

Икономически университет - Варна

Курсова работа

по Счетоводен софтуер

на тема

Разчети със Световната банка

Проверил:

Изготвил:

Световната банка е един от най – големите източници на помощи за развитие. Тя е собственост на повече от 180 държави – членки, чиито виждания и интереси са представени в Управителния съвет и базиран във Вашингтон Съвет на директорите. Разчетите със Световната банка или със друга чуждестранна банка се извършват чрез презграничните преводи. Презграничните преводи от своя страна са безналични преводи на парични средства (в национална или чуждестранна валута) от една банкова институция на територията на страната до друга банкова институция в чужбина, или от една банкова институция на територията на страната до друга банкова институция отново на територията на страната, но в чуждестранна валута.

Една от основните форми при междубанковите безналични плащания е директния кредит. Ние чрез директния кредит ще се опитаме да дадем пример за разчет със Световната банка. Ще използваме счетоводното отразяване на операциите при трансграничен директен кредит извън рамките на СЕПА (Единна европейска платежна зона, в която всички плащания се третират като вътрешни транзакции). СЕПА е проект на Европейския съюз, Европейската централна банка и Европейския платежен съвет.

Счетоводните записвания при презграничните преводи ни интересуват само в българската банка.

Първичният документ в случая може да бъде договор.

Ще разгледаме конкретен пример:

Пример: Получено е съобщение за превод от Световната банка в размер на 24300 USD в полза на БНБ. Банка кореспондент е

American Express Bank, в Швейцария. Централния курс на БНБ е 1,3942 лв. за USD.

Решение:

В случая БНБ се явява бенефицинт, а Световната банка платец.

1. В централата на БНБ

Дт с/ка 5043 Разплащателни сметки при чуждестранни кореспонденти във валута

- с – ка банка на НОСТРО сметката валута

Кт с/ка 4613 Издадени преводи по междубанкови плащания във валута

- банков клон и валута

2. В клона на търговската банка

Дт с/ка 4614 Получени преводи по междубанкови плащания във валута

- банкова централа и валута

Кт с/ка 5041 Разплащателна сметка при БНБ във валута

- платец и валута

Ще онагледим примера на ПП MACS.

Първата стъпка, която трябва да се направи е да се създадът сметките и съответните им аналитични партии. От ФСД избираме Индивидуален сметкоплан и след това Счетоводни сметки. В поле сметка въвеждаме съответната сметка, следва найменованието ѝ и оказваме вида на сметката.