

*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/gotovye-raboty/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): / — 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 — (Среднеепрофессиональное 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://studservis.ru/gotovye-raboty/diplomnaya-rabota/120389>