

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/diplomnaya-rabota/120389>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Бухгалтерский учет

Введение 3

1. Теоретические аспекты бухгалтерского учета банковских операций 5

1.1 Документальное оформление банковских операций 5

1.2 Порядок учета банковских операций 14

1.3 Нормативное регулирование банковских операций в бухгалтерском учете 17

2. Организация учета банковских операций на примере ООО "ЦентралГаз" 24

2.1. Организационно-экономическая характеристика предприятия 24

2.2 Порядок учета банковских операций на предприятии 49

2.3 Совершенствование информационной системы 1с в целях оптимизации учета банковских операций и отражения их в отчетности 57

Заключение 62

Список использованных источников 65

Приложения 67

ВВЕДЕНИЕ

В процессе хозяйственной деятельности каждой организации особую роль играют денежные средства, так как они являются наиболее ликвидной частью ее активов.

3

Денежные средства в валюте Российской Федерации - рублях хранятся на расчетных счетах организаций, открываемых в учреждениях банков. Каждая организация вправе самостоятельно выбирать обслуживающий банк.

На расчетном счете собираются как различные поступления: выручка за выполненные работы, реализованную продукцию, оказанные услуги, ссуды, получаемые из банка, авансовые платежи, кассовая выручка и т.д., так и свободные денежные средства.

Все денежные платежи производятся, как правило, с расчетного счета: возврат кредитов, налоги и взносы в бюджетные и внебюджетные фонды, поставщикам товарно-материальных ценностей, выдача наличных для выплаты заработной платы, материальной помощи и т.д.

В отличие от платежей наличными, когда денежные средства непосредственно передаются плательщиком получателю, безналичные расчеты осуществляются с помощью различных расчетных, банковских и кредитных операций, замещающих наличные деньги в обороте. Применение безналичных расчетов сокращает потребность в наличных деньгах, обеспечивает надежную сохранность денежных средств, снижает расходы на денежное обращение.

Наличные денежные расчеты в обязательном порядке проводят через кассы организаций и предприятий. Наличные денежные средства, полученные предприятиями в банках, могут расходоваться строго на цели, указанные в чеках. При осуществлении расчетов с сотрудниками предприятия обязаны применять контрольно-кассовые машины (ККМ).

Все это придает особое значение учету средств как важнейшему инструменту управления денежными потоками, контроля сохранности, законности и эффективности использования денежных средств, поддержания повседневной платежеспособности предприятия.

Цель дипломной работы - исследовать автоматизированный

бухгалтерский учет банковских операций на примере ООО "ЦентралГаз" ООО «Централгаз».

Задачи дипломной работы:

4

1. исследовать теоретические аспекты бухгалтерского учета банковских операций

2. изучить организацию учета банковских операций на примере ООО "ЦентралГаз"

3. предложить оптимизация процесса учета банковских операций на примере ООО "ЦентралГаз"

Объект исследования – ООО «Централгаз»

Предмет исследования - учета и контроль банковских операций в ООО «Централгаз».

Методы исследования дипломной работы: теоретико-методологический анализ научной литературы и программно-методической документации; теоретическое моделирование; методы опроса, беседы и метод статистического анализа.

Информационная база дипломной работы основывается на трудах отечественных и зарубежных ученых по бухгалтерскому учету на предприятии, также были рассмотрены журналы по данной тематике.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

1.1 Документальное оформление банковских операций

Банки производят операции по зачислению денежных средств на расчетные счета предприятия-клиента и их списанию на основании соответствующих документов. Операции по списанию с расчетного счета банк производит на основании письменных распоряжений владельцев расчетного счета или с их согласия (акцепта). В то же время клиент может дать распоряжение банку о списании денежных средств со своих счетов по требованию третьих лиц, в том числе связанному с исполнением клиентом своих обязательств перед этими лицами. Также по распоряжению налоговых, финансовых, судебных и т.п. органов банк обязан осуществлять списание

5

денежных средств с расчетного счета клиента без его согласия (в безакцептном порядке).

Банки осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам организаций на основании положения ЦБ РФ от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» [12] (далее — Положение ЦБ РФ № 383-П).

Настоящим Положением установлены следующие формы безналичных расчетов:

- расчеты платежными поручениями;
- расчеты по аккредитиву;
- расчеты инкассовыми поручениями;
- расчеты чеками;
- расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);
- расчеты в форме перевода электронных денежных средств.

В рамках указанных форм безналичных расчетов переводы денежных средств могут быть оформлены следующими распоряжениями, оформленными на бумажном носителе или в электронном виде: платежным поручением, инкассовым поручением, платежным требованием. Реквизиты и формы указанных распоряжений приведены в приложениях к Положению ЦБ РФ 383-П [12]. Передача распоряжений в электронном виде должна обеспечивать возможность достоверного установления отправителя. Внесение исправлений в

банковские расчетные документы (распоряжение), как и в кассовые документы, не допускается.

В случае применения автоматизированной формы ведения бухгалтерского учета указанные первичные учетные документы, являющиеся обязательными к применению, предусматриваются конфигурацией применяемой прикладной бухгалтерской программы, при необходимости могут быть распечатаны на бумажный носитель.

6

Формы безналичных расчетов избираются клиентами банков самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами.

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

На рисунке 1 приведена схема расчетов платежными поручениями.

Рисунок 1 - Схема расчетов платежными поручениями: / — заключение договора на отгрузку товаров, выполнение работ, оказание услуг; 2— передача в банк платежного поручения; 3 — перечисление денежных средств; 4— выписка банка с расчетного счета о списании денежных средств; 5 — выписка банка с расчетного счета о зачислении денежных средств

При расчетах по аккредитиву (от лат. *accredo* — доверяю) банк плательщика (банк-эмитент), действующий по поручению плательщика, обязуется произвести платежи получателю средств за отгруженные товары выполненные работы, оказанные услуги) либо предоставляет полномочия другому банку (исполняющему банку) на исполнении аккредитива. Аккредитив предназначен для расчетов с одним получателем средств.

Для открытия аккредитива плательщик (покупатель) передает в свой обслуживающий банк заявления на открытие аккредитива, реквизиты и форма которого устанавливаются банком самостоятельно. Центральный банк РФ устанавливает лишь перечень обязательной информации, которая должна быть указана в данном заявлении. Перечисление денежных средств получателю (поставщику) производится после выполнения им указанных в аккредитиве условий (отгрузки товаров, выполнения работ, оказания услуг).

На рисунке 2 приведена схема расчетов по аккредитивам.

7

Рисунок 2 - Схема расчетов по аккредитиву: / — заключение договора на отгрузку товаров, выполнение работ, оказание услуг; 2— передача плательщиком (покупателем) в банк заявления на открытие аккредитива; 3 — извещение банка получателя (поставщика) об открытии аккредитива; 4— извещение получателя (поставщика) об открытии аккредитива; 5— отгрузка товаров (выполнение работ, оказание услуг); 6— передача отгрузочных документов в банк; 7— извещение банка плательщика (покупателя) о выполнении получателем (поставщиком) условий аккредитива; 8 — перечисление денежных средств с аккредитива на счет получателя (поставщика); 9 — выписка банка с аккредитивного счета о списании денежных средств; 10 — выписка банка с расчетного счета о зачислении денежных средств

Инкассовые поручения применяются при осуществлении расчетов по инкассо, подразумевающих безакцептное списание средств со счета плательщика. 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 плательщика права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Если получатель обслуживается в том же банке, что и плательщик, то списание денежных средств с банковского счета клиента-плательщика в этом случае представляет собой внутреннюю транзакцию банка, которая осуществляется на основании банковского ордера.

На рисунке 3 приведена схема расчетов инкассовыми поручениями, предусмотренных сторонами (поставщиком и покупателем) по основному договору.

8

Рисунок 3 - Схема расчетов инкассовыми поручениями с поставщиком: / — заключение договора на отгрузку товаров, выполнение работ, оказание услуг; 2— отгрузка товаров (выполнение работ, оказание услуг); 3— передача получателем (поставщиком) в банк инкассового поручения; 4— передача инкассового поручения в банк плательщика (покупателя); 5 — списание денежных средств со счета плательщика (покупателя) и перевод их в банк получателя (поставщика); 6 — выписка банка с аккредитивного счета о списании денежных средств; 7 — выписка банка с расчетного счета о зачислении денежных средств

Порядок и условия использования расчетных чеков в платежном обороте регулируются ГК РФ (ст. 877) [1]. Чеком признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

Чекодатель — юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков. Чекодержатель — юридическое лицо, в пользу которого выдан чек. Плательщиком является банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

Бланки чеков являются бланками строгой отчетности. Форма и реквизиты чека устанавливаются банком самостоятельно. Для банка чек служит распоряжением, но не расчетным (платежным) документом. При расчетах чеками клиент (на основании составленного им заявления) получает в банке чековую книжку с указанием суммы, депонируемой банком, в пределах которой он может выписывать чеки (лимитированную чековую книжку).

На основании предъявленного к оплате чека банк должен сформировать свой расчетный или кассовый документ, обосновав тем самым движение денежных средств.

Последовательность операций и документооборот с использованием чека из лимитированной чековой книжки в расчетах между поставщиком и покупателем представлена на рис. 4.

9

Рисунок 4 - Схема расчетов расчетными чеками: / — предоставление в банк заявления на получение лимитированной расчетной чековой книжки; 2 — передача в банк платежного поручения о списании средств с расчетного счета и их депонировании на специальном банковском счете; 3 — депонирование средств в банке под лимитированную расчетную чековую книжку; 4— выдача лимитированной расчетной чековой книжки чекодателю; 5 — отгрузка получателем (поставщиком) товаров (выполнение работ, оказание услуг); 6 — оплата плательщиком (покупателем) товаров (работ, услуг) расчетным чеком; 7— предоставление получателем (поставщиком) в банк чекодателя расчетного чека для оплаты; 8— получение получателем (плательщиком) денежных средств в банке чекодержателя по чеку; 9 — выписка банка со специального банковского счета о списании денежных средств по чеку

При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств применяется платежное требование — расчетный документ, содержащий требование 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. Такая форма расчетов обязательно должна быть оговорена в договоре, заключенном между получателем и плательщиком.

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

Чтобы получить акцепт плательщика, банк составляет заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика в электронном виде или на бумажном носителе. Списание денежных средств с банковского счета клиента-плательщика при наличии заранее данного акцепта плательщика может осуществляться банком (в соответствии с договором банковского счета) на основании составляемого банком банковского ордера.

Последовательность операций и документооборот при расчетах платежными требованиями в безакцептном порядке аналогичны использованию

10 инкассовых поручений (см. рис. 4). Схема расчетов платежными требованиями с получением от плательщика акцепта приведена на рис. 5.

Рисунок 5 - Схема расчетов платежными требованиями (с получением акцепта плательщика): 1 — заключение договора на отгрузку товаров (выполнение работ, оказание услуг), предусматривающего расчеты платежными поручениями с акцептом плательщика; 2 — отгрузка товаров (выполнение работ, оказание услуг); 3 — предъявлением получателем (поставщиком) н банк платежного требования; 4 передача платежного требования в банк плательщика (покупателя); 5 — передача плательщику (покупателю) платежного требования и заявления об акцепте (отказе от акцепта); 6 — акцепт полученного платежного требования плательщиком (покупателем); 7 — списание и перевод денежных средств в банк получателя (поставщика); 8 — выписка банка с расчетного счета о списании денежных средств; 9 — выписка банка с расчетного счета о зачислении денежных средств

Расчеты в форме перевода электронных денежных средств (ЭДС) — новая форма безналичных расчетов в Российской Федерации, осуществляемая на основании положений Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» [5] (далее — Закон о национальной платежной системе). При осуществлении данной формы безналичных расчетов клиент предоставляет денежные средства оператору ЭДС на основании заключенного с ним договора. По сути, электронные деньги могут обращаться внутри определенной электронной платежной системы (Яндекс.Деньги, WebMoney и др.).

Оператором ЭДС может быть как банк, так и небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление подобных операций. Клиентом может выступать физическое или юридическое лицо, индивидуальный предприниматель. Клиент осуществляет операции по движению ЭДС только с использованием своего банковского счета. Электронные денежные средства хранятся в так называемых электронных кошельках, которые учитываются

11 операторами ЭДС. Оформив договор, организация получает электронный кошелек, который «привязывается» к ее банковскому счету.

Юридические лица являются получателями ЭДС, расплачиваться посредством электронных платежных систем между собой они не могут. Состав платежей с использованием ЭДС, которые вправе осуществлять организации, приведен ниже.

Получение ЭДС:

1) перечисление клиентами (физическими лицами) в оплату товаров и услуг;

2) возврат подотчетным лицом остатка выданного аванса.

Оплата ЭДС:

- возврат денег клиенту (физическому лицу) в случае возврата товара;
- перевод вознаграждения физическим лицам по гражданско-правовым договорам;
- перевод дивидендов учредителям (участникам) организации;
- перечисление подотчетных сумм работнику;
- взыскание недоимок по налогам и штрафам;
- перевод ЭДС на банковский счет.

Организации имеют право принимать электронные деньги от физических лиц только с использованием персонифицированных электронных средств платежа, т.е. оператор ЭДС обязан провести идентификацию плательщика (физического лица).

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 05.10.2019)

2. Указание Банка России от 11.03.2014 N 3210-У (ред. от 19.06.2017)

"О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства"

12

3. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) "О бухгалтерском учете" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020)

4. Федеральный закон от 22.05.2003 N 54-ФЗ (ред. от 27.12.2019) "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации"

5. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 27.12.2019) "О национальной платежной системе"

6. Постановление Госкомстата РФ от 18.08.1998 N 88 (ред. от 03.05.2000) "Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации"

7. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств"

8. Бухгалтерский учет и отчетность: учебное пособие / коллектив авторов ; иол ред. Д.Л. Ендовицкого. — Москва : КНОРУС, 2020. — 358 с. — (Бакалавриат п магистратура).

9. Бухгалтерский финансовый учет : учебник / коллектив авторов ; под общ. ред. О.Е. Качковой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: КНОРУС, 2020. — 552 с. — (Бакалавриат).

10. Документирование хозяйственных операций и ведение бухгалтерского учета имущества организации : учебник / коллектив авторов ; под ред. У.Ю. Блиновой. — Москва : КНОРУС, 2020. — 306 с. — (Среднее профессиональное образование).

11. Документирование хозяйственных операций и веление бухгалтерского учета имущества организации : учебное пособие / коллектив авторов ; под ред. Н.П. Любушина. — Москва: КНОРУС, 2021. — 346 с. — (Среднее профессиональное образование)

12. Костюкова, Елена Ивановна.Документирование хозяйственных операции и ведение бухгалтерского учета имущества организации : учебник /

13 Е.И. Костюкова, О.В. Ельчанинова, С.А. Тунин. — Москва : КНОРУС, 2020. — 160 с — (Среднепрофессиональное образование).

13. Наумова, Наталия Арсентьевна. Бухгалтерский учет и анализ:

учебник / Н.А. Наумова, М.В. Беллендир, Е.В. Хоменко. - Москва : КНОРУС, 2021. - 630 с. - (Бакалавриат). ISBN 978-5-406-04619-7

14. Сапожникова, Наталья Глебовна. Бухгалтерский учет : учебник / Н.Г. Сапожникова. — 8-е изд., стер. — Москва: КНОРУС, 2020. - 452 с. - (Бакалавриат).

15. Шевелев, Анатолий Евгеньевич. Бухгалтерский учет и анализ: учебник / А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева, Е.А. Шевелева, Л.Л. Зайончик. — Москва : КНОРУС, 2021. - 474 с. - (Бакалавриат).

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/120389>