

Факультет экономики и предпринимательства
Кафедра бухгалтерского учета и финансов

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине: «Бухгалтерский финансовый учет»
тема: «Бухгалтерский учет денежных средств в кассе, на
расчетном и валютном счетах в банках»

Работу проверил

Москва

2008г.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
Глава 1. Бухгалтерский учет денежных средств в кассе, на расчетном и валютном счетах в банках	5
1.1. Учет кассовых операций и денежных документов	5
1.2. Учет операций по расчетным счетам	15
1.3. Особенности учета операций по валютным счетам	20
1.4. Учет денежных средств, находящихся на специальных счетах	22
1.5. Учет переводов в пути	24
1.6. Оценка активов, обязательств и операций организаций в иностранной валюте	25
1.7. Учет курсовых разниц	26
1.8. Учет операций по покупке и продаже иностранной валюты	28
1.9. Раскрытие информации о движении денежных средств в бухгалтерской отчетности	30
Глава 2. Практическая часть	31
2.1. Исходные данные	31
2.2. Расчетная часть	35
Заключение	49
Список литературы	52
Приложения	53

ВВЕДЕНИЕ

Для правильного руководства деятельностью предприятия необходимо располагать полной, точной, объективной, своевременной и достаточно детальной экономической информацией. Это достигается ведением хозяйственного учета. В зависимости от характера данных, методов их получения и способов группировки хозяйственный учет делится на три вида: оперативный, статистический и бухгалтерский.

Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

Бухгалтерский учет обязаны вести все организации, находящиеся на территории Российской Федерации, а также филиалы и представительства иностранных организаций, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

Граждане, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, ведут учет доходов и расходов в порядке, установленном налоговым законодательством Российской Федерации.

Бухгалтерский учет является важнейшим инструментом управления предприятием, отражением состояния движения средств, источников, процессов и результатов деятельности предприятия. Бухгалтерский учет является основным источником информации обо всех сторонах деятельности предприятия. В бухгалтерском учете отражается кругооборот средств предприятия в процессе расширенного воспроизводства. Он активно влияет на все стороны деятельности с целью улучшения их работы, а не просто регистрирует все события. Отсюда можно сделать вывод, что важнейшей функцией учета является его информационность. Он обеспечивает

информацией всю систему управления как при ручной, так и при механизированной обработке документов. Вторая функция – контрольная – обеспечивает сохранность имущества. Особенно важна в настоящее время, когда управление производством совершается в рыночных условиях и конкурентная экономика принуждает учет сигнализировать о недостатках в работе, о нерациональном использовании ресурсов, о влиянии инфляционных процессов.

Основные задачи бухгалтерского учета:

- формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним пользователям бухгалтерской отчетности – инвесторам, кредиторам и др.;

- обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;

- предотвращении отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.

Ведение бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с нормативными документами, имеющими различный статус. Одни из обязательны к применению (Федеральный закон «О бухгалтерском учете», положения по бухгалтерскому учету – ПБУ), другие носят рекомендательный характер (План счетов бухгалтерского учета, методические указания, комментарии).

Глава 1

Бухгалтерский учет денежных средств в кассе, на расчетном и валютном счетах в банке

1.1. Учет кассовых операций и денежных документов

Предприятия в процессе своей деятельности устанавливают экономические связи с поставщиками товарно-материальных ценностей и их покупателями. Отношения между сторонами оформляются договорами. Четкое выполнение договорных обязательств и правильная организация расчетов между предприятиями ведут к своевременному поступлению денежных средств. Вместе с тем у предприятий в процессе деятельности происходят денежные расчеты с работниками предприятия, с органами социального обеспечения и другими организациями и лицами.

Расчеты между предприятиями осуществляются в безналичном порядке через банки, а также наличными через кассу предприятия в пределах установленных в законодательном порядке лимитов. Центробанком установлен лимит расчетов наличными в рамках одной сделки в размере 60000 руб. (Указ Банка России от 14.11.2001 № 1050-У), такой предел регулирует отношения только между юридическими лицами. При совершении крупных сделок с физическими лицами следует руководствоваться положениями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Основными задачами организации учета денежных средств и расчетов являются:

- своевременное, полное и точное отражение операций по учету денежных средств и расчетов;

- постоянный контроль за наличием и сохранностью денежных средств в кассе, на расчетном и других счетах в банках;
- контроль за использованием денежных средств;
- контроль за правильностью договорных расчетов с поставщиками и покупателями;
- контроль за своевременными и правильными расчетами с бюджетом, банками, работниками;
- контроль за расчетными операциями с целью предупреждения образования кредиторской и дебиторской задолженности;
- контроль за правильным использованием банковского кредита и сроками его возврата.

Денежные средства организаций находятся в кассе в виде наличных денег и денежных документов на счетах в банках, в выставленных аккредитивах и на открытых особых счетах, чековых книжках и т.д.

Порядок организации кассы, хранения и расходования денежных средств в кассе установлен Инструкцией ЦБ РФ «Порядок ведения кассовых операций в РФ» от 04.10.93г. № 18.

В соответствии с этим документом организации независимо от организационно-правовых форм и сферы деятельности обязаны хранить свободные денежные средства в учреждениях банков.

Организации производят расчеты по своим обязательствам с другими организациями, как правило, в безналичном порядке через банки или применяют другие формы безналичных расчетов, устанавливаемые ЦБ РФ в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Для осуществления расчетов наличными деньгами каждая организация должна иметь кассу и вести кассовую книгу по установленной форме.

Прием наличных денег организациями при осуществлении расчетов с населением производится с применением контрольно-кассовых машин.

Наличные деньги, полученные организациями в банках, расходуются на цели, указанные в чеке.

Ведение кассовых операций возложено на кассира, который несет полную материальную ответственность за сохранность принятых ценностей. В кассе можно хранить небольшие денежные суммы в пределах установленного банком лимита для оплаты мелких хозяйственных расходов, выдачи авансов на командировки и других небольших платежей. Превышение установленных лимитов в кассе допускается лишь в течение трех рабочих дней в период выплаты заработной платы работникам организации, пособий по временной нетрудоспособности, стипендий, пенсий и премий (в районах Крайнего Севера – 5 дней). Так, за накопление в кассах наличных денег сверх установленных лимитов в соответствии с Указом Президента РФ от 23.05.94 № 1006 (в ред. от 25.07.2000) взимается штраф в 3-х кратном размере обнаруженной сверхлимитной кассовой наличности. Неоприходование или неполное оприходование денежной наличности наказывается штрафом в 3-х кратном размере неоприходованной суммы. По предприятию, не представившему расчет на установление лимита остатка наличных денег в кассе ни в одно из обслуживающих учреждений банка, лимит остатка кассы считается нулевым, а не сданная предприятием в учреждения банков денежная наличность – сверхлимитной.

Лимит остатка кассы определяется исходя из объемов налично-денежного оборота предприятий с учетом особенностей режима его деятельности, порядка и сроков сдачи наличных денежных средств в учреждения банков, обеспечения сохранности и сокращения встречных перевозок ценностей. Лимит остатка кассы может пересматриваться в течение года в установленном порядке по обоснованной просьбе предприятия (в случае изменения объемов кассовых оборотов, условий сдачи выручки и др.), а также в соответствии с договором банковского счета.

Для учета кассовых операций применяются следующие типовые межведомственные формы первичных документов и учетных регистров: приходный кассовый ордер (ф. КО-1), расходный кассовый ордер (ф. КО-2), Журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров (ф. КО-3),

Кассовая книга (ф. КО-4), Книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств (ф. КО-5). Все первичные учетные документы, используемые при осуществлении кассовых операций, утверждены постановлением Госкомстата России от 18.08.1998 № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» (в редакции от 03.05.2000).

Поступление денег в кассу и выдачу из кассы оформляют **приходными и расходными кассовыми ордерами**. При поступлении наличных денег из банка в кассу также составляется приходный кассовый ордер. Нумерация приходных и расходных ордеров ведется по порядку, начиная с 1 января и до конца года. Суммы операций записывают в ордерах не только цифрами, но и прописью, фиксируется бухгалтерская проводка. Кассовые ордера составляются на основании первичных документов. Приходные ордера подписывает главный бухгалтер или лицо, им уполномоченное, а расходные – руководитель организации и главный бухгалтер или лица, им уполномоченные.

Приходные кассовые ордера и квитанции к ним, расходные кассовые ордера и заменяющие их документы должны быть заполнены четко и ясно чернилами и шариковыми ручками или вписаны на пишущей (вычислительной) машинке. Подчистки, помарки и исправления, хотя бы и оговоренные, в этих документах не допускаются. Прием и выдача денег по кассовым ордерам могут производиться только в день их составления.

Заработную плату, пенсии, пособия по временной нетрудоспособности, премии, стипендии выдают из кассы не по кассовым ордерам, а по платежным или расчетно-платежным ведомостям, подписанным руководителем организации и главным бухгалтером. При выдаче денег по расходному ордеру отдельному лицу кассир требует предъявления документа удостоверяющего личность получателя и заносит данные документа в ордер. Расписка в получении денег может быть сделана получателем только собственноручно с указанием полученной суммы прописью. При получении денег рабочие и служащие расписываются в платежной ведомости. Если деньги выдаются по

доверенности, то в тексте расходного ордера после фамилии, имени и отчества получателя денег указываются фамилия, имя и отчество лица, которому доверено получение денег. Когда деньги выдаются по ведомости, перед распиской в получении денег кассир указывает: «По доверенности». Доверенность остается у кассира и прикрепляется к расходному кассовому ордеру или платежной ведомости. Приходные и расходные кассовые ордера немедленно после получения или выдачи по ним денег подписываются кассиром, а приложенные к ним документы погашаются штампом «Оплачено» с указанием даты.

Для учета денег, выданных из кассы доверенным лицам (раздатчикам) по выплате заработной платы, и возврата остатка наличных денег и оплаченных документов кассир ведет **Книгу учета принятых и выданных кассиром денег**. Выдача и возврат денег и оплаченных документов оформляются подписями.

По истечении установленных сроков оплаты труда, выплаты пособий по социальному страхованию и стипендий кассир должен:

а) в платежной (расчетно-платежной) ведомости против фамилии лиц, которым не произведены указанные выплаты, поставить штамп или сделать отметку от руки: «Депонировано»;

б) составить реестр депонированных сумм;

в) в конце платежной (расчетно-платежной) ведомости сделать надпись о фактически выплаченных и подлежащих депонированию суммах, сверить их с общим итогом по платежной ведомости и скрепить надпись своей подписью. Если деньги выдавались не кассиром, а другим лицом, то на ведомости дополнительно делается надпись: «Деньги по ведомости выдавал (подпись)». Выдача денег кассиром и раздатчиком по одной ведомости запрещается;

г) на сумму денег, выданных за день по платежной ведомости выписывается расходный кассовый ордер, который регистрируется в кассовой книге;

д) записать в кассовую книгу фактически выплаченную сумму и поставить на ведомости штамп: «Расходный кассовый ордер №__».

Бухгалтерия производит проверку отметок, сделанных кассирами в платежных (расчетно-платежных) ведомостях, и подсчет выданных и депонированных по ним сумм.

Депонированные суммы сдают в банк и на сданные суммы составляют один общий расходный кассовый ордер. Сдача денег в банк оформляется **объявлением на взнос наличными**.

Приходные и расходные кассовые ордера или заменяющие их документы до передачи в кассу регистрируются бухгалтерией в **журнале регистрации приходных и расходных кассовых ордеров**. Расходные кассовые ордера, оформленные на платежных (расчетно-платежных) ведомостях на оплату труда и другие приравненные к ней платежи, регистрируются после их выдачи.

Регистрация приходных и расходных кассовых документов может осуществляться с применением средств вычислительной техники.

При этом в машинограмме «Вкладной лист журнала регистрации приходных и расходных кассовых ордеров», составляемой за соответствующий день, обеспечивается также формирование данных для учета движения денежных средств по целевому назначению.

Все операции по поступлению и расходованию денежных средств кассир записывает в **кассовую книгу**, которая должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной или мастичной печатью. Количество листов в ней должно быть заверено подписями руководителей организации и главного бухгалтера. В конце рабочего дня кассир подписывает в кассовой книге итоги операций за день и выводит остаток денег в кассе на следующий день. Запись в кассовой книге ведут шариковой ручкой или чернилами через копировальную бумагу на двух листах. Один лист книги отрывной, его сдают в конце дня со всеми приходными и расходными документами в качестве отчета по кассовым операциям под расписку в кассовой книге. Подчистки и неоговоренные исправления в кассовой книге запрещаются. Сделанные

исправления заверяются подписями кассира и главного бухгалтера организации.

При обеспечении полной сохранности документов кассовую книгу можно вести автоматизированным способом, при котором ее листы формируются в виде машинограммы «Вкладной лист кассовой книги». Одновременно формируется машинограмма «Отчет кассира». Отчет кассира, в котором бухгалтером проставлена корреспонденция счетов, служит основанием для заполнения журнала-ордера и ведомости по счету 50 «Касса». При этом каждый имеющийся отчет кассира формирует строку данного регистра. В конце отчетного месяца подсчитываются дебетовые и кредитовые обороты по счету 50 «Касса» и, используя начальный остаток средств на начало месяца, вычисляется остаток на конец месяца по данному счету. Данная сумма должна совпадать с суммой по последнему отчету кассира и с суммой фактически имеющихся денег в кассе.

Контроль за правильным ведением кассовой книги возлагается на главного бухгалтера организации.

Руководители организации обязаны оборудовать кассу и обеспечить сохранность денег в помещении кассы, а также при доставке их из учреждения банка и сдаче в банк. В тех случаях, когда по вине руководителей организации не были созданы необходимые условия, обеспечивающие сохранность денежных средств при их хранении и транспортировке, они несут ответственность в установленном законодательством порядке.

Хранение в кассе наличных денег и других ценностей, не принадлежащих данной организации, запрещается.

В организациях, имеющих одного кассира, в случае необходимости временной его замены исполнение обязанностей кассира возлагается на другого работника по письменному приказу руководителя организации (решению, постановлению). С этим работником заключается договор о полной материальной ответственности.

В случае внезапного оставления кассиром работы (болезнь и др.) находящиеся у него под отчетом ценности немедленно пересчитываются другим кассиром, которому они передаются, в присутствии руководителя и главного бухгалтера организации или в присутствии комиссии из лиц, назначенных руководителем организации. О результатах пересчета и передачи ценностей составляют акт за подписями указанных лиц.

В организациях, имеющих большое количество подразделений или обслуживаемых центральными бухгалтериями, оплата труда, выплата пособий по социальному страхованию, стипендий могут производиться по письменному приказу руководителя организации (решению, постановлению) другими, кроме кассиров, лицами, с которыми заключается договор о материальной ответственности и на которых распространяются все права и обязанности, установленные настоящим Порядком для кассиров.

В малых организациях, не имеющих в штате кассира, обязанности последнего может исполнять главный бухгалтер или другой работник по письменному распоряжению руководителя организации при условии заключения с ним договора о материальной ответственности.

В сроки, установленные руководителем организации, а также при смене кассиров производится внезапная ревизия денежных средств и других ценностей, находящихся в кассе. Остаток денежной наличности в кассе сверяют с данными учета по кассовой книге. Для осуществления ревизии кассы приказом руководителя организации назначается комиссия, которая составляет акт. При обнаружении ревизией недостачи или излишка ценностей в кассе в акте указывают их сумму и обстоятельства возникновения.

В условиях автоматизированного ведения кассовой книги должна проводиться проверка правильности работы программных средств обработки кассовых документов.

Ответственность за соблюдение Порядка ведения кассовых операций возлагается на руководителей организации, главных бухгалтеров и кассиров. Лица, виновные в неоднократном нарушении кассовой дисциплины,

привлекаются к ответственности в соответствии с законодательством РФ. Порядок ведения кассовых операций систематически проверяют банки (не реже одного раза в два года).

Денежные средства, хранящиеся в кассе, учитывают на активном синтетическом счете 50 «Касса». В дебет его записывают поступление денежных средств в кассу, а в кредит – выбытие денежных средств из кассы.

К счету 50 «Касса» могут быть открыты следующие субсчета:

- 1 «Касса организации»;
- 2 «Операционная касса»;
- 3 «Денежные документы» и др.

На субсчете 1 «Касса организации» учитывают денежные средства в кассе. Если организация проводит кассовые операции с иностранной валютой, то к счету 50 «Касса» открывают субсчета для обособленного учета движения каждой наличной иностранной валюты.

На субсчете 2 «Операционная касса» учитывают наличие и движение денежных средств в кассах товарных контор (пристаней) и эксплуатационных участков, остановочных пунктов, речных переправ, судов, в билетных и багажных кассах портов, вокзалов и т.п. Этот субсчет открывается организациями при необходимости.

На субсчете 3 «Денежные документы» учитывают находящиеся в кассе организации почтовые и вексельные марки, оплаченные авиабилеты, марки государственной пошлины и другие денежные документы. Ценные бумаги, как выпускаемые предприятием, так и приобретаемые им, хранящиеся в кассе, бухгалтер учитывает по специальному субсчету 3 счета 50 «денежные документы». Поступление денежных документов фиксируется по дебету субсчета 3 по номинальной стоимости и отражается на основании накладной, выписываемой кассиром при приеме денежных документов в двух экземплярах, один из которых вручается лицу, доставившему документ, а второй служит основанием для записи в кассовую книгу по приходу. Выдача из кассы

денежных документов производится на основании выписываемого бухгалтером требования и оформляется проводкой по кредиту субсчета 50-3.

Особенности учета кассовых операций в иностранной валюте и операций по валютному счету

Для учета операций в иностранной валюте в организациях создается специальная касса, которой устанавливаются лимиты в иностранной валюте. Кассовые операции в иностранной валюте оформляются теми же типовыми формами первичной учетной документации, что и кассовые операции в рублях. При учете движения валютных средств остаток отражается в иностранной валюте. Кассы должны быть обеспечены всеми инструкциями, контрольными и справочными материалами (справочниками по иностранной валюте, образцами дорожных чеков и еврочеков и т.п.).

Кассиры обязаны строго соблюдать правила совершения операций по приему и выдаче валюты из кассы.

При приеме от клиентов платежных документов в иностранной валюте кассир должен проверить их подлинность и платежеспособность по имеющимся контрольным материалам, а также полноту и правильность заполнения реквизитов документов.

В кассу принимается наличная иностранная валюта, не вызывающая сомнений в ее подлинности и платежеспособности. Денежные знаки поврежденные, ветхие, вызывающие сомнения в платежеспособности, от клиентов кассиром не принимаются.

Фальшивые денежные знаки, а также вызывающие сомнения в их подлинности, клиенту не возвращаются. Они записываются в отдельный реестр и возвращаются в банк с пометкой «Фальшивая» или «Вызывающая сомнение». Клиенту выдается квитанция о том, что принятая валюта является фальшивой или она вызывает сомнение, с указанием в квитанции наименования валюты и ее достоинства.

Оплату товаров и услуг разрешается принимать в нескольких иностранных валютах. Пересчет других видов иностранных валют в доллары

осуществляется по рыночному курсу, информация о котором присылается банком в кассу. Таблица пересчета должна быть доступной для посетителей.

При расчетах за валюту сдача обычно выдается в валюте платежа. С согласия покупателей сдача может быть выдана в другой свободно конвертируемой валюте. Выдача сдачи в рублях запрещается.

Для обособленного учета наличия и движения наличной иностранной валюты к счету 50 «Касса» открывают соответствующие субсчета.

Учет денежных документов

Находящиеся в кассе организации почтовые и вексельные марки, оплаченные авиабилеты, марки государственной пошлины и другие денежные документы учитывают на субсчете 3 «Денежные документы» счета 50 «Касса» в сумме фактических затрат на их приобретение.

Учет поступления и выбытия денежных документов оформляют приходными и расходными кассовыми ордерами. Данные кассовых ордеров кассир записывает в книгу движения денежных документов, являющуюся регистром аналитического учета денежных документов. Аналитический учет денежных документов ведут по их видам. Один-два раза в месяц кассир составляет в кассовой книге отчет по поступившим и выбывшим документам.

1.2. Учет операций по расчетным счетам

Большая часть расчетов между предприятиями в процессе их деятельности осуществляется безналичным путем, т.е. перечислением денежных средств со счета плательщика на счет получателя. Посредником в этих расчетах выступает банк. Нормативно-правовым актом, регламентирующим порядок ведения банковских операций, является Положение о безналичных расчетах в РФ, утвержденное ЦБ РФ от 03.10.02 № 2П. В банках могут быть открыты различные виды счетов:

- текущие счета – физическим лицам для расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью;

- расчетные счета – юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям, а также лицам, занимающимся частной практикой, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой;
- бюджетные счета – для осуществления операций со средствами бюджетов всех уровней;
- корреспондентские счета (субсчета) – для кредитных организаций и их филиалов:
 - счета доверительного управления – доверительному управляющему для осуществления расчетов, связанных с деятельностью по доверительному управлению;
 - специальные банковские счета – юридическим и физическим лицам в случаях и в порядке, установленном законодательством РФ для осуществления операций соответствующего вида;
 - депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов - в установленных законодательством РФ случаях;
 - счета по вкладам (депозитам) – физическим и юридическим лицам для учета денежных средств, размещаемых в кредитных организациях с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств.

Организациям, имеющим отдельные нехозрасчетные подразделения (магазины, склады, филиалы) вне своего местонахождения, по ходатайству владельца основного счета могут быть открыты расчетные счета для зачисления выручки и производства расчетов по месту нахождения нехозрасчетных подразделений.

Текущие счета открываются организациям, не обладающим признаками, дающими возможность открыть расчетный счет: производственным (структурным) единицам производственных и научно-производственных объединений; другим хозрасчетным подразделениям организаций,

расположенным вне их местонахождения; кооперативам по месту нахождения их филиалов и др.

Порядок открытия расчетного счета

Порядок открытия и закрытия банковских счетов регулируются инструкцией Банка России от 14.09.2006 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов по вкладам (депозитам)».

Для открытия расчетного счета организация должна представить в учреждение выбранного ею банка следующие документы:

- заявление на открытие счета установленного образца;
- нотариально заверенные копии устава организации, учредительного договора и регистрационного свидетельства;
- справку налогового органа о регистрации организации в качестве налогоплательщика;
- копии документов о регистрации в качестве плательщиков в Пенсионный фонд РФ и Фонд обязательного медицинского страхования;
- карточку с образцами подписей руководителя, заместителя руководителя и главного бухгалтера с оттиском печати организации по установленной форме, заверенную нотариально.

В случае отсутствия в организации должности главного бухгалтера на карточке ставится подпись только руководителя организации.

В государственных организациях подписи руководителя и главного бухгалтера могут заверять вместо нотариусов вышестоящие организации.

Иностранным юридическим лицам (нерезидентам) рублевые счета могут быть открыты только по месту нахождения их представительств и филиалов в порядке, установленном специальной инструкцией.

При временном отсутствии печати у созданной организации руководитель банка разрешает в течение срока, необходимого для изготовления печати, представлять в банк документы без оттиска печати.

С расчетного счета банк оплачивает обязательства, расходы и поручения организации, проводимые в порядке безналичных расчетов, а также выдает

средства на оплату труда и текущие хозяйственные нужды. Операции по зачислению сумм на расчетный счет или списанию с него банк производит на основании письменных распоряжений владельцев расчетного счета (денежных чеков, объявлений на взнос наличными, платежных требований) или с их согласия (оплата платежных требований поставщиков и подрядчиков). Исключения составляют платежи, взыскиваемые в бесспорном порядке по решению Государственного арбитража, суда или финансовых органов.

В бесспорном порядке со счетов организации списывают платежи, не внесенные в срок в государственный бюджет, внебюджетные фонды, фонды социального назначения, за таможенные процедуры, платежи по исполнительным и приравненным к ним документам.

При недостаточности денежных средств на счете списание денежных средств со счета осуществляется в последовательности, определенной ГК РФ (ст. 855):

1) по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

2) по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору;

3) по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, а также по отчислениям в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и фонды обязательного медицинского страхования;

4) по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет;

5) по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

б) по другим платежным документам в порядке календарной очереди.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступлений документов.

Средства, кроме безналичных перечислений, могут быть внесены учредителями наличными прямо на расчетный счет. Для этого оформляется объявление на взнос наличными. Кроме того, при операциях с наличными средствами используются **денежные чеки**, которые представляются в банк при снятии средств с расчетного счета. Одновременно с заполнением чека его реквизиты переносятся в корешок, остающийся у предприятия в чековой книжке и являющийся оправдательным документом.

Одной из самых распространенных форм расчетов являются расчеты **платежными поручениями**. Платежное поручение представляет собой письменное распоряжение плательщика обслуживающему его учреждению банка о перечислении определенной суммы со своего счета на счет другого предприятия. Форма платежного поручения, его размеры и порядок заполнения платежных реквизитов установлены Положением ЦБ РФ от 03.10.02 № 2П «О безналичных расчетах в РФ» (в редакции от 11.06.04).

Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа, для чего банк-эмитент вправе привлекать другие банки.

При расчетах аккредитивами плательщик поручает обслуживающему его банку произвести за счет депонированных своих средств или ссуды оплату товарно-материальных ценностей, выполненных работ, оказанных услуг по месту нахождения получателя на условиях, предусмотренных плательщиком в аккредитиве. Аккредитив представляет собой поручение банка плательщика (покупателя) банку получателя (поставщика) оплатить расчетные документы.

В платежном обороте для осуществления расчетов в безналичном порядке могут применяться **чеки**. Чек – это ценная бумага, содержащая ничем

не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Чек удобен для расчетов в тех случаях, когда плательщик боится отдать деньги до того, как получит товар, а поставщик не хочет передать товар до получения гарантий платежа.

Ежедневно или в другие сроки, установленные по соглашению с организацией, банк выдает ей выписки из его расчетного счета с приложением оправдательных документов. В выписке указывают начальный и конечный остатки на расчетном счете и суммы операций, отраженных на расчетном счете. Бухгалтерия проверяет правильность сумм, указанных в выписке, и при обнаружении ошибки немедленно извещает об этом банк. Спорные суммы могут быть опротестованы в течение 10 дней с момента получения выписки.

Денежные средства предприятия, хранящиеся на расчетных счетах, учитывают на активном синтетическом счете 51 «Расчетные счета» в соответствии с приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94Н. В дебет этого счета записывают поступления денежных средств на расчетный счет, а в кредит – уменьшение денежных средств на расчетном счете. Основанием для записей по расчетному счету служат выписки с банка с приложенными к ним оправдательными документами.

1.3. Особенности учета операций по валютным счетам

Валютные операции в РФ регламентируются Федеральным законом от 10.12.03 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (в редакции от 30.11.06).

Организации (юридические лица) имеют право открывать валютные счета на территории РФ в любом банке, уполномоченном ЦБ РФ на проведение операций с иностранными валютами.

Нормативное регулирование валютных операций в отношении их бухгалтерского учета осуществляется Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, а также Положением по бухгалтерскому учету ПБУ

3/2000 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте», утвержденной приказом Минфина от 10.01.2000 № 2Н.

Для обобщения информации о наличии и движении средств в иностранной валюте используют счет 52 «Валютные счета». По дебету этого счета отражают поступление денежных средств на валютные счета организации, а по кредиту – списание денежных средств с валютных счетов. Операции по валютным счетам отражаются на основании выписок банка и приложенных к ним документов в валюте платежа и в рублевом эквиваленте валюты по курсу Банка России, действующему на дату поступления или списания средств с валютного счета. Суммы, ошибочно отнесенные в дебет или кредит валютных счетов и обнаруженные при проверке выписок банка, отражают на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям».

Аналитический учет по счету 52 ведут по каждому счету, открытому в учреждениях банка для хранения денежных средств в иностранных валютах.

К счету 52 «Валютные счета» открывают следующие субсчета:

- «Транзитные валютные счета» - для контроля за поступающими валютными платежами;

- «Текущие валютные счета» - для расчетов в валюте;

- «Валютные счета за рубежом» - для обеспечения функционирования представительства организации за рубежом и других целей.

Субсчет «Текущие валютные счета» открывается операциями для учета операций по счету в соответствии с валютным законодательством.

По дебету субсчета «Текущие валютные счета» отражаются суммы в иностранной валюте, зачисляемые на текущий валютный счет.

С кредита счета 52, субсчет «Текущие валютные счета», валюта списывается в безналичном и наличном порядке.

Валютные счета за рубежом открываются организациям, получившим разрешение ЦБ РФ на открытие счетов в иностранных банках.

Движение средств в иностранной валюте на валютных счетах за рубежом отражается на счете 52, субсчет 3 «Валютные счета за рубежом»,

Банк начисляет и выплачивает проценты по валютным счетам в тех валютах, по которым имеет доходы от их размещения на международном валютном рынке. По текущим валютным счетам процентная ставка определяется на основе ставок по однодневным депозитам на международном валютном рынке (исчисляется средняя ставка по видам валюты за истекший квартал и уменьшается на 1,5%).

1.4. Учет денежных средств, находящихся на специальных счетах

На счете 55 «Специальные счета в банках» учитывают наличие и движение денежных средств в отечественной и зарубежной валютах, находящихся в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах (кроме векселей), на текущих, особых и специальных счетах, а также движение средств целевого финансирования в той их части, которая подлежит обособленному хранению. К счету 55 могут быть открыты следующие субсчета:

1. «Аккредитивы»;
2. «Чековые книжки»;
3. «Депозитные счета»;
4. «Корпоративные банковские карты» и др.

Порядок осуществления расчетов при аккредитивной форме расчетов регулируется ЦБ РФ.

Зачисление денежных средств в аккредитивы отражается по дебету счета 55, субсчет 1, и кредиту счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и других счетов.

По мере использования аккредитивов их списывают с кредита счета 55, субсчет 1, в дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» или других подобных счетов.

Неиспользованные средства в аккредитивах возвращают в организацию на восстановление того счета, с которого они были ранее перечислены, и списывают с кредита счета 55 в дебет счетов 51, 52, 66 или других счетов.

Аналитический учет по субсчету 1 счета 55 ведут по каждому выставленному аккредитиву.

На субсчете 2 «Чековые книжки» учитывают движение средств, находящихся в чековых книжках. Порядок осуществления расчетов чеками регулируется банком.

Выданные чековые книжки отражают по дебету счета 55, субсчет 2, и кредиту счетов 51, 52, 66 и других подобных счетов. При использовании чековых книжек соответствующие суммы списывают со счета 55 в дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» или других подобных счетов (согласно выпискам банка). Суммы по чекам выданным, но не оплаченным банком, остаются на счете 55-2.

Суммы оставшихся неиспользованных чеков и возвращенных в банк списывают с кредита счета 55, субсчет 2, в дебет счетов 51, 52, 66 или других счетов.

Аналитический учет по субсчету 2 ведут по каждой полученной чековой книжке.

На субсчете 3 «Депозитные счета» до 01.01.2003 г. учитывали движение средств, вложенных организацией в банковские и другие вклады.

Перечисление денежных средств во вклады отражали по дебету счета 55 и кредиту счетов 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета». При возвращении кредитной организацией сумм вкладов производили обратные бухгалтерские записи.

Аналитический учет по субсчету 3 вели по каждому вкладу.

С 01.01.2003 г. депозитные вклады в соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» должны учитываться в качестве финансовых вложений.

На отдельных субсчетах счета 55 учитывают движение обособленно хранящихся в банке средств целевого финансирования (поступлений): средств,

поступивших на содержание специальных учреждений о родителей и других источников; средств на финансирование капитальных вложений (аккумулируемых и расходуемых организацией с отдельного счета); субсидии правительственных органов и т.д.

Филиалы, представительства и иные структурные единицы, входящие в состав организации и выделенные на самостоятельный баланс, которым открыты текущие счета в местных учреждениях банков для осуществления текущих расходов, отражают на отдельном субсчете к счету 55 движение указанных средств.

Наличие и движение средств в иностранных валютах учитывают на счете 55 обособленно.

Аналитический учет по данному счету должен обеспечить получение данных о наличии и движении денежных средств в аккредитивах, чековых книжках и т.п. на территории страны и за рубежом.

1.5. Учет переводов в пути

Некоторые организации не могут сдавать денежную наличность в течение рабочего дня в обслуживающий их банк. В этом случае организации в соответствии с заключенными договорами вносят подготовленную денежную наличность в кассы кредитных организаций, сберегательные кассы или кассы почтовых отделений, как правило, через инкассаторов и отделения банков.

В период с момента передачи денежных средств инкассаторам или непосредственно кредитным организациям, сберегательным кассам или почтовым отделениям сданные денежные средства учитывают на активном синтетическом счете 57 «Переводы в пути». Основанием для принятия денежных средств на учет по счету 57 являются квитанции кредитной организации, сберегательной кассы или почтового отделения, копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам или другие подобные документы.

Движение денежных средств (переводов) в иностранной валюте учитывают на счете 57 обособленно.

Суммы наличных денежных средств, сданных кредитным организациям, сберегательным банкам или почтовым отделениям, списывают в дебет счета 57 с кредита счета 50 №Касса».

С кредита счета 57 денежные средства списывают в дебет счета 51 «Расчетные счета» (согласно выписке банка) или других счетов в зависимости от их использования (50, 52, 62, 73).

1.6. Оценка активов, обязательств и операций организаций в иностранной валюте

Порядок оценки активов и обязательств организаций в иностранной валюте установлен Положением по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств организаций, стоимость которых выражена в иностранной валюте».

В соответствии с указанным Положением понятия «суммовые разницы» и «курсовые разницы» с 1 января 2007 г. объединены. Курсовые разницы а настоящее время означают не только используемое ранее понятие курсовых разниц, но и отмененное понятие суммовых разниц.

С 1 января 2007 г. все валютные активы и обязательства пересчитывают в рубли, в зависимости от того, к какой группе они отнесены.

К первой группе отнесены стоимость денежных знаков в кассе организации, средств на банковских счетах, денежных и платежных документов, краткосрочных ценных бумаг, средств в расчетах с юридическими и физическими лицами, остатков средств целевого финансирования, полученных из бюджета или иностранных источников в рамках технической или иной помощи РФ в соответствии с заключенными соглашениями (договорами), выраженной в иностранной валюте.

Активы этой группы пересчитываются в рубли дважды:

- на дату совершения операции в иностранной валюте;

- на отчетную дату (дату формирования отчета).

Пересчет стоимости денежных знаков в кассе организации и средств на банковских счетах, выраженной в иностранной валюте, может производиться, кроме того, по мере изменения курса.

Под датой совершения операции в иностранной валюте принимают день возникновения у организации права в соответствии с законодательством РФ или договором принять к бухгалтерскому учету активы и обязательства, которые являются результатом этой операции.

Ко второй группе активов отнесены вложения во внеоборотные активы, материально-производственные запасы и другие активы, не перечисленные в первой группе. Валютные активы второй группы пересчитывают в рубли только один раз – на дату совершения операции в иностранной валюте, в результате чего эти активы принимаются к бухгалтерскому учету.

1.7. Учет курсовых разниц

Курсовая разница – это разница между рублевой оценкой актива или обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, на дату исполнения обязательств по оплате или отчетную дату данного отчетного периода, и рублевой оценки этого же актива или обязательства на дату принятия его к бухгалтерскому учету в отчетном периоде или отчетную дату предыдущего отчетного периода.

Пересчет стоимости актива или обязательства, выраженной в иностранной валюте, в рубли производится по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому ЦБ РФ на дату совершения операции в иностранной валюте.

В случае, если для пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости актив или обязательства, подлежащего оплате в рублях, законом или соглашением сторон установлен иной курс, пересчет производится по такому курсу.

В бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности отражается курсовая разница, возникающая по:

- операциям по полному или частичному погашению дебиторской или кредиторской задолженности, выраженной в иностранной валюте, если курс на дату исполнения обязательств по оплате отличался от курса на дату принятия этой дебиторской или кредиторской задолженности к бухгалтерскому учету в отчетном периоде либо от курса на отчетную дату, в котором эта дебиторская или кредиторская задолженности к бухгалтерскому учету в отчетном периоде либо от курса на отчетную дату, в котором эта дебиторская или кредиторская задолженность была пересчитана в последний раз;

- операциям по пересчету стоимости активов и обязательств, перечисленным в первой группе активов и обязательств.

Курсовые разницы подлежат зачислению на финансовые результаты организации (кроме операций по расчетам с учредителями) как прочие расходы и доходы.

Курсовые разницы должны учитываться на счете 91 «Прочие доходы и расходы». По дебету этого счета отражают отрицательные курсовые разницы в корреспонденции со счетами учета денежных средств, финансовых вложений, расчетов и др., а по кредиту – положительные курсовые разницы.

Курсовые разницы, связанные с расчетами с учредителями по вкладам, в том числе в уставный (складочный) капитал организации, подлежат отнесению на ее добавочный капитал. Положительные курсовые разницы относят на увеличение счетов по учету расчетов с учредителями с кредита счета 83 «Добавочный капитал», а отрицательные отражают по дебету счета 83 и кредиту счетов учета расчетов.

Курсовые разницы отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата исполнения обязательств по оплате или за который составлена бухгалтерская отчетность.

1.8. Учет операций по покупке и продаже иностранной валюты

Операции по покупке и продаже иностранной валюты на внутреннем рынке организации осуществляют через уполномоченные банки.

Иностранная валюта, купленная организациями – резидентами РФ на внутреннем валютном рынке, зачисляется в полном объеме на их текущие валютные счета в уполномоченных банках.

Если зачисление иностранной валюты на текущий валютный счет производится в день покупки иностранной валюты, то по операциям покупки иностранной валюты составляют следующие бухгалтерские записи:

- | | |
|--|---|
| 1) Дебет счета 57 «Переводы в пути» | на сумму поручения на покупку |
| Кредит счета 51 «Расчетные счета» | иностранной валюты |
| 2) Дебет счета 52 «Валютные счета»,
субсчет «Текущий валютный счет» | на сумму купленной
иностранной валюты |
| Кредит счета 57 «Переводы в пути» | |
| 3) Дебет счета 91 «Прочие доходы
и расходы» | начислено комиссионное
вознаграждение банку за |
| Кредит счета 76 «Расходы с разными
дебиторами и кредиторами» | покупку иностранной валюты |

Если день зачисления иностранной валюты на текущий валютный счет не совпадает с днем покупки валюты, то возникает курсовая разница, которая отражается на счетах 91 «Прочие доходы и расходы» и 57 «Переводы в пути» (положительная – по дебету счета 57 и кредиту счета 91, отрицательная – по дебету счета 91 и кредиту счета 57).

Покупка и продажа валюты осуществляется, как правило, по курсу рубля по отношению к иностранной валюте, отличному от установленного ЦБ РФ на дату совершения операции. Финансовый результат, возникающий от несовпадения указанных курсов, отражается, так же как и курсовая разница, на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Организации могут продавать иностранную валюту:

- на межбанковских валютных биржах;
- на внебиржевом межбанковском валютном рынке;
- ЦБ РФ;
- непосредственно обслуживающему организацию уполномоченному банку.

При продаже валюты можно обойтись без услуг межбанковской валютной биржи. В этом случае появляются следующие преимущества;

- не нужно оплачивать услуги межбанковской валютной биржи;
- можно продавать валюту по курсу, более выгодному, чем биржевой курс;
- рублевая выручка зачисляется на расчетный счет организации в день заявки на продажу валюты.

Операции по продаже иностранной валюты оформляются следующими бухгалтерскими записями:

- | | |
|--|--|
| 1) Дебет счета 57 «Переводы в пути»
Кредит счета 52 «Валютные счета» | на стоимость иностранной валюты, подлежащей продаже |
| 2) Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»
Кредит счета 51 «Расчетные счета» и др. | на расходы, связанные с продажей иностранной валюты |
| 3) Дебет счета 51 «Расчетные счета»
Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» | на сумму выручки за проданную иностранную валюту |
| 4) Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»
Кредит счета 57 «Переводы в пути» | списана проданная иностранная валюта |
| 5) Дебет счета 99 «Прибыли и убытки»
Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» | на сумму убытка, полученного от продажи иностранной валюты |
| 6) Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» | на сумму прибыли, полученной от продажи |

1.9. Раскрытие информации о движении денежных средств в бухгалтерской отчетности

С 1996 г. организации составляют отчет о движении денежных средств (ф. № 4 годового отчета), имеющий важное значение для контроля за финансовой деятельностью организации.

В соответствии с ПБУ 3/2006 в составе бухгалтерской отчетности раскрывается информация о курсовых разницеах.

Курсовые разницы отражаются в бухгалтерском учете отдельно от других видов доходов и расходов организации, в том числе финансовых результатов от операций с иностранной валютой.

В бухгалтерской отчетности раскрывается величина курсовых разниц:

- образовавшихся по операциям пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте;
- образовавшихся по операциям пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в рублях;
- зачисленных на счета бухгалтерского учета, отличные от счета учета финансовых результатов организации. Кроме того, в отчетности дается официальный курс иностранной валюты к рублю, установленный ЦБ РФ, на отчетную дату. В случае если для пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости активов или обязательств, подлежащих оплате в рублях, законом или соглашением сторон установлен иной курс, то в бухгалтерской отчетности раскрывается такой курс.

Глава 2

2.1. Исходные данные

Журнал хозяйственных операций за март 2008г.

№ п/п	Дата	Содержание операции	Корреспонденция счетов		Сумма
			Дт	Кт	
1	3.03.2008	Получено в кассу на хоз. нужды, командировку	50	51	4375
2	3.03.2008	Перечислена в бюджет задолженность по налогу на прибыль	68	51	625
3	4.03.2008	Получено от поставщика «Волна»: материалов А учтен НДС поставки 18%	10	60	4875
			19	60	743,64
4	5.03.2008	Отпущены материалы А в производство	20	10	17875
5	8.03.2008	Выдано в подотчет Иванову на хоз. нужды	71	50	1000
6	10.03.2008	Выдано в подотчет Петрову на командировку	71	50	875
7	11.03.2008	Поступила в кассу выручка от реализации продукции: а) общая сумма б) в том числе НДС	50	90/1	3750
			90/3	68	625
8	11.03.2008	Отражается факт реализации – списана отгруженная продукция с учета по себестоимости	90/2	43	2500
9	11.03.2008	Реализованы материалы В – по себестоимости списаны на реализацию	91/2	10	1250
10	11.03.2008	Предъявлен счет за материалы В покупателю ООО «Ирина»: а) на общую сумму б) в том числе НДС	62	91/1	2250
			91/2	68	375
11	12.03.2008	Выручка от реализации из кассы внесена на расчетный счет	51	50	3750
12	12.03.2008	В производство передана спецодежда	20	10	1250
13	13.03.2008	Получен счет от «Квант» за услуги, потребленные в производстве: а) на стоимость услуг б) сумма НДС (18%)	20	60	16250
			19	60	2479
14	14.03.2008	Оплачено поставщику «Волна» за материалы	60	51	5988
15	15.03.2008	Утвержден авансовый отчет Иванова, списано из подотчета. Отражен НДС.	26	71	737,50
			19	71	147,50
16	15.03.2008	Внесен в кассу остаток аванса Ивановым	50	71	115
17	16.03.2008	Утвержден авансовый отчет Петрова: а) расходы отнесены на основное производство; б) приобретены материалы; в) отражен НДС по приобретенным МПЗ	20	71	501
			10	71	394
			19	71	72
18	16.03.2008	Оплачен перерасход по командировке из кассы	71	50	93
19	17.03.2008	Получен счет от «Электроника» за реконструкцию вычислительной машины: а) на сумму услуг;	26	60	3750

		б) сумма НДС	19	60	750
20	18.03.2008	Выдано на командировку Сидорову из кассы	71	50	1812
21	18.03.2008	Куплен станок МЗ, в счет оплаты засчитан выданный ранее аванс ООО «Ольга»: а) стоимость станка; б) учтен НДС	08/4 19	60 60	11250 2250
22	19.03.2008	Станок МЗ введен в состав основных средств	01	08-4	11250
23	19.03.2008	Получена безвозмездно машина «Т» от физ. лица по рыночной стоимости	08/4	98/2	13125
24	20.03.2008	Начислено «Квант» за: а) наладку машины «Т»; б) НДС	08/4 19	60 60	1250 250
25	21.03.2008	Машина «Т» введена в состав основных средств	01	08/4	14375
26	21.03.2008	Начислено посреднику за продажу ксерокса: а) стоимость услуг; б) НДС	91/2 19	60 60	1250 250
27	21.03.2008	Перечислено посреднику с расчетного счета	60	51	1500
28	22.03.2008	Предъявлен счет покупателю за ксерокс: а) на общую сумму; б) НДС	62 91/2	91/1 68	15000 2500
29	22.03.2008	Продан ксерокс: а) списана его первоначальная стоимость; б) списан начисленный износ; в) остаточная стоимость относится на прочие расходы.	01 02 91/2	01 01 01	10000 2500 7500
30	23.03.2008	Коммерческие расходы посреднику списаны на затраты от реализации продукции	90/2	60	1250
31	25.03.2008	Отгружена готовая продукция из производства на склад (по себестоимости)	43	20	43750
32	25.03.2008	Предъявлен счет покупателю «У»: а) на общую сумму; б) в том числе НДС.	62 90/3	90/1 68	10500 1750
33	25.03.2008	Реализована готовая продукция из производства покупателю «У» (списано по себестоимости)	90/2	43	6250
34	26.03.2008	Начислено: а) зарплата основным производственным рабочим; б) по больничным листам; в) за усовершенствование ЭВМ.	20 69 84	70 70 70	14375 3125 5000
35	26.03.2008	Удержан из зарплаты НДФЛ	70	68	2375
36	26.03.2008	Начислен ЕСН на зарплату: а) основных рабочих - в ПФ, - в ФСС, - в ФОМС; б) за усовершенствование ЭВМ - в ПФ, - в ФСС, - в ФОМС;	20 20 20 84 84 84	69/2 69/1 69/3 69/2 69/1 69/3	2875 416,88 445,63 1000 145 155
37	27.03.2008	Перечислено:			

		а) НДФЛ;	68	51	2375
		б) в ПФ;	69/2	51	3875
		в) в ФСС;	69/1	51	561,88
		г) в ФОМС	69/3	51	600,63
38	27.03.2008	Перечислена зарплата по договорам подряда на счета в Сбербанк	76	51	4350
39	27.03.2008	Получено на расчетный счет от покупателя ООО «Ирина» за материалы и долг за отгруженную в феврале продукцию	51	62	13750
40	28.03.2008	Получено на расчетный счет от покупателя за ксерокс	51	62	15000
41	28.03.2008	Получено в кассу с расчетного счета на выплату зарплаты, пенсий, пособий	50	51	15812,50
42	28.03.2008	Выплачены: а) зарплата, б) больничные.	70	50	13275
43	28.03.2008	Предъявлен счет покупателю «Z»: а) на общую сумму; б) в том числе НДС.	62 90/3	90/1 68	45000 7500
44	28.03.2008	Реализована продукция покупателю «Z» (списывается по себестоимости)	90/2	43	25000
45	29.03.2008	Начислена амортизация по основным средствам: а) вычислительная машина; б) принтер; в) ксерокс.	26	02	480 450 270
46	30.03.2008	Получено на расчетный счет от покупателя «У»	51	62	10500
47	30.03.2008	Получена на расчетный счет за просрочку платежа от покупателя	51	91	125
48	31.03.2008	Получено от покупателя «Z»: а) в кассу; б) на расчетный счет.	50 51	62 62	4375 40625
49	31.03.2008	Внесено из кассы на расчетный счет	51	50	4375
50	Расчет	Зачтен уплаченный НДС при расчетах с бюджетом при приобретении ценностей, работ, услуг, а также основных средств после постановки на учет	68	19	6942,14
51	31.03.2008	Перечислено с расчетного счета: а) в бюджет НДС; б) в бюджет налог на прибыль; в) задолженность «Квант»; г) «Волна» за материалы; д) дивиденды учредителям	68 68 60 60 75/2	51 51 51 51 51	6555 5625 21000 25000 6250
52	31.03.2008	Списана продукция со склада вследствие пожара как некомпенсируемые убытки (по себестоимости)	99	43	250
53	31.03.2008	Реализована продукция прямо из производства: а) предъявлен счет покупателю «Электроника»; б) НДС; в) списана себестоимость.	62 90/3 90/2	90/1 68 43	10500 1750 6250
54	31.03.2008	Произведен взаиморасчет с «Электроникой»	60	62	4500
55	Расчет	Начислен налог на имущество предприятий	91/2	68	1412,50

56	Расчет	Определяется финансовый результат от продаж за расчетный период (составить дебетовые обороты 90-2; 90-3 и кредитовый 90-1)	90/9	99	11187,50
57	Расчет	Определяется сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц (сопоставить дебетовый оборот 91-2 и кредитовый 91-1)	91/9	99	3087,50
58	Расчет	Начислен налог на прибыль	99	68	3366
59	Расчет	Списываются общехозяйственные расходы на счет продаж	90	26	5687,50

**Остатки на синтетических счетах главной книги
на 01.03.2008г. (руб.)**

Балансовый счет	Дебет	Кредит
01	110000	
02		20000
10	65000	
19	500	
20	5000	
43	15000	
50	50	
51	78500	
60	54000	50550
62	46000	
68	3000	2500
69		20000
75		25000
80		110000
82		17000
84		75000
99		57000
Итого	377050	377050

2.2. Расчетная часть

01 Основные средства (в эксплуатации)	
Дт	Кт
С. 110000	
22. 11250	29. 10000
25. 14375	
Об. 25625	Об. 10000
С. 125625	

01 Основные средства (выбытие)	
Дт	Кт
С.	
29. 10000	29. 2500
	29. 7500
Об. 10000	Об. 10000
С.	

02 Амортизация основных средств	
Дт	Кт
	С. 20000
29. 2500	45. 1200
Об. 2500	Об. 1200
	С. 18700

08 Приобретение объектов основных средств	
Дт	Кт
С.	
21. 11250	22. 11250
23. 13125	25. 14375
24. 1250	
Об. 25625	Об. 25625
С.	

10 Материалы	
Дт	Кт
С. 65000	
3. 4875	4. 17875
10. 394	9. 1250
	12. 1250
Об. 5269	Об. 20375
С. 49894	

19 НДС по приобретенным ценностям	
Дт	Кт
С. 500	
3. 743,64	50. 6942,14
13. 2479	
15. 147,50	
17. 72	
19. 750	
21. 2250	
24. 250	
26. 250	
Об. 6942,14	Об. 6942,14
С. 500	

20 Основное производство	
Дт	Кт
С. 5000	
4. 17875	31. 43750
12. 1250	
13. 16250	
17. 501	
34. 14375	
36. 3737,51	
Об. 53988,51	Об. 43750
С. 15238,51	

26 Общехозяйственные расходы	
Дт	Кт
С.	
15. 737,50	59. 5687,50
19. 3750	
45. 1200	
Об. 5687,50	Об. 5687,50
С.	

43 Готовая продукция	
Дт	Кт
С. 15000	
31. 43750	8. 2500
	33. 6250
	44. 25000
	52. 250
	53. 6250
Об. 43750	Об. 40250
С. 18500	

50 Касса	
Дт	Кт
С. 50	
1. 4375	5. 1000
7. 3750	6. 875
16. 115	11. 3750
41. 15812,50	18. 93
48. 4375	20. 1812
	42. 13275
	49. 4375
Об. 28427,50	Об. 25180
С. 3297,50	

51 Расчетные счета	
Дт	Кт
С. 78500	
11. 3750	1. 4375
39. 13750	2. 625
40. 15000	14. 5988
46. 10500	27. 1500
47. 125	37. 7412,51
48. 40625	38. 4350
49. 4375	41. 15812,50
	51. 64430
Об. 88125	Об. 104493,01
С. 62131,99	

60 Расчеты с поставщиками и подрядчиками	
Дт	Кт
С. 54000	С. 50550
14. 5988	3. 5618,64
27. 1500	13. 18729
51. 46000	19. 4500
54. 4500	21. 13500
	24. 1500
	26. 1500
	30. 1250
Об. 57988	Об. 46597,64
С. 41640,36	С. 26800

62 Расчеты с покупателями и заказчиками	
Дт	Кт
С. 46000	
10. 2250	39. 13750
28. 15000	40. 15000
32. 10500	46. 10500
43. 45000	48. 45000
53. 10500	54. 4500
Об. 83250	Об. 88750
С. 40500	

68 Расчеты по налогам и сборам	
Дт	Кт
С. 3000	С. 2500
2. 625	7. 625
37. 2375	10. 375
50. 6942,14	28. 2500
51. 12180	32. 1750
	35. 2375
	43. 7500
	53. 1750
	55. 1412,50
	58. 3414
Об. 22122,14	Об. 21653,50
С. 4881,14	С. 3912,50

69 Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	
Дт	Кт
	С. 20000
34. 3125	36. 5037,51
37. 5037,51	
Об. 8162,51	Об. 5037,51
	С. 16875

70 Расчеты с персоналом по оплате труда	
Дт	Кт
С.	
35. 2375	34. 22500
42. 13275	
Об. 15650	Об. 22500
	С. 6850

71 Расчеты с подотчетными лицами	
Дт	Кт
5. 1000	
6. 875	15. 885
18. 93	16. 115
20. 1812	17. 967
Об. 3780	Об. 1967
С. 1813	

75/2 Расчеты с учредителями	
Дт	Кт
	С. 25000
51. 6250	
Об. 6250	Об.
	С. 18750

76 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	
Дт	Кт
С.	
38. 4350	
Об. 4350	Об.
С. 4350	

80 Уставный капитал	
Дт	Кт
	С. 110000
Об.	Об.
	С. 110000

82 Резервный капитал	
Дт	Кт
	С. 17000
Об.	Об.
	С. 17000

84 Нераспределенная прибыль	
Дт	Кт
	С. 75000
34. 5000	
36. 1300	
Об. 6300	Об.
	С. 68700

90/1 Выручка	
Дт	Кт
	С.
	7. 3750
	32. 10500
	43. 45000
	53. 10500
Об.	Об. 69750
С.	С. 69750

90/2 Себестоимость продаж	
Дт	Кт
	С.
8. 2500	
30. 1250	
33. 6250	
44. 25000	
53. 6250	
59. 5687,50	
Об. 46937,50	Об.
С. 46937,50	

90/3 НДС	
Дт	Кт
	С.
7. 625	
32. 1750	
43. 7500	
53. 1750	
Об. 11625	Об.
С. 11625	

90/9 Прибыль	
Дт	Кт
	С.
56. 11187,50	
Об. 11187,50	Об.
С. 11187,50	

$$90/1 - 90/2 - 90/3 = 69750 - 46937,50 - 11625 = 11187,50$$

91/1 Прочие доходы	
Дт	Кт
	С.
	10. 2250
	28. 15000
	47. 125
Об.	Об. 17375
	С. 17375

91/2 Прочие расходы	
Дт	Кт
	С.
9. 1250	
10. 375	
26. 1250	
28. 2500	
29. 7500	
55. 1412,50	
Об. 14287,50	Об.
С. 14287,50	

$$91/1 - 91/2 = 17375 - 14287,50 = 3087,50$$

91/9 Сальдо прочих доходов и расходов	
Дт	Кт
	С.
57. 3087,50	
Об. 3087,50	Об.
С. 3087,50	

98/2 Доходы будущих периодов	
Дт	Кт
	С.
	23. 13125
Об.	Об. 13125
	С. 13125

99 Прибыль и убытки	
Дт	Кт
	С. 57000
52. 250	56. 11187,50
58. 3366	57. 3087,50
Об. 3616	Об. 14275
С.	С. 67659

$$14025 \times 24\% = 3366 \text{ Налог на прибыль}$$

60 Расчеты с поставщиками и подрядчиками			
Дт		Кт	
С. 54000		С. 50550	
ООО «Ольга»	13500	ОАО «Волна»	25000
Другие поставщики	40500	Другие поставщики	25550
ООО «Волна»	30988	ООО «Волна»	5618,64
ООО «Квант»	21000	ОРОО «Квант»	20229
Электроника	4500	Электроника	4500
Посредник № 1	1500	ООО Ольга	13500
		Посредник № 1	1500
		Посредник № 2	1250
Об. 57988		Об. 46597,64	
С. 41640,36		С. 26800	
ООО «Волна»	369,36	Посредник № 1	1250
ООО «Квант»	771	Другие поставщики	25550
Другие поставщики	40500		

68 Расчеты по налогам и сборам			
Дт		Кт	
С. 3000		С. 2500	
НДС	3000	НДФЛ	2500
НДС	13497,14	НДС	14500
Налог на прибыль	6250	Налог на прибыль	3366
НДФЛ	2375	НДФЛ	2375
		Налог на имущество	1412,50
Об. 22122,14		Об. 21653,50	
С. 4881,14		С. 3912,50	
НДС	1997,14	НДФЛ	2500
Налог на прибыль	2884	Налог на имущество	1412,50

Аванс по поставщику ООО «Ольга»
Февраль месяц Дт 60 Кт 51 – 13500
Март месяц Дт 08, 19 Кт 60 – 13500
Закрит аванс Дт 60 Кт 60 - 13500

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Финансовое состояние предприятия характеризует состояние финансовых ресурсов и взаимоотношений, связанных с движением денежных потоков по отношению их образования и использования. Оценка финансового состояния предприятия производится на основе анализа целой системы показателей. Основным источником информационного обеспечения оценки является бухгалтерский баланс и приложения к нему. Основная цель проведения анализа состояния активов предприятия заключается в выявлении изменения за отчетный период в их составе и структуре по таким группам как оборотные (текущие) активы и внеоборотные активы. Результаты такого анализа позволяют выявить причины и факторы, которые повлияют на изменение структуры актива баланса, разработать конкретные меры по предупреждению отрицательных тенденций на будущий период.

Анализ состава и структуры активов баланса:

Виды активов	На начало года		На конец года		Изменения ()	
	сумма, руб.	в % к итогу	сумма, руб.	в % к итогу	сумма, руб.	%
Внеоборотные активы:						
Нематериальные активы	--	--	--	--	--	--
Основные средства	90000	25,2	106925	30,6	16925	+5,4
Итого внеоборотные активы	90000	25,2	106925	30,6	16925	+5,4
Оборотные активы:						
Запасы товары и затраты	85500	24,0	84132,51	24,1	-1367,49	-0,1
Расчеты с дебиторами	103000	28,8	93184,50	26,6	-9815,50	-2,2
Денежные средства	78550	22,0	65429,49	18,7	-13120,51	-3,3
Итого оборотные активы	267050	74,8	242746,50	69,4	-24303,50	-5,4
Всего (валюта баланса)	357050	100	349671,50	100	-7378	

Результаты проведенного анализа показали, что внеоборотные активы за отчетный период увеличились в абсолютной сумме на 16925 руб., по структуре также виден очевидный рост наличия основных средств на предприятии на 5,4%. Это положительный факт, т.к. эффективная работа нового оборудования позволит получать более высокие производственные результаты. Оборотные активы как в целом, так и по отдельным составляющим статьям уменьшились

на конец отчетного периода, уменьшение составило 24303,50 руб. или 5,4% по структуре, в том числе: объем запасов и затрат снизился незначительно и по абсолютной сумме и по структуре соответственно на 1967,49 или 0,1%; денежные средства уменьшились на 13120,51 или 3,3%; уменьшился объем дебиторской задолженности на 9815,5 руб. или на 2,2% что является положительным фактом деятельности.

Тенденции изменения имущества предприятия всегда следует увязывать с основными источниками образования финансовых ресурсов. Поэтому нам необходимо рассмотреть состав и структуру финансовых ресурсов (источников образования средств) предприятия, оценив при этом долю собственных, заемных и привлеченных средств. Данные для анализа изложим в таблице 2.

Анализ и оценка состава и структуры финансовых ресурсов
(пассива баланса).

Источники средств (виды пассивов)	На начало года		На конец года		Изменения ()	
	сумма, руб.	в % к итогу	сумма, руб.	в % к итогу	сумма, руб.	%
Источники собственных средств:	127000	35,5	127000	36,3		+0,8
Капитал и резервы	132000	37,0	136359	39,0	+4359	+2,0
Прибыль	--	--	13125	3,8	+13125	--
Доходы будущих периодов	259000	72,5	276484	79,1	+17484	6,6
Итого						
Заемные и привлеченные средства:						
Кредиты и займы	--	--	--	--	--	--
Кредиторская задолженность	98050	27,5	73187,50	20,9	-24862,50	6,6
Итого	98050	27,5	73187,50	20,9	-24862,50	6,6
Всего источников средств привлечения (валюта баланса)	357050	100	349671,50	100	-7378,50	

На основании анализа данных таблицы 2 можно сделать следующие выводы:

величина источников средств на конец отчетного периода уменьшилась на 7378,5 руб., что вызвано: а) снижением объема кредиторской задолженности на 24862,5 руб., по структуре на 6,6%. Уменьшение кредиторской

задолженности говорит о неплохой платежеспособности данного предприятия;

б) источники собственных средств выросли на 17484 руб. или в структуре на 6,6% в целом. При этом капиталы и резервы остались по сумме неизменны, выросли только по структуре на 0,8%; сумма прибыли, принадлежащей предприятию, выросла на 4359 руб. и структуре на 2%; в составе собственных источников появились доходы будущих периодов, их доля в структуре источников 3,8%.

Выделим общие аспекты проведенного анализа средств и источников:

а) предприятие обновляет свои средства труда, что позволяет сделать производство более эффективным;

б) отмечено снижение объема дебиторской и кредиторской задолженности как положительный факт деятельности;

в) налицо рост объема полученной прибыли, что делает предприятие более устойчивым финансово и платежеспособным;

г) предприятие обходится собственными источниками средств, не берет займов и кредитов;

д) запасы и затраты по объему снизились, но надо отметить, что их большой рост не всегда положительное явление, т.к. при этом происходит омертвление капитала, которое впоследствии может привести к уменьшению доходов и прибыли.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (утверждено приказом Минфина РФ от 29.07.1998г. № 34н).
2. Федеральный закон РФ от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете».
3. Положение по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01) (утверждено приказом МФ РФ от 02.08.2001 № 60н).
4. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений (ПБУ 19/02) (утверждено приказом МФ РФ от 10.12.2002 № 126н).
5. О рекомендациях по применению учетных регистров бухгалтерского учета на предприятиях (письмо МФ РФ от 24.07.1992 № 59).
6. О формах бухгалтерской отчетности организации (приказ МФ РФ от 22.07.2003 № 67н).
7. Расчетный счет и касса: документирование и бухгалтерский учет: практическое руководство / И.В. Перелетова, И.П. Комисарова. – М.: Эксмо, 2008.
8. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет.: Учеб. Пособие. 2-е изд., доп. М.: ИНФРА-М, 2002.
9. Курсов В.Н. Бухучет в коммерческом банке: Учеб. Пособие. 2-е изд. М., 2001.
10. Николаева Г.А., Блицман Л.П. Бухгалтерский учет в торговле: Учеб. Пособие. М., 2003.
11. Палий В.Ф. Современный бухгалтерский учет: Учебник. М., 2003.
12. Кемиров В.А. Бухгалтерский учет на производственных предприятиях: Учебник. – М.: Издательский Дом «Дашков и К», 2001.
13. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебник – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2008.
14. Бухгалтерский учет: Учебник / А.С. Бакаев, П.С. Безруких, Н.Д. Врублевский и др. / Под ред. П.С. Безруких. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Бухгалтерский учет, 2002.

Оборотная ведомость за март 2008г.

№ счета	Наименование счета	Сальдо на 01.03.08г.		Обороты за март		Сальдо на 01.04.08г.	
		Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт
01	Основные средства	110000		25625	10000	125625	
02	Амортизация ОС		20000	2500	1200		18700
08	Вложения во внеоборотные активы			25625	25625		
10	Материалы	65000		5269	20375	49894	
19	НДС	500		6942,14	6942,14	500	
20	Основное производство	5000		53988,51	43750	15238,51	
26	Общехозяйственные расходы			5687,50	5687,50		
43	Готовая продукция	15000		43750	40250	18500	
50	Касса	50		28427,50	25180	3297,50	
51	Расчетный счет	78500		88125	104493,01	62131,99	
60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	54000	50550	57988	46597,64	41640,36	26800
62	Расчеты с покупателями и заказчиками	46000		83250	88750	40500	
68	Расчеты по налогам и сборам	3000	2500	22122,14	21653,50	4881,14	3912,50
69	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		20000	8162,51	5037,51		16875
70	Расчеты с персоналом по оплате труда			15650	22500		6850
71	Расчеты с подотчетными лицами			3780	1967	1813	
75	Расчеты с учредителями		25000	6250			18750
76	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами			4350		4350	
80	Уставный капитал		110000				110000
82	Резервный капитал		17000				17000
84	Нераспределенная прибыль		75000	6300			68700
90	Выручка			69750	69750		
91	Прочие доходы и расходы			17375	17375		
98	Доходы будущих периодов				13125		13125

99	Прибыли и убытки		57000	3616	14275		67659
	Итого	377050	377050	584593,30	584593,30	368311,50	368311,50

АННОТАЦИЯ

В данной курсовой работе объемом 35 страниц основного текста и 9 страниц приложений содержится 3 таблицы.

Основными источниками информации являлись нормативно-правовые документы и учебно-методическая литература по рассматриваемой теме ряда авторов.

Курсовая работа на тему: «Бухгалтерский учет денежных средств в кассе, на расчетном и валютном счетах в банках» содержит теоретическую и практическую часть.

Теоретическая часть посвящена особенностям учета денежных средств в кассе, на расчетном и валютном счетах в банке.

В практической части по исходным данным произведены необходимые расчеты, составлены регистры бухгалтерского учета и заполнены основные формы бухгалтерской финансовой отчетности.

На основании выполненной работы в заключительной части дается краткое обобщение теоретического материала и краткий анализ финансовой отчетности за отчетный период.