

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 сомнения». Клиенту выдается квитанция о том, что принятая валюта является фальшивой или она вызывает сомнения, 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 открывают 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.