

Evidencija gotovine i govovinskih ekvivalenata

Vrsta: Maturski | Broj strana: 16 | Nivo: Ekonomija

УВОД

Банкарство се, као научна дисциплина, развило у другој половини XIX вијека, када се посебан значај давао вођењу рачуна о кредитном покрићу, ликвидности, пословном угледу и сл. Савремена схватања посматрају банку као специфично предузеће које послује новцем, због чега је његов друштвени значај већи у односу на друга „обична“ предузећа.

Под банкарским пословима подразумјевају се послови које банке обављају по традицији или на основу законске (институционалне) регулативе. Опште посматрано ти послови обухватају:

- депозитне послове
- кредитне послове
- мјењачке послове
- емисионе послове
- депо послове
- послове с ефектима
- гаранцијске послове
- специфичне послове платног промета

Све наведене послове банке обављају за своје име и за свој рачун. Поред ових банкарских послова, банке могу обављати послове и за туђе име и за туђи рачун, тј. комисионе или посредничке послове, као што су:

- посредовање у трговини хартијама од вриједности
- куповина или наплата потраживања
- пружање других финансијских услуга

Банке су од велике важности за сваку привреду. Оне могу стварати, преносити и управљати новцем. Такође, оне осигуравају сигурну алокацију новчаних фондова од суфицитарних ка дефицитарним субјектима. Путем њих се врше сва готовинска плаћања, гдје су оне дужне водити одговарајућу евиденцију. Поред готовинских, ту су свакако и безготовинска плаћања и остали бројни банкарски послови.

Банке су дужне водити евиденцију свих насталих промјена, у чему велику улогу и значај има банкарско књиговодство. Његова основна карактеристика је да хронолошки и систематски евидентира пословне трансакције у вези са прибављањем и снабдијевањем привреде и становништва потребним новцем, извршавањем међусобних плаћања између учесника у платном промету по разним основама, трговином девизама и ефектима и сл. Корисници књиговодствених информације могу бити: извршиоци и менаџери, кредитори, депоненти, акционари и владини органи, који на основу финансијског извјештаја банке оцјењују њен бонитет.

С обзиром на то да банке обављају послове у складу са Законом о банкама и да је за њих карактеристично то да број пословних промјена и брзина њиховог обављања достиже такве размјере да је практично немогуће да се банком управља на начин уобичајан у другим предузећима, пракса је наметнула потребу вођења књиговодства банака по посебном контном плану. Почиње се од готовине и готовинских еквивалената који се воде на класи 0.

ЕВИДЕНЦИЈА ГОТОВИНЕ И ГОТОВИНСКИХ ЕКВИВАЛЕНАТА

Банка своја новчана средства, племените и остале метале, хартије од вриједности, као и депозите код Централне банке евидентира на контима класе 0- Готовина и готовински еквиваленти.

На групи рачуна 00- Готовина и готовински еквиваленти, исказују се депозити по виђењу (жиро-рачун и девизни рачун) код Централне банке и других банака у земљи и иностранству, готовина у благајни, готовински еквиваленти и племените метали.

На рачуну 000- Жиро-рачун, исказују се искључиво пословна средства на жиро-рачуну код

Централне банке и укупан промет преко жиро рачуна банке. Износ средстава на овом рачуну једнак је стању на изводу жиро-рачуна банке, ако је то станје позитивно или једнако нули.

**----- OSTATAK TEKSTA NIJE PRIKAZAN. CEO RAD MOŽETE
PREUZETI NA SAJTU. -----**

www.maturskiradovi.net

MOŽETE NAS KONTAKTIRATI NA E-MAIL: maturskiradovi.net@gmail.com