

**Министерство образования и науки Республики Ингушетия
ГБПОУ «Назрановский политехнический колледж»**

«Допустить к защите»

Зам. директора по УР

_____ Хаштыров Я. М.

«__» _____ 2021г.

Дипломная работа

На тему: «Бухгалтерский учет валютных операций»

Научный руководитель:

Сагова М.М.

«__» _____ 2021г.

Работу выполнила:

Студент гр. № 394

Гадиева Люба Бекхановна

Назрань, 2021г.

Содержание

Введение	3
Глава 1. Оценка в бухгалтерском учете операций в иностранной валюте	6
1.1 Характеристика и классификация валютных операций	6
1.2 Порядок учета экспортных и импортных операций	9
1.3 Особенности учета кассовых операций в иностранной валюте	16
Глава 2. Организация бухгалтерского учета валютных операций В ОАО «ГМС Насосы»	20
2.1 Краткая характеристика хозяйственной деятельности ОАО «ГМС Насосы»	20
2.2 Учет операций на валютных счетах предприятия	30
2.3 Налогообложение операций покупки - продажи валюты	34
Глава 3. Разработка рекомендаций по совершенствованию учета валютных операций в ОАО «ГМС Насосы»	41
3.1 Развитие инкассовой формы международных расчетов	41
3.2 Автоматизация учета импортных операций	47
Заключение	53
Список использованной литературы	57

Введение

Организации (юридические лица) имеют право открыть валютный счет на территории РФ в любом банке, уполномоченном Центральным банком РФ на проведении операций с иностранными валютами. Обычно банки открывают счета по отдельным видам иностранных валют. Можно открывать счета сразу в нескольких валютах, что позволяет избежать конверсии валюты из одной в другую, осуществляемой за плату по действующему курсу международного валютного рынка на день совершения операции. Возникающие при этом курсовые разницы относятся на счет организации.

Основными задачами бухгалтерского учета денежных средств в иностранной валюте являются:

- контроль правильности документального оформления, законности и целесообразности операций с наличными и безналичными денежными средствами, полное и своевременное отражение их в учете;
- обеспечение сохранности денежных средств и документов в кассе, регулярное проведение инвентаризаций, выявление их результатов и организация своевременного взыскания с виновников недостач;
- обеспечение своевременности, полноты и достоверности расчетов по всем видам платежей и поступлений, взыскание дебиторской и погашения кредиторской задолженностей;
- выявление возможностей более рационального использования и вложения свободных денежных средств.

На валютный счет организации могут быть зачислены в иностранной валюте следующие суммы:

переведенные из-за границы через уполномоченный банк в оплату экспортных товаров (работ, услуг) и оставшиеся после обязательной продажи в валютный резерв и на внутреннем валютном рынке;

перечисленные с валютных счетов других владельцев в оплату купленных товаров;

купленные владельцем счета на валютный бирже и на валютном аукционе;

другие поступления с разрешения уполномоченного банка, Центрального банка РФ или Минфина РФ.

Суммы, числящиеся на валютных счетах, по распоряжению владельцев могут быть переведены за границу по экспортно - импортным операциям, перечислены на счета внешнеэкономических организаций для последующего перевода за границу в оплату за импортные товары и на валютные счета других организаций в оплату товаров; использованы на оплату задолженности по кредитам в иностранной валюте; командировочных расходов, банковской комиссии и почтово-телеграфных расходов; для продажи на валютной бирже и на валютных аукционах, и на другие цели, с разрешения уполномоченного банка, Центрального банка РФ или Минфина РФ [2].

Банк начисляет и выплачивает проценты по валютным счетам в тех валютах, по которым имеет доходы от их размещения на международном валютном рынке.

Организация может осуществлять в уполномоченном банке вклады на срок от одного месяца до одного года, в зависимости от валюты вклада. По вкладам на депозитных счетах начисляют проценты либо на договорной основе между вкладчиком и банком, либо по ставке, базирующейся на ставках, действовавших на международном банковском рынке.

Операции с валютой по расчетам с юридическими и физическими лицами, за выполненные работы и оказанные услуги, запрещены действующим законодательством.

Поступление валюты оформляется кассовыми приходными (расходными) ордерами обычным порядком. Ордера выписываются в валюте платежа: долларах США, немецких марках, английских фунтах стерлингов, французских франках и т.д. Операции в кассовой книге отражаются как в валюте платежа,

так и в ее рублевом эквиваленте по курсу Центрального банка России на дату совершения операции.

Под суммами курсовой разницы понимается разность курсов рубля к иностранным валютам на последнее число отчетного периода и дату совершения операции (выписки денежно-расчетного документа), на последнее число отчетного периода и предыдущего отчетного периода и другие аналогичные разницы [1].

Таким образом, целью данной дипломной работы является изучение процесса движения денежных средств промышленного предприятия в иностранной валюте, а также особенности формирования валютного счета, порядок учета валютных операций.

При этом необходимо решить следующие задачи:

определить теоретические основы учета движения денежных средств в иностранной валюте;

показать основы валютного регулирования на территории РФ;

выявить состояние учета расчетных операций в иностранной валюте на примере деятельности промышленного предприятия ОАО «ГМС Насосы»;

разработать мероприятия по совершенствованию учетной практики в области движения денежных средств в иностранной валюте на данном предприятии.

Глава 1. Оценка в бухгалтерском учете операций в иностранной валюте

1.1 Характеристика и классификация валютных операций

Поскольку в ходе осуществления финансово - хозяйственной деятельности субъекты экономических взаимоотношений зачастую сталкиваются с необходимостью рассчитываться со своими партнерами в иностранной валюте, выдавать валюту на командировочные расходы, возвращать кредиты, бухгалтерам необходимы знания о правильном отражении в налоговом и бухгалтерском учете таких операций. При этом следует учитывать следующее:

во-первых, валютные операции не всегда разрешены;

во-вторых, валютные операции требуют особого оформления.

Все валютные операции можно разбить на две большие категории:

проводимые между резидентами и нерезидентами;

проводимые между резидентами.

Валютные операции между резидентами в целом запрещены, однако имеется ряд исключений. Например:

валютные операции между фирмой и банками (получение валютных кредитов в российских банках, внесение валюты на текущий счет и снятие валюты со счета, покупка векселей у банков, уплата банку комиссионного вознаграждения в валюте);

расчеты в валюте при оказании услуг или продаже товаров пассажирам международных рейсов, а также продаже товаров в магазинах беспошлинной торговли;

расчеты в валюте между российскими фирмами, если одна из них - импортер или экспортер, а другая - посредник по импортному или экспортному контракту (в этом случае, например, импортер может оплачивать свой импортный контракт через посредника, перечислив ему валюту);

платежи в валюте российским транспортным компаниям за перевозку экспортных и импортных грузов;

выплаты валюты работникам при направлении их в командировку за рубеж [2].

Кроме того, значительной свободой пользуются российские банки (например, банки вправе проводить валютные расчеты друг с другом и получать валюту в виде вкладов).

Российские фирмы имеют право покупать и продавать иностранную валюту. Совершать такие операции разрешено только через банки, у которых есть лицензия Банка России на проведение валютных операций (п. 1 ст. 11 Закона № 173-ФЗ).

Также российские фирмы могут иметь счета и вклады в иностранной валюте, причем открыть валютный счет в банке можно не только в России, но и за рубежом.

Проводя валютные операции с нерезидентами, субъекты малого и среднего предпринимательства должны позаботиться о соответствующем документальном оформлении. Так, они обязаны представить в свой банк документы, подтверждающие обоснованность этих операций. Прежде всего, это касается внешнеэкономической деятельности. Основным подтверждающим документом является внешнеэкономический контракт и дополнительные соглашения к нему, а также документы, которые подтверждают факт передачи товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности), и счета на оплату.

Если субъект малого и среднего предпринимательства переводит валюту за рубеж, подтверждающие документы он должен представить до момента перечисления денег. Вместе с ними нужно подать в банк справку о валютных операциях. Форма и порядок заполнения справки утверждены Инструкцией Банка России от 15.06.2004 № 117-И [4].

Когда субъект малого и среднего предпринимательства получает на свой счет валюту, документы необходимо представить в течение семи рабочих дней со дня зачисления иностранной валюты на счет. В этом случае вместе с документами нужно подать и справку о валютных операциях (п. 1.3 Инструкции Банка России № 117-И). Если документы не будут представлены в банк в семидневный срок, поступившая валюта останется на транзитном счете, и организация не сможет ею воспользоваться, пока не оформит необходимые документы. Кроме того, об этом нарушении коммерческий банк обязан сообщить в Банк России (п. 9 ст. 23 Закона № 173-ФЗ).

Организации также обязаны оформлять паспорт сделки на каждый внешнеэкономический контракт.

Таким образом, учет валютных операций и валютных ценностей ведется в той же системе счетов, что и учет рублевых операций и ценностей. При этом расчеты в иностранной валюте лучше учитывать обособленно, на специально открываемых субсчетах соответствующих счетов бухгалтерского учета. Помимо обычных составляющих учетные записи на этих субсчетах должны также включать валютный курс, использованный для расчета рублевого эквивалента хозяйственных операций, отражаемых данными записями.

1.2 Порядок учета экспортных и импортных операций

Основой для бухгалтерского учета экспортных операций является контракт на поставку экспортной продукции (выполнение работ, оказание услуг). Поэтому в учете должны найти отражение все моменты исполнения контракта. При этом имеет значение, заключает ли поставщик экспортной продукции внешнеторговый контракт с иностранным покупателем непосредственно сам от своего имени или осуществляет внешнеторговую сделку через посредника по договору комиссии с ним. Российская организация-поставщик является одной из сторон контракта - продавцом. Такой контракт с иностранным партнером заключает она сама, либо это делает от ее имени посредник по договору поручения, заключенному между ними.

И в том, и в другом случае, как поставку экспортной продукции, так и расчеты с иностранным покупателем осуществляет поставщик.

Для учета отгруженных на экспорт товаров используется субсчет 45.1 «Товары отгруженные экспортные», на котором экспортная продукция находится до отражения в учете реализации (т.е. до момента перехода права собственности к покупателю).

На пути от поставщика к покупателю экспортный товар проходит несколько этапов: сначала идет по территории Российской Федерации, затем при морских отгрузках прибывает в порт, где хранится до его погрузки на борт теплохода; после отгрузки из порта находится в пути за границей. При всех базисных условиях поставки, кроме «EXM» (франко-склад продавца), экспортер должен следить за своевременным прибытием товара в порт или на пограничный железнодорожный пункт, вовремя дать разрядку на погрузку товара, произвести его поставку в установленные контрактом сроки, принять меры к розыску, если нахождение груза в пути превышает сроки пробега,

предъявлять претензии соответствующим организациям за потерю и недостачу товара. Причем на обязанности продавца, вытекающие из базисных условий поставки, момент перехода права собственности не влияет [5].

При реализации экспортных товаров возникают расходы, связанные с его транспортировкой от пункта отправления до пункта назначения, погрузочно-разгрузочными работами, хранением, с оплатой страхования, таможенных пошлин и сборов, комиссионных вознаграждений посредническим и экспедиторским организациям и другие. Они называются накладными расходами.

Для учета накладных расходов по экспорту выделяются специальные субсчета на счете 44 «Расходы на продажу». При отражении накладных расходов в учете должен соблюдаться принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности. Это означает, что накладные расходы нужно отражать в учете в том отчетном периоде, в котором они фактически имели место, независимо от оплаты.

Контракт как международный договор купли-продажи, заключаемый между двумя сторонами - продавцом и покупателем, предусматривает для продавца обязательство передать в собственность покупателя какое-либо имущество либо оказать ему определенные услуги, а для покупателя обязанность принять имущество либо услуги и уплатить за них определенную денежную сумму или в качестве оплаты передать продавцу другое имущество либо оказать ему иные услуги [10].

Таким образом, основным признаком договора купли-продажи является переход права собственности на имущество или передача услуги от продавца к покупателю и оплата покупателем переданной ему собственности или услуги.

При наступлении момента перехода права собственности в бухгалтерском учете экспортера должна быть отражена реализация экспортного товара, означающая смену его собственника. На этот момент подлежит списанию с

баланса экспортера и отгруженный на экспорт товар как уже не принадлежащее ему имущество.

Учитывая необходимость курса ЦБ РФ на определенную дату для пересчета сумм иностранной валюты в рубли в целях бухгалтерского учета, необходимо позаботиться о том, чтобы и дата перехода права собственности, устанавливаемая в контракте, также была определенной и во избежание споров подтверждалась документом. Например, если право собственности переходит по сдаче товара перевозчику, следует добавить слова: «что подтверждается датой коносамента (или международной железнодорожной накладной, другим документом)». Особенно важно оговаривать подтверждающий документ в том случае, когда момент перехода права собственности устанавливается по передаче товара в каком-либо пункте либо по прибытии в пункт назначения [11].

По контрактам на оказание услуг принцип перехода права собственности не применяется, так как услуги не имеют вещественной формы. В отношении услуг Положением по бухгалтерскому учету валютных операций (ПБУ) в качестве даты совершения операции по экспорту услуг установлена дата передачи услуги.

Таким образом, обязательная продажа производится только с транзитного валютного счета организации, а добровольная как с текущего, так и с транзитного валютного счета.

Под термином «импортные товары» понимаются любые материальные ценности, которые при ввозе на территорию Российской Федерации пересекают ее границу без обязательства об обратном вывозе [14].

При отражении в учете операций по импорту товаров необходимо, во-первых, своевременно поставить импортируемый товар на балансовый учет, во-вторых, правильно сформировать на счетах бухгалтерского учета фактическую стоимость импортного товара, которая будет являться его себестоимостью при

дальнейшем использовании - списании в производство или реализации.

Товар должен быть поставлен на балансовый учет с момента перехода права собственности на него к импортеру. В соответствии с ПБУ именно дата перехода права собственности к импортеру является датой совершения операции по импорту товаров. На эту дату нужно брать курс Центрального банка России для пересчета в рубли суммы иностранной валюты, в которой выражена стоимость товара.

Дату перехода права собственности от продавца к покупателю следует указывать в контракте, поскольку норма международного права по этому вопросу отсутствует, а существующая международная практика, согласно которой моментом перехода права собственности на товар считается исполнение продавцом своих обязательств по поставке, не является убедительным аргументом в разногласиях с проверяющими.

Следует отметить, что фактическая стоимость импортного товара складывается из всех затрат по его приобретению. Одной из составляющих этих затрат является контрактная стоимость товара, указываемая поставщиком в счете, который вместе с другими товарораспорядительными и товаросопроводительными документами. Предъявляется иностранным поставщиком российскому импортеру к оплате, В контрактную стоимость в зависимости от базиса поставки может входить часть накладных расходов, оплачиваемых иностранным доставщиком и возмещаемых ему импортером в цене товара.

Накладные расходы, не вошедшие в контрактную цену, оплачиваются российским покупателем сверх цены. Это могут быть транспортные расходы, погрузочно-разгрузочные, расходы по хранению, таможенные платежи и другие. Общий состав накладных расходов такой же, как и по экспорту. А расходы, оплачиваемые импортером сверх контрактной стоимости товара, определяются исключительно базисом поставки [13].

Для формирования фактической стоимости импортного товара все расходы по его закупке нужно аккумулировать на отдельном счете. И только после того как на этом счете определится фактическая стоимость приобретенного товара, товар списывается на соответствующий счет, предназначенный для его учета.

Действующий план счетов бухгалтерского учета не предусматривает специального счета для формирования фактической стоимости импортного товара. Поэтому в этих целях можно использовать по своему усмотрению свободный счет или субсчет от счета 15 «Заготовление к приобретению материалов», назвав его «Формирование фактической стоимости импортных товаров».

Можно формировать фактическую стоимость импортного товара на счете 41 «Товары» с последующим списанием закупленных материальных ценностей на соответствующие счета по их учету [12].

Итак, импортер оплачивает сверх контрактной стоимости товара накладные расходы, которые ложатся на покупателя по базису поставки. Чтобы включить их в целях налогообложения в себестоимость приобретенного товара, нужно быть его собственником на тот момент, когда эти расходы фактически имеют место. Например, если собственником товара покупатель становится только после оплаты этого товара иностранному поставщику, то включение в его себестоимость в целях налогообложения всех оплаченных покупателем накладных расходов неправомерно, хотя по базису поставки эти расходы возлагаются на него. Отсюда следует, что при заключении контракта необходимо увязывать базис поставки и момент перехода права собственности. Например, если право собственности переходит по оплате, то в качестве базиса поставки следовало выбрать такой, при котором перевозку и страхование оплачивает продавец. Тогда эти расходы будут оплачены покупателем в контрактной цене импортного товара. В противном случае они не должны

учитываться в себестоимости в целях налогообложения.

При заключении между заказчиком импортного товара и посредником договора комиссии посредник (комиссионер) заключает контракт с иностранным поставщиком от своего имени, но за счет заказчика (комитента). Бухгалтерский учет ведется как у комиссионера, так и у комитента.

Комиссионер, являясь стороной контракта, отражает у себя в учете расчеты с иностранным поставщиком импортного товара. Однако, сам товар в балансовом учете комиссионера не отражается, поскольку к комиссионеру не переходит право собственности. В случае прохождения товара через склад комиссионера этот товар ставится на забалансовый учет.

С другой стороны, все расходы по закупке товара осуществляются за счет комитента. Следовательно, в учете комиссионера должны быть отражены его расчеты с комитентом.

У комитента в бухгалтерском учете отражаются расходы по формированию себестоимости импортного товара и оприходование этого товара на балансовый учет, поскольку право собственности на него переходит от иностранного поставщика к комитенту, минуя комиссионера. Комитент отражает у себя в учете также расчеты с комиссионером.

Оплату таможенных платежей может осуществлять как комиссионер, так и комитент.

Комитент перечисляет комиссионеру иностранную валюту, если приобретает товар за счет собственных валютных средств. Если же товар приобретается за счет купленной валюты, то купить валюту на оплату импорта может только контрактодержатель, то есть комиссионер. Поэтому комитент перечисляет комиссионеру рубли на покупку иностранной валюты, а при авансовых расчетах с иностранным поставщиком в определенных случаях еще и сумму в рублях на открытие рублевого депозита в размере предоплаты.

Комитент обязан также возместить комиссионеру все накладные расходы

по приобретению импортного товара и заплатить комиссионное вознаграждение за услуги.

Таким образом, можно сделать вывод, что основой для бухгалтерского учета экспортных операций является контракт на поставку экспортной продукции (выполнение работ, оказание услуг). Поэтому в учете должны найти отражение все моменты исполнения контракта. При этом имеет значение, заключает ли поставщик экспортной продукции внешнеторговый контракт с иностранным покупателем непосредственно сам от своего имени или осуществляет внешнеторговую сделку через посредника по договору комиссии с ним.

При отражении же в учете операций по импорту товаров необходимы следующие действия:

во-первых, своевременно поставить импортируемый товар на балансовый учет;

во-вторых, правильно сформировать на счетах бухгалтерского учета фактическую стоимость импортного товара, которая будет являться его себестоимостью при дальнейшем использовании - списании в производство или реализации.

1.3 Особенности учета кассовых операций в иностранной валюте

Особенности учета кассовых операций в иностранной валюте и операций по валютному счету. Для учета операций в иностранной валюте в организациях создается специальная касса. Кассам устанавливаются лимиты в иностранной валюте. Они 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. Поврежденные, ветхие, вызывающие сомнение в платежеспособности денежные знаки от клиентов кассиром не принимаются.

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 выдается обычно 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.

Находящиеся в кассе организации почтовые и вексельные марки, оплаченные авиабилеты, марки государственной пошлины и другие денежные документы учитывают на субсчете 50-3 «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 [12].

Организации имеют право открывать валютные счета на территории Российской Федерации в любом банке, уполномоченном Центральным банком на проведение операций с иностранными валютами.

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 денежно - расчетных документов. 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:

- 1 «Транзитные валютные счета»;
- 2 «Текущие валютные счета»;
- 3 «Валютные счета за рубежом».

Субсчет 52-1 «Транзитные валютные счета» открывается для зачисления в полном объеме поступлений в иностранной валюте, в том числе и не подлежащих обязательной продаже. Исключение составляют следующие поступления иностранной валюты, зачисляемые сразу в дебет счета 52-2 «Текущие валютные счета»:

) перевод посреднической организацией после обязательной продажи ею части валютной выручки с отметкой в платежном поручении о произведенной продаже части валютной выручки;

) иностранная валюта, приобретенная на внутреннем валютном рынке за российские рубли и за иностранную валюту другого вида [16].

С кредита счета 52-1 «Транзитные валютные счета» иностранная валюта списывается в дебет счета 52-2 «Текущие валютные счета» и в ряде других случаев (при возвращении средств в иностранной валюте той организации, от которой они поступили, при перечислении экспортной валютной выручки посредническими внешнеэкономическими организациями организациям, не являющимся резидентами Российской Федерации, за вычетом комиссионного вознаграждения, и др.).

Субсчет 52-2 «Текущие валютные счета» открывается организациями для учета средств, оставшихся в распоряжении организации после обязательной продажи экспортной выручки и совершения иных операций по счету в соответствии с валютным законодательством. По дебету счета 52-2 «Текущие валютные счета» отражаются суммы в иностранной валюте, перечисленные с кредита счета 52, субсчет 1 «Транзитные валютные счета», а также суммы, которые зачисляются сразу на текущий валютный счет, минуя транзитный счет. С кредита счета 52, субсчет 2 «Текущие валютные счета», валюта списывается в безналичном и наличном порядке.

Валютные счета за рубежом открываются организациям, получившим разрешение Центрального банка Российской Федерации на открытие счетов в

иностранных банках[17].

Итак, особенности учета кассовых операций в иностранной валюте предполагают создание специальной кассы. С кассиром по валюте заключают договор о полной индивидуальной материальной ответственности. Кассам устанавливаются лимиты в иностранной валюте. Они должны быть обеспечены всеми инструкциями, контрольными и справочными материалами (справочниками по иностранной валюте, образцами дорожных чеков и еврочеков и т.п.).

Глава 2. Организация бухгалтерского учета валютных операций В ОАО «ГМС Насосы»

2.1 Краткая характеристика хозяйственной деятельности ОАО «ГМС Насосы»

ОАО «ГМС Насосы» - крупное предприятие, относящееся к отрасли химического и нефтяного машиностроения.

В настоящее время - это крупное предприятие по производству насосного оборудования для всех отраслей промышленности внутреннего и внешнего рынка.

В составе ОАО «ГМС Насосы» находится:

- производство №1
- производство №2
- научно-технический центр

Производство включает в себя: 7 цехов и 3 участка основного производства, 6 цехов и 4 участка вспомогательного производства.

Предприятие занимается выпуском основной продукции и дополнительно производством товаров народного потребления.

К основной продукции относятся насосы: горизонтальные, погружные, артезианские, химические, питательные, бензиновые, нефтяные, маслонасосы, вихревые, фекальные, секционные, консольные, конденсатные, вакуумные.

Занятость трудящихся является одним из вопросов, которому уделяется большое внимание. На предприятии продолжается прием новых работников. Сохраняются и вновь организуются рабочие места, рабочие обеспечиваются работой. Организация рабочих мест происходит за счет внедрения новой техники, за счет новых заказов на насосную продукцию. В вопросе занятости ОАО «ГМС Насосы» тесно сотрудничает с центром занятости. Принимает на молодежную практику молодых специалистов, принимает на работу детей из

многодетных и неблагополучных семей. На предприятии проводится работа по обучению и переобучению рабочих различным профессиям, и все это за счет производства.

Управление предприятием в ОАО «ГМС Насосы» является централизованным, т.е. сосредоточено в рамках компетенции генерального директора. Кроме того, при данной структуре управления предприятием диапазоны ответственности недостаточно четко определены и вследствие этого часто пересекаются, а некоторые функции не выполняются вообще. Поскольку управляющий директор решает все вопросы, касающиеся текущей деятельности предприятия, происходит многоканальное движение используемой при этом информации, в результате чего она значительно искажается, что в свою очередь приводит к принятию неверных решений. Структура управления имеет линейно-функциональный характер, т.е. существуют деления предприятия на определенные структурные подразделения, которые ориентированы на выполнении соответствующих функций.

На сегодняшний день ОАО «ГМС Насосы» является одним из крупнейших источников пополнения средств областного бюджета, регулярно и своевременно уплачивая все налоги.

Миссия предприятия заложена в выработанной мотивирующей формулировке: стратегическое мышление, ориентация на клиента, постоянные изменения.

ОАО «ГМС Насосы» отличают следующие отличительные преимущества: рыночная ориентация как результат реализации последовательной реструктуризации, максимального использования экономических методов управления, активного развития маркетинговой службы, тотального и целенаправленного обучения персонала; постоянный поиск путей совершенствования структуры предприятия, менеджмента, мотивации труда, ассортиментной политики, инвестиционной привлекательности.

Бухгалтерский учет в ОАО «ГМС Насосы» ведется в соответствии с действующей учетной политикой и представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

Объектами бухгалтерского учета являются имущество, обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые в процессе деятельности.

Основными задачами бухгалтерского учета являются:

- формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении;
- обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией хозяйственных операций;
- предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.

Анализ производственно - хозяйственной деятельности ОАО «ГМС Насосы» проведем на основе расчета показателей, представленных в таблице 1.

Анализ показателей проведем в сопоставимых ценах, перевод к которым осуществим посредством индекса цен по формуле 1.

$$I_p = \frac{\sum q_1 * p_1}{\sum q_1 * p_0}, \quad (1)$$

где, q_1 - количество выпущенной продукции в текущем периоде;

p_1, p_0 - цена продукции в текущем и базисном периоде, соответственно.

Исходные данные представлены в приложении 3.

$$p_1 = \frac{12679988}{40113} = 316,1 (\text{тыс. руб.});$$

$$p_0 = \frac{17070000}{60020} = 284,4 (\text{тыс. руб.});$$

$$I_p = \frac{40113 * 316,1}{40113 * 284,4} = 1,111.$$

Для пересчета показателей 2009г. в сопоставимых ценах воспользуемся формулой:

$$П = \frac{П'}{I_p}, \quad (2)$$

где, П' - показатели текущего года в сопоставимых ценах;

П - показатели текущего года;

I_p - индекс цен.

Таблица 1 - Показатели p

Таблица 1 - Показатели результатов производственно-хозяйственной деятельности ОАО «ГМС Насосы»

№	Показатели	2020, тыс. руб.	2021		Отклонение (+, -)	Темп роста, %
			в действующих ценах, тыс.руб.	в сопоставимых ценах, тыс.руб.		
1	2	3	4	5	6	7
1	Выручка от реализации без НДС	1560145	1387854	1249194	-310951	80,07
2	Себестоимость реализации работ, услуг:					
	- сумма, тыс.руб.	1070723	918685	826899	-243824	77,23
	- уровень, %	68,63	66,19	66,19	-2,44	96,45
3	Валовая прибыль:					
	- сумма, тыс.руб.	489422	469169	422294	-67128	86,28
	- уровень, %	31,37	33,81	33,81	2,44	107,76
4	Коммерческие расходы:					
	- сумма, тыс.руб.	63900	59690	53726	-10174	84,08
	- уровень, %	4,10	4,30	4,30	0,20	104,90
5	Управленческие расходы:					
	- сумма, тыс.руб.	230224	236119	212528	-17696	92,31
	- уровень, %	14,76	17,01	17,01	2,25	115,27
6	Прибыль (убыток) от продаж:					
	- сумма, тыс.руб.	195298	173360	156040	-39258	79,90
	- уровень, %	12,52	12,49	12,49	-0,03	99,77
7	Прочие доходы:					
	- сумма, тыс.руб.	127444	44931	40442	-87002	31,73
	- уровень, %	8,17	3,24	3,24	-4,93	39,63
8	Прочие расходы:					
	- сумма, тыс.руб.	177209	124813	112343	-64866	63,40
	- уровень, %	11,36	8,99	8,99	-2,37	79,17
9	Прибыль (убыток) до налогообложения	145533	93478	84139	-61394	57,81
10	Уровень рентабельности, %	13,59	10,18	10,18	-3,41	74,91
11	Налог на прибыль	40652	28896	26009	-14643	63,98
12	Чистая прибыль (убыток):					
	- сумма, тыс.руб.	101476	65869	59288	-42188	58,43
	- уровень, %	6,50	4,75	4,75	-1,75	73,02
13	Фонд оплаты труда:					
	- сумма, тыс.руб.	359534	299488	299488	-60046	83,30
	- уровень, %					
14	Среднесписочная численность работников, чел.	2602	2342	2342	-260	90,01
15	Среднемесячная заработная плата, руб.	11515	10656	10656	-859	92,54

Таким образом, исходные данные для анализа производственно - хозяйственной деятельности ОАО «ГМС Насосы» приведены в приложениях А, Б к данной дипломной работе. При этом анализ показал, что в 2020 г. экономические позиции ОАО «ГМС Насосы» значительно ослабевают. Это характеризуется снижением выручки от реализации насосного оборудования на 19,93% и валовой прибыли на 13,72%.

Снижение объема продаж привело к снижению валовой прибыли на 13,72%, и, следовательно, произошло снижение прибыли от реализации продукции на 20,1% и чистой прибыли на 41,57%, а также рентабельности насосного оборудования на 25,09%.

В результате снижения налогооблагаемой прибыли сократились налоговые платежи ОАО «ГМС Насосы» в бюджет, посредством снижения перечисленного налога на прибыль на 36,02%.

В то же время, ОАО «ГМС Насосы» в 2020г. несколько оптимизировало затратный механизм, обеспечив снижение себестоимости реализованной продукции на 22,77%.

Вынужденным условием в 2020г. явилась оптимизация персонала предприятия, в ходе чего произошло высвобождение некоторого количества работников и сокращения среднесписочной численности на 9,99%.

В сложившихся условиях на предприятии произошло снижение заработной платы работников в среднем на 7,46%, что привело к снижению фонда оплаты труда по предприятию на 16,7%.

В связи с сокращением объема реализации в ОАО «ГМС Насосы» сократились коммерческие расходы на 15,92%.

Ограничение финансовых ресурсов вызвало снижение управленческих расходов на 7,69% и прочих расходов на 36,6%.

Сложные экономические условия ограничили объем поступления прочих доходов в ОАО «ГМС Насосы», которые сократились на 68,27%.

На заключительном этапе анализа рассчитаем коэффициент текущей ликвидности (или коэффициент покрытия), который определяется как отношение всех оборотных средств текущих активов - (раздел II баланса) за вычетом налога на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (строка 220 и дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты (строка 230) к текущим обязательствам (сумма строк 610 + 620 + 630).

Представим данную зависимость формулой:

$$K_{ТЛ} = \frac{с. 290}{с. 610 + с. 620 + с. 630 + с. 660}; \quad (3)$$

$$K_{ТЛ_{2008}} = \frac{493828}{225327 + 157805 + 6} = 1,289;$$

$$K_{ТЛ_{2009}} = \frac{715804}{200198 + 270321 + 100} = 1,521;$$

Коэффициент текущей ликвидности показывает, в какой степени текущие активы покрывают краткосрочные обязательства.

Нормальным значением для данного показателя считается значение показателя от 1 до 2.

Выполнение этого норматива организацией означает, что на каждый рубль его краткосрочных обязательств приходится не меньше двух рублей ликвидных средств.

Учитывая сложившуюся динамику, по состоянию ОАО «ГМС Насосы» следует отметить, что данный показатель больше единицы, следовательно, имеют место дорогостоящие текущие активы. Однако соответствующее соотношение нельзя отождествлять со способностью фирмы осуществлять текущие платежи, так как значительные оборотные средства могут быть заморожены в готовой продукции, не пользующейся спросом, в неликвидных запасах сырья или комплектующих деталях и сборочных единицах.

Следующим показателем, характеризующим финансовую устойчивость предприятия, является коэффициент абсолютной ликвидности, который рассчитывается как отношение наиболее ликвидных активов к сумме наиболее срочных обязательств и краткосрочных пассивов (сумма кредиторской задолженности и краткосрочных кредитов):

$$\text{Кал} = \frac{с. 250 + с. 260}{с. 610 + с. 620 + с. 630 + с. 660}; \quad (4)$$

где, Д - денежные средства (стр. 250);

ЦБ - краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги), стр. 260;

К - кредиторская задолженность, тыс. р.;

З - краткосрочные заемные средства, тыс. р.;

Нормальное ограничение - Кал = 0,2 - 0,5.

$$\text{Кал}_{2008} = \frac{15700 + 10094}{225327 + 157805 + 6} = 0,067;$$

$$\text{Кал}_{2009} = \frac{134700 + 58856}{200198 + 270321 + 100} = 0,411;$$

В 2009г. коэффициент достигает нормативного значения за счет роста денежных средств и, главным образом краткосрочных финансовых вложений.

Коэффициент показывает, какая часть текущей задолженности может быть погашена в ближайшее к моменту составления баланса время, что является одним из условий платежеспособности.

Общая платежеспособность ОАО «ГМС Насосы» определяется как его способность покрыть все свои обязательства (краткосрочные и долгосрочные) всеми имеющимися активами.

Нормальным ограничением для этого показателя будет 2.

Коэффициент общей платежеспособности рассчитаем по формуле:

$$\text{Кобщ. плат.} = \frac{с. 190 + с. 290}{с. 450 + с. 590 + с. 690 - с. 640 - с. 650}; \quad (6)$$

$$\text{Кобщ. плат.}_{2008} = \frac{380297+493828}{5665+390721-7584} = 2,248 ;$$

$$\text{Кобщ. плат.}_{2009} = \frac{398852+715804}{103484+478592-7973} = 1,942 ;$$

Коэффициент общей платежеспособности в 2020г. превышает норматив, т.е. предприятие платежеспособно. В 2021г. его значение снижается, представляя угрозу финансовому состоянию предприятия.

Коэффициент восстановления платежеспособности характеризует наличие реальной возможности у предприятия восстановить свою платежеспособность в течение определенного периода и определяется как отношение расчетного Ктл к его установленному значению.

Расчетный Ктл определяется как сумма фактического значения Ктл на конец отчетного периода и изменения значения этого коэффициента между окончанием и началом отчетного периода в пересчете на период восстановления платежеспособности, установленный равным 6 месяцам.

Коэффициент восстановления платежеспособности определим по формуле (6):

$$K_{\text{вп}} = \frac{K_{\text{тл}} + 6/T * (K_{\text{тл}} - K_{\text{тл}_н})}{2}, \quad (6)$$

где, Ктл - фактическое значение (в конце отчетного периода) коэффициента текущей ликвидности;

Ктл_н - значение коэффициента текущей ликвидности в начале отчетного периода;

- нормативное значение коэффициента текущей ликвидности;

- период восстановления платежеспособности;

T - отчетный период (3, 6, 9 или 12 месяцев).

$$K_{\text{вп}} = \frac{1,521 + 6/12 * (1,521 - 1,289)}{2} = 0,819;$$

Если $K_{вп} > 1$, у предприятия есть реальная возможность восстановить свою платежеспособность, если $K_{вп} < 1$, такой возможности нет.

При значении $K_{вп} < 1$ определяется коэффициент утраты платежеспособности ($K_{уп}$).

Коэффициент утраты платежеспособности определим по формуле (7):

$$K_{уп} = \frac{K_{тл} + 3/Г * (K_{тл} - K_{тл_n})}{2}, \quad (7)$$

где, 3 - период утраты платежеспособности предприятием (мес.).

$$K_{уп} = \frac{1,521 + 3/12 * (1,521 - 1,289)}{2} = 0,789;$$

Поскольку коэффициент утраты платежеспособности меньше единицы, у ОАО «ГМС Насосы» по итогам 2021г. отсутствует реальная возможность сохранить свою платежеспособность в течение ближайших трех месяцев.

В целом необходимо отметить, что хозяйственная деятельность ОАО «ГМС Насосы» является результативной, прибыльной и рентабельной. Но, хотя имеют место факторы, снижающие уровень финансовой устойчивости и платежеспособности, у предприятия имеется достаточно резервов для преодоления экономической нестабильности.

2.2 Учет операций на валютных счетах предприятия

ОАО «ГМС Насосы» покупает валюту для следующих целей: для оплаты импортного контракта, командировочных расходов, погашение кредитов, полученных в иностранной валюте, и т.д. Операции по покупке валюты отражаются в бухгалтерском учете с использованием счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», а при продаже - счета 57 «Переводы в пути».

Чтобы купить валюту для оплаты материальных ценностей, нужно перечислить банку определенную сумму в рублях. Перечисление денежных средств на покупку валюты отражается проводкой:

Дт 76 - Кт 51 - 452977,55 руб. - перечислены средства для покупки валюты.

После того как банк приобретет безналичную иностранную валюту и зачислит ее на текущий валютный счет, делается проводка:

Дт 52 (субсчет «Текущий валютный счет») - Кт 76 - 452977,55 руб. - зачислена на текущий валютный счет приобретенная банком валюта.

Обороты счета по счету 52 за 2021г. в корреспонденции с соответствующими счетами бухгалтерского баланса представлены в приложении Д.

Записи в регистрах бухгалтерского учета по счетам учета активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, производятся в рублях и одновременно в валюте расчетов и платежей.

Карточка счета 52, отражающая операции по движению денежных средств в иностранной валюте за декабрь месяц 2021г. по ОАО «ГМС Насосы», представлена в приложении Е к данной дипломной работе.

Для проверки бухгалтерских записей на наличие арифметических ошибок используются оборотно - сальдовые ведомости.

Оборотно - сальдовая ведомость - один из основных бухгалтерских документов. Он содержит остатки на начало и на конец периода и обороты по дебету и кредиту за данный период для каждого счета (субсчета) и составляется, в отличие от баланса, ежемесячно.

На основании данных оборотно - сальдовой ведомости формируется бухгалтерский баланс непосредственным обращением к соответствующим сальдо по бухгалтерскому счету 52, в частности.

Доходы и расходы, возникающие при операциях по купле - продаже валюты, учитываются в деятельности ОАО «ГМС Насосы» как прочие.

Рассмотрим следующую хозяйственную операцию.

ОАО «ГМС Насосы» приобретает 2000 евро в банке. Для этого 6.04.2021г. с расчетного счета организации перечисляются банку денежные средства для покупки валюты в сумме 150540 руб. Банк приобрел валюту 7.04.2021г., по курсу 75,27 руб. перечислил на валютный счет организации.

Курс евро, установленный ЦБ РФ 07.04.2021 г., составил 74,63 руб.

Корреспонденцию счетов представим в таблице 2.

Таблица 2 - Хозяйственные операции по покупке валюты ОАО «ГМС Насосы»

Дт	Кт	Сумма, руб.	Содержание операции
6.04.2021			
76	51	150540	Перечислены банку денежные средства на покупку валюты
7.04.2021			
52	76	89260, т.е. (2000 * 74,63)	Зачислена на валютный счет купленная банком валюта
91-2	76	1280, т.е. (2000 * (75,27 - 4,63))	Отнесена на расходы отрицательная разница, образовавшаяся на дату приобретения банком валюты (бухгалтерская справка-расчет)
51	76	1460, т.е. (150540 - (2000 * 75,27))	Возвращен на расчетный счет остаток неизрасходованной суммы, ранее перечисленной на покупку валюты

Теперь рассмотрим порядок отражения операций по продаже валюты.

Поступления от продажи иностранной валюты признаются прочими доходами ОАО «ГМС Насосы», а расходы, связанные с продажей иностранной валюты (в частности, рублевый эквивалент суммы в иностранной валюте,

проданной на внутреннем валютном рынке Российской Федерации, а также сумма комиссии, списанной банком), прочими расходами.

В бухгалтерском учете ОАО «ГМС Насосы» на дату исполнения банком поручения о продаже валюты производится запись по дебету счета учета расчетов с банком, в частности, счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-1 «Прочие доходы»:

Дт 76 - Кт 91 - 8722886,52 руб. - перечислены средства для покупки валюты.

Фактически поступившая на расчетный счет сумма отражается по дебету счета 51 и кредиту счета 76:

Дт 51 - Кт 76 - 8722886,52 руб. - фактически поступившая на расчетный счет сумма.

Рассмотрим следующую хозяйственную ситуацию.

В ОАО «ГМС Насосы» принято решение о продаже 7000 евро. Для продажи валюты организация оформила 8.04.2021г. распоряжение на продажу части валютной выручки. В этот же день валюта списана с валютного счета организации. 9 апреля валюта продана по курсу 75,00 руб.

Курс евро, установленный ЦБ РФ, составил:

на 8.04.2021г. - 74,63 руб.

на дату продажи валюты, которая произошла 9.04.2021г. - 74,75 руб.

Вырученный рублевый эквивалент зачислен на рублевый расчетный счет организации.

Корреспонденцию счетов представим в таблице 3.

Таблица 3 - Хозяйственные операции по продаже валюты ОАО «ГМС Насосы»

Дт	Кт	Сумма, руб.	Содержание операции
8.04.2021			
57	52	7000 евро или 312410 руб., т.е. (7000 * 74,63)	Списаны с валютного счета денежные средства, предназначенные для продажи
9.04.2021			
51	76	315000 руб., т.е.(7000 * 75)	Выручка от продажи валюты поступила на расчетный счет
76	91/1	315000 руб., т.е. (7000 * 75)	Выручка от продажи валюты включена в прочие доходы
91/2	57	7000 евро или 313250 руб., т.е. (7000 * 74,75)	Списана проданная валюта
57	91/1	840 руб., т.е. (7000 * (74,75-74,63))	Отражена положительная курсовая разница от переоценки валюты на дату совершения операции

Таким образом, операции по купле - продаже иностранной валюты ОАО «ГМС Насосы» осуществляет в соответствии с действующим законодательством и требованиями Учетной политики предприятия.

2.3 Налогообложение операций покупки - продажи валюты

Такие виды таможенных платежей, как пошлины и сборы, в состав налоговых платежей не включены, поскольку не поименованы в ст. 13 НК РФ, а их уплата регулируется Таможенным кодексом. На основании Плана счетов расчеты по данным платежам учитывают на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», к которому, при необходимости, можно открыть субсчета второго и более высоких порядков.

Рассмотрим следующую хозяйственную ситуацию.

ОАО «ГМС Насосы» ввозит на территорию РФ партию импортного товара (торцовые уплотнения финской фирмы «Sibar»). Стоимость ввезенных товаров эквивалентна 300000 руб., НДС, уплаченный на таможне, - 54000 руб. Сумма таможенной пошлины равна 10000 руб., а таможенных сборов - 1000 руб.

В бухгалтерском учете организации будут сделаны проводки в соответствии с таблицей 4.

Таблица 4 - Хозяйственные операции по налогообложению ввоза импортного товара по ОАО «ГМС Насосы»

Дт	Кт	Сумма, руб.	Содержание операции
76	51	11000	Перечислены суммы таможенных платежей и сборов
68	51	54000	Перечислен НДС при ввозе товаров
41	60	300000	Принят к учету ввезенный товар
41	76	11000	Увеличена стоимость ввезенных товаров на сумму таможенных платежей

Таможенные пошлины и сборы, уплаченные ОАО «ГМС Насосы», в бухгалтерском учете включаются в первоначальную стоимость приобретенных по импортному контракту основных средств (п. 8 ПБУ 6/01), в себестоимость материалов и в учетную стоимость товаров (п. 6 ПБУ 5/01).

Таким образом, в налоговом учете таможенные пошлины и сборы, так же как и в бухучете, формируют первоначальную стоимость основных средств (п. 1

ст. 257 НК РФ), включаются в стоимость материальных ценностей (п. 2 ст. 254 НК РФ), и только при приобретении товаров налогоплательщик может самостоятельно определить порядок учета либо в стоимости приобретенных товаров, либо в составе косвенных расходов (ст. 320 НК РФ).

Итак, в бухгалтерском учете ОАО «ГМС Насосы» суммы таможенных пошлин и налогов по импорту отражаются следующим образом:

Дт 76 - Кт 51- перечислены суммы таможенных пошлин, сборов;

Дт 08 «Вложения во внеоборотные активы», 10 «Материалы», 41 «Товары» - Кт 76 - включена в стоимость приобретенных товаров (сырья, материалов, оборудования) сумма уплаченной таможенной пошлины, сборов.

Уплаченный при импорте товаров НДС принимается к вычету ОАО «ГМС Насосы» (налогоплательщиком) при выполнении следующих условий:

ввезенные товары приняты на учет;

имеются в наличии соответствующие первичные документы;

ввезенные товары будут использоваться для осуществления операций, признаваемых объектами обложения НДС;

НДС фактически уплачен таможенным органам.

В книге покупок ОАО «ГМС Насосы» при ввозе товаров на территорию Российской Федерации регистрируются таможенная декларация на ввозимые товары и платежные документы, подтверждающие фактическую уплату таможенному органу НДС.

При осуществлении экспортных операций в ОАО «ГМС Насосы» бухгалтерский учет операций по приобретению товаров, предназначенных для экспортной реализации, ведется аналогично учету товаров, закупаемых для их продажи на внутреннем рынке. До момента перехода права собственности товар должен учитываться экспортером на счете 45 «Товары отгруженные». Для отражения в учете выручки от продажи экспортных товаров должен быть определен момент перехода права собственности на товар от продавца к

покупателю.

Реализуемый товар считается врученным покупателю с момента его фактического поступления во владение покупателя или указанного им лица.

Для отражения в бухгалтерском учете ОАО «ГМС Насосы» операции по продаже товара необходимо иметь документальное подтверждение перехода права собственности на этот товар к покупателю. Этим подтверждением выступают различные первичные документы: накладные, товаротранспортные накладные, акты приема-передачи и так далее.

Для обобщения информации о доходах и расходах, связанных с обычными видами деятельности организации, а также для определения финансового результата по ним предназначен счет 90 «Продажи», субсчет 90-1 «Выручка». Выручка, полученная по экспортному контракту, пересчитывается для целей бухгалтерского учета в рубли на дату перехода права собственности по курсу Банка России, действующему на эту дату.

Задолженность покупателя за отгруженный товар должна быть пересчитана в рубли по официальному курсу на каждую отчетную дату, а также на дату погашения задолженности.

Расчеты с таможенными органами ведутся в ОАО «ГМС Насосы» на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

В зависимости от условий поставки, предусмотренных договором, у ОАО «ГМС Насосы» при экспорте товара, могут возникнуть расходы, связанные с движением товара, в рублях и иностранной валюте, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами. Такие расходы учитываются на счете 44 «Расходы на продажу». В состав коммерческих расходов при экспорте товаров или произведенной продукции включаются следующие затраты:

- на подготовку товара к отгрузке;
- транспортно-экспедиторские расходы;
- на хранение товара в пути;

на страхование товара;
на оплату таможенных сборов.

Рассмотрим следующую хозяйственную ситуацию.

ОАО «ГМС Насосы» заключило внешнеторговый контракт на условиях CFR по «Инкотермс-2000» (морской порт в Финляндии). Условиями поставки определено, что риск случайной гибели товаров переходит к покупателю в момент перехода товаров через поручни судна в порту отгрузки.

Контрактная стоимость товара составляет 30000 евро. Таможенная стоимость, применяемая для расчета таможенных платежей, - 32000 евро.

Себестоимость реализуемых товаров составила согласно данным бухгалтерского учета 800000 руб., в том числе сумма НДС, предъявленная поставщиком товаров, - 144000 руб. Расходы по доставке товаров до склада составили 13800 руб. без учета суммы НДС.

Расходы экспортера по оплате услуг транспортной организации - морского перевозчика, осуществившего доставку товаров от российского продавца иностранному покупателю, - 63000 руб.

При этом в расчетах используется фиксированный курс евро 74,50 руб.

Термин CFR «Стоимость и фрахт» означает, что продавец выполнил поставку, когда товар перешел через поручни судна в порту отгрузки.

Продавец обязан оплатить расходы и фрахт, необходимые для доставки товара в названный порт назначения, однако риск потери или повреждения товара, а также любые дополнительные расходы, возникающие после отгрузки товара, переходят с продавца на покупателя.

По условиям термина CFR на продавца возлагается обязанность по таможенной очистке товара для экспорта.

Хозяйственные операции представим в таблице 5.

Таблица 5 - Хозяйственные операции по продаже экспортного товара по ОАО «ГМС Насосы»

Дт	Кт	Сумма, руб.	Содержание операций
41	60	800000	Принят к учету товар, подлежащий продаже на экспорт
19	60	144000	Отражен НДС, предъявленный поставщиком товаров
60	51	13800	Оплачены расходы по доставке товаров на склад
На дату оформления таможенной декларации			
44	76	1104	Начислен таможенный сбор в рублях (32000 евро * 0,1% * 74,50 руб. за 1 евро)
44	76	552	Начислен таможенный сбор в валюте (32000 евро * 0,05% * 74,50 руб. за 1 евро)
44	60	13800	Включены в состав расходов на продажу затраты по доставке товаров на склад
60	51	63000	Оплачены услуги морского перевозчика
На дату перехода права собственности на товар к иностранному покупателю			
62	90/1	1035000	Начислена выручка от продажи экспортных товаров (30000 евро * 74,50 руб. за 1 евро)
90/2	41	800000	Списана покупная стоимость проданных товаров
44	60	63000	Отражены услуги морского перевозчика
90	44	78456	Списаны расходы, связанные с продажей экспортных товаров
На дату получения оплаты от иностранного покупателя			
52	62	1035000	Зачислена выручка от продажи экспортных товаров

Таким образом, реализация товаров (работ, услуг) ОАО «ГМС Насосы» на экспорт, а также работы (услуги), непосредственно связанные с производством и реализацией экспортируемых товаров, облагаются налогом на добавленную стоимость по нулевой ставке.

«Входной» НДС по товарам (и по сопутствующим услугам, например, транспортировке или хранению) принимается к вычету. Для подтверждения нулевой ставки и возмещения «входного» НДС необходимо представить документы по факту экспорта товаров. Срок для подтверждения установлен в 180 календарных дней со дня помещения товара под таможенный режим экспорта. Перечень необходимых для этого документов приведен в ст. 165 НК РФ. В общем случае в пакет включаются:

контракт (копия контракта) налогоплательщика с иностранным лицом на поставку товара (припасов) за пределы таможенной территории РФ (165 НК РФ);

выписка банка (копия выписки), подтверждающая фактическое поступление выручки от реализации указанного товара иностранному лицу на счет налогоплательщика в российском банке (ст. 165 НК РФ);

таможенная декларация (ее копия) с отметками российского таможенного органа, осуществившего выпуск товаров в режиме экспорта, и российского таможенного органа, в регионе деятельности которого находится пункт пропуска, через который товар был вывезен за пределы таможенной территории Российской Федерации (пограничный таможенный орган) (ст. 165 НК РФ);

копии транспортных, товаросопроводительных и (или) иных документов с отметками пограничных таможенных органов, подтверждающих вывоз товаров за пределы территории Российской Федерации.

При продаже товаров ОАО «ГМС Насосы» за рубеж счет-фактура составляется в общеустановленном порядке. В нем указывают ставку НДС - 0%.

Счет-фактуру следует выставить не позднее пяти календарных дней с даты отгрузки товаров и зарегистрировать в журнале учета выставленных счетов-фактур.

Счета-фактуры, полученные от поставщиков, регистрируются в журнале учета полученных счетов-фактур в момент их получения.

Согласно п. 3 ст. 153 НК РФ выручка от реализации товаров, вывезенных ОАО «ГМС Насосы» в режиме экспорта, полученная в иностранной валюте, пересчитывается в рубли по курсу ЦБ РФ на дату оплаты отгруженных товаров.

Так, проведя анализ учета денежных средств в иностранной валюте в ОАО «ГМС Насосы» следует сделать вывод, что в хозяйственной практике предприятия совершаются сделки не только в российских рублях, но и в различных иностранных валютах.

В связи с этим наряду с ценностями и операциями, выраженными в рублях, объектом бухгалтерского учета становятся так называемые валютные ценности и операции.

Поскольку предприятие действует не только на внутреннем российском рынке, но и экспортирует за рубеж товары и услуги, а также приобретает их за рубежом для реализации на территории России, расчеты, в большинстве случаев будут вестись в иностранной валюте. Кроме того, в определенных случаях предприятие может оказывать услуги и реализовывать товары за иностранную валюту на территории РФ.

В обоих случаях возникает необходимость вести учет валютных операций и ценностей, а также соблюдать предписания валютного законодательства.

Глава 3. Разработка рекомендаций по совершенствованию учета валютных операций в ОАО «ГМС Насосы»

3.1 Развитие инкассовой формы международных расчетов

С развитием внутренней и международной торговли совершенствуются расчетный и платежный механизмы между продавцом и покупателем. Определив наиболее подходящий способ взаиморасчетов для конкретной сделки, ОАО «ГМС Насосы» как экспортер может ожидать своевременного получения валютной выручки за проданный товар или предоставленную услугу.

В свою очередь, импортер будет четко представлять свои обязательства по оплате.

С каждым годом Россия все больше взаимодействует с внешними рынками, активно импортируя и экспортируя товары и услуги. Со вступлением во Всемирную торговую организацию количество внешнеторговых контрактов значительно увеличится.

На первоначальной стадии делового сотрудничества российских и зарубежных предприятий широко распространена инкассовая форма международных торговых расчетов. Это связано с тем, что она позволяет получить гарантию выполнения сторонами обязательств по контракту.

Инкассо представляет собой банковскую операцию, где кредитная организация от имени и в пользу своего клиента-экспортера или доверителя обязуется получить платеж или его подтверждение от импортера, предоставив последнему финансовые или коммерческие документы. Любые такие расчеты регулируют Унифицированные правила по инкассо, разработанные Международной торговой палатой [19].

Различают чистое и документарное инкассо.

В первом случае банк имеет дело только с финансовыми бумагами - векселями, долговыми расписками, чеками - для получения платежа от

иностранного покупателя.

Во втором кредитная организация предоставляет импортеру как финансовые, так и товаросопроводительные документы, полученные для инкассирования платежа от экспортера.

По условиям контракта ОАО «ГМС Насосы» в качестве продавца отгружает товар покупателю и со специальной инкассовой инструкцией передает банку предусмотренный договором комплект документов.

Такое кредитное учреждение получает статус ремитента.

Практика показывает, что обычно в этом банке у экспортера есть открытые счета. Впрочем, это не обязательно. Ремитент пересылает все документы в кредитную организацию, которая представляет интересы импортера, с поручением получить платеж с покупателя против выдачи ему комплекта документов.

Таким образом, банк покупателя товара становится инкассирующим. Он извещает импортера о поступлении документов и проверяет их надлежащее составление, а также тщательно сверяет весь «бумажный» пакет с перечнем в контракте. Если кредитное учреждение подтверждает правильность документов, импортер оплачивает покупку или акцептует вексель, выставленный на его имя. После этого он получает «бумажный» комплект и становится полноправным владельцем товара.

Важной особенностью данной формы расчетов является правильное составление инкассовой инструкции ОАО «ГМС Насосы» как продавца насосного оборудования.

Впоследствии банк будет руководствоваться в своих действиях исключительно этим документом.

Так, кредитное учреждение должно строго проследить, чтобы платеж был осуществлен именно в той валюте, которую указал экспортер - ОАО «ГМС Насосы» в инкассовой инструкции.

В ситуации, когда коммерческие и финансовые документы выражены в рублях, а валюта платежа - доллары США, продавец - ОАО «ГМС Насосы» обязательно должен указать в инструкции курс пересчета или способ его определения. Подобные условия должны быть хорошо им продуманны и обоснованны [20].

Точность и ясность в данном документе станут залогом избежания запросов и уточнений, что поможет сэкономить время и деньги как банков, так и сторон договора.

Помимо вышеобозначенной информации, в инкассовой инструкции обязательно указывают:

- реквизиты сторон внешнеторгового контракта и их банков;
- перечень представленных для инкассирования документов;
- общие условия осуществления инкассо (срок и условия оплаты документов, комиссии и расходов банков и проч.);
- особые указания для кредитных учреждений (действия инкассирующего банка в случае, если покупателя отказался оплатить товар, условия инкассирования процентов по финансовым документам при применении чистого инкассо и т.д.).

В зависимости от условий осуществления платежа в документарном инкассо различают следующие варианты «бумажного» движения:

. Документы передают против платежа, который может быть произведен:

- немедленно;
- через некоторое время после представления необходимых бумаг;
- на определенную дату;
- по прибытии товара.

. Документы передают против акцепта простого или переводного векселя, или тратты, которые дифференцируются:

по срокам платежа:

- на фиксированную дату;
- через конкретный период времени с даты акцепта;
- через определенный срок после представления;

по указанному плательщику:

- покупатель;
- кредитное учреждение импортера;
- покупатель с банковской гарантией;

. Документы передают против получения письменного обязательства заплатить на фиксированную дату в будущем, выписанного:

- иностранным покупателем;
- банком импортера.

Экспортер относительно менее защищен, чем в случае использования векселя, поскольку подобная расписка не обладает законодательной силой акцептованной тратты или простого векселя.

. Документы передают против трастовой расписки от импортера, в которой он удостоверяет факт получения им бумаг «по доверенности».

Инкассо является удобной формой расчетов, как с точки зрения экспортера, так и импортера. [20]

Для последнего важно, что он платит уже за реально поставленный товар и ему не требуется отвлекать или замораживать денежные средства из активного оборота заранее, как это происходит при авансовой или аккредитивной формах расчета. Стоимость банковских услуг при инкассо также не слишком обременительна для покупателя.

В то же время при использовании документарного инкассо кредитное учреждение обязуется проверить правильность товаросопроводительных бумаг, а импортер имеет право ознакомиться с ними до осуществления платежа.

Инкассирующий банк от имени и по поручению экспортера - ОАО «ГМС Насосы» сохраняет фактический контроль над поставленным товаром до

полного осуществления платежа импортером. Это является несомненным преимуществом инкассо перед расчетами с помощью банковского перевода или по открытому счету. Кроме того, в случае неоплаты или неакцепта инкассирующее кредитное учреждение при наличии соответствующих инструкций от экспортера может организовать хранение, страхование и даже перепродажу товара либо ввести штрафные санкции для покупателя.

Рассматриваемая форма платежа на первый взгляд является более рискованной для покупателя, чем, например, банковское авизо, поскольку он сначала оплачивает товар, а уже потом вступает во владение им. Но по сравнению с авансовым платежом риски инкассо незначительны: товар уже поставлен или находится в пути, документация получена банком-ремитентом, который обязан передать ее импортеру через инкассирующее кредитное учреждение в установленные сроки.

В случае применения банковской гарантии инкассовая форма расчетов в свете оценки комплексных рисков контрагентов вплотную приближается к аккредитивной. ОАО «ГМС Насосы» как продавец защищен от неуплаты товара: банк в любом случае осуществит платеж за импортера. Покупателю вариант инкассо «с гарантией» обойдется, несомненно, дороже, но все равно останется более выгодной формой расчетов, чем открытие аккредитива.

Таким образом, относительно использования в ОАО «ГМС Насосы» инкассовой формы международных расчетов можно сделать вывод, что в условиях применения чистого инкассо риски импортера становятся минимальными. Он получает документацию на товар не через банковские каналы, а, к примеру, экспресс - почтой. После этого кредитное учреждение представляет ему финансовые бумаги к оплате или акцепту.

Для ОАО «ГМС Насосы» как экспортера чистое инкассо является своеобразным актом доверия своему партнеру, что объясняет его относительную редкость в международной практике.

ОАО «ГМС Насосы» как продавцу более выгодно документарное инкассо, которое, хотя и не полностью устраняет финансовый риск, связанный с невыкупом «бумажного» пакета, но все же остается одной из достаточно надежных форм расчетов.

3.2 Автоматизация учета импортных операций

Порядок учета операций по внешнеторговым контрактам представляет для ОАО «ГМС Насосы» особенную сложность, т.к. в процессе их учета необходимо соблюдать много различных норм и требований российского законодательства.

Помимо документального оформления перед ОАО «ГМС Насосы» стоит задача правильно их отразить в компьютерной программе.

В «1С:Предприятие 8» для проведения операций по импортному контракту и правильному учету взаиморасчетов с поставщиком ОАО «ГМС Насосы» необходимо определить условия договора в справочнике «Договоры», форма которого в автоматизированном режиме представлена на рисунке 1.

Договор контрагента: Контракт №33 от 01.01.06г.

Действия - [Иконки] Перейти - [?]

Организация: ОАО "ГМС Насосы" [...]

Контрагент: Поставщик импортного товара [...]

Группа договоров: [...]

Наименование: Контракт №33 от 01.01.06г. Код: 00092

Вид договора: С поставщиком

Ведение взаиморасчетов

Взаиморасчеты ведутся: По расчетным документам [...]. Валюта: USD [...]

Расчеты в условных единицах

Цены

Тип цен: [...]

Коммиссионное вознаграждение

Способ расчета: [...]. Процент: 0,00 [...]

НДС в качестве налогового агента

Организация выступает в качестве налогового агента по уплате НДС

Вид агентского договора: Аренда [...]

Комментарий: [...]

OK Записать Закреть

Рисунок 1 - Форма договора контрагента в автоматизированном режиме [7]

В поле «Вид договора» необходимо указать «С поставщиком»; выбрать валюту, в которой оформлен договор. Порядок взаиморасчетов с контрагентом зависит от настройки конфигурации и возможен в двух вариантах:

- по договору в целом (при закрытии договора программа сама найдет нужные расчетные документы);
- по расчетным документам (при закрытии договора пользователь должен самостоятельно указать расчетный документ) [8].

Для перечисления денежных средств по импортному контракту в счет предварительной оплаты ОАО «ГМС Насосы» как поставщику следует использовать документ «Платежное поручение исходящее». На панели инструментов данного документа по кнопке «Операция» выбирается вариант «Оплата поставщику». Счет учета выбрать 52, указать «Банковский счет» (валютный), по которому происходит движение. Счета бухгалтерского учета по расчетам и авансам выбрать - 60/21 и 60/22. Форма исходящего платежного поручения в автоматизированном режиме представлена на рисунке 2.

Рисунок 2 - Форма исходящего платежного поручения в автоматизированном режиме [7]

Для правильного расчета рублевой суммы ОАО «ГМС Насосы» нужно своевременно заполнять в справочнике «Валюты» информацию о курсах валют.

В случае необходимости пользователю доступно для редактирования поле «Курс», в котором отражается текущий курс валюты на дату документа.

В справочнике «Валюты» имеется возможность загрузить автоматически

курсы валют с сервера РБК. Для этого на панели документов необходимо использовать кнопку «Загрузить курсы». В открывшемся диалоговом окне обработки указать период за который необходимо загрузить курсы. С помощью кнопки «Подбор» или «Заполнить» сформировать список валют, по которым необходимо загружать курсы. Загрузка курсов производится при нажатии на кнопку «Загрузить». После загрузки информация о курсах валют автоматически записывается в регистр сведений для каждой валюты.

При проведении документ «Платежное поручение исходящее» формирует проводку:

Дт 60/22 - Кт 52 - на сумму контрактной стоимости поставки.

Рассмотрим порядок учета импортного товара в ОАО «ГМС Насосы» в автоматизированном режиме.

Поступление товара от иностранного поставщика оформляется документом «Поступление товаров и услуг» (главное меню Основная деятельность - Покупка). На панели инструментов документа по кнопке «Операция» выбрать вариант - «Покупка, комиссия».

По кнопке «Цена и валюта» снять флаг «Учитывать НДС» (стоимость товара не включает в себя сумму налога, налог уплачивается таможенными органами).

На закладке «Товары» заполнить табличную часть документа информацией о товарах. В табличной части документа необходимо также указать страну происхождения импортного товара и номер грузовой таможенной декларации.

Данный процесс иллюстрирует рисунок 3.

Для этого может понадобиться настроить видимость колонок табличной части документа. Видимость тех или иных колонок табличной части настраивается в специальном окне «Настройка списка», вызываемом из контекстного меню табличной части документа (открывается нажатием правой

клавиши мыши при условии нахождения курсора над табличной частью - подробнее о настройке видимости колонок можно прочесть в «Руководстве по ведению учета»).

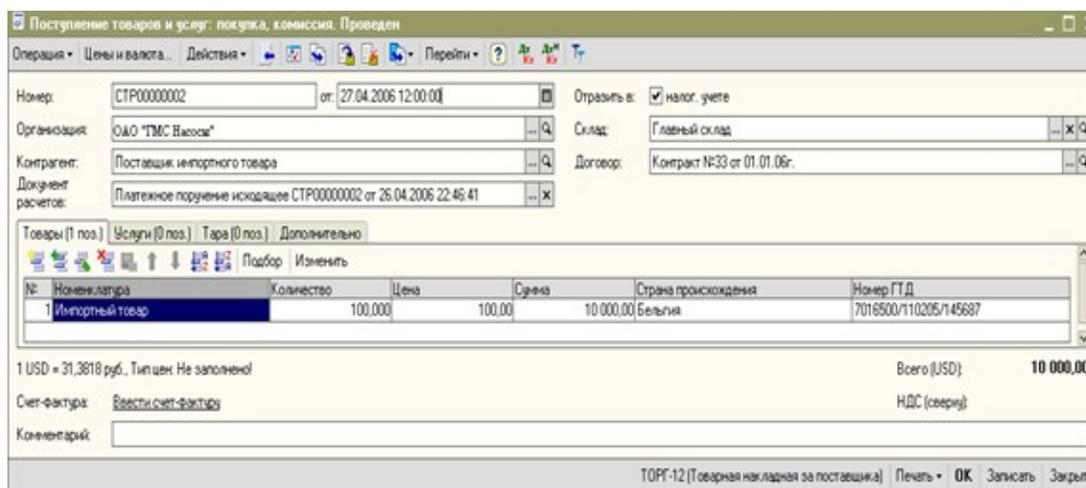


Рисунок 3 - Форма оформления поступления товаров и услуг в автоматизированном режиме [7]

При проведении документ формирует проводки:

Дебет 41/01 - Кредит 60/21 - на сумму контрактной стоимости;

Дебет 60/21 - Кредит 60/22 - на сумму зачетного аванса;

Для отражения информации о таможенных сборах и пошлинах, зафиксированных в грузовой таможенной декларации, используется документ «ГТД по импорту» (главное меню - Основная деятельность - Покупка). Данный документ может «вводиться на основании» документа «Поступление товаров и услуг». На закладке «Основная» указывается номер ГТД и суммы таможенных сборов, на закладке «Разделы ГТД» вводится информация о материальных ценностях и суммах таможенных платежей. При проведении документа формируются проводки:

Дебет 41/01 - Кредит 76/05 - на сумму таможенной пошлины;

Дебет 41/01 - Кредит 76/05 - на сумму таможенного сбора;

Дебет 19/05 - Кредит 76/05 - на сумму НДС.

Для отражения прочих расходов, формирующих фактическую стоимость материальных ценностей, необходимо использовать документ «Поступление дополнительных расходов» (главное меню - Основная деятельность - Покупка). В данном документе имеется возможность распределять сумму дополнительных расходов двумя способами:

- пропорционально сумме товаров (по суммам);
- пропорционально количеству товара (по количеству).

При проведении документ формирует проводки:

Дебет 41/01 - Кредит 60/21 - на сумму расходов;

Дебет 19/04 - Кредит 60/21 - на сумму начисленного НДС.

Для отражения расходов, связанных с приобретением, но не включаемых в стоимость материальных ценностей, используется документ «Поступление товаров и услуг», которым отражается поступление материальных ценностей. В этом документе заполняется закладка «Услуги», на которой указывается информация о расходах и определяется счет затрат, на который эти расходы должны быть отнесены. Расходы, не включаемые в стоимость материальных ценностей, могут учитываться на счетах:

- 44 «Расходы на продажу»;
- 91 «Прочие доходы и расходы».

Таким образом, операции по поступлению материальных ценностей и по отражению услуг, не включаемых в стоимость, можно отразить в одном документе.

Следует обратить внимание, что на практике часто возникает необходимость учитывать импортные товары в период их доставки в качестве материальных ценностей, находящихся в пути. Поскольку на счетах учета материальных ценностей в программе предусмотрена аналитика по складам, то для учета ценностей, находящихся в пути, можно на счетах учета материальных ценностей (10 «Материалы», 41 «Товары» и др.) создать дополнительный

«виртуальный склад». Для этого в справочник «Склады» добавить элемент с произвольным наименованием (например, «МЦ в пути» или др.) и оприходовать материальные ценности на этот склад. При фактическом поступлении материальных ценностей документом «Перемещение товаров» (главное меню Основная деятельность - Складские операции) отразить поступление ценностей на склад предприятия.

Отражение операций по импортному контракту ОАО «ГМС Насосы» в налоговом учете происходит при проведении документов. В конфигурации пользователю предоставлена возможность самостоятельно определять необходимость отражения в налоговом учете конкретной операции. Для этого в каждом документе имеется флаг «Отразить в налоговом учете».

При установленном в документе флаге формируются дублирующие проводки по налоговому плану счетов. Налоговый план счетов по структуре счетов, аналитике подобен плану счетов бухгалтерского учета для облегчения сопоставления данных бухгалтерского и налогового учета. Коды счетов в большинстве случаев соответствуют кодам счетов бухгалтерского учета аналогичного назначения.

Для анализа проведенных операций используется набор стандартных бухгалтерских отчетов.

Таким образом, автоматизация учета импортных операций во многом ускорит процесс оборота необходимой информации в системе международных расчетов ОАО «ГМС Насосы», повысит степень их точности своевременности и достоверности, что окажет положительный эффект на взаимоотношения предприятия с внешними партнерами.

Заключение

Бухгалтерский учет денежных средств имеет важное значение для правильной организации денежного обращения расчетов и кредитования в народном хозяйстве, в укреплении платежной дисциплины, в эффективном использовании финансовых ресурсов.

От успешности ее решения во многом зависит платежеспособность предприятия, своевременность выплаты заработной платы его персоналу, расчетов с заказчиками, платежей в бюджет и др.

Целью бухгалтерского учета денежных средств - является контроль за соблюдением кассовой и расчетной дисциплины, правильностью и эффективностью использования денежных средств и кредитов, обеспечение сохранности денежной наличности и документов в кассе. В условиях рыночной экономики любой бухгалтер должен исходить из принципа, что умелое использование денег и денежных средств само по себе может приносить предприятию дополнительный доход. Поэтому нужно постоянно думать о рациональном вложении временно свободных денежных средств для получения прибыли (в депозиты банков, акции и облигации сторонних предприятий, инвестиционные фонды и т.д.).

Под иностранной валютой понимает денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве (группе государств), а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки.

Операции по покупке и продаже иностранной валюты на внутреннем рынке организации осуществляют через уполномоченные банки. Банки по поручению организации могут продавать иностранную валюту другим организациям, на межбанковском валютном рынке (непосредственно уполномоченному банку или через биржу) или ЦБ России.

При осуществлении валютных операций могут возникнуть доходы или потери, связанные с использованием разных видов валютных курсов (курс ЦБ РФ, биржевой курс, коммерческий курс и т.п.). Эти виды доходов и потерь следует отличать от курсовых разниц.

Так, под «доходами» признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и/или погашения обязательств, приводящие к увеличению капитала организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества).

Под «расходами» понимается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов и/или возникновения обязательств, приводящие к уменьшению капитала организации, за исключением вкладов участников.

Согласно пункту 3 ПБУ 3/2000 под курсовой разницей понимается разница между рублевой оценкой соответствующего актива или обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, исчисленной по курсу ЦБ РФ на дату исполнения обязательств по оплате или отчетную дату составления бухгалтерской отчетности на отчетный период, и рублевой оценкой этих актива и обязательства, исчисленной по курсу ЦБ РФ на дату принятия их к бухгалтерскому учету в отчетном периоде или отчетную дату составления бухгалтерской отчетности за предыдущий отчетный период.

Специфику учета денежных средств в иностранной валюте рассмотрели на примере деятельности ОАО «ГМС Насосы», в результате чего установили следующее.

Предприятие ведет достаточно успешное хозяйствование в данной области бухгалтерского учета, однако целесообразно провести совершенствование его учетной политики посредством ориентации на элементы международной практики автоматизации учетных операций в данной сфере.

Список использованной литературы

1. Козырин А.Н. Новый порядок перемещения валюты через таможенную границу РФ [Текст]// Бухгалтерский учет 2008г. - №11 - с.30-34
2. Ланина И.Б. Типичные ошибки при ведении кассовых операций [Текст]// Бухгалтерский вестник 2006.- №7 - с 57-60
3. Никонов А.А. Образование и использование резерва сомнительных долгов [Текст]// Главбух 2009. - №10 - с.44-49
4. Организация наличного денежного обращения хозяйствующими субъектами РФ [Текст]// Бухгалтерский учет и налоги 2000. - №9 - с.23-27
5. Томило Н.Н. ПБУ 3/2000 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» [Текст]// Бухгалтерский учет 2000. - №7 - с.8
6. 10000 и две бухгалтерские проводки (с комментариями) [Текст]// Автор: Тепляков А.Б., Гросс Медиа - 2007, 560 стр.
7. 1С: 8.0 от А до Я. Самостоятельная настройка и использование [Текст]// Автор: Гладкий А.А., Феникс - 2006, 539 стр.
8. Большая российская энциклопедия бухгалтера: Кн. 1 [Текст]// Автор: Касьянов Г.Ю., Информцентр XXI века - 2008, 504 стр.
9. Бухгалтерская отчетность. Возможности моделирования для принятия правильных управленческих решений: практическое руководство [Текст]// Автор: Бычкова С.М., Янданова Ц.Н., Эксмо-Пресс - 2007, 111 стр.
10. Бухгалтерский учет для менеджеров [Текст]// Автор: Лисовская И.А., Теис - 2009, 132 стр.
11. Бухгалтерский учет на современном предприятии [Текст]// Автор: Пошерстник Н.В., Проспект - 2006, 548 стр.
12. Бухгалтерский учет по Плану счетов [Текст]// Автор: Пошерстник Н.В., Питер - 2007, 608 стр.

13. Бухгалтерский учет [Текст]// Автор: Гусева Т.М., Шеина Т.Н., Проспект - 2008, 504 стр.
14. Бухгалтерский учет [Текст]// Автор: Богатая И.Н., Хахонова Н.Н., Феникс - 2007, 608 стр.
15. Бухгалтерский учет [Текст]// Автор: Хахонова Н.Н., ред., Феникс - 2008, 444 стр.
16. Бухгалтерский учет [Текст]// Автор: Бабаев Ю.А., Комиссарова И.П., ред., ЮНИТИ - 2008, 527 стр.
17. Бухгалтерский учет [Текст]// Автор: Соколов Я.В., ред., Проспект - 2009, 771 стр.
18. Бухучет для студентов вузов [Текст]// Автор: Хахонова Н.Н., Феникс - 2006, 220 стр.
19. Международные стандарты финансовой отчетности [Текст]// Автор: Проскуровская Ю. И., Омега-Л - 2007, 281 стр.
20. Международный учет: конспект лекций [Текст]// Автор: Шевчук Д.А., Феникс - 2007, 253 стр.
21. Практикум по теории бухгалтерского учета [Текст]// Автор: Харченко О.Н., КноРус - 2008, 272 стр.