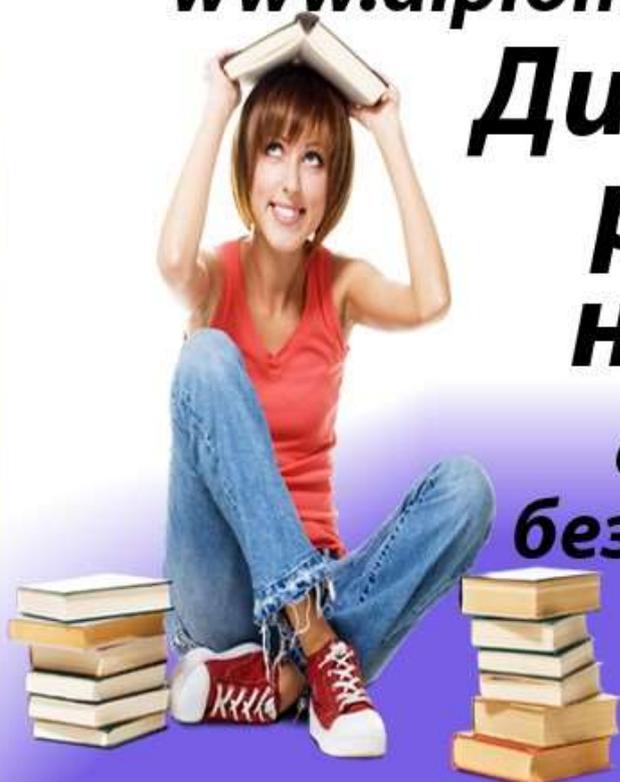


www.diplomstudent.net

**Дипломные
работы
на заказ**

**от автора
без предоплаты**



СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ОРГАНИЗАЦИИ.....	6
1.1. Особенности финансового и управленческого учета в организации ..	6
1.2. Нормативно-правовое регулирование учета денежных средств.....	10
ГЛАВА 2. ОРГАНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОГО УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ОРГАНИЗАЦИЯХ РФ.....	16
2.1. Цель и задачи учета денежных средств в организациях	16
2.2. Синтетический и аналитический учет денежных средств в кассе и на расчетном счете	20
2.3. Учет валютных и прочих денежных средств	25
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	29
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	32
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	36

ВВЕДЕНИЕ

Курсовая работа рассматривает тему: «Финансовый учет денежных средств». Учет денежных средств на предприятиях необходим, прежде всего для своевременного совершения операций по их движению; контроля за наличием денежных средств и денежных документов, их сохранностью и целевым использованием; контроля за соблюдением кассовой и расчетно-платежной дисциплины; выявление возможностей более рационального использования денежных средств.

Управление денежными потоками — важнейший элемент финансовой политики предприятия, оно пронизывает всю систему управления предприятия. Важность и значение управления денежными потоками на предприятии трудно переоценить, поскольку от его качества и эффективности зависит не только устойчивость предприятия в конкретный период времени, но и способность к дальнейшему развитию, достижению финансового успеха на долгую перспективу.

Эффективное управление денежными потоками повышает степень финансовой и производственной гибкости компании, так как приводит к:

- улучшению оперативного управления, особенно с точки зрения сбалансированности поступлений и расходования денежных средств;
- увеличению объемов продаж и оптимизации затрат за счет больших возможностей маневрирования ресурсами компании;
- повышению эффективности управления долговыми обязательствами и стоимостью их обслуживания, улучшению условий переговоров с кредиторами и поставщиками;
- созданию надежной базы для оценки эффективности работы каждого из подразделений компании, ее финансового состояния в целом;
- повышению ликвидности компании.

Денежные средства являются «тонким местом» для злоупотреблений, как со стороны сотрудников организации, так и сторонних лиц. Поэтому

детальный и оперативный учет движения денежных средств с максимальным уровнем детализации крайне необходим. Требования по оперативности к учету денежных средств выше, чем к другим видам учета.

В рыночной экономике руководство предприятия не сможет добиться стабильного успеха, если не будет четко и эффективно планировать свою деятельность, постоянно собирать и аккумулировать информацию, как о состоянии целевых рынков, положении на них конкурентов, так и о собственных перспективах и возможностях, без учета денежных средств.

Целью курсовой работы является рассмотреть организацию финансового учета денежных средств. Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи: охарактеризовать особенности финансового и управленческого учета; раскрыть сущность нормативно-правового регулирования учета денежных средств; описать цели и задачи учета денежных средств; особенности синтетического и аналитического учета денежных средств в кассе, на расчетном счете, учет валютных и прочих денежных средств.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ОРГАНИЗАЦИИ

1.1. Особенности финансового и управленческого учета в организации

Бухгалтерский учет изучает количественную сторону хозяйственных явлений в непрерывной связи их с качественной стороной путем регистрации хозяйственных фактов, как в натуральном, так и в денежном измерении. Каждый свершившийся хозяйственный факт, оформленный документально называется хозяйственной операцией.

В зависимости от того, кому предоставляется информация, бухгалтерский учет подразделяется на два вида.

Финансовый учет, информация которого предоставляется в основном в виде обязательных форм отчетности внешним пользователям - вышестоящей организации (ведомству), учредителям, кредиторам, инвесторам, государственным органам и др.

Управленческий учет - его информация необходима различным службам и подразделениям организации, т.е. внутренним пользователям.

Цель бухгалтерского учета – формирование информации для внешних и внутренних пользователей¹.

Для внешних пользователей цель бухгалтерского учета – формирование информации о финансовом положении предприятия: финансовых результатах и их изменениях для широкого круга заинтересованных пользователей.

Заинтересованные пользователи- физические и юридические лица нуждаются в информации об организации и способны ее оценить; инвесторы, поставщики, подрядчики и др.

Для внутренних пользователей информация необходима для принятия решений, планирования, анализа и контроля производственной и финансовой деятельности.

¹ Бабаев Ю.А. Бухгалтерский учет. Учебник. М.ИНФРА-М, 2012г.с.21

Бухгалтерский учет обеспечивает:

– выявление экономической сущности, измерение хозяйственных операций, их запись в учетных регистрах с целью подготовки для дальнейшего использования;

– обработку учетных данных, их сохранность до определенного момента, затем их обобщение в необходимую полезную информацию (внутреннюю и внешнюю);

– передачу этой информации в форме отчетов тем, кому она необходима для принятия решений.

Сплошное, непрерывное документальное оформление хозяйственных операций, их регистрация и обобщение позволяют формировать полную и достоверную информацию об организации, необходимую для подготовки и принятия обоснованных решений на всех уровнях управления, для оценки поведения предприятия на рынке, выявления финансового состояния.

Основными задачами бухгалтерского учета являются:

– формирование полной и достоверной информации о деятельности организации, вытекающих из нее результатов, о ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации для оперативного руководства, а также внешним – инвесторам, кредиторам, поставщикам, покупателям, налоговым и финансовым органам, банкам и другим заинтересованным пользователям бухгалтерской отчетности;

– обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства РФ 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;

– своевременное предупреждение и предотвращение отрицательных результатов хозяйственно-финансовой деятельности организации, выявление и мобилизация внутрихозяйственных резервов обеспечения финансовой устойчивости предприятия.

Основные принципы бухгалтерского учета:

1. Экономическая самостоятельность – предприятие является юридически самостоятельным и экономически автономным; средства и источники учитываются отдельно от заемных, а деятельность строится на основе средств, полученных от своей деятельности.

2. Обязательность двойной записи хозяйственных операций на счетах рабочего плана счетов, составляемого на основе Плана счетов, утвержденного Минфином.

3. Учет ведется в рублях и на русском языке. Если документ составлен на иностранном языке, то должен быть построчный перевод.

4. Текущие затраты на производство продукции, оказание услуг осуществляются отдельно от затрат, связанных с капитальными и финансовыми вложениями.

5. Обязательность документирования хозяйственных процессов. Они должны быть составлены в момент совершения операций и иметь обязательные реквизиты согласно типовым формам.

6. Использование учетных регистров для систематизации и накопления информации, содержащейся в учетных документах. Содержание регистров бухгалтерского учета является коммерческой тайной.

7. Объекты учета оцениваются в денежном выражении по рыночной стоимости или по стоимости изготовления.

8. Обязательность проведения инвентаризации имущества и обязательств. Порядок проведения инвентаризации определяет руководитель, за исключением обязательной инвентаризации, предусмотренной законодательством РФ.

9. Формирование учетной политики для ведения бухгалтерского учета.

Установленные допущения бухгалтерского учета:

– допущение имущественной обособленности – имущество организации обособленно от имущества собственника. В соответствии с этим допущением имущество организации, принадлежащее на правах собственности, отражается на балансовых синтетических счетах;

– допущение непрерывности – организация не собирается самоликвидироваться и будет продолжать свою деятельность в перспективе. Это допущение должно использоваться в аудиторской практике, т. е. аудитор обязан информировать пользователей бухгалтерской отчетности о подобных намерениях;

– допущение последовательности применения учетной политики – выбранная учетная политика будет проводиться из года в год и изменится в случае изменения законодательства или нормативных документов, касающихся бухгалтерского учета;

– допущение временной определенности – факты отражаются в бухгалтерском учете того периода, в котором они были совершены.

Требования к ведению бухгалтерского учета² :

– требование полноты – в бухгалтерском учете должны отражаться все хозяйственные процессы;

– требование своевременности – факты хозяйственной деятельности своевременно отражаются в бухгалтерском учете;

– требование осторожности – не допускать скрытых резервов, готовность признания расходов в бухгалтерской отчетности;

– требование приоритета содержания перед формой – факты хозяйственной деятельности отражаются по своей правовой форме и по экономическому содержанию;

– требование непротиворечивости – данные аналитического учета должны быть тождественны оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца;

² Безруких П.С. Бухгалтерский учет. Учебное пособие. М.ИНФРА-М, 2012г. с.47.

– требование рациональности – оптимальность ведения бухгалтерского учета согласно величине организации, существующей информации.

1.2. Нормативно-правовое регулирование учета денежных средств

Важное место в учете денежных средств принадлежит федеральному закону № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете». Этот Закон определяет правовые основы бухгалтерского учета, его содержание, принципы, организацию, основные направления бухгалтерской деятельности и составления отчетности, состав хозяйствующих субъектов, обязанных вести бухгалтерский учет и предоставлять финансовую отчетность. Следует отметить, что согласно ст. 3 Федерального закона «О Бухгалтерском учете» регулирование бухгалтерского учета может осуществляться другими федеральными законами, указами Президента РФ и постановлениями Правительства РФ, которые также являются нормативными правовыми актами.

Налично-денежный оборот организуется государством в лице Центрального Банка. Для этого ЦБ систематически издает документ, который называется «Порядок ведения кассовых операций»³.

Налично-денежный оборот организуется на основе следующих принципов:

-все предприятия и организации должны хранить наличные деньги (за исключением части, установленной лимитом) в коммерческих банках;

-банки устанавливают лимиты остатка наличных денег для предприятий всех форм собственности;

-обращение наличных денег служит объектом прогнозного планирования;

³ ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИИ //УТВЕРЖДЕНО Решением Совета Директоров Центрального Банка России от 22 сентября 1993 г. N 40.ПИСЬМО ЦБ от 4 октября 1993 г. N 18 ОБ УТВЕРЖДЕНИИ "ПОРЯДКА ВЕДЕНИЯ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ" (в ред. Письма ЦБ РФ от 26.02.96 N 247)

-управление денежным обращением осуществляется в централизованном порядке;

-организация налично-денежного оборота имеет целью обеспечить устойчивость, эластичность и экономичность денежного обращения;

-наличные деньги предприятия могут получать только в обслуживающих их учреждениях банков.

Порядок ведения кассовых операций на предприятиях Российской Федерации также регламентируется Федеральным законом от 22 мая 2003 г. N 54-ФЗ "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт"⁴, кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ⁵. Порядок хранения и расходования денежных средств в кассе установлен Инструкцией Центрального банка Российской Федерации от 04.10.93 г. № 18.

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

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 обязательным применением контрольно-кассовых машин.

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,

⁴ Федеральный закон от 22 мая 2003 г. N 54-ФЗ "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт" (с изменениями от 3 июня, 17 июля 2009 г., 27 июля 2010 г.). Принят Государственной Думой 25 апреля 2003 года. Одобрен Советом Федерации 14 мая 2003 года.

⁵ Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ. Принят Государственной Думой 20 декабря 2001 года. Одобрен Советом Федерации 26 декабря 2001 года. (с изменениями от 4 июня 2011 г.).

выдачи авансов на командировки и других небольших операций. Превышение установленных лимитов в кассе допускается лишь в течение трех рабочих дней в период выплаты заработной платы работникам организации.

Ответственность за соблюдением Порядка ведения кассовых операций возлагается на руководителей организаций, главных бухгалтеров и кассиров. Лица, виновные в неоднократном нарушении кассовой дисциплины, привлекаются к ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации. Порядок ведения кассовых операций систематически проверяют банки (не реже одного раза в два года).

Основные принципы осуществления валютных операций, полномочия и функции органов валютного регулирования и контроля определены в Законе Российской Федерации “О валютном регулировании и контроле” от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ с изменениями от 07.02.2011г⁶.

В законе определены понятия “валюта” и “валютные ценности”, “валютные операции” и их виды, “уполномоченные банков” и “субъекты”, которые осуществляют валютные операции (“резиденты” и “нерезиденты”).

Нормативное регулирование валютных операций в отношении бухгалтерского учета осуществляется Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина РФ от 27 июля 1998 г. № 34-Н⁷, а также Положением о бухгалтерском учете “Учёт активов и обязательств, стоимость которых выражается в иностранной валюте⁸”

⁶ Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (с изменениями от 7 февраля 2011 г.) Принят Государственной Думой 21 ноября 2003 года. Одобрен Советом Федерации 26 ноября 2003 года.

⁷ Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ// Утверждено Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 июля 1998 г. N 34н(в ред. Приказа Минфина РФ от 24.03.2000 N 31н)

⁸ ПБУ 3/2006 "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте", утвержденное Приказом Минфина России от 27.11.2006 № 154н, с изменениями от 24.12.2010 №186н.

Настоящее Положение устанавливает особенности формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации об активах и обязательствах, стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе подлежащих оплате в рублях, организациями, являющимися юридическими лицами по законодательству Российской Федерации (за исключением кредитных организаций и бюджетных учреждений).

Настоящее Положение не применяется: при пересчете показателей бухгалтерской отчетности, составленной в рублях, в иностранные валюты в случаях требования таких пересчетов учредительными документами, при заключении кредитных договоров с иностранными юридическими лицами и т.п.; при включении данных бухгалтерской отчетности дочерних (зависимых) обществ, находящихся за пределами Российской Федерации, в сводную бухгалтерскую отчетность, составляемую головной организацией.

Для целей настоящего Положения указанные ниже понятия означают следующее:

деятельность за пределами Российской Федерации - деятельность, осуществляемая организацией, являющейся юридическим лицом по законодательству Российской Федерации, за пределами Российской Федерации через представительство, филиал;

дата совершения операции в иностранной валюте - день возникновения у организации права в соответствии с законодательством Российской Федерации или договором принять к бухгалтерскому учету активы и обязательства, которые являются результатом этой операции;

курсовая разница - 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 оценкой этого же актива или обязательства на дату принятия его к бухгалтерскому учету в отчетном периоде или отчетную дату предыдущего отчетного периода.

Учет денежных средств на предприятии регулируется также следующими –нормативно-правовыми актами:

-Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (Приказ Минфина РФ № 49 от 13 июня 1995 г.⁹).

- Указанием ЦБ РФ «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в РФ между юридическими лицами по одной сделке¹⁰»

-Постановлением Госкомстата РФ № 88 от 18 августа 1998 г.¹¹ «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету налоговых операций»

-Постановлением Госкомстата РФ №№ 132 от 25 декабря 1998 г.¹² «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету денежных расчетов с населением при осуществлении торговых операций с применением контрольно-кассовых машин»

Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность¹³» (утв. Приказом МФ РФ № 43н от 6 июля 1999 г.).

Настоящее Положение устанавливает состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации, кроме кредитных организаций и бюджетных организаций.

Положение не применяется при формировании отчетности, разрабатываемой организацией для внутренних целей, отчетности, составляемой для государственного статистического наблюдения, отчетной информации, представляемой кредитной организации в соответствии с ее требованиями, и составления отчетной информации для иных специальных

⁹ Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (Приказ Минфина РФ № 49 от 13 июня 1995 г с изменениями в ред. Приказа Минфина РФ от 08.11.2010 N 142н).

¹⁰ Указание ЦБ РФ от 14 ноября 2001 г. № 1050-у.

¹¹ Постановление Госкомстата РФ № 88 от 18 августа 1998 г. с изменениями от 3 мая 2000 г.

¹² Постановление Государственного комитета РФ по статистике Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету торговых операций от 25 декабря 1998 г. N 132.

¹³ Приказ Минфина РФ от 6 июля 1999 г. N 43н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99" (с изменениями от 18 сентября 2006 г., 8 ноября 2010 г.)

целей, если в правилах подготовки такой отчетности и информации не предусматривается использование настоящего Положения.

Настоящее Положение применяется Министерством финансов Российской Федерации при установлении:

- типовых форм бухгалтерской отчетности и инструкции о порядке составления отчетности;

- упрощенного порядка формирования бухгалтерской отчетности для субъектов малого предпринимательства и некоммерческих организаций;

- особенностей формирования сводной бухгалтерской отчетности; особенностей формирования бухгалтерской отчетности в случаях реорганизации или ликвидации организации;

- особенностей формирования бухгалтерской отчетности страховыми организациями, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг и иными организациями сферы финансового посредничества;

- порядка публикации бухгалтерской отчетности.

Таким образом, нормативное регулирование бухгалтерского учета денежных средств включает:

- 1) нормативное правовое регулирование - осуществляется нормами права, содержащимися в соответствующих нормативных правовых актах;

- 2) методическое (нормативно-техническое) регулирование - осуществляется методическими (техническими) нормами, содержащимися в соответствующих актах методического (нормативно-технического) характера.

Также важная роль в реализации нормативного регулирования бухгалтерского учета денежных средств принадлежит учетной политике организации и актам Минфина России разъяснительного характера (актам толкования).

ГЛАВА 2. ОРГАНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОГО УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ОРГАНИЗАЦИЯХ РФ

2.1. Цель и задачи учета денежных средств в организациях

Денежные средства организации 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.

Денежный оборот подразделяется на: наличный и безналичный.

Налично-денежный оборот представляет собой процесс непрерывного движения наличных денежных знаков (банкнот, казначейских билетов, разменной монеты).

Основными задачами бухгалтерского учета денежных средств являются: точный и своевременный учет этих средств и операций по их движению; контроль за наличием денежных средств и денежных документов, их сохранностью и целевым использованием; контроль за соблюдением кассовой и расчетно-платежной дисциплины; выявление возможностей более рационального использования денежных средств.

Учет денежных средств и денежных документов ведется на счетах пятого раздела Плана счетов бухгалтерского учета¹⁴ и включает операции по кассе, расчетным счетам, валютным счетам, специальным счетам в банках, денежным документам, переводам в пути, краткосрочным финансовым вложениям. Все счета по учету денежных средств по назначению и структуре являются основными, денежными, по отношению к балансу активными, находят отражение во 2 разделе актива баланса «Оборотные активы». По дебету счетов денежных средств отражают операции, связанные с поступлением денег с кредита разных счетов в зависимости от вида поступлений.

¹⁴ План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций // (утверждены приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н, с изменениями от 08.11.2010 № 142н).

По кредиту отражают операции по выбытию денежных средств, с дебета разных счетов в зависимости от направления расходов.

Свободные денежные средства организации обязаны хранить в учреждениях банков. Предприятия производят расчеты по своим обязательствам с другими организациями в безналичном порядке через банки или применяют другие формы безналичных расчетов, установленные Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации. Для осуществления расчетов наличными деньгами каждая организация должна иметь кассу.

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

Наличные деньги, полученные по чеку в банке, расходуются на цели, указанные в чеке.

На кассира возложено ведение кассовых операций и полная материальная 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.

Поступление и выдача денег оформляются приходными и расходными кассовыми ордерами. Суммы операций записывают в ордерах не только цифрами, но и прописью. Приходные ордера подписывает главный бухгалтер, а расходные – руководитель организации и главный бухгалтер.

Когда на прилагаемых к расходным кассовым ордерам документах имеется разрешительная подпись руководителя организации, подпись руководителя на расходных кассовых ордерах не обязательна.

Прием и выдача денег по кассовым ордерам может производиться только в день их составления.

Заработную плату, стипендии, пенсии, пособия по временной нетрудоспособности, премии выдают из кассы как по кассовым ордерам, так

и по платежным или расчетно-платежным ведомостям, подписанным руководителем организации и главным бухгалтером.

Бухгалтерия проверяет отметки, сделанные кассирами в платежных (расчетно-платежных) ведомостях, и производит подсчет выданных и депонированных по ним сумм. Депонированные суммы сдают в банк и на сданные суммы составляют один общий расходный кассовый ордер.

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

Оборудовать кассу и обеспечить сохранность денег обязаны руководители предприятий, а также доставку из учреждения банка и сдачу в банк.

Обязанности кассира в организации при его отсутствии может исполнять главный бухгалтер или другой работник по письменному распоряжению руководителя организации. При этом с ним заключается договор о материальной ответственности.

Внезапная ревизия денежных средств и других ценностей, находящихся в кассе производится в сроки, установленные руководителем организации. Остаток денежной наличности в кассе сверяют с данными учета по кассовой книге. Для осуществления ревизии кассы приказом руководителя организации назначается комиссия, которая составляет акт. Если ревизией обнаружена недостача или излишек ценностей в кассе, в акте указывают их сумму и обстоятельства возникновения.

Ответственность за соблюдение порядка ведения кассовых операций возлагается на руководителей организаций, главных бухгалтеров и кассиров. Порядок ведения кассовых операций систематически проверяют банки (не реже одного раза в два года).

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

Каждая организация вправе открывать расчетные и другие счета в любом банке для осуществления всех видов расчетных и кассовых операций.

Предприятия, имеющие отдельные нехозрасчетные подразделения (магазины, склады, филиалы) вне своего местонахождения, по ходатайству владельца основного счета могут открыть расчетные субсчета для зачисления выручки и производства расчетов по месту нахождения этих подразделений.

Текущие счета дают 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.

Денежные средства предприятия, хранящиеся на расчетных счетах, учитывают на активном синтетическом счете 51 «Расчетные счета». В дебет этого счета записывают поступления денежных средств на расчетный счет, а в кредит – уменьшение средств на расчетном счете. Основанием для записей по расчетному счету служат выписки банка с приложенными к ним оправдательными документами.

Кроме расчетных счетов у предприятия в банках могут быть открыты валютные и специальные счета.

Предприятия могут открывать валютные счета в том случае, если у них имеются импортно-экспортные операции по обычной деятельности, т.е. экспорт продукции в другие страны или импорт определенного сырья для производства продукции. Также валютные счета могут быть открыты для каких-либо определенных целей, например кредиты в валюте, расчеты с поставщиками по разовым операциям (приобретение оборудования, технологических линий и т.п.).

Предприятие, открывшее валютный счет в банке, попадает под действие законодательства, регламентирующего обращение валюты в Российской Федерации и в соответствии с этим должно подчиняться определенным условиям работы с валютой.

Для учета денежных средств, выраженных в валюте, на предприятиях используется счет 52 «Валютные счета». По дебету счета отражается поступление валютных средств, по кредиту – списание. К счету могут быть открыты два субсчета: 52-1 «Валютные счета внутри страны», 52-2 «Валютные счета за рубежом». Валютный счет открывается только на одну из валют различных государств (доллары, марки, евро, юани и т. д.).

Оценка денежных средств, выраженных в валюте, производится как в валюте, так и в рублевом эквиваленте. При зачислении средств на валютные счета оценку этих средств производит банк по курсу ЦБ РФ на момент зачисления.

2.2. Синтетический и аналитический учет денежных средств в кассе и на расчетном счете

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.

Счет 50 "Касса" является активным, то есть увеличивается по дебету. Его структура выглядит следующим образом, табл.1.

К счету 50 «Касса» могут быть открыты субсчета:

50-1 «Касса организации» — учитывают денежные средства в кассе.

50-2 «Операционная касса» — учитывают наличие и движение денежных средств в кассах товарных контор (пристаней) и эксплуатационных участков, остановочных пунктов, речных переправ, в

билетных и багажных кассах портов, вокзалов и т.п. этот субсчет открывается организациями при необходимости.

Таблица 1

Структура счета 50

Дебет (Дт)	Кредит (Кт)
1. Сальдо - остаток денег на начало дня	
2. Поступление денег в кассу	3. Выдача денег из кассы
4. Сальдо - остаток на конец дня (1+2-3)	

50-3 «Денежные документы» — учитывают находящиеся в кассе организации почтовые и вексельные марки, оплаченные авиабилеты, марки госпошлины и другие денежные документы.

Основные проводки, отражающие кассовые операции и операции с денежными документами представлены в табл.2.

Таблица 2

Основные проводки, отражающие кассовые операции и операции с денежными документами

Содержание операции	Документ	Номера корреспондирующих счетов	
		Дебет	Кредит
1. Поступила арендная плата	Приходный кассовый ордер	50	91
2. Получена выручка за реализованную продукцию, оказанные услуги	Приходный кассовый ордер	50	62, 76
3. Выручка за реализованные основные средства и иное имущество	Приходный кассовый ордер	50	76
4. Получены наличные деньги с расчетного, валютного и иных счетов в банке	Приходный кассовый ордер	50	51, 52, 55
5. Возвращен выданный аванс	Приходный кассовый ордер	50	62
6. Получен аванс от заказчика	Приходный кассовый ордер	50	62
7. Сдан в кассу остаток неиспользованных подотчетными лицами средств	Приходный кассовый ордер	50	71

8.Погашена наличными задолженность по товарам в кредит, по займам, недостачам, растратам и хищениям.	Приходный кассовый ордер	50	73
9.Внесен наличными вклад в уставный фонд предприятия	Приходный кассовый ордер	50	75
10.Погашена наличными дебиторская задолженность	Приходный кассовый ордер	50	76
11.Получены наличными штраф, пеня	Приходный кассовый ордер	50	91
12.Списана положительная курсовая разница	Расчет	50	91
13.Возврат в кассу излишне выплаченных сумм заработной платы	Приходный кассовый ордер	50	70
14.Поступление наличных денег от филиалов и подразделений организации	Приходный кассовый ордер	50	79
15.Оплачены долгосрочные ценные бумаги, внесены вклады, даны займы	Расходный кассовый ордер	58	50
16.Оплачены счета по услугам, сторонних организаций	Расходный кассовый ордер	76, 60	50
17.Оплачены из кассы расходы, осуществленные за счет средств целевого назначения	Расходный кассовый ордер Счета поставщиков	86	50
18.Оплачены предприятием приобретенные товары	Расходный кассовый ордер Счета поставщиков	41	50
19.Сданы денежные средства на счета в банке	Расходный кассовый ордер Счета поставщиков	51, 52	50
20.Выданы единовременные пособия	Расходный кассовый ордер	69	50
21.Выдана заработная плата	Расчетно-платежные ведомости	70	50
22.Выдано под отчет	Расходный кассовый ордер	71	50
23.Выдано наличными разным кредиторам	Расходный кассовый ордер	76	50
24.Выявлена недостача денег в кассе; недостача удержана из заработной платы кассира	Акт инвентаризации	94 50	70 94
25.Списана отрицательная курсовая разница	Расчет	91	50
26.Оприходованы поступившие в кассу денежные документы (почтовые марки, вексельные марки, оплаченные авиабилеты и т.д.)	Приходный кассовый ордер	50	50, 51, 52, 71, 76

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

ордеров (форма КО-3, прил.4), Кассовая книга (форма КО-4 прил.3)), Книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств (форма КО-5 прил.5). Эти формы утверждены постановлением Госкомстата России от 18 августа 1998 г. № 88 по согласованию с Минфином России и введены в действие с 1 января 1999г.

Поступление денег в кассу и выдачу из кассы оформляют приходными и расходными кассовыми ордерами. Суммы операций записывают в ордерах цифрами и прописью. Приходные ордера подписывает главный бухгалтер, а расходные — руководитель организации и главный бухгалтер.

Приходные и расходные кассовые ордера до передачи в кассу регистрируются бухгалтерией в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов. Все операции по поступлению и расходованию денежных средств кассир записывает в кассовую книгу, которая должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной печатью. Количество листов в ней должно быть заверено подписями руководителей организаций и главного бухгалтера. Контроль за правильным ведением кассовой книги возлагается на главного бухгалтера организации. Синтетический учет денежных средств осуществляется в журнале-ордере № 1(прил.6). Каждая организация вправе открывать в любом банке расчетные и другие счета для хранения свободных денежных средств и осуществления всех видов расчетных, кредитных и кассовых операций.

Денежные средства предприятия, хранящиеся на расчетных счетах, учитывают на активном синтетическом счете 51 «Расчетный счет». 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 банка с приложенными к ним оправдательными документами.

В случае если предприятие имеет несколько расчетных счетов, необходимо ведение аналитического учета в разрезе расчетных счетов. Синтетический учет денежных средств на расчетном счете ведется в

журнале-ордере № 2 (прил.6). Учет операций по расчетному, валютному и специальному счетам, осуществляется с помощью следующих проводок, табл.3.

Таблица 3

Учет операций по расчетному, валютному и специальному счетам

№ п/п	операция	ДТ/КТ
1	Выданы краткосрочные и долгосрочные займы, внесены взносы в уставный капитал других организаций (документ выписки из расчетного счета)	Д 58. К 51,52
2	Зачислены возвращенные краткосрочные и долгосрочные займы, взносы в уставный капитал других предприятий (документы те же)	Д 51,52. К 58
3	Перечислена валюта для обязательной продажи на внутреннем рынке (документы поручение)	Д 57. К 52 транз.
4	Зачислена на расчетный счет выручка от продажи валюты по согласованному с банком курсу (выписка из расчетного счета)	Д 51. К 76
5	Оплачены банку комиссионные за продажу валюты (выписка из расчетного счета)	Д 76. К 51
6	Перечислены средства на покупку валюты по курсу, определенному по договоренности с банком, и комиссионные банку	Д 76. К 51
7	Получено за проданные акции предприятия (эмиссия) (выписка из расчетного счета)	Д 51, К 91
8	Получено за проданные ценные бумаги (документы те же)	Д 51,52 К 76
9	Выкуплены собственные акции предприятием (выписка из расчетного валютного счетов, приходный ордер)	Д 91 К 51,52
10	Приобретены ценные бумаги	Д 91 К 51,52
11	Выдано в кассу предприятия, выписка из расчетного, валютного счета, чек	Д 50. К 51,52
12	Получено из кассы предприятия (выписка из расчетного, валютного счета, извещение на взнос наличными)	Д 51,52. К 50
13	Зачислена выручка от продажи продукции, товаров, от выполнения работ, услуг выписки из расчетного и валютного счета	Д 51,52. К 62
14	Перечислено за полученные товары, выполненные работы, оказанные услуги (документы те же)	Д 60,76. К 51,52,55
15	Получен аванс от покупателей (заказчиков) (документы те же)	Д 51,52. К 62
16	Выдан аванс поставщикам и подрядчикам (документы те же)	Д 60. К 51,52
17	Перечислены налоги, сборы, отчисления в бюджет и внебюджетные фонды (выписка из расчетного счета)	Д 68, К 51
18	Перечислены отчисления в фонды социального страхования и обеспечения (документы те же)	Д 69. К 51
19	Перечислено за товары, проданные в кредит	Д 73,76. К 51

20	Возвращены аккредитивы, депонированные средства выписки из расчетного, валютного счета	Д 51,52. К 55
21	Получены штрафы, пени, неустойки из-за нарушения договорной дисциплины (документы те же)	Д 51,52. К 76,91
22	Уплачены штрафы, пени, неустойки из-за нарушения договорной дисциплины (документы те же)	Д 76,91. К 51,52
23	Уплачены пени, штрафы налоговой инспекции, пенсионному фонду и т.п. (выписка из расчетного, валютного счетов)	Д 91. К 51,52
24	Получены долгосрочные и краткосрочные займы, кредиты банка (документы те же)	Д 51,52. К 66,67
25	Возвращены долгосрочные и краткосрочные займы, кредиты банка (документы те же)	Д 66,67. К 51,52 и т.д.

2.3. Учет валютных и прочих денежных средств

Учет валютных средств, находящихся в банках, ведут на активном счете 52 «Валютный счет», к которому открывают субсчета: 1 «Валютные счета внутри страны», 2 «Валютные счета за рубежом», 3 «Транзитные валютные счета», «Специальный транзитный валютный счет» и др. Счет 52-3 открывают для зачисления экспортной выручки в полном объеме, поступающей от юридических и физических лиц нерезидентов. За обязательную продажу организация уплачивает банку комиссию, включая также вознаграждение межбанковской валютной бирже. Движение средств на транзитном валютном счете оформляют следующими бухгалтерскими записями, табл.4.

Таблица 4

Движение средств на транзитном валютном счете

№п/п	Содержание хоз. операций	Корреспонд. счета	
		Дебет	Кредит
1.	При учёте реализации товаров	Д 52-3	К 62
2.	Перечисление обязат. части валюты для продажи.	Д 91	К 52-3
3.	Сумма в руб. зачисленная после продажи валюты.	Д 51	К 91
4.	Комиссия банку.	Д 91	К 52-1
5.	Покупка валюты.	Д 52	К 76
6.	Положит. курсовая разница по транзит. счёту	Д 52-3	К 91
7.	Зачислен.на текущ.вал.счёт, оставшейся после прод.	Д 52-1	К 52-3
8.	Отрицательные курсовые разницы.	Д 91	К 52-3

На текущем валютном счете отражаются операции, связанные с перечислениями в валюте.

Операции по движению средств на субсчете 52-1 « Валютные счета внутри страны» оформляются следующими записями, табл.5.

Таблица 5

Операции по движению средств на субсчете 52-1 « Валютные счета
внутри страны»

№п/п	Содержание хоз. Операций	Корреспонд.счета	
		Дебет	Кредит
1.	Поступление валют. кредитов от Российских банков.	Д 52-1	К66,67
2.	Полож. курсовые разницы по валют. счёту.	Д 52-1	К91
3.	Погаш. задол. иностранным постав. за сырьё и матер.	Д 60	К52-1
4.	Перечисление авансов иностранным поставщикам.	Д 60	К52-1
5.	Перечисление задолжен. Бюджету в валюте	Д 68	К 52-1
6.	Поступ. части выручки после обяз. продажи выручки.	Д 52-1	К 52-3
7.	Оплата услуг банка.	Д 91	К52-1
8.	Перечис. дивидендов учредителям-нерезидентам.	Д 75-2	К52-1
9.	Погашение кредитов банка и займов	Д 66,67	К52-1

В соответствии с валютным законодательством организации имеют право через уполномоченные банки покупать и продавать иностранную валюту. Существуют курсы покупки и курсы продажи валюты. Разница между ними составляет прибыль банка.

Организация имеет право покупать иностранную валюту на внутреннем рынке России. Покупку ее оформляют через счет 57 "Переводы в пути".

Разница между курсом покупки и курсом ЦБ РФ списывается в случае превышения курса покупки над курсом банка в дебет счета 91. Если же курс банка оказался выше курса покупки, то разницу следует отнести на кредит счета 91.

Для учета операций в иностранной валюте в организациях создается специальная касса. 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.). Кассиры обязаны строго соблюдать правила совершения операций по приему и выдаче валюты из кассы.

В кассу принимается наличная иностранная валюта, не вызывающая сомнений в ее подлинности платежеспособности.

Помимо счетов 50 и 51 Планом счетов¹⁵ предусмотрено использование счета 55 «Специальные счета в банках».

На счете 55 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 субсчета: «Аккредитивы», «Чековые книжки», «Особые счета» и др.

Порядок осуществления расчетов при аккредитивной форме расчетов регулируется Центральным банком РФ.

Зачисление денежных средств в аккредитивы отражается по дебету счета 55, субсчет 2, и кредиту счетов 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет», 90 «Краткосрочные кредиты банков» 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, 90 или других счетов.

¹⁵ План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций // (утверждены приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н, с изменениями от 07 мая 2003 г. № 38н, от 18 сентября 2006 г. № 115н, от 08.11.2010 № 142н)

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

На субсчете 55-2 «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 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 51,52,90 или других счетов.

Аналитический учет по субсчету 55-2 ведут по каждой полученной чековой книжке.

На отдельных субсчетах счета 55 учитывают движение обособленно хранящихся в банке средств целевого финансирования (поступлений): средств, поступивших на содержание специальных учреждений от родителей и других источников; средств на финансирование капитальных вложений; субсидии правительственных органов и т.д.

Счет 57 «Переводы в пути» предназначен для учета денежных средств (переводов) в отечественной и иностранной валютах в пути, т.е. внесенных в кассы банков, сбербанков или кассы почтовых отделений для зачисления на счета организации, но еще не зачисленных по назначению.

Основанием для принятия на учет по счету 57 сумм являются квитанции учреждений банка, сберегательной кассы и почтовых отделений, копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторами банка и др. Движение денежных средств (переводов) в иностранных валютах учитывают на счете 57 обособленно.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В зависимости от того, кому предоставляется информация, бухгалтерский учет подразделяется на два вида: финансовый и управленческий учет. Финансовый учет, информация которого предоставляется в основном в виде обязательных форм отчетности внешним пользователям - вышестоящей организации (ведомству), учредителям, кредиторам, инвесторам, государственным органам и др. Управленческий учет - его информация необходима различным службам и подразделениям организации, т.е. внутренним пользователям. Цель бухгалтерского учета – формирование информации для внешних и внутренних пользователей.

Денежные средства организации 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. Денежный оборот подразделяется на: наличный и безналичный. Налично-денежный оборот представляет собой процесс непрерывного движения наличных денежных знаков (банкнот, казначейских билетов, разменной монеты).

Важное место в учете денежных средств принадлежит федеральному закону № 129-ФЗ “О бухгалтерском учете”. Этот Закон определяет правовые основы бухгалтерского учета, его содержание, принципы, организацию, основные направления бухгалтерской деятельности и составления отчетности, состав хозяйствующих субъектов, обязанных вести бухгалтерский учет и предоставлять финансовую отчетность. Налично-денежный оборот организуется государством в лице Центрального Банка. Для этого ЦБ систематически издает документ, который называется “Порядок ведения кассовых операций. Порядок ведения кассовых операций на предприятиях Российской Федерации также регламентируется

Федеральным законом от 22 мая 2003 г. N 54-ФЗ "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт", кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ. Порядок хранения и расходования денежных средств в кассе установлен Инструкцией Центрального банка Российской Федерации от 04.10.93 г. № 18. Основные принципы осуществления валютных операций, полномочия и функции органов валютного регулирования и контроля определены в Законе Российской Федерации "О валютном регулировании и контроле".

Основными задачами бухгалтерского учета денежных средств являются: точный и своевременный учет этих средств и операций по их движению; контроль за наличием денежных средств и денежных документов, их сохранностью и целевым использованием; контроль за соблюдением кассовой и расчетно-платежной дисциплины; выявление возможностей более рационального использования денежных средств. Учет денежных средств и денежных документов ведется на счетах пятого раздела Плана счетов бухгалтерского учета и включает операции по кассе, расчетным счетам, валютным счетам, специальным счетам в банках, денежным документам, переводам в пути, краткосрочным финансовым вложениям. По дебету счетов денежных средств отражают операции, связанные с поступлением денег с кредита разных счетов в зависимости от вида поступлений. По кредиту отражают операции по выбытию денежных средств, с дебета разных счетов в зависимости от направления расходов.

Хранящиеся в кассе денежные средства учитывают на активном синтетическом счете 50 «Касса». В дебет записывают поступление денежных средств в кассу, а в кредит – выбытие денежных средств из кассы. Денежные средства предприятия, хранящиеся на расчетных счетах, учитывают на активном синтетическом счете 51 «Расчетные счета». В дебет этого счета записывают поступления денежных средств на расчетный счет, а в кредит –

уменьшение средств на расчетном счете. Основанием для записей по расчетному счету служат выписки банка с приложенными к ним оправдательными документами. Кроме расчетных счетов у предприятия в банках могут быть открыты валютные и специальные счета.

Для учета денежных средств, выраженных в валюте, на предприятиях используется счет 52 «Валютные счета». По дебету счета отражается поступление валютных средств, по кредиту – списание. К счету могут быть открыты два субсчета: 52-1 «Валютные счета внутри страны», 52-2 «Валютные счета за рубежом». Валютный счет открывается только на одну из валют различных государств (доллары, марки, евро, юани и т. д.).

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ (с изменениями от 7 февраля 2011 г.) Принят Государственной Думой 21 ноября 2003 года. Одобрен Советом Федерации 26 ноября 2003 года.
2. Федеральный закон "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» от 22 мая 2003 г. N 54-ФЗ (с изменениями от 27 июля 2010 г.). Принят Государственной Думой 25 апреля 2003 года. Одобрен Советом Федерации 14 мая 2003 года.
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ. Принят Государственной Думой 23 февраля 1996 года. Одобрен Советом Федерации 20 марта 1996 года(в ред. ФЗ №243-ФЗ от 28.09.2010г.)
4. Приказ Минфина России от 31.10.2000 № 94н "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению"(в ред. Приказов Минфина РФ от 07.05.2003 N 38н,от 18.09.2006 N 115н, от 08.11.2010 N 142н).
5. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ(в ред. Приказов Минфина РФ от 30.12.1999 N 107н, от 24.03.2000 N 31н, от 18.09.2006 N 116н, от 26.03.2007 N 26н, от 25.10.2010 N 132н, от 24.12.2010 N 186н)
6. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций//(утверждены приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н, с изменениями от 08.11.2010 № 142н) .

7. Положение о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденным ЦБ РФ 26.03.2007 № 302-П (в ред. Указаний ЦБ РФ от 25.11.2009 N 2343-У).
8. Методические рекомендации по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности, утвержденными Приказом Минфина России от 30.12.1996 № 112; с изменениями 12.05.99 №36н, от 24.12.2010 №187н.
9. Типовые рекомендации по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства, утвержденными Приказом Минфина России от 21.12.1998 № 64н.
10. Указания по отражению в бухгалтерском учете организаций операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, утвержденными Приказом Минфина России от 28.11.2001 № 97н; с изменениями в ред. Приказа Минфина РФ от 15.08.2006 N 106н.
11. Указания о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности, утвержденными Приказом Минфина России от 22.07.2003 № 67н; (в ред. Приказов Минфина РФ, от 08.11.2010 N 142н).
12. Указания об объеме форм бухгалтерской отчетности, утвержденными Приказом Минфина России от 22.07.2003 № 67н. (в ред. Приказов Минфина РФ от 08.11.2010 N 142н).
13. ПБУ 1/2008 "Учетная политика организации", утвержденное Приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н, с изменениями от 25.10.2010 №132н, от 08.11.2010 №144н.
14. ПБУ 3/2006 "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте", утвержденное Приказом Минфина России от 27.11.2006 № 154н, с изменениями от 25.12.2007 №147н, от 25.10.2010 №132н, от 24.12.2010 №186н.

15. ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчетность организации", утвержденное Приказом Минфина России от 06.07.1999 № 43н, с изменениями от 18.09.2006 №115н, от 08.11.2010 №142н.
16. ПБУ 15/2008 "Учет расходов по займам и кредитам", утвержденное Приказом Минфина России от 06.10.2008 № 107н, с изменениями от 25.10.2010 №132н, от 08.11.2010 №144н.
17. ПБУ 19/02 "Учет финансовых вложений", утвержденное Приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н. Положение устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации о финансовых вложениях организации, с изменениями от 18.09.2006 №116н, от 27.11.2006 №156н, от 25.10.2010 №132н, от 08.11.2010 №144н.
18. ПБУ 21/2008 "Изменения оценочных значений", утвержденное Приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н, с изменениями от 25.10.2010 №132н.
19. ПБУ 7/98 "События после отчетной даты", утвержденное Приказом Минфина России от 25.11.1998 №
20. Положение Банка России "О порядке покупки и выдачи иностранной валюты для оплаты командировочных расходов" N 62 от 25.06.97.
21. Письмо ЦБ РФ "Об утверждении "Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации" от 4 октября 1993 г. N 18 (в ред. письма ЦБ РФ от 26.02.96 N 247).
22. Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/2008, (утв. Приказом Минфина РФ от 06.10.2008г. № 106н), (в ред. приказа Минфина РФ от 11.03.2009г. № 22н)
23. Положение по бухгалтерскому учету "Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности", утв. Приказом Минфина России от 28.06.2010 № 63н, с изменениями от 25.10.2010 №132н, от 08.11.2010 №144н.
24. Налоговый кодекс Российской Федерации. М.2012 г.

- 25.Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть I, с изменениями и дополнениями от 6 апреля 2011 года N 65-ФЗ.
- 26.Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть II от с изменениями и дополнениями от 07.02.2011 N 4-ФЗ.
- 27.Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ. Принят Государственной Думой 20 декабря 2001 года. Одобрен Советом Федерации 26 декабря 2001 года. (с изменениями от 4 июня 2011 г.).
- 28.10000 и одна проводка / под ред. Г.Ю. Касьяновой (5-е изд., перераб. и доп.). – М.: АБАК, 2012г. – 872 с.
- 29.Арефкина Е И. Правовые основы бухгалтерского и налогового учета и аудита в Российской Федерации: Учебное пособие для студентов вузов. – М.: 2011г.
- 30.Бабаев Ю.А. Бухгалтерский учет. Учебник. М.ИНФРА-М, 2012г. – 518 с.
- 31.Безруких П.С. Бухгалтерский учет. Учебное пособие. М.ИНФРА-М, 2012г. – 745 с.
- 32.Бабаев Ю.А. «Теория бухгалтерского учета» Москва 2012г.

ПРИЛОЖЕНИЯ