивах, чековых книжках и депозитных счетах.[[1]](#footnote-2)

На счете 55 могут быть открыты субсчета:

* 55 – 1 «Аккредитивы»;
* 55 – 2 «Денежные чеки»;
* 55 – 3 «Депозитные счета».

Основные хозяйственные операции по учету движения денежных средств отражаются в таблице 1.2

Таблица 1.2 - Хозяйственные операции по учету операций по расчетному счету организаций.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Хозяйственные операции | Дебет | Кредит |
| Поступили денежные средства на расчетный счет. | 51 | 91-1 |
| Банком начислен процент на остаток по расчетному счету. | 51 | 91-1 |
| Возврат поставщиком товаров ( работ, услуг) ранее оплаченных средств. | 51 | 60 |
| Зачислены денежные средства в аккредитивы | 55-1 | 51, 52, 66 |
| Неиспользованные денежные средства в аккредитивах возвращают в организацию | 51, 52, 66 | 55-1 |

### Окончание таблицы 1.2

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Выданы чековые книжки | 55-2 | 51, 52, 66 |
| Перечислены денежные средства во вклады | 55-3 | 51, 52, 66 |

###

1.3. Документация по учету операций на расчетных счетах.

При осуществлении безналичных расчетов допускаются расчеты:

* платежными поручениями;
* по аккредитиву;
* чеками;
* по расчету инкассо.

Платежные поручения применяются для перевода денежных средств по поручению плательщика на счет указанного лица в том или ином банке в срок, установленный законодательством, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета либо не определяется обычаями делового оборота (п. 1 ст. 863 ГК РФ).

Аккредитив – это письменное поручение плательщика банку ( это банк- эмитент). Аккредитив обособлен и не зависит от основного договора.

Согласно п. 1 ст. 877 ГК РФ чеком признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в ней суммы чекодателю. Для расчетов чеками необходимо заказать в обслуживающем банке чековую книжку. Согласно п. 8.2 Положения N 383- П форма чека определяется самостоятельно.

Согласно ст. 874 ГК РФ расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредствомкоторойбанк(банк – эмитент ) попоручениюизасчетклиентанаоснованиирасчетныхдокументовосуществляетдействияпополучениюотплательщикаплатежа. При приеме инкассовых поручений с приложенными исполнительными документами ответственный исполнитель банка обязан проверить соответствие реквизитов расчетного документа реквизитам исполнительного документа.

2. ПРИНЦИПЫ СИНТЕТИЧЕСКОГО И АНАЛИТИЧЕСКОГО УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ПО РАСЧЕТНОМУ СЧЕТУ ВПАО «МОТОВИЛИХИНСКИЕ ЗАВОДЫ».

## 2.1. Организационная структура и деятельность ПАО « Мотовилихинские заводы».

Согласно Закону РФ предприятие – это самостоятельный субъект с правами юридического лица. Основная цель предприятия в условиях рынка – получить максимальную прибыль на основе качественного и количественного обеспечения населения товарами народного потребления.

ПАО « Мотовилихинские заводы» создано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом Российской Федерации « Об акционерных обществах». Общество является юридическим лицом и строит свою деятельность на основании настоящего Устава и действующего законодательства Российской Федерации.

Полное фирменное наименование Общества на русском языке : Публичное акционерное общество специального машиностроения и металлургии «Мотовилихинские заводы», сокращенное наименование: ПАО «Мотовилихинские заводы». Общество является коммерческой организацией и находится по адресу: г. Пермь, ул. 1905 года, дом 35.

Данное общество имеет право открыть свой расчетный счет не только на территории Российской Федерации, но и за ее пределами.

Все вопросы финансовой и организационной деятельности предприятия решает, несомненно, генеральный директор данной организации, а точнее, исполняющий обязанности генерального директора. Также он распоряжается финансовыми, материальными и кадровыми ресурсами, несет ответственность за поставку легкой или тяжелой техники, организует бухгалтерскую, финансовую и налоговую отчетность и др.

ПАО «Мотовилихинские заводы» объединяет заводы, которые специализируются на производстве металлургической продукции (специальные марки стали, сортовой и листовой прокат, блюмсы, поковки, штамповки, литьё), нефтепромыслового и бурильного оборудования, строительно-дорожной техники и артиллерийских систем различных систем.

Сбыт, логистику и маркетинг продукции гражданского назначения ведёт ЗАО ТД «Мотовилихинские заводы».

«Мотовилихинские заводы» - это предприятие, которое выпускает артиллерийскую, реактивную, строительно- дорожную и металлургическую продукцию. Также как и другие холдинговые и крупнопромышленные предприятия ведет ежегодно учет операций по расчетным счетам, выкупая акции за счет вклада денежных средств в уставный капитал.

В условиях рынка хозяйственная деятельность предприятия и его развитие осуществляется за счет самофинансирования, а при недостатке своих финансовых ресурсов- за счет заемных средств, где важной характеристикой является финансовая устойчивость. Рассмотрим динамику имущества данного предприятия. Полученные сведения сведем в таблице 2.1

Динамика имущества предприятия за 2014,2015 и 2016 годы.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид имущества | 2014 | 2015 | 2016 | Изменения |
|  |  |  |  | Тыс. руб. | % |
| Нематериальные активы | 258 492 | 196667 | 138 543 | -316 616 | -100 |
| Основные средства | 1 897 898 | 1 893 827 | 4 944 833 | +1 153 108 | +321,38 |
| Финансовые вложения | 1 469 025 | 1 152 899 | 1 040 397 | -1 581 527 | -61,46 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Запасы | 3 412 125 | 3 828 214 | 4 469 670 | +2 770 669 | +59,94 |
| НДС | 313 415 | 387 298 | 360 240 | +340 473 | +31,52 |
| Дебиторская задолженность | 4 204 855 | 6 241 359 | 6 603 736 | +3 842 478 | +111,28 |
| Кредиторская задолженность | 4 993 593 | 6 167 590 | 8 160 294 | +3 000 889 | +119,23 |
| Уставный капитал | 1 488 159 | 1 488 159 | 1 488 159 | 0 | +100 |
| Денежные средства и денежные эквиваленты | 149 629 | 93 955 | 1 139 919 | +896 335 | +1737,88 |
| Прочие оборотные активы | 27 497 | 28 398 | 19 998 | -35 897 | -52,57 |
| Резервный капитал | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нераспределенная прибыль | 2 980 173 | 3 111 469 | 5 939 267 | +152 375 | +194,58 |
| Заемные средства | 1 398 170 | 6 597 463 | 4 791 531 | -3 204 102 | +587,09 |
| Отложенные налоговые обязательства | 317 878 | 389 562 | 493 603 | -213 837 | + |
| Прочие обязательства | 12 847 | 0 | 0 | -12 847 | -100 |
| Оценочные обязательства | 476 332 | 89 109 | 158 710 | -406 731 | -70 |
| ИТОГО | 24 231 827 | 32 599 314 | 41 115 982 | -14 227  | +2864,8 |

**Окончание таблицы 2.1**

Анализируя динамику учета имущества за 3 отчетных года в ПАО «Мотовилихинские заводы», можно прийти к следующим выводам:

2016 отчетный год стал самым прибыльным и высокооплачиваемым по сравнению с предыдущими отчетными периодами. По итогам 2016 года, выручка данного предприятия составила 1 459 009 300 рублей. Несмотря на отрицательный финансовый результат, портфель заказов по сравнению с 2015 годом перешел на более рентабельный уровень выпускаемой продукции.Несмотря на отсутствие масштабных отгрузок по экспортным контрактам, выручку удалось сохранить в уровне выручки прошлого года за счет уровня внутреннего рынка. Если в 2015 году поставки спецтехники на экспорт составили почти половину всей выручки, то в 2016 году- около 10 %.

В 2014 году, в целом, рост имущества ПАО «Мотовилихинские заводы» было значительным и являлся положительным фактором. Особенно росту преобладали внеоборотные активы (60,7%). Опережение темпов роста оборотных активов над внеоборотными активами свидетельствует о росте производственной деятельности.

По сравнению с 2015 годом прибыль от продаж в 2016 году составил 1 405 482 рубля, что на 121 732 рубля меньше, чем за период 2015 года ( 1 527 214 рубля). Снижение связано с тем, что в 2015 году была отгружена продукция по высокорентабельному экспортному контракту заказчику.

В 2016 году предприятию были начислены проценты за пользование кредитами, займами в банках на общую сумму8 160 294 рубля, что является наибольшим показателем, чем за аналогичные периоды; это связано с увеличением кредитной массы.

2.2. Особенности синтетического и аналитического учета операций по расчетному счету в ПАО « Мотовилихинские заводы».

ПАО «Мотовилихинские заводы» имеет свой расчетный счет, на который поступает выручка за приобретенные материалы, реализованную продукцию, вложения акций в уставный капитал предприятия, дебиторскую задолженность, наличные деньги из кассы, заработная плата основному и производственному персоналу и т.д.

ПАО «Мотовилихинские заводы» имеет свой расчетный счет: -№40702810900210000063 в Пермском филиале АБ «Россия».

Согласно с Планом счетов финансово-хозяйственной деятельности организацией и Инструкцией по его применению о наличии движения денежных средств на расчетном счете предприятия используется активный счет 51 «Расчетные счета». По дебету счета отражается наличие, поступление денежных средств на расчетный счет, а по кредиту – списание денежных средств с расчетного счета.

Наиболее значимые операции в бухгалтерском учете предприятия, отражаются необходимыми проводками в таблице 2.

 Таблица 2.2

 Корреспонденция счетов.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Хозяйственные операции | Дебет | Кредит |
| Приобретены акции ,вложенные в уставный капитал предприятия. | 51 | 75 |

Продолжение таблицы 2.2

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Переведены денежные средства на расчетный счет организации ПАО «МЗ» | 51 | 50 |
| Начислены банками кредиты ПАО «МЗ»на расчетный счет | 51 | 66,67 |
| Погашены кредиты, займы с расчетного счета | 66,67 | 51 |
| Начислены проценты за пользование кредитами по расчетному счету | 51 | 91 |
| Списаны с расчетного счета денежные средства для оплаты банковских услуг | 91 | 51 |
| Перечислены денежные средства заказчику за отгруженную продукцию | 60 | 51 |
| Созданы оценочные резервы за счет:- сомнительных долгов- обесценивания финансовых вложений-обесценение запасов | 91-191-291 | 66,675910-5 |

Окончание таблицы 2.2

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Отражение финансовых вложений безналичным путем ( на расчетный счет)  | 58 | 51 |
| На расчетный счет поступили денежные средства в виде предоставленных займов | 51 | 58 |
| Списаны с расчетного счета денежные средства и перечислены на специальный счет в банк | 55 | 51 |
| Списаны со специального счета в банке денежные средства на расчетный счет | 51 | 55 |

Помимо учета операций на расчетном счете на данном предприятии, в бухгалтерском учете холдинга учитывается еще счет 58 «Финансовые вложения».

Счетом 58 «Финансовые вложения» пользуются те предприятия, которые вложили свои инвестиции в свои доходные активы в срок не более 1 года других организаций или процентные облигации, акции для предоставленных займов. Аналитический учет ведется по их видам, а в разрезе видов- по ценным бумагам предприятий.

Предоставленные займы другим предприятиям сроком не более 1 года в денежной форме числятся до тех пор, пока они не будут погашены. Данные кредиты предприятию- займодателю предоставляются на основании заключенного договора, в котором регулируются условия погашения и предоставляемые проценты по займу.

Расчеты в порядке плановых безналичных платежей производятся в случае, если между поставщиком и покупателем установлены расчетные и хозяйственные отношения, а поставки продукции (материалов, орудия) носят регулярный характер. Суть заключается в том, что поставщик поставляет отгруженную продукцию в установленные сроки равными суммами, указанными в заключенном договоре между покупателем и поставщиком. Расчетные документы могут выписываться как поставщиком (поручения, чеки) , так и покупателем (платежные требования- поручения). Стороны периодически уточняют состояния расчетов на отгрузку реализованной продукции и производят перерасчет ( перерасчет может происходить через 5, 10 или 15 дней , но не реже, чем 30 дней). Оплата документации по месту пребывания поставщиков после того, как был отгружен товар. Чтобы совершить платеж, покупатель должен обратиться в банк с соответствующими заявлениями. Оплата производится по мере того, как поступают деньги на счета плательщиков. Расчет может быть учтен как с предварительными акцептами , так и без них. Срок и порядок расчетов устанавливаются соглашением сторон между организациями и по согласованию с учреждениями банка.

Финансовая устойчивость ПАО Мотовилихинские заводы»,согласно отчету о финансовых результатах предприятия представлена в таблице 2.2.1

Таблица 2.2.1

Консолидированный отчет о финансовом положении за 3 отчетных года

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Финансовые показатели | 2014 | 2015 | 2016 |
| 1 | Общая величина запасов и затрат, тыс. руб. | 3 725 540 | 4 215 515 | 4 829 910 |
| 2 | Чистый оборотный капитал (собственные оборотные средства), тыс. руб. | -6 143 236 | -5 954 500 | -8 963 039 |
| 3 | Функционирующий капитал (собственный оборотный капитал и долгосрочный заемный капитал), тыс. руб. | -4 738 577 | 607 251 | -1 006 380 |
| 4 | Общая величина источников (собственный оборотный капитал и долгосрочные заемные средства, и краткосрочные заемные средства), тыс. руб. | 2 751 160 | 5 211 591 | 3 785 151 |
| 5 | Излишек или недостаток собственных оборотных средств, тыс. руб. | -9 868 776 | -10 170 012 | -13 792 949 |
| 6 | Излишек или недостаток собственных средств и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат, тыс. руб. | -8 464 117 | -3 608 261 | -5 836 290 |
| 7 | Излишек или недостаток общей величины основных источников для формирования запасов и затрат, тыс. руб. | -974 380 | 996 079 | -1 044 759 |
|  | Тип финансовой устойчивости[[2]](#footnote-3) | (0,0,0) | (0,0,1) | (0,0,0) |

Финансовое состояние в ПАО «Мотовилихинские заводы» за 2014 и 2016 года можно охарактеризовать как кризисное: все запасы и затраты осуществляются за счет оборотных средств, краткосрочных кредитов и займов, а также источников, ослабляющих не только финансовую устойчивость, но финансово-хозяйственную деятельность предприятия.

2.3. Предложения по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности в ПАО «Мотовилихинские заводы»

 ПАО «МЗ» нужны кардинальные изменения по совершенствованию операций по расчетному счету, в организации механизма безналичных платежей. Известно, что чем выше оборачиваемость денежных средств, тем больше прибыли получает предприятие за определенный промежуток времени. В ПАО «МЗ» одной из наиболее актуальных проблем является убыток денежных средств, и возможным вариантом может быть совершенствование платежных технологий ( а именно, внедрение платежных поручений и платежных требований). Большинство юридических лиц используют, как правило, систему платежных поручений, так как она не представляет проблем, потому что либо банк переводит денежные средства с одного счета на другой, если контрагенты предприятия находятся в одном банке, либо переводит их в другой банк через несколько промежуточных банков.

Но, в основном, физические лица используют систему платежных требований. Например, когда покупатель оплачивает товар поставщику денежной карточкой, ибо их нет на самой карточке, то он не передает деньги продавцу, а дает право перевести денежные средства напрямую в банк.

Также рекомендуется регулировать оборот денежных средств путем нерегулярной поставки запасов и материалов. Мощности предприятия позволяют ковать поковки с точностью до ±1 мм и минимальными припусками. Существует возможность изготовления изделий по индивидуальным заказам и специальным требованиям заказчика, но после заготовки поковки остались отходы, которые девать некуда. Предприятия эти отходы ликвидируют, а их можно было сдать на переработку компании, так предприятие получало бы хоть малый прибыль путем экономии.

Заключение

В процессе своей деятельности предприятия вступают в хозяйственные связи с другими предприятиями, юридическими лицами. Все расчеты производятся в денежной форме, в безналичном порядке. Наличные расчеты применяются при отгрузке товаров населению, выплаты кредитов в банках и в других случаях. Безналичный расчет осуществляется путем перевода денежных средств со счета плательщика на счет получателя, при этом посредником является соответствующие учреждения банка.

Цель работы – изучить учет операций по расчетному счету, а также выделить особенности учета операций расчетного счета на примере ПАО «Мотовилихинские заводы». В рамках данной цели были поставлены следующие задачи:

1. рассмотреть понятия синтетического и аналитического учета в организациях;

2. проанализировать учет операций по расчетному счету;

3. выделить основную документацию по учету операций на расчетном счете;

4. рассмотреть организационную структуру и деятельность ПАО «МЗ»;

5. отразить особенности синтетического и аналитического учета операций по расчетному счету ПАО «МЗ»;

6. дать возможные рекомендации по совершенствованию безналичных расчетов ПАО «МЗ».

Поставленные цель и задачи были мною выполнены.

Список использованных источников

1. О бухгалтерском учете. Федеральный закон от 21.11.96 г. № 129-ФЗ [Электронный ресурс]: справ.прав. система Консультант Плюс.
2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-ФЗ «О банках и банковской деятельности»( ред. от 03.07.2016с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017)[Электронный ресурс]: справ. правовая система Консультант Плюс.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017)[Электронный ресурс]: справ.правовая система Консультант Плюс.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ ( ред. от 03.07.2016 N 243-ФЗ)[Электронный ресурс] : справ.правовая система Консультант Плюс.
5. ПБУ 5/01 Положение по бухгалтерскому учету"Учет материально-производственных запасов", п. 25 ( ред. от 27.10.2006 г., 26.03.2007 г., 25.10. 2010 г., 16 мая 2016 г) [Электронный ресурс]: справ.прав. система ГАРАНТ.
6. "Положение о правилах осуществления перевода денежных средств" (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (ред. от 06.11.2015). Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 N 24667)[Электронный ресурс] : справ.правовая система Консультант Плюс.
7. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению( Приказ Минфина РФ - от 31.10.2000 г. № 94н. (ред. от 18.09.06)) [Электронный ресурс]: справ. правовая система Консультант Плюс.
8. Акатьева М.Д Учет и анализ . Ч. 1. : Учет в организации : учеб. пособие/ М. Д. Акатьева; Моск. гос. ун-т печати имени Ивана Федорова. — М. : МГУП имени Ивана Федорова, 2014. — 482 с.
9. Мансурова Г.И. Бухгалтерский учет [Текст]: учебник / Мансурова Г.И. Ульяновск :УлГТУ, 2010. - 163 с.
10. Бычкова С.М. , Бадмаева Д.Б. Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве [Текст] / Бычкова С.М. , Бадмаева Д.Б.- 102 с.
11. http://mzperm.ru
12. https://ru.wikipedia.org/wiki/Мотовилихинские заводы
13. http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=688
14. http://studopedia.ru/15\_133327\_formuli-dlya-rascheta-finansovih-pokazateley.html

**Приложения**

1. Акатьева М.Д Учет и анализ . Ч. 1. : Учет в организации : учеб. пособие/ М. Д. Акатьева; Моск. гос. ун-т печати имени Ивана Федорова. — М. : МГУП имени Ивана Федорова, 2014. — 482 с. [↑](#footnote-ref-2)
2. Типы финансовой устойчивости:

(1,1,1) - абсолютная устойчивость

(0,1,1) - нормальная устойчивость

(0,0,1) – неустойчивое положение

(0,0,0) – кризисное состояние [↑](#footnote-ref-3)