**Содержание**

Введение

1. Организация бухгалтерского учета на исследуемом предприятии
   1. Технико-экономическая характеристика исследуемого предприятия
   2. Характеристика финансовых активов
2. Учет финансовых активов на исследуемом предприятии
   1. Учет наличности в кассе
   2. Учет наличности на расчетном счете
   3. Учет наличности на валютном счете

3. Аудит финансовых активов

* 1. Аудит кассовых операций
  2. Аудит финансовых активов в банке и других расчетных счетах

Заключение

Список использованной литературы

**Введение**

Бухгалтерский учет сегодня занимает одно из главных мест в системе управления. Он отражает реальные процессы производства, обращения, распределения и потребления, характеризует финансовое состояние предприятия и служит основой для принятия управленческих решений. В Республике Казахстан бухгалтерский учет строится на основе общих принципов и положений, закрепленных в Стандартах бухгалтерского учета и Типоповом плане счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности субъектов, позволяющих организовать учет так, чтобы он соответствовал специфике, формам организации, структуре деятельности и всем требованиям, предъявляемым пользователями к получаемой информации.

В современных условиях хозяйствования практически невозможно управлять сложным экономическим механизмом хозяйствующего субъекта без своевременной, полной и достоверной экономической информации, которую дает только четко налаженная система учета.

Владельцы и трудовые коллективы предприятий всех отраслей экономики заинтересованы в бережном и рациональном расходовании сырья и материалов, сокращении отходов производства, устранении потерь, увеличении производства конкурентоспособной продукции, повышении ее качества, снижении себестоимости. При этом возрастает приоритетная роль и значение бухгалтерского учета, поскольку он не только отражает хозяйственную деятельность, но и воздействует на нее. Являясь частью процесса управления, он дает важную информацию, позволяющую: контролировать текущую деятельность предприятия; планировать его стратегию и тактику; оптимально использовать ресурсы, измерять и оценивать результаты деятельности; устранять субъективность при приятии решений.

Работники экономической службы и, в первую очередь, персонал бухгалтерии, должны хорошо знать всю систему учета и от чет пост для того, чтобы уметь быстро и безошибочно ориентироваться в хозяйственной обстановке, понимать рыночную ситуацию и ее тенденции. Они должны строго соблюдать положения, инструкции и другие нормативные акты, регламентирующие деятельность предприятия, организацию бухгалтерского и налогового учета.

Также одним из важнейших условий успешного управления финансами предприятия являются аудит и финансовый анализ.

В данной дипломной работе рассмотрен бухгалтерский расчет, аудит и анализ финансовых активов на примере конкретного хозяйствующего субъекта ТОО «Mariana» .

Работа состоит из введения, заключения, технико-экономической характеристики и 3-х глав.

**1. Организация бухгалтерского учета на исследуемом предприятии**

**1.1 Технико-экономическая характеристика исследуемого предприятия**

ТОО «Mariana» зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан г.Астана за № 802-1900-ТОО (ИУ) от 27.04.1995 г.

Уставный капитал – 319750 тенге

Место нахождения общества:

г.Алматы, ул. Сейфуллина, 500; тел./факс: 634030

ТОО «Mariana» является юридическим лицом и руководствуется в своей деятельности законодательством Республики Казахстан, а также положениями Устава и учредительного договора.

«Mariana» является коммерческой организацией в форме товарищества с ограниченной ответственностью дочернее предприятие.

Основным видом деятельности ТОО является транспортно-экспедиционные услуги, а также приобретение и продажа товаров, оказание услуг.

Основной целью деятельности общества является извлечение дохода.

Целями создания и деятельности ТОО «Mariana» являются:

* насыщение рынка Республики Казахстан товарами и услугами;
* эффективное взаимовыгодное использование производственного, управленческого и коммерческого опыта и технического потенциала;
* взаимовыгодный обмен научно-техническими достижениями, обеспечивающего создание и реализацию конкурентоспособных товаров и услуг;
* получение дополнительной прибыли от реализации товаров, работ и услуг на внутреннем и внешнем рынках.

Предметом деятельности исследуемого предприятия является;

* наполнение казахстанского рынка транспортно-экспедиторских услуг в области осуществления перевозок грузов внешней торговли;
* проведение маркетинга товаров и услуг при международных перевозках грузов;
* подписк партнеров, переработка контрактов и договоров в части их транспортного обеспечения;
* подготовка соответствующей документации, подбор и аренда служебных и складских помещений, необходимых для нормального осуществления своей производственной деятельности;
* экспортно-импортные операции и торгово-посредническая деятельность;
* операции с недвижимостью, сдача имущества в аренду и лизинг;
* осуществление услуг по оформлению грузовых и таможенных документов и по прохождению таможенных процедур;
* рекламная деятельность;
* оказание различного рода услуг по развитию торгово-экономического сотрудничества между Казахстаном и Германией;
* внешнеэкономическая деятельность, в соответствии с действующим законодательством;
* другие виды деятельности, не запрещенные действующим законодательством.

Исследуемое предприятие ТОО «Mariana» является юридическим лицом по законодательству Республики Казахстан. Предприятие приобретает права юридического лица с момента его регистрации.

Датой образования ТОО считается дата его регистрации.

Предприятие осуществляет свою деятельность в соответствии с настоящим Уставом и действующим законодательством.

Предприятие отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Республика Казахстан не отвечает по обязательствам предприятия, а предприятие не отвечает по обязательствам Республики Казахстан.

Предприятие выступает в гражданском обороте от своего имени, имеет право от своего имени заключать договоры, приобретать личные имущественные и неимущественные права, быть истцом и ответчиком в суде, третейском суде и арбитраже.

Исследуемое предприятие имеет самостоятельный баланс и действует на основе полного хозяйственного расчета, самофинансирования и самоокупаемости, в т.ч. валютной самоокупаемости. Предприятие имеет счета в учреждениях банков, печать и штамп со своим наименованием, фирменный знак, фирменный бланк, образцы которых должны быть утверждены учредителем Предприятия.

ТОО «Mariana» осуществляет согласно действующему законодательству владение, пользование и распоряжение своим имуществом в соответствии с действующим законодательством, в соответствии с целями своей деятельности и назначением имущества. Его имущество не подлежит реквизиции или конфискации в административном порядке.

Предприятию предоставляется право самостоятельного ведения экспортно-импортных операций в рамках, определенных законодательством Республики Казахстан.

ТОО при необходимости может пользоваться кредитами, предоставляемыми банками Республики Казахстан.

Для обеспечения деятельности ТОО «Mariana» был образован свой уставной фонд в размере 5000 (пять тысяч) долларов США.

Имущество предприятия сформировано путем внесения или закупки финансовых активов и иного имущества его учредителем, аренды производственных помещений, земли, техники и увеличивается (воспроизводится) за счет деятельности.

Имущество и финансовые активы ТОО являются собственностью Учредителя.

Предприятие осуществляет владение, пользование и распоряжение своим имуществом в пределах, установленных действующим законодательством и Учредителем.

Прибыль от коммерческой деятельности, образуемая от доходной части после расчетов с кредиторами и уплаты налогов, распределяется учредителем и может быть направлена на увеличение уставного капитала, развития производственной базы, выплаты премий и вознаграждений, удовлетворение социальных потребностей сотрудников.

Высшим органом управления ТОО «Mariana» является учредитель.

К исключительному ведению учредителя относятся:

* принятие Устава предприятия, внесение в него изменений и дополнений;
* решение вопроса о прекращении деятельности предприятия, за исключением случаев, отнесенных законодательством к ведению других органов;
* распределение прибыли предприятия;
* утверждение Правил внутреннего распорядка ТОО;
* утверждение штатного расписания и должностных окладов;
* назначение директора ТОО «Mariana»;
* решение вопроса о привлечении к материальной ответственности должностных лиц, причинивших ущерб предприятию;
* рассмотрение споров между членами трудового коллектива ТОО «Mariana» и его директором;
* определяет суммы и виды сделок, которые предприятие может осуществлять самостоятельно;
* учредитель вправе принять к своему рассмотрению любой другой вопрос, относящийся к деятельности предприятия;
* формы, системы и размеры оплаты труда устанавливаются самостоятельно в соответствии с действующим законодательством;
* должностные лица исследуемого предприятия несут персональную ответственность за сохранность документации и своевременное представление их в соответствующие финансовые и банковские органы.

ТОО «Mariana» осуществляет деятельность на основе полного хозяйственного расчета, в том числе в иностранной валюте.

Предприятие самостоятельно на основе заключенных с контрагентами договоров планирует свою деятельность и определяет перспективы развития.

ТОО «Mariana» выполняет работы исключительно на договорной основе в порядке, определенном законодательными актами Республики Казахстан.

Предприятие приобретает сырье, материалы и другие материально-технические ресурсы и реализует продукцию по свободным или договорным ценам.

Источниками формирования финансовых ресурсов ТОО являются прибыль, амортизационные отчисления, первоначальные и дополнительные вклады участников, а также другие законные поступления.

Предприятие пользуется при необходимости кредитами в республиканской и иностранной валюте, получаемыми на коммерческой, договорной основе в банках и у фирм, с соблюдением действующего законодательства.

Валютная выручка зачисляется на валютный балансовый счет предприятия и используется ею самостоятельно.

Валютные отчисления в бюджет по ставкам, регулируемым законодательством Республики, производятся из валютной выручки после вычета прямых валютных затрат, произведенных предприятием из своих валютных средств.

ТОО «Mariana» уплачивает республиканские и местные налоги в соответствии с законодательными актами.

Снабжение предприятия сырьем и материалами казахстанского производства, а также сбыт продукции и услуг ТОО «Mariana» на внутреннем рынке Казахстана и СНГ, осуществляются по договорным ценам и тарифам.

Сбыт продукции и услуг предприятия за рубежом, а также поставки необходимых товаров с внешнего рынка производятся непосредственно ТОО «Mariana» или с использованием возможностей иностранного участника.

В случае необходимости предприятие может открывать на территории Казахстана и Содружества, а также за рубежом в установленном законодательством порядке свои филиалы для сбыта своей продукции.

Персонал ТОО «Mariana» комплектуется в основном из казахстанских граждан. При необходимости для работы в исследуемом предприятии могут привлекаться иностранные специалисты.

Вопросы найма и увольнения, форм и размеров оплаты труда, а также материального поощрения работников предприятия и иностранных специалистов решаются дирекцией предприятия.

Вопросы оплаты труда, предоставления отпусков, пенсионного и иного социального обеспечения и другие вопросы, относящиеся к работе иностранного персонала, решаются в договоре (контракте) с каждым иностранным гражданином.

Работники ТОО «Mariana» – иностранные граждане обеспечиваются предприятием жилыми помещениями, пользуются ими; коммунальными услугами и медицинской помощью в соответствии с действующим в Казахстане законодательством.

Имущество ТОО «Mariana» подлежит страхованию в соответствии с решением Учредителя.

Для достижения своих целей и задач ТОО «Mariana» принимает на работу граждан по контрактам и трудовым договорам в пределах общей численности.

На граждан, принятых по трудовым договорам и контрактам, распространяется действие трудового законодательства Республики Казахстан. Включение в трудовой договор или контракт положений, которые ухудшают правовой статус или ущемляют права граждан по сравнению с действующим законодательством, не допускается.

Граждане, работающие на предприятии, подлежат социальному и иным видам обязательного страхования, предусмотренным действующим законодательством.

Режим труда и отдыха, размеры вознаграждений за работу определяется индивидуальными контрактами, трудовыми договорами и Правилами внутреннего распорядка предприятия.

Споры между работниками и предприятием разрешаются в установленном законом порядке.

По желанию работника спор между ним и директором ТОО «Mariana» может быть разрешен Учредителем.

Формы, системы и размеры оплаты труда устанавливаются самостоятельно в соответствии с действующим законодательством.

ТОО «Mariana» может открывать в установленном порядке валютный и текущий счет в банке, имеющем право ведения валютных операций.

Внешнеэкономическая деятельность предприятия заключается в следующем:

* сотрудничество с иностранными фирмами по предмету создания совместных предприятий;
* осуществление бартерных сделок;
* осуществление экспортных и импортных операций.

Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности составляется в соответствии с СБУ № 3 «Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности» (таблица 1).

Таблица 1

**ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ**

**ДЕЯТЕЛЬНОСТИ на 01.03.2003 г.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | №№ строк | Доходы | Расходы |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Доход oт реализации продукции (работ, услуг), (выручка) (70) | 01 | 59 575 113 | Х |
| *продолжение таблицы 1* | | | |
| Себестоимость реализованной продукции  (работ, услуг) (80) | 02 | Х | 40 759 921 |
| Валовой доход (стр. 01 минус стр 02) | 03 | 18 815 192 |  |
| Расходы периода — Всего: | 04 | Х | 18 664 240 |
| в том числе: |  |  |  |
| общие и административные расходы (82) | 05 | Х | 6 812 665 |
| расходы по реализации (81) | 06 | Х | 11 851 575 |
| Доход (убыток) от основной деятельности  (стр.03 — стр. 04) | 07 | 150 952 |  |
| Доход от неосновной деятельности (70 — 84) | 08 | 512 832 | 901 174 |
| Доход от обычной деятельности  до налогообложения (стр.08 — стр.09) | 09 |  | 237 390 |

Все статьи доходов и расходов, признанные за отчетный период, включаются при определении чистого дохода или убытка отчетного периода.

Отчетным периодом для ТОО считается календарный год. Для оперативной информации результаты финансово-хозяйственной деятельности подводятся ежемесячно. Сумма корректировки ошибок, допущенных при составлении финансовых отчетов предыдущих периодов, включается в доход или убыток отчетного периода. Сумма корректировки существенной ошибки, относящейся к предыдущим периодам, отражается в отчете путем изменения начального сальдо нераспределенного дохода.

**1.2 Характеристика финансовых активов**

ТОО «Mariana» хранит свои финансовые активы на счетах в АО «Банк Каспийский» и осуществляют платежи по обязательствам, как правило, в форме безналичных расчетов, а необходимые наличные расчеты в случаях и пределах, установленных нормативными документами Национального банка Республики Казахстан. Если платежи превышают 4000 месячные расчетные показатели, то они осуществляются только в безналичном порядке. Данное условие применяется по каждой сделке (контракту, договору). Если сумма контракта превышает указанный лимит, то платеж должен быть исполнен в безналичном порядке, даже если он исполняется частями, и сумма каждой выплаты не превышает 4000 МРП.

Дня хранения финансовых активов и для расчетов между юридическими лицами учреждения банков Республики Казахстан открывают банковские счета. Банковский счет – это способ отражения договорных отношений между банком и клиентом по приему депозита (вклада) и совершению операций, связанных с осуществлением банковского обслуживания клиента, предусмотренного договором.

Банковские счета ведутся в тенге и в иностранной валюте и подразделяются на текущие, сберегательные и корреспондентские счета.

Корреспондентские счета – банковские счета банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

Текущие (расчетные) и сберегательные счета – это банковские счета, открываемые для (физических и юридических лиц, обособленных подразделений юридических лиц (филиалов и представительств)[[1]](#footnote-1).

Исследуемому предприятию открыт текущий (расчетный) валютный счет, который предназначен дня учета наличия и движения средств в иностранной валюте. Его обычно открывают субъектам, осуществляющим внешнеэкономическую деятельность. Счета по аккредитивам, счета чековых (авансовых) книжек и др. субъекты открывают для обособленного хранения финансовых активов и совершения соответствующих операций.

Средства со счетов списывают по распоряжению владельца. Без распоряжения субъекта списание средств, находящихся на счете, допускается только по решению суда, государственной налоговой службы и в других случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Платежи со счетов осуществляются в очередности, определяемой руководителем, если иное не предусмотрено законодательством.

На территории Республики Казахстан применяются следующие способы осуществления платежей и переводов финансовых активов: передача наличных финансовых активов; предъявление платежных поручений; выдача чеков; выдача векселей или их передача по индоссаменту; использование платежных карточек; прямое дебетование банковского счета; предъявление платежных требований-поручений; предъявление инкассовых распоряжений; иные способы, установленные законодательными актами республики.

В ТОО основными формами безналичных расчетов являются платежные поручения, платежное требование-поручение.

Формы расчетов между плательщиком и получателем средств определяются договором (соглашением, отдельными договоренностями).

По согласованию между субъектами могут проводиться зачеты взаимных требований и обязательств.

Платежное поручение представляет собой поручение отправителя финансовых активов обслуживающему банку-получателю о переводе его финансовых активов в пользу бенефициара[[2]](#footnote-2) в сумме, указанной в поручении.

Поручения используются при расчетах за товарно-материальные ценности, выполненные работы и услуги (в поручении должна быть ссылка на номер и дату счета-фактуры, товарно-транспортного или другого документа, подтверждающего факт отпуска товара или осуществления платежей нетоварного характера), а также при предварительной оплате товаров и услуг, при авансовых платежах в случаях, предусмотренных законодательством или договором.

ТОО «Mariana» представляет в банк поручение на бланках установленной формы. Кроме поручений ТОО обязан по требованию банка представить на обозрение (с последующим возвратом) договора, счета-фактуры и другие документы, подтверждающие целевое назначение платежей. Платежные поручения банком-получателем принимаются в течение 10 календарных дней с указанной в нем даты выписки, они могут быть исполнены только при наличии средств на счете плательщика. Платежные документы могут представляться как в электронном виде, так и на бумажном носителе. Количество экземпляров этих документов, исполненных на бумажном носителе, определяется каждым банком самостоятельно. В основном платежное поручение составляется в двух экземплярах: первый – остается в банке, электронная копия полученного поручения отправляется бенефициару, второй – возвращается отправителю с распиской о приеме, скрепленной оттиском штампа банка.

При заполнении платежного поручения указываются следующие реквизиты:

*номер платежного поручения;*

*дата выписки платежного поручения;*

*индивидуальный идентификационный код (ЛИК) –* номер банковского счета отправителя и бенефициара;

*код отправителя (Код) и код бенефициара (Кбе) –* код отправителя финансовых активов и код бенефициара (получателя финансовых активов), состоящие из двух символов, где первый из них – признак резидентства, второй сектор экономики;

*бенефициар –* получатель финансовых активов при совершении перевода;

*банк-получатель* наименование банка, которому адресуется указание о переводе финансовых активов;

*банк бенефициара –* банк, которому согласно условиям договора с отправителем и (или) по его указанию надлежит принять финансовые активы, поступающие в пользу бенефициара;

*банковский идентификационный код отправителя (БИК) –* код межфилиальных оборотов (МФО);

*код назначения платежа –* кодовое обозначение осуществленных платежей, установленное нормативно-правовыми актами Национального Банка РК, состоящее из трех символов;

*код бюджетной классификации –* код, на который производится возврат налогов (платежей);

*дата валютирования –* дата зачисления финансовых активов на банковский счет бенефициара (получателя) финансовых активов, которую определяет инициатор платежа.

Любые исправления в платежных документах, исполненных на бумажных носителях, не допускаются. В случае исправлений, помарок, а также несоответствия сумм, указанных цифрами и прописью, платежный документ не принимает9Я к исполнению банком и возвращается его инициатору не позднее трех рабочих дней со дня получения с указанием причины возврата.

По договоренности между хозяйствующими субъектами платежи поручениями могут быть срочными, досрочными и отсроченными.

Срочный платеж осуществляется в следующих вариантах: авансовый платеж, то есть до отгрузки товара; после отгрузки товара, то есть путем прямого акцепта счетов за товар; частичные платежи при крупных сделках.

Досрочные и отсроченные платежи могут иметь место в рамках договорных отношений без ущерба для финансового положения сторон.

Субъекты могут осуществлять переводы через предприятия связи: на имя отдельных граждан причитающихся лично им средств (пенсии, алименты, заработная плата, командировочные расходы, авторский гонорар); субъектам на расходы для выплаты заработной платы, по заготовке сельскохозяйственной продукции в местах, где нет учреждений банков.

При оформлении переводов со своих счетов через предприятия связи в бланках переводов перевододатель указывает наименование переводополучателя, номер его счета, а также наименование и номер банка, в котором находится этот счет, если средства подлежат зачислению на него. К поручению прикладывается перечень получателей средств, в котором указывается, кто получает финансовые активы, на какие цели. Предприятия связи оплачивают поступившие переводы, адресованные предприятиям, составляемые в четырех экземплярах на общую сумму всех переводов по каждому получателю.

Расчеты платежными требованиями-поручениями.Платежное требование-поручение представляет собой требование бенефициара к отправителю финансовых активов об оплате за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, предъявляемое на основе подтверждающих документов.

Бенефициар предъявляет в банк платежные требования-поручения и реестр платежных требований-поручений на бланках установленной формы (приведены ниже).

Платежное требование-поручение вместе с реестром представляется в банк бенефициара, который, проверив полноту заполнения всех реквизитов бенефициара, направляет платежное требование-поручение в банк отправителя финансовых активов.

В случае обслуживания бенефициара и отправителя финансовых активов в одном банке-получателе, а также предъявления платежного требования-поручения в банк отправителя финансовых активов, минуя банк бенефициара, приложение реестра не требуется.

При отсутствии либо недостаточности суммы у отправителя финансовых активов или у банка-получателя, необходимой для исполнения платежного требования-поручения, срок хранения платежных требований-поручений и реестра прерывает период срока действия данных документов. При этом банк-получатель принимает на хранение только акцептованные отправителем финансовых активов платежные требования-поручения, за исключением платежных требований-поручений, не требующих акцепта отправителя финансовых активов.

В случае недостаточности места на лицевой стороне бланка платежного требования-поручения для отметки об акцепте отправителя финансовых активов, данная запись совершается на оборотной стороне бланка.

Об отказе полностью или частично оплатить платежное требование-поручение, плательщик уведомляет обслуживающий его банк в течение трех дней. Требования-поручения вместе с приложенными отгрузочными документами и извещением об отказе возвращаются непосредственно бенефициару.

Кроме указанных выше форм расчетов существуют расчеты при помощи чеков и векселей, которые не используются в ТОО.

Выдача чека представляет собой способ осуществления платежа, при котором платеж производится путем выдачи чекодателем одноименного платежного документа – чекодержателю.

По своей сути выдача чека не является исполнением денежною обязательства чекодателя, во исполнение которого он был выписан. Исполнение указанного обязательства происходит только при получении финансовых активов по чеку. Чеки подразделяют на покрытые и непокрытые. Первые обеспечены депозитом, предварительно внесенным чекодателем в банк, вторые – предварительно не обеспеченные депозитом. При этом чеки могут содержать гарантию банка по их оплате, в том числе по непокрытым чекам. Права и обязанности чекодателя и банка, связанные с использованием чека, возникают на основании договора об использовании чеков, т.е. это договор, в силу которого банк чекодателя принимает на себя обязательство оплачивать чеки своего клиента – чекодателя (физического или юридического лица), а клиент обязуется соблюдать установленные банком правила выдачи и использования чеков. Права чекодержателя возникают с момента получения чека от чекодателя.

Чеки, выписываемые чекодателями юридическими липами, подписываются лицами, уполномоченными распоряжаться чековой книжкой и должны иметь оттиск печати чекодателя. При наличии в чеке исправлений и подчисток он будет считаться недействительным. В случае допущения чекодателем ошибки при заполнении бланка чека на его корешке по диагонали чекодатель должен сделать надпись «Испорчен» и проставить дату и подпись. Чек принимается чекодержателем в день его выписки и предъявляется в банк чекодателя или чекодержателя в течение 10 календарных дней со дня выписки (не считая дня его выписки). Банк чекодателя (или чекодержателя) при предъявлении чека к оплате должен потребовать от чекодержателя этот чек и расписку в получении финансовых активов (в случае выдачи наличных финансовых активов). Банк чекодателя (или чекодержателя) может отказать в приеме чека по следующим причинам:

* сумма прописью не соответствует сумме, проставленной цифрами;
* истек срок действия чека;
* платежный документ содержит признаки подделки (в чеке имеется исправления или подчистки);
* на чеке имеются заметные отличия по почерку и цвету чернил;
* на чеке отсутствует одна или несколько степеней защиты[[3]](#footnote-3);
* на чеке имеются ошибки в указании его реквизитов;
* несоответствие подписи на чеке и подписи на документе с образцами подписи чекодателя (для физических лиц) или лица, уполномоченного чекодателем распоряжаться чековой книжкой, также оттиска печати (для юридических лиц) чекодателя;
* недостаточная сумма покрытия (по покрытым чекам), превышены сумма кредита (по непокрытым чекам) или сумма гарантии (по гарантированным чекам);
* обнаружение поддельного либо дефектного чека.

Дефектные чеки возвращаются чекодержателю под расписку. В случае обнаружения дефектного чека главный бухгалтер банка сообщает об этом в Клиринговую палату, которая обязана немедленно приостановить процесс обработки информации по дефектным чекам. При этом составляется Акт об обнаружении поддельного или дефектного чека в четырех экземплярах:

* первый – остается в банке;
* второй – вместе с копией поддельного или дефектного чека передается в органы внутренних дел;
* третий – передается в Клиринговую палату для аннулирования информации по результатам дня;
* четвертый – передается банку чекодателя (не позднее следующего дня после обнаружения).

На каждом чеке, который не был использован в связи с истечением срока действия чековой книжки, чекодатель обязан сделать надпись «Погашен» и вернуть чековую книжку банку чекодателя.

Вексель – платежный документ строго установленной формы, содержащий одностороннее безусловное денежное обязательство. Различают простой и переводной векселя.

Простой вексель (соло) – содержит ничем не обусловленное обязательство векселедателя уплатить по требованию или в определенное время в будущем обозначенную в векселе сумму финансовых активов векселедержателю.

Переводный вексель (тратта) содержит ничем не обусловленное предложение (приказ) векселедателя (трассанта) третьему лицу (трассату) уплатить первому векселедержателю (ремитенту) или по его приказу в определенное время в будущем, либо при предъявлении обозначенную в векселе сумму финансовых активов.

Вексель должен содержать: наименование «вексель», включенное в сам текст документа и выраженное на том языке, на котором этот документ составлен; ничем не обусловленный приказ уплатить определенную сумму финансовых активов; наименование того, кто должен платить (плательщика) – только в переводном векселе, указание срока платежа, указание места, в котором должен быть совершен платеж; наименование того, кому или по приказу кого платеж должен быть совершен; указание даты и места составления векселя; подпись того, кто выдает вексель (векселедателя). Документ, в котором отсутствует какое-либо из требований, указанные выше, не имеет силы векселя, за исключением случаев, определенных ниже.

Вексель, срок платежа по которому не указан, рассматривается как подлежащий оплате по предъявлении.

Процентная ставка должна быть указана в векселе, при отсутствии такого указания условие считается ненаписанным. Проценты начисляются со дня составления переводного векселя, если не указана другая дата.

**2. Учет финансовых активов на исследуемом предприятии**

**2.1 Учет наличности в кассе**

Для хранения, приема и выдачи финансовых активов ТОО «Mariana» имеет кассу. Все кассовые операции осуществляются кассиром, являющимся материально ответственным лицом. После ознакомления с порядком ведения кассовых операций с ним заключается договор о его полной индивидуальной материальной ответственности. Если для выдачи оплаты труда и других выплат привлекаются по письменному приказу руководителя предприятия другие лица, то с ними также заключаются договора об их полной индивидуальной материальной ответственности.

Учет операций в кассе ведется на активном синтетическом счете подраздела 45 «Наличность в кассе»: 451 «Наличность в кассе в национальной валюте».

Учет наличности в кассе в национальной валюте ведется в соответствии со Стандартом бухгалтерского учета № 24 «Организация бухгалтерской службы» (СБУ24).

Прием финансовых активов в кассу осуществляется по приходным кассовым ордером, подписанным главным бухгалтером. Физическому или юридическому лицу, внесшему финансовые активы в кассу, выдают квитанцию о приёме финансовых активов (отрывная часть ордера), подписанную главным бухгалтером и кассиром. Заполненный приходный кассовый ордер приведен ниже (Таблица 2).

Выдачу финансовых активов из кассы оформляют расходными кассовыми ордерами или надлежащим образом оформленными платежными ведомостями, заявлением на выдачу, счетами и другими документами, подписанными руководителем и главным бухгалтером. Если на прилагаемых к расходным кассовым ордерам документах имеется разрешительная подпись руководителя субъекта, подписывать сами ордера ему не обязательно. Получатель расписывается в кассовом ордере и указывает полученную сумму: тенге – прописью, тиын – цифрами.

Подчистки, помарки и исправления, даже оговоренные, в кассовых ордерах не допускаются.

Выписанные кассовые ордера или заменяющие их документы регистрируются в Журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов, который открывается на приходные и расходные кассовые документы. В нем указывают: дату и номер приходного и расходного ордера, целевое назначение поступивших или израсходованных финансовых активов (на выплату заработной платы, премий, командировочных и других расходов).

Прием и выдача финансовых активов по кассовым ордерам производится только в день их оформления. Получив ордера, кассир обязан проверить наличие и подлинность подписей руководителя и главного бухгалтера; правильность их оформления, наличие указанных в ордерах приложений. После совершения операций ордера подписывает кассир, а приложенные к ним документы погашаются штампом (надписью) «Получено» или «Оплачено» с указанием числа, месяца и года.

Учет кассовых операций кассир ведет в Кассовой книге, которая должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной печатью; количество листов в ней заверяется подписями руководителя и главного бухгалтера.

Каждый лист кассовой книги состоит из двух равных частей: одну из них (с горизонтальной линовкой) заполняет кассир (как первый экземпляр, она остается в книге); вторую (без горизонтальных линеек) заполняют с лицевой и оборотной сторон через копировальную бумагу (как отчет кассира она является отрывной частью листа). Записи кассовых операции начинаются на лицевой стороне неотрывной части листа (после строки «Остаток на Начало дня»). В таблице 3 лист кассовой книги ТОО «Mariana» за 2 декабря 2006 г.

Предварительно лист необходимо свернуть пополам по линии отреза так, чтобы отрывная часть была подложена под ту, которая остается в книге. Для ведения записей после «Переноса» отрывную часть накладывают на лицевую сторону неотрывной и продолжают записи по горизонтальным линейкам оборотной стороны неотрывной части. Бланк отчета до конца операций на день не отрывается.

При незначительном объеме кассовых операции, кассовые отчеты допускается составлять один раз в 3-5 дней. В кассовой книге указывают номер документа, от кого получены и кому выданы финансовые активы, корреспондирующий счет, сумму (приход, расход). Ежедневно, в конце рабочего дня, кассир подсчитывает в книге итоги и выводит остаток на конец дня. Подчистки и неоговоренные исправления в книге не допускаются. Исправления заверяются подписями кассира и главного бухгалтера.

Таблица 2

**КАССА за 2 декабря 2006 г.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Документ | От кого получено или кому выдано | Корр.счета | Приход | Расход |
| **Остаток на начало дня** | | | | **276 689,22** |  |
| 1 | Прих.орд.1314 | Поступл.в кассу: За косметику Приход:  Лонда магазин  Розничная торговля | 301 | 15 600,00 |  |
| 2 | Прих.орд.1315 | Поступл.в кассу: За косметику Приход:  Айгуль Салон  Розничная торговля | 301 | 1 020,00 |  |
| 3 | Расх.орд.464 | Выдача из кассы: Автостоянка а/м Вольво Расход: Автостоянка а/м Вольво  Петякшев Александр Георгиевич  Автостоянка, ремонт | 333 |  | 6 200,00 |
| **Итого за день** | | | | **16 620,00** | **6 200,00** |
| **Остаток на конец дня** | | | | **287 109,22** |  |

Учет операций по кассе ведется по дебету и кредиту счета 451 «Наличность в кассе в национальной валюте». Записи в реестры производятся по мере поступления в бухгалтерию отчетов кассира. При записи суммы с одинаковом корреспонденцией счетов объединяются. На конец месяца в регистрах выводится остаток на первое число следующего за отчетным месяца, который должен соответствовать остатку по отчету кассира и в Главной книге по счету 451.

Оприходование финансовых активов в кассу оформляемся записью по дебету 451 «Наличность в кассе и национальном валюте» и кредиту следующих счетов:

* 441 «Наличность на расчетном счете» - на суммы, полученные в кассу с расчетного счета;
* 301 «Счета к получению» - на сумму полученной выручки от покупателей и заказчиков;
* 333 «Задолженность работников и других лиц» - сдана в кассу задолженность работников по подотчетным суммам, заработной плате, недостачам, хищениям и др.;
* 701 «Доход от реализации готовой продукции (работ, услуг)», 702 «Доход от реализации приобретенных товаров», 709 «Прочие» - при реализации- за наличный расчет готовой продукции, товаров, материалов, работ и услуг (по предприятиям розничной торговли и общественного питания).
* При выдаче финансовых активов из кассы кредитуется счет 451 и дебетуются следующие счета:
* 681 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 682 «Задолженность должностным лицам» - на суммы оплаты труда и другие выплаты, выданные персоналу предприятия и должностным лицам;
* 333 «Задолженность работников и других лиц» - на суммы, выданные в подотчет работникам предприятия;
* 441 «Наличность на расчетном счете» - на суммы выручки и других сумм, сданных на расчетный счет предприятия.

К кассовой книге прилагаются первичные документы по движению финансовых активов.

Например, за 2 декабря по приходному ордеру 1314 поступило в кассу «за реализацию косметики от магазина «Лонда» выручка в сумме 15 600,00 тенге; по приходному ордеру 1315 поступило в кассу от салона «Айгуль» за косметику сумма в 1 020,00 тенге.

При этом в кассовой книге указываются корреспондентские счета. В нашем случае проводка будет следующей:

Дт 451 Кт 301

Косметика в сумме 1 020,00 тенге была отгружена салону «Айгуль» по накладной №0000001201 от 2 декабря 2006 года, где указывается наименование товара: Лондаколор 100103; цена товара и количество. Было отгружено по накладной 6 шт. Лондаколор 400103 по 170,00 тенге в сумме 1 020,00, в том числе НДС – 140,69 тенге.

К накладной прилагается счет-фактура № 0000001201 от 2 декабря 2006 г. , где полностью указываются реквизиты поставщика, в данном случае ТОО «Mariana» ; РНН и адрес, расчетный счет, договор на поставку товаров, условия оплаты по договору.

Далее указывается пункт назначения поставляемых товаров, «г.Усть-Каменогорск», поставка товаров осуществлена по договоренности №96 от 2 декабря 2006 года; способ отправления – самовывоз, а также указываются реквизиты грузополучателя и покупателя.

В данном случае ТОО «Mariana» выступает в роли поставщика.

В кассовой книге показан также расход финансовых активов по расходному кассовому ордеру (приложение № 464, выдана водителю Петякшову Александру Георгиевичу в подотчет сумма 6 200,00 тенге). Основанием является плата за автостоянку автомобиля «Вольво». К расходному кассовому ордеру прилагается авансовый отчет № 306 от 6.12.2006 г. Петякшева А.Г., где подтверждается расход полученной суммы, кому, за что, и по какому документу уплачено. При этом делается проводка Дт 821 Кт 333. К авансовому отчету прилагается квитанция к приходному ордеру, оформленному в автостоянке , где подтверждается, что автостоянка приняла от ТОО «Mariana» за услуги 6 200,00 тенге.

Особенностью ТОО «Mariana» является то, что основная часть выручки за реализованный товар представлена наличными денежными средствами, поступающими от покупателей в операционные кассы. Операционные кассы, как правило, расположены в торговых залах. Прием наличных финансовых активов и их сдачу в этих кассах проводит кассир-операционист. В соответствии с Постановлением правительства Республики Казахстан №1034 от 6 августа 2001 г. утверждены Правила применения контрольно-кассовых машин с фискальной памятью, согласно которым все хозяйствующие субъекты, осуществляющие торговую деятельность и оказывающие услуг посредством наличных финансовых активов, платежных банковских карточек, чеков обязаны проводить денежные расчеты с населением с использованием контрольно-кассовых машин с фискальной памятью (ККМФП), допускаемых к применению в соответствии с Государственным реестром моделей контрольно-кассовых машин с фискальной памятью, используемых на территории Республики Казахстан.

ТОО «Mariana» выдает покупателям вместе с покупкой отпечатанный контрольно-кассовой машиной чек на покупку товара, подтверждающий исполнение обязательств по договору купли-продажи между покупателем и продавцом. Кассовый чек – это чек, выдаваемый потребителям при приобретении товаров*,* при печати которого происходит изменение показаний в фискальной памяти контрольно-кассовой машины. Он содержит следующую информацию: наименование ТОО «Mariana» , регистрационный номер налогоплательщика (РНН), заводской номер ККМ, ее регистрационный номер, порядковый номер чека, дату и время совершения покупки (оказание услуги), цену товара, сумму покупки с учетом налогов, фискальный признак.

С лицами, допущенными к работе на ККМФП, в обязательном порядке заключают договор о полной индивидуальной материальной ответственности.

При поступлении финансовых активов в операционную кассу дебетуют счет 451, субсчет «Наличность в операционной кассе» и кредитуют следующие счета:

701 «Доход от реализации готовой продукции (работ, услуг)», 702 «Доход от реализации товаров приобретенных» и др. – на сумму выручки, полученной в кассу;

301 «Счета к получению» - на суммы, полученные в кассу от покупателей и заказчиков.

Сдача выручки в кассу предприятия отражается по дебету счета 451 и кредиту счета 451, субсчет «Наличность в операционной кассе».

В таблице 3 приведена корреспонденция счетов по учету наличности в кассе.

Таблица 3

Корреспонденция счетов по учету наличности в кассе в национальной валюте

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **151** | **Поступление финансовых активов в кассу:** |  |  |
| а) в счёт погашения дебиторской задолженности; | 451 | 301,321-323 |
| б) по векселю на сумму основного долга; | 451 | 302 |
| в) по начисленным вознаграждениям; | 451 | 332 |
| г) в счет погашения прочей дебиторской  задолженности; | 451 | 333,334 |
| д) по неиспользованному авансу; | 451 | 351,352 |
| е) числящихся в пути; | 451 | 411 |
| ж) по неиспользованному остатку аккредитива; | 451 | 421 |
| з) по неиспользованному остатку в чековых книжках; | 451 | 422 |
| и) со специальных счетов в банках; | 451 | 423 |
| к) со счетов в банке; | 451 | 431-441 |
| л) по вкладам учредителей в уставный капитал; | 451 | 511 |
| м) в виде займов; | 451 | 601-603 |
| н) относящихся к доходам будущих периодов; | 451 | 611 |
| о) за реализованную готовую продукцию  (товары, работы, услуги); | 451 | 701 |
| п) за реализованные основные средства,  нематериальные активы, инвестиции; | 451 | 721-723 |
| р) в виде дивидендов по акциям и доходам в виде  вознаграждения; | 451 | 724 |
| с) в виде положительной курсовой разницы; | 451 | 725 |
| т) по субсидиям исполнительный органов; | 451 | 726 |
| у) в виде арендных платежей по текущей аренде; | 451 | 727 |
| ф) по штрафам, пени, неустойкам | 451 | 727 |
| **152** | Возмещение убытков от стихийных бедствий  (по договору страхования) | 451 | 862 |
| **153** | **Выданы из кассы:** |  |  |
| а) подотчетные суммы | 333 | 451 |
| б) на приобретение страхового полиса | 341 | 451 |
| в) арендные платежи за последующие периоды | 342 | 451 |
| г) аванс под поставку товарно-материальных запасов  (работ, услуг) | 351, 352  601-603 | 451 441, 451 |
| д) на погашение займа | 621, 622, 623 | 451 |
| е) дивиденды и доходы участникам |  |  |
| ж) погашена задолженность по расчетам в бюджет | 631-639 | 451 |
| з) на оплату задолженности перед поставщиками | 671 | 451 |
| и) заработная плата и др. выплаты (пособия, пенсии  и т.д.) | 681,682 | 451 |
| к) работникам суммы перерасхода по авансовым  отчетам | 687 | 451 |
| **154** | **Сданы финансовые активы из кассы на расчетный счет** | 441,431 | 451 |
| **155** | **Недостача финансовых активов в кассе** | 845 | 451 |

**2.2 Учет наличности на расчетном счете**

Банковские счета могут открываться и вестись как в тенге, так и в иностранной валюте.

При открытии текущего или корреспондентского счета по договору банковского счета банк обязуется принимать финансовые активы, поступающие в пользу клиента, выполнять распоряжения клиента о переводе (выдаче) клиенту или третьим лицам соответствующих сумм финансовых активов и оказывать другие услуги, предусмотренные договором банковского счета.

Договор банковского счета содержит: предмет договора, регистрационный номер ТОО «Mariana», подтвержденный документально органами налоговой службы, порядок распоряжения деньгами, находящимися в банке, условия оказания банком услуг и порядок их оплаты. Для открытия банковского счета юридическим лицам-резидентам Республики Казахстан и их обособленным подразделениям (филиалам и представительствам) необходимо предоставить:

* документ с образцами подписей и оттиска печати;
* оригинал документа, выданный органом налоговой службы, подтверждающий факт постановки клиента на налоговый учет;
* копию документа установленной формы, выданного уполномоченным органом, подтверждающего факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации);
* для филиалов и представительств: копию доверенности, выданную юридическим лицом-резидентом Республики Казахстан руководителю филиала или представительства;
* нотариально удостоверенную копию устава либо документа, подтверждающего факт деятельности клиента на основе устава.

При открытии сберегательного счета по договору банковского вклада банк обязуется принимать от ТОО финансовые активы, выплачивать по ним вознаграждение в размере и порядке, предусмотренными договором, и возвратить вклад на условиях и в порядке, предусмотренных действующими законодательными актами и договором.

ТОО «Mariana» представляет в банк документы с образцами первой и второй подписи (подписей) и оттиска печати по форме, составленной на государственном и русском языках .

Операции по банковскому счету производятся банком на основании: поручений владельца счета; требований третьих лиц, акцептованных владельцем счета требований третьих лип, не требующих в соответствии с законодательством акцепта владельца счета; распоряжения банка, ведущего счет, если оно не противоречит условиям договора и законодательству Республики Казахстан.

В случае установления факта ошибочности принятия (зачисления) финансовых активов и пользу владельца счета банк, в целях устранения данной ошибки, вправе произвести изъятие (списание) указанных финансовых активов без соответствующего поручения владельца счета. Данное условие должно быть предусмотрено в договоре.

Выдача выписок по банковским счетам производится банками в соответствии с договором. Банк вправе предоставлять услуги по передаче (доставке) клиенту выписок по их счетам, если это предусмотрено договором, электронным способом либо нарочно.

Приостановление расходных операций по банковским счетам или арест финансовых активов, находящихся на банковском счете, производится согласно законодательных актов Республики Казахстан на основании соответствующих постановлений уполномоченных органов.

Операции по банковским счетам возобновляют на основании соответствующих письменных уведомлений или постановлений органов, вынесших данные решения.

Для оформления операций по расчетному счету и другим счетам в банке служат следующие документы, кроме тех, о которых говорилось раньше.

Объявление на взнос наличными – приказ владельца счета банку принять для зачисления на его счет полученной выручки, депонированной заработной платы и других сумм, вносимых наличными. Объявление выписывают чернилами в одном экземпляре; на принятые финансовые активы банк выдает квитанцию, которую прилагают к расходному кассовому ордеру (объявление приведено в таблице 4).

Таблица 4

РНН

0402001

**Объявление № 195**

**на взнос наличными**

**1 января 2006 г.**

От кого ТОО «Mariana» Для зачисления

Банк бенефициара AO «Банк Каспийский» на счет № 467220 .

Бенефициар ТОО «Mariana» 650000 .

(сумма цифрами)

Двадцать семь тысяч тенге 00 тиын Бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(сумма прописью)

Назначение взноса выручка от реализации Деньги принял

Подпись вносителя Кирбетова кассир \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

17

КОд

17

КБе

311

КНП

Учет операций по расчетному счету ведется на счете 441 «Наличность на расчетном счете». По счетам субъектов банк открывает лицевые счета (в двух экземплярах под копировальную бумагу). Первый является выпиской из лицевого счета (выдается хозяйствующему субъекту), второй – лицевым счетом. Выписка заверяется подписью исполнителя и оттиском печати банка «Для выписок».

Каждое исправление в выписках должно быть заверено подписями исполнителя и главного бухгалтера или его заместителя и скреплено оттиском печати банка. На документах, прилагаемых к выпискам, должны быть проставлены штамп, которым оформляются выписки, с включением кода операционного работника, подписавшего выписку, и календарный штемпель с указанием даты записи данных документов по лицевому счету. Выписки выдаются в сроки, установленные по согласованию с субъектом, лицам, имеющим право первой или второй подписи, или другим работникам по доверенности субъекта. Выписки могут быть высланы субъектам по почте, либо выданы через абонентские ящики, оборудованные банком в удобном для клиента месте. При получении выписки представитель клиента расписывается на лицевом счете или в отдельной карточке.

На основании выписок банка за декабрь месяц вычислительное устройство выводит карточку счета 441 (таблица 5), которая является расшифровкой для анализа счета 441.

Таблица 5

**Карточка счета: 441**

**за 01.12.2006-15.12.2006**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата | Документ | Операции | Дебет | | Кредит | | Текущее сальдо |
| Счет | Сумма | Счет | Сумма |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Сальдо на 01 1202 | | | 78 574 34 | |  | |  |
| 03.12.2006 | Выписка 254 | Движения по р/с касса  Расчетный счет | 441 | 650 000 00 | 451 |  | Д 728 574 34 |
| 03.12.2006 | Выписка 254 | Движения по р/с Банковские услуги Услуги Банка  Расчетный счет | 821 |  | 441 | 18643 | Д 728 387 91 |
| 03.12.2006 | Выписка 254 | Движения по р/с Банковские услуги Услуги Банка  Расчетный счет | 821 |  | 441 | 23500 | Д 72815291 |
| 03.12.2006 | Выписка 254 | Движения по р/с Банковские услуги Услуги Банка  Расчетный счет | 821 |  | 441 | 97500 | Д 72717791 |
| 03.12.2006 | Выписка 254 | Движения по р/с Оплата ж д перевозок Согл с/ф №930 от 02 122006 Транко ЗАО < > Расчетный счет | 671 |  | 441 | 700 000 00 | Д 2717791 |
| 05.12.2006 | Выписка 256 | Движения по р/с Продажа валюты  Расчетный счет Валютный счет $  В валюте USD | 441 | 6 205 600 00  40 000 00 | 431 |  | Д 6 232 777 91 |
| 05.12.2006 | Выписка 258 | Движения по р/с Касса Расчетный счет | 441 | 700 000 00 | 451 |  | Д 6 932 777 91 |
| 05.12.2006 | Выписка 258 | Движения по р/с Курсовая разница  Расчетный счет  < > | 441 | 7 600 00 | 725 |  | Д 6 940 377 91 |
| 05.12.2006 | Выписка 258 | Движения по р/с Банковские услуги УслугиБанка  Расчетный счет | 821 |  | 441 | 39000 | Д 6 939 987 91 |
| 05.12.2006 | Выписка 258 | Движения по р/с Банковские услуги УслугиБанка  Расчетный счет | 821 |  | 441 | 70074 | Д 693928717 |
| 05.12.2006 | Выписка 258 | Движения по р/с Банковские услуги УслугиБанка  Расчетный счет | 821 |  | 441 | 1 050 00 | Д 693823717 |
| 05.12.2006 | Выписка 258 | Движения по р/с Банковские услуги УслугиБанка  Расчетный счет | 821 |  | 441 | 2 061 85 | Д 693617532 |
| 05.12.2006 | Выписка 258 | Движения по р/с Банковские услуги УслугиБанка Расчетный счет | 821 |  | 441 | 2 334 75 | Д 6 933 840 57 |
| 05.12.2006 | Выписка 258 | Движения по р/с Банковские услуги УслугиБанка Расчетный счет | 821 |  | 441 | 315500 | Д 6 930 685 57 |
| 05.12.2006 | Выписка 258 | Движения по р/с Банковские услуги УслугиБанка  Расчетный счет | 821 |  | 441 | 621320 | Д 6 924 472 37 |
| 05.12.2006 | Выписка 258 | Движения по р/с Банковские услуги УслугиБанка  Расчетный счет | 821 |  | 441 | 7 885 00 | Д 691658737 |
| 05.12.2006 | Выписка 258 | Движения по р/с Оплата ж д перевозок Согл с/ф №930 от 02122006 Транко ЗАО  < >  Расчетный счет | 671 |  | 441 | 6 900 000 00 | Д 1658737 |
| 06.12.2006 | Выписка 259 | Движения по р/с За косметику Расчетный счет Ломакович Сергей Анатольевич ЧП < > | 441 | 345 000 00 | 301 |  | Д 361 587 37 |
| 10.12.2006 | Выписка 260 | Движения по р/с Продажа валюты  Расчетный счет Валютный счет $  В валюте USD | 441 | 1 559 500 00  10000 00 | 431 |  | Д 1 921 087 37 |
| 10.12.2006 | Выписка 261 | Движения по р/с касса  Расчетный счет | 441 | 1 109 000 00 | 451 |  | Д 3 030 087 37 |
| 10.12.2006 | Выписка 261 | Движения по р/с Банковские услуги УслугиБанка  Расчетный счет | 821 |  | 441 | 39000 | Д 3 029 697 37 |
| 10.12.2006 | Выписка 261 | Движения по р/с Банковские услуги УслугиБанка  Расчетный счет | 821 |  | 441 | 39000 | Д 3 029 307 37 |
| 10.12.2006 | Выписка 261 | Движения по р/с Банковские услуги УслугиБанка  Расчетный счет | 821 |  | 441 | 79301 | Д 302851436 |
| 10.12.2006 | Выписка 261 | Движения по р/с Банковские услуги УслугиБанка Расчетный счет | 821 |  | 441 | 1 562 70 | Д 3 026 951 66 |
| 10.12.2006 | Выписка 261 | Движения по р/с Банковские услуги УслугиБанка Расчетный счет | 821 |  | 441 | 1 663 50 | Д 302528816 |
| 10.12.2006 | Выписка 261 | Движения по р/с Обязательное страхование автомашины По С/ф №000 109 от 06 12 2006 Коммеск-OMip АО АСК < > Расчетный счет | 352 |  | 441 | 4 940 00 | Д 302034816 |
| 10.12.2006 | Выписка 261 | Движения по р/с Оплата за ж д перевозки По С/ф № 931 от 02 122006 Транко ЗАО  < >  Расчетный счет | 671 |  | 441 | 3 000 000 00 | Д 2034816 |
| 10.12.2006 | Выписка 261 | Движения по р/с Курсовая разница  Расчетный счет  <...> | 441 | 3,200.00 | 725 |  | Д 23,548.16 |
| 11.12.2006 | Выписка 262 | Движения по р/с За косметику  Расчетный счет  Максат Фирма ТОО  <...> | 441 | 150,000.00 | 301 |  | Д 173,548 16 |
| 11.12.2006 | Выписка 262 | Движения по р/с Касса  Расчетный счет | 441 | 360,000.00 | 451 |  | Д 533,548 16 |
| 11.12.2006 | Выписка 262 | Движения по р/с Банковские расходы  Услуги Банка  Расчетный счет | 821 |  | 441 | 106.34 | Д 533,441 82 |
| 11.12.2006 | Выписка 262 | Движения по р/с Банковские расходы  УслугиБанка  Расчетный счет | 821 |  | 441 | 39000 | Д 533,051 82 |
| 11.12.2006 | Выписка 262 | Движения по р/с Банковские расходы  УслугиБанка  Расчетный счет | 821 |  | 441 | 540.00 | Д 532,51182 |
| 11.12.2006 | Выписка 262 | Движения по р/с Оплата транспортных услуг. По с/ф №31 от 27 1 1 2006 ТОО «TRANS LINE» < ..>  Расчетный счет | 671 |  | 441 | 378,000.00 | Д 154,51182 |
| 13.12.2006 | Выписка 263 | Движения по р/с Продажа валюты  Расчетный счет  Валютный счет $  В валюте :USD | 441 | 2,333,550 00  14,982.66 | 431 |  | Д 2,488,061 82 |
| 13.12.2006 | Выписка 264 | Движения по р/с За косметику  Расчетный счет Аптека - 84 Толеби 249  <...> | 441 | 10,375.00 | 301 |  | Д 2,498,436 82 |
| 13.12.2006 | Выписка 264 | Движения по р/с Касса  Расчетный счет | 441 | 230,000.00 | 451 |  | Д 2,728,436.82 |
| 13.12.2006 | Выписка 264 | Движения по р/с Банковские услуги  УслугиБанка  Расчетный счет | 821 |  | 441 | 390.00 | Д 2,728,046 82 |
| 13.12.2006 | Выписка 264 | Движения по р/с Банковские услуги УслугиБанка  Расчетный счет | 821 |  | 441 | 390.00 | Д 2,727,656.82 |
| 13.12.2006 | Выписка 264 | Движения по р/с Банковские услуги УслугиБанка Расчетный счет | 821 |  | 441 | 575.00 | Д 2,727,081 82 |
| 13.12.2006 | Выписка 264 | Движения по р/с Банковские услуги  УслугиБанка  Расчетный счет | 821 |  | 441 | 703.65 | Д 2,726,378 17 |
| 13.12.2006 | Выписка 264 | Движения по р/с Банковские услуги  УслугиБанка  Расчетный счет | 821 |  | 441 | 2,333 55 | Д 2,724,044 62 |
| 13.12.2006 | Выписка 264 | Движения по р/с Оплата транспортных услуг По с/ф №31 от 27 1 1 2006 ТОО «TRANS LINE» < >  Расчетный счет | 671 |  | 441 | 300,000.00 | Д 2,424,044 62 |
| 13.12.2006 | Выписка 264 | Движения по р/с Оплата за ж.д перевозки По С/ф №932 от 02.122006 Транко ЗАО  < ..>  Расчетный счет | 671 |  | 441 | 2,200,000.00 | Д 224,044 62 |
| Обороты за период | | | 13,663,825.00 | | 13,518,354.72 | |  |
| Сальдо на 15.12.02 | | | 224,044.62 | |  | |  |

Как видим из таблицы, в карточке указываются дата выписки, номер выписки операции по движению финансовых активов, начальный остаток, поступления и перечисления финансовых активов на расчетный счет по каждой выписке. В конце карточки вычисляется оборот за месяц и конечное сальдо.

По расчетному счету находят отражение следующие хозяйственные операции:

— по дебету счета 441 «Наличность на расчетном счете» и кредиту счетов:

451 «Наличность в кассе в национальной валюте» - поступила выручка из кассы;

301 «Счета к получению» поступила оплата за реализованную продукцию, работы и услуги;

661 «Авансы, полученные под поставку товарно-материальных запасов», 662 «Авансы, полученные под выполнение работ и оказание услуг» - поступили авансы от покупателей и заказчиков.

— по кредиту счета 441 «Наличность на расчетном счете» и дебету счетов:

671 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - оплачены акцептованные счета поставщиков и подрядчиков за полученные производственные запасы, выполненные работы, оказанные услуги;

451 «Наличность в кассе в национальной валюте» - на суммы, полученные в кассу на выплату заработной платы, командировочных и других расходов,

141 «Инвестиции в дочерние товарищества», 142 «Инвестиции в зависимые товарищества», 143 «Инвестиции в совместно контролируемые юридические лица» - на сумму инвестиций, вложенных в уставный капитал указанных предприятий;

401 «Акции», 402 «Облигации», 403 «Прочие» - приобретены акции, облигации, сделаны вклады на депозитные cmcki в банках;

351 «Авансы, выданные под поставку товарно-материальных ценностей», 352 «Авансы, выданные под выполнение работ и оказание услуг» - на сумму авансов, выплаченных поставщикам и подрядчикам;

601 «Кредиты банков», 602 «Кредиты от внебанковских учреждений» - на суммы банковских кредитов и заемных средств, погашенных с расчетного счета;

641 «Задолженность дочерним товариществам», 642 «Задолженность зависимым товариществам», 643 «Задолженность совместно контролируемым юридическим лицам» - погашена с расчетного счета задолженность дочерним и зависимым товариществам;

633 «Налог на добавленную стоимость», 634 «Прочие» - оплачены платежи в бюджет по налогам;

651 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» - оплачены суммы задолженности по имущественному и личному страхованию;

631 «Текущий подоходный налог к выплате» - оплачен в бюджет корпоративный подоходный налог.

**2.3 Учет наличности на валютном счете**

Все платежи по операциям между резидентами[[4]](#footnote-4) должны осуществляться только в тенге, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами. Валютные операции, осуществляемые резидентами и нерезидентами в Республике Казахстан, проводят через уполномоченные банки и уполномоченные небанковские финансовые учреждения, за исключением случаев, предусмотренных нормативными правовыми актами Национального банка Республики Казахстан, налоговым и таможенным законодательством.

Основанием для проведения валютных операций является Закон Республики Казахстан «О валютном регулировании» от 24 декабря 1996г. № 54-1 ЗРК и «Правила проведения валютных операций в Республике Казахстан», которые утверждены Постановлением Национального банка 20 апреля 2001г. № 115.

Основным органом валютного регулирования в Республике Казахстан является Национальный банк, осуществляющий функции валютного регулирования в соответствии с действующим законодательством. Осуществление любых валютных операций, минуя уполномоченные банки и обменные пункты, запрещается. Для совершения валютных операций, кроме обменных, юридические лица открывают валютные счета в одном из уполномоченных банков по месту открытого расчетного счета.

Открытие, ведение и закрытие юридическими лицами-резидентами счетов в иностранной валюте в уполномоченных банках производится в порядке, предусмотренном Инструкцией «О порядке открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан» № 266 от 2 июня 2000г.

Иностранная валюта, поступающая на счета юридических лиц-резидентов в уполномоченных банках в безналичном порядке, зачисляется без ограничений. Валюта, получаемая юридическими лицами-резидентами в качестве оплаты за экспорт товаров (работ, услуг), подлежит обязательному зачислению на банковские счета в течение 120 дней с даты экспорта.

Юридические лица-резиденты при проведении платежа в пользу нерезидента обязаны представлять в уполномоченные банки надлежащим образом оформленные документы (договоры, контракты, соглашения, инвойсы, коносаменты и др.). В случае проведения валютных операций, по которым требуются лицензия и/или свидетельство о регистрации в Нацбанке, юридические лица-резиденты обязаны предоставлять в уполномоченный банк копии соответствующих документов.

Уполномоченные банки вправе затребовать дополнительно необходимую информацию и документы относительно проводимой валютной операции в целях проверки соблюдения валютного законодательства.

Платежи по операциям между резидентами и нерезидентами осуществляются по соглашению сторон в любой валюте.

Текущие валютные операции резидентов и нерезидентов, осуществляемые через уполномоченные банки, проводятся без ограничений.

В соответствии с Законом «О валютном регулировании» от 24 декабря 1996г. и «Правилами регистрации валютных операций, связанных с движением капитала», утвержденными Постановлением Правления Нацбанка РК от 31 марта 2001 г. № 88[[5]](#footnote-5) установлен порядок проведения и организации учета операций, связанных с движением капитала, предусматривающих переход (перемещение) средств от нерезидентов в пользу резидентов.

Регистрации подлежат следующие виды валютных операций, связанных с движением капитала, предусматривающие поступление имущества (средств) в Республику Казахстан в сумме, превышающей эквивалент 100 тысяч долларов США:

* получение кредитов от нерезидентов на срок более 120 дней, включая лизинг;
* кредитование нерезидентами экспортно-импортных сделок;
* инвестиции нерезидент он в Республику Казахстан в форме прямых и портфельных инвестиции;
* переводы нерезидентов в оплату полной передачи исключительного права на объекты интеллектуальной собственности;
* переводы нерезидентов в оплату имущественных прав на недвижимость.

Регистрация данных операций включает регистрацию соответствующего договора (кредитное или инвестиционное соглашение, контракт, учредительный договор и документы, на основании которых осуществляются валютные операции, связанные с движением капитала) и ежеквартальное представление сведений о фактическом движении средств по зарегистрированному договору в порядке, установленном действующим законодательством.

Юридическое лицо-резидент по месту регистрации договора обязано сообщить обо всех изменениях и дополнениях (изменение суммы договора, срока действия, участников, предмета, места нахождения резидента, кроме досрочного расторжения), возникающих в период действия зарегистрированного договора.

Установлен приводимый ниже порядок регистрации следующих видов валютных операций, связанных с движением капитала, предусматривающих переход (перемещение) средств от нерезидентов в пользу резидентов: получения кредитов на срок более 120 дней; осуществления расчетов, связанных с кредитованием экспортно-импортных сделок на срок более 120 дней; инвестиций; переводов в оплату имущественных и иных прав на недвижимость.

Расчеты в иностранной валюте с юридическими лицами-нерезидентами осуществляются юридическими лицами-резидентами в пределах имеющихся на их счете валютных средств в безналичном порядке. Валютные средства могут быть получены из следующих источников: экспортная валютная выручка; взносы в уставный капитал; финансовая помощь (гранты) нерезидентов; валютные кредиты от уполномоченных банков, иностранных банков, финансовых учреждений и других иностранных юридических лиц, а также займы от физических лиц – нерезидентов; валюта, приобретенная на внутреннем рынке за тенге через уполномоченные банки и уполномоченные организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, a также их обменные пункты.

Наличная иностранная валюта с банковских счетов юридических лиц-резидентов может быть изъята на выплату заработной платы работникам-нерезидентам и на расходы, связанные с выездом работников в зарубежные служебные командировки. Юридические лица-резиденты для изъятия наличной иностранной валюты должны представить и уполномоченный банк надлежащим образом оформленные документы (приказ о командировке, смету командировочных расходов, заявление о выплате заработной платы и др.).

Неиспользованная часть ранее изъятой наличной иностранной валюта юридическими лицами-резидентами подлежит обязательному зачислению на их банковские счета в уполномоченных банках. Обязанность по зачислению на банковский счет в уполномоченном банке ранее изъятой наличной иностранной валюты возлагается на юридическое лицо-резидента, изъявшего такую валюту.

Юридическим лицам-резидентам запрещается осуществление расчетов по валютным операциям в наличном порядке. Официальный курс тенге для целей налогообложения, бухгалтерского учета и таможенных платежей к денежным единицам иностранных государств определяется Нацбанком на основании курсов обменных операций на внутреннем валютном рынке и публикуется в официальных документах.

При двусторонних сделках купли-продажи иностранной валюты через уполномоченные банки и обменные пункты покупатели и продавцы вправе самостоятельно определять обменный курс тенге к валютам.

Резиденты – юридические лица могут приобрести иностранную валюту на внутреннем валютном рынке и получить кредит в иностранной валюте только для осуществления расчетов с нерезидентами и выполнения обязательств по полученным банковским кредитам в иностранной валюте. Кредиты в иностранной валюте представляются в безналичном порядке.

В ТОО «Mariana» учет операций в иностранной валюте производится в соответствии с СБУ № 9 «Учет операций в иностранной валюте». ТОО имеет валютный счет в АО «Банк Каспийский» Казахстана в г.Алматы. Отражение операций в национальном эквиваленте – тенге отражается по рыночному курсу обмена валют на счете 431.

Курсовые разницы по покупке и продаже иностранной валюты отражаются на счете 441 в корреспонденции со счетами 725 (доход от курсовой разницы) и 844 (расход по курсовой разнице) и признаются на дату расчета.

Курсовые разницы по расчетам с поставщиками отражаются в корреспонденции со счетом 671 и признаются на дату составления финансовой отчетности как доходы и расходы того периода, в котором они возникли.

Приобретение иностранной валюты**.** Юридические лица-резиденты могут приобрести иностранную валюту на внутреннем рынке только для осуществления расчетов с нерезидентами и выполнения обязательств по полученным от уполномоченных банков кредитам в иностранной валюте, а также в иных случаях, предусмотренных законодательными актами.

При оформлении заявки на приобретение иностранной валюты юридические лица-резиденты должны указать цели покупки, а также приложить документы, подтверждающие необходимость осуществления расчетов с нерезидентами или выполнения обязательств по полученным от уполномоченных банков кредитам, и поручить банку продать данную валюту по текущему рыночному курсу на внутреннем валютном рынке.

Оплата за банковские услуги по проведению валютных операций юридических лиц-резидентов взимается уполномоченными банками в национальной или иностранной валюте по соглашению сторон.

Иностранная валюта, получаемая юридическими лицами-резидентами в качестве оплаты за экспорт товаров и услуг, а также в качестве кредита и/или инвестиций, подлежит обязательному зачислению на их счета в уполномоченных банках, если иное не предусмотрено в лицензии Национального банка Казахстана, полученной данным резидентом в соответствии с Положением о порядке лицензирования деятельности, связанной с использованием иностранной валюты № 130 от 24 апреля 1997г. (с изменениями от 20 июля 2000г.).

Иностранная валюта, поступившая в пользу юридических лиц-резидентов в качестве дара, пожертвований, благотворительных взносов и иных поступлений, также подлежит обязательному зачислению на их счета в уполномоченных банках.

Операции по валютному счету в ТОО «Mariana» оформляются следующими документами.

Поступление наличной валюты (выручка, остатки неиспользованных подотчетных сумм и др.) оформляется платежным ордером.

В данном платежном ордере указываются: кредитовые приложения с соответствующих документов банка, дата, время совершения операции, РНН, тип операции, номер документа, код валюты, КНП, сумма иностранной валюты, эквивалент в тенге, а также назначение платежа.

Копия платежного ордера банка, заверенная печатью (штампом) банка и подписью кассира, исполнителя и контролера, служит основанием для выписки расходного валютного кассового.

При покупке иностранной валюты у уполномоченных банков составляется следующая корреспонденция счетов (таблица 6).

Таблица 6

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Содержание хозяйственных операций | Сумма,  тенге | Корреспонденция счетов | |
| дебет | кредит |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Предприятие перечислило уполномоченному банку средства для приобретения валюты (долларов США) Коммерческий курс банка составляет 154,96тенге за 1 доллар США Сумма в валюте 55000 долларов США | 8 522 800 | 334 | 1 441 |
| 2 | Уполномоченный банк списал 0,1% (в тенге) комиссионных валютной бирже  (7936500 х 0,05/100) | 8 522,80 | 821 | 441 |
| 3 | Зачислена на валютный счет конвертируемая сумма (в долларах США 55000). Курс банка составляет 154,96 тенге за 1 доллар США | 8 522 800 | 431 | 334 |

По счетам 431 «Наличность на валютном счете внутри страны» записи хозяйственных операций производятся аналогично записям по расчетному счету. По дебету счета 431 корреспондируют со счетами:

452 «Наличность в кассе в иностранной валюте» - на суммы валюты, сданные на валютный счет из валютной кассы;

301 «Счета к получению» - поступила валютная выручка за отгруженную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги;

725 «Доход от курсовой разницы» – на сумму положительной курсовой разницы при повышении курса иностранных валют по отношению к национальной валюте.

По кредиту счета 431 корреспондируют с дебетом следующих счетов:

671 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - оплачены инвойсы счета-  
фактуры) иностранных фирм за поставленные материальные запасы, выполненные работы и оказанные услуги;

844 «Расходы по курсовой разнице» - на суммы отрицательной курсовой разницы при снижении курса иностранных валют по отношению к национальной валюте.

ТОО «Mariana» после приобретения иностранной валюты совершают операции по продаже иностранной валюты (конвертации) в рамках, предусмотренных законодательными актами РК.

При совершении этих операций ТОО поручает банку продать иностранную валюту по текущему рыночному курсу на внутреннем валютном рынке по заявкам – обязательствам .

Приведем примеры по продаже иностранной валюты ТОО «Mariana» .

ТОО «Mariana» продает иностранную валюту 15000 долларов и покупает иностранную валюту евро 15060 евро, т.е. совершает кросс-операцию по кросс-курсу 1,0040 евро за 1 доллар по заявке – обязательству на кросс-операцию (конвертацию) .

В заявке указана дата совершения операции 05 декабря 2006 г., полное наименование заявителя – ТОО «Mariana» , РНН заявителя – 600700107412, который имеет счет в иностранной валюте в АО «Банк Каспийский» – 041070759/001, с которого продает иностранную валюту, далее отмечает какую именно валюту. Также указывается счет в иностранной валюте, на который Банк должен зачислить купленную иностранную валюту – 041070759/002. Цель использования конвертируемой валюты согласно контракта № 067/98 от 20.06.1998 г.

В заявке – обязательстве ТОО просит Банк осуществить кросс-операцию путем изъятия в безакцептном порядке (без согласия Заявителя суммы с текущего счета Заявителя продаваемой иностранной валюты и зачисления на текущий счет Заявителя покупаемой иностранной валюты).

Кросс-курс устанавливается Банком, оплата за банковские услуги по проведению кросс-операции взимается уполномоченными банками в сумме комиссии в национальной валюте по соглашению сторон в сумме 0,1 % от суммы совершаемой сделки, путем удержания Банком данной суммы из суммы купленной иностранной валюты, либо путем изъятия Банком в безакцептном порядке (без согласия Заявителя) суммы комиссии со счета Заявителя в национальной валюте по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на день осуществления кросс-операции.

Заявка-обязательство принимается Банком к исполнению при наличии суммы финансовых активов Заявителя на текущем счете, достаточной для осуществления данной Заявки-обязательства.

В случае невозможности исполнения банком данной Заявки-обязательства на изложенных в ней условиях, Заявка-обязательство не подлежит исполнению.

В случае неиспользования Заявителем данной иностранной валюты по назначению в течение 30 календарных дней, Заявитель уполномочивает Банк продать ее на внутреннем рынке по текущему рыночному курсу.

Заявка-обязательство составляется в двух экземплярах, один из которых направляется банку, другой остается у Заявителя.

Далее указываются особые условия, время приема Заявки-обязательства, подписи руководителя, главного бухгалтера, менеджера счета ОД, уполномоченный работник ОД, казначейство.

В случае выполнения всех оговоренных выше условий банк заверяет заявку своей печатью. Факт совершения данной операции регистрируется в Платежном ордере , где указывается тип операции, № документа, код валюты, КНП, сумма в иностранной валюте и в тенге, а также назначение платежа.

При продаже иностранной валюты и покупке национальной валюты ТОО «Mariana» заполняет Заявку-обязательство на продажу иностранной валюты (конвертацию) , где указывает свои реквизиты, номер счета в иностранной валюте в АО «Банк Каспийский», с которого продает иностранную валюту и номер счета в национальной валюте, на который Банк должен зачислить купленную национальную валюту.

В Заявке-обязательстве ТОО просит Банк осуществить продажу иностранной валюты путем изъятия в безакцептном порядке суммы на конвертацию с текущего счета Заявителя в иностранной валюте и зачисления на текущий счет Заявителя в национальной валюте на следующих условиях:

1. курс конвертации устанавливается банком;
2. сумма комиссии взимается согласно тарифам банка;
3. Заявитель обязуется оплатить комиссию в размере 0,1 % от суммы совершенной сделки, путем удержания банком данной суммы путем удержания данной суммы из суммы купленной национальной валюты;
4. заявка-обязательство принимается банком к исполнению только при наличии суммы финансовых активов Заявителя на текущем счете, достаточной для осуществления данной Заявки-обязательства;
5. в случае невозможности исполнения банком данной Заявки на изложенных в ней условиях, Заявка-обязательство не подлежит исполнению.

В случае согласия банком выполнения данной операции, Заявка-обязательство закрепляется подписями соответствующих лиц и печатью.

Факт совершения данной операции зафиксирован в платежном ордере .

На основании платежных ордеров составляется выписка расходного валютного кассового ордера , где указаны суммы израсходованной валюты; в первом случае 15000,00 долларов при покупке 15060,00 евро; во втором случае 40000,00 при покупке 6205600,00 тенге.

Расшифровка анализа счета 431 приведена в карточке счета 431 (таблица 7), где указываются: дата совершения операции, номер документа, совершенная операция и сумма.

Таблица 7

**Карточка счета: 431 за 01.12.2006-15.12.2006**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата | Документ | Операции | Дебет | | Кредит | | Текущее сальдо |
| Счет | Сумма | Счет | Сумма |
| Сальдо на 01.12.02 | | | 17 363,25 | |  | |  |
| 04.12.2006 | Выписка 255 | Движения по р/с на ж.д. перевозки  Валютный счет $  West Trans S.A.  В валюте USD | 431 | 8 522 800,00  55 000,00 | 662 |  | Д 8 540 163,25 |
| 05.12.2006 | Выписка 256 | Движения по р/с Продажа валюты  Валютный счет (Е11Р)  Валютный счет $  В валюте USD | 431 | 2 327 100,00  15 000,00 | 431 | 2 327 100,00  15 000,00 | Д 8 540 163,25 |
| 05.12.2006 | Выписка 256 | Движения по р/с Продажа валюты Расчетный счет  Валютный счет $  В валюте USD | 441 |  | 431 | 6 205 600,00  40 000,00 | Д 2 334 563,25 |
| 05.12.2006 | Выписка 256 | Движения по р/с Курсовая разница  Валютный счет $  < >  В валюте USD | 431 | 9 990,00  64,39 | 725 |  | Д 2 344 553,25 |
| 05.12.2006 | Выписка 257 | Движения по р/с Курсовая разница Валютный счет (ЕиР)  < >  В валюте EUR | 431 | 7 651,80  49,36 | 725 |  | Д 2 352 205,05 |
| 05.12.2006 | Выписка 257 | Движения по р/с За косметику Londa  < >  Валютный счет (EUR)  В валюте EUR | 671 |  | 431 | 2 334 751,80  15 060,00 | Д 17 453,25 |
| 10.12.2006 | Выписка 260 | Движения по р/с За ж.д.перевозки Валютный счет $  West Trans S.A.  В валюте USD | 431 | 1 559 500,00  10 000,00 | 662 |  | Д 1 576 953,25 |
| 10.12.2006 | Выписка 260 | Движения по р/с Продажа валюты Расчетный счет  Валютный счет $  В валюте USD | 441 |  | 431 | 1 559 500,00  10 000,00 | Д 17 453,25 |
| 10.12.2006 | Выписка 260 | Движения по р/с Курсовая разница Валютный счет $  < >  В валюте USD | 431 | 91,12  0,58 | 725 |  | Д 17 544,37 |
| 13.12.2006 | Выписка 263 | Движения по р/с За ж.д.перевозки Валютный счет $  West Trans S.A.  В валюте USD | 431 | 2 336 250,00  15 000,00 | 662 |  | Д 2 353 794,37 |
| 13.12.2006 | Выписка 263 | Движения по р/с Продажа валюты Расчетный счет  Валютный счет $  В валюте USD | 441 |  | 431 | 2 333 550,00  14 982,66 | Д 20 244,37 |
| 13.12.2006 | Выписка 263 | Движения по р/с Курсовая Разница <урсовая разница Валютный счет $ В валюте USD | 844 |  | 431 | 2 700,00  17,34 | Д 17 544,37 |
| 13.12.2006 | Выписка 263 | Движения по р/с Курсовая Разница Курсовая разница  Валютный счет $  В валюте USD | 844 |  | 431 | 22,50  0,14 | Д 17 521,87 |
| **Обороты за период** | | | **14 763 382 ,92** | | **14 763 224,30** | |  |
| **Сальдо на 15.12.02** | | | **17 521,87** | |  | |  |

1. **АУДИТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ**

**3.1 Аудит кассовых операций**

Ведение операций с денежными средствами достаточно строго регламентировано законодательными, ведомственными и другими нормативными документами. Вместе с тем, на них воздействует большая часть других циклов (так как в циклах хозяйственных операций почти всегда присутствует оплата счетов), что может привести к допущению значительных ошибок. Сальдо в балансе по счетам финансовых активов невелики, однако имеют место большие их обороты по поступлению и выбытию. Поскольку финансовые активы относятся к ликвидным активам, то вероятность хищения наиболее велика (внутренний риск). Следовательно, счета бухгалтерского учета 451 «Наличность в кассе», 441 «Финансовые активы на текущих корреспондентских счетах в национальной валюте», 431 «Финансовые активы на текущих корреспондентских счетах в иностранной валюте» относятся к категории проверяемых по существу.

Для оценки риска перед выполнением проверок по существу аудитору следует собрать или обновить информацию о клиенте, что позволит определить оптимальный объем процедур аудиторской проверки.

В первую очередь следует изучить соответствие совершаемых операций нормативным актам и внутренним установкам (учетная политика, процедуры и инструкции по организации внутреннего контроля).

Аудиторскую проверку кассовых операций по существу можно проводить в следующей последовательности:

* инвентаризация кассы и обследование условий хранения финансовых активов;
* проверка правильности документального оформления операций;
* проверка полноты и своевременности оприходования финансовых активов;
* аудиторская проверка правильности списания финансовых активов в расход;
* проверка правильности отражения операций на счетах бухгалтерского учета.

При составлении плана проверки следует оценить эффективность внутреннего контроля за движением и сохранностью финансовых активов и других ценностей в кассе предприятия. С помощью тестирования аудитор производит предварительную оценку ведения предприятием кассовых операций, выявляет наиболее уязвимые участки, планирует состав основных контрольных процедур, определяет особенности ведения учета. Аудитору необходимо получить по возможности полную информацию о состоянии внутреннего контроля кассовых операций. Для этого в начале ему следует провести тестирование по заранее заготовленному вопроснику. Примерный перечень вопросов и ответов приведен в таблице 8.

Таблица 8

Тестовые вопросы, характеризующие эффективность средств внутреннего контроля по аудиту кассовых операций

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п.п | Содержание тестовых вопросов | Да | Нет | Примечание |
| 1. | Разработаны и утверждены ли руководством предприятия Правила ведения кассовых операций? |  |  |  |
| 2. | Имеется ли с кассиром договор о полной материальной ответственности? |  |  |  |
| 3. | Ознакомлен ли кассир с Правилами ведения кассовых операций? |  |  |  |
| 4. | Проводятся ли инвентаризации при смене кассиров? |  |  |  |
| 5. | Издан ли приказ руководителя предприятия о назначении постоянно действующей инвентаризационной комиссии? |  |  |  |
| 6. | Как часто проводятся внезапные ревизии кассы? |  |  | Один раз в квартал |
| 7. | Берутся ли письменные объяснения от кассира в случае обнаружения недостачи? |  |  |  |
| *продолжение таблицы 8* | | | | |
| 8. | Оборудовано ли помещение кассы охранной сигнализацией? |  |  |  |
| 9. | Сколько имеет предприятие контрольно-кассовых машин? |  |  | Имеется в наличии две ККМ |
| 10. | Зарегистрированы ли контрольно-кассовые машины в налоговых органах |  |  |  |
| 11. | Регистрируются ли бухгалтером приходные и расходные кассовые ордера в предусмотренном для этих целей журнале ? |  |  |  |
| 12. | В надлежащем ли месте хранится чековая книжка на получение денежной наличности? |  |  | У главного бухгалтера |
| 13. | Соответствует ли предъявляемым требованиям заполнение кассовой книги? |  |  |  |
| 14. | Имелись ли случаи растраты и хищений финансовых активов на предприятии? |  |  |  |
| 15. | Нет ли следов подчисток или исправлений на расходных документах? |  |  |  |
| 16. | Составляется ли реестр депонированных сумм бухгалтером? |  |  | Имеется Журнал учета  депонентов |
| 17. | Своевременно ли сдаются депонированные суммы в банк? |  |  |  |
| 18. | Сопоставляются ли бухгалтером остатки кассовой книги в конце месяца с регистрами бухгалтерского учета? |  |  |  |
| 19. | Своевременно ли сдаются кассовые отчеты? |  |  |  |
| 20. | Правильно ли заполняются реквизиты в кассовых документах? |  |  |  |
| 21. | Своевременно ли отражаются результаты инвентаризаций кассы в бухгалтерском учете? |  |  |  |

**Инвентаризация кассы и обследование условий хранения финансовых активов.**

Прибыв на место проверки, аудитор проводит инвентаризацию финансовых активов, хранящихся в кассе.

Кассир должен составить на момент инвентаризации кассовый отчет и вывести по кассовой книге остаток финансовых активов. От кассира берется расписка о том, что все приходные и расходные документы включены в отчет и что неоприходованных и несписанных сумм в кассе не имеется. Аудитор наблюдает за пересчетом финансовых активов в кассе, а затем сумма фактических финансовых активов сопоставляется с данными об их остатках, зафиксированных в бухгалтерском учете.

Результаты инвентаризации оформляются актом, который подписывает кассир и главный бухгалтер предприятия. Акт является письменным аудиторским доказательством и его данные необходимы для дальнейшей проверки.

Одновременно с инвентаризацией проводится проверка условий хранения финансовых активов, в ходе которой аудитор выясняет:

* обеспечена ли сохранность финансовых активов при доставке из банка и во время выдачи заработной платы;
* имеется для хранения финансовых активов и других ценностей в кассе сейф или несгораемый шкаф;
* застрахована ли касса организации; соблюдаются ли правила хранения ключей от сейфа (несгораемого шкафа).

**Проверка правильности документального оформления операций.**

Тщательно проверяются:

* в платежных ведомостях - достоверность подписи получателей финансовых активов, так как имеют место случаи, когда один получатель в ведомости расписывается за несколько человек;
* в журнале регистрации приходных и расходных кассовых ордеров - соответствие дат порядковой нумерации и сумм, с аналогичными показателями в приходных и расходных ордерах и кассовой книге;
* в расходных ордерах - правильность учета записей полученных сумм (прописью) и самой подписи получателем финансовых активов, а также заполнение паспортных данных получателей, не состоящих в штатной численности организации;
* во всех документах - наличие подписей руководителей. Обращается внимание на то, что руководительподписывает личновсе расходные кассовые документы. Исключение составляют только периоды, когда руководитель временно отсутствует в организации и свои функции он приказом передает другому лицу, временно его замещающим (отпуск, командировка, болезнь).
* в кассовой книге - оформление и ее ведение, правильность внесенных исправлений.

Особое внимание обращается на правильность подсчета итоговых оборотов и выведение остатков наличных финансовых активов по окончании дня.

Аудитор проверяет **полноту и своевременность оприходования финансовых активов**, полученных по каждому чеку из банка, путем сверки идентичных сумм, записанных в корешках чеков, и выписок банка. Чековые книжки, корешки использованных чеков, а также неиспользованные чеки хранятся у главного бухгалтера предприятия в условиях, исключающих возможность их утери. Испорченные чеки должны быть погашены надписью «аннулировано» и храниться подклеенными к корешкам чеков.

Особое внимание следует уделить проверке выплаты депонированных сумм по не полученной вовремя зарплате и других начислений. При этом необходимо, хотя бы выборочно, сверить выданные суммы с аналогичными суммами, числящимися в книге (картотеке) учета депонированных сумм.

**Аудиторская проверка правильности списания финансовых активов в расход.**

Кассовые операции по списанию финансовых активов в расход проверяются по документам, приложенным к кассовым отчетам, по возможности за весь период, подлежащий проверке. При этом необходимо обращать внимание и на оформление кассовых документов: имеются ли на каждом документе расписки получателей, погашаются ли кассовые документы: приходные — штампом «получено», расходные — штампом «оплачено» с указанием даты, нет ли на них следов подчисток или исправлений.

Все операции по поступлению и расходованию финансовых активов кассир записывает в кассовую книгу, которая должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной печатью. Количество листов в ней должно быть заверено подписями руководителя предприятия и главного бухгалтера. Излишнее списание финансовых активов с кассы с целью их присвоения осуществляется обычно при помощи подлогов.

Повторное списание сумм по кассе по одним и тем же документам является наиболее опасной формой злоупотреблений.

Как свидетельствует аудиторская практика, наибольшее число злоупотреблений по кассе бывает с заработной платой и подотчетными суммами. Здесь и повторное использование ведомости, и включение в нее «подставных» лиц, и завышение итогов сумм..

**Нарушения законности кассовых операций.**

Выявление возможных нарушений и злоупотреблений — основная задача контроля кассовых операций. При этом одновременно определяют условия, которые способствовали их совершению.

«Встречающиеся на практике злоупотребления и нарушения законности в процессе осуществления кассовых операций по способам совершения классифицируются следующим образом: прямое хищение финансовых активов, прикрытое оформленными документами и расписками, ничем не прикрытое; неоприходование и присвоение финансовых активов, поступивших из банка, от разных лиц и организаций по приходным ордерам, от других организаций по доверенности; излишнее списание финансовых активов с кассы; повторное использование одних и тех же документов; неправильный подсчет итогов в кассовых документах и кассовых отчетах; списание сумм без оснований по подложным документам; подлоги в законно оформленных документах с увеличением суммы списаний; присвоение сумм, законно начисленных разным лицам и организациям, в том числе присвоение заработной платы и депонентских сумм». /29, с.204/.

* 1. **Аудит финансовых активов в банке и других счетах**

Целью аудита операций по счетам в банкахявляется проверка правильности организации учета операций по текущим и прочим счетам в банках. Для достижения данной цели аудиторам следует проверить:

* законность совершения операций по текущим и валютным счетам в банках;
* обоснованность операций по поступлению и списанию средств с банковских счетов предприятия;
* правильность отражения в бухгалтерском учете банковских операций.

**Проверка законности совершения операций по текущим и валютным счетам в банках.** При проверке операций по текущим счетам особое внимание следует обратить на соответствие действующего законодательства и положений учетной политики, а также политики и процедур внутреннего контроля.

Если аудитор определяет, что разделение обязанностей и процедуры контроля защиты активов являются эффективными, то масштаб контроля сверки счетов может быть ограничен. Для этого аудитору необходимо протестировать систему внутреннего контроля по данным таблицы 9.

Таблица 9

Тестовые вопросы, характеризующие эффективность средств внутреннего контроля по аудиту банковских операций

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п.п | Содержание тестовых вопросов | Да | Нет | Примечание |
| 1. | Имеются ли на предприятии договоры об открытии тех или иных счетов с соответствующими учреждениями банков? |  |  |  |
| 2. | Проверяется ли периодически службой внутреннего аудита подлинность банковских документов? |  |  |  |
| *продолжение таблицы 9* | | | | |
| 3. | Проверяется ли службой внутреннего аудита соответствие проведенных операций договорным взаимоотношениям? |  |  |  |
| 4. | Соответствуют ли суммы по выпискам банка суммам, указанным в приложенных к ним первичных документах? |  |  |  |
| 5. | Проверяется ли службой внутреннего аудита точность отражения операций по оприходованию финансовых активов на банковских счетах? |  |  |  |
| 6. | Обрабатываются ли и отражаются ли ежедневно выписки банка в бухгалтерском учете? |  |  |  |
| 7. | Подписываются ли банковские документы руководителем и главным бухгалтером? |  |  |  |
| 8. | Проверяются ли главным бухгалтером документы, отражающие поступление финансовых активов на соответствующие счета? |  |  |  |
| 9. | Осуществляется ли ежемесячная сверка с банком и подтверждение сальдо финансовых активов на счетах? |  |  |  |
| 10. | Проверяются ли главным бухгалтером документы, отражающие списание финансовых активов с соответствующих счетов? |  |  |  |
| 11. | Проверяется ли службой внутреннего контроля точность отражения операций по списанию финансовых активов на банковских счетах? |  |  |  |
| 12. | Регистрируются ли платежные документы в специальном журнале? |  |  |  |
| 13. | Имеются ли внутренние установки и должностные инструкции, ограничивающие доступ, как к денежным средствам, так и разрешению хозяйственных операций и отражению их в учете? |  |  |  |

Если контрольные моменты, влияющие на хозяйственные операции, связанные с денежными средствами, точно соблюдены, то можно уменьшить объемы аудиторского тестирования остатка финансовых активов по банковской выписке. Ежемесячные и периодические проверки текущего счета специалистом клиента (внутренним аудитором), не связанным с получением или учетом денежных поступлений и расходов, - это необходимый контрольный момент по обеспечению сохранности финансовых активов. Такие перепроверки важны, поскольку нужно быть уверенным, что сумма финансовых активов в банке (после рассмотрения и сверки очередных оборотов) соответствует действительности.

При завершении изучения типичных аудиторских процедур перепроверки финансовых активов в конце года исследуются лишь процедуры, направленные на выявление злоупотреблений.

*Получение банковского подтверждения.* Банковское подтверждение - это прямое письменное подтверждение, полученное из любого банка, связанного с клиентом. Оно необходимо при любом аудите, кроме тех редких случаев, когда у клиента слишком много счетов с минимальными оборотами. Банковское подтверждение для аудитора более актуально, чем перепроверка остатка денежной наличности. Поскольку банки оказывают множество услуг, в содержании банковского подтверждения должна присутствовать информация:

* об остатках на всех банковских счетах;
* о задолженности банку по векселям, ипотеке или других долгах, включая данные о сумме кредитов, дате их получения и сроке погашения, ставке процента и наличии обеспечения;
* об открытых аккредитивах и других подобных пунктах, требующих раскрытия в финансовой отчетности.

Аудит операций, совершенных в отчетном периоде, осуществляется путем анализа выписок с приложением к ним платежных документов. Полноту банковских выписок устанавливают по их постраничной нумерации и переносу остатка средств на счете. Остаток средств на конец периода в предыдущей выписке банка по счету должен равняться остатку средств на начало периода в следующей выписке.

Если в выписке будут установлены неоговоренные исправления и подчистки, нужно провести встречную проверку в учреждении банка. Такая проверка позволяет выявить списание средств без документов или операции, отражающие перечисление средств на одни цели, в то время как приложенные к ним документы свидетельствуют об использовании их на другие цели. При изучении банковских документов необходимо выяснить: допускаются ли незаконные банковские операции; правильность и законность операций с аккредитивами, векселями и др.

**Проверка обоснованности операций по поступлению и списанию средств с банковских счетов предприятия.**

В процессе аудита осуществляется контроль операций по списанию финансовых активов с текущего счета и других банковских счетов, правильность корреспонденции счетов. Особое внимание обращается на своевременность и полноту оприходования в кассу полученных из банка наличных финансовых активов, законность перечисления средств по счетам поставщиков и прочих кредиторов. Такие операции должны быть подтверждены документально (договорами, актами сдачи-приемки выполненных работ, накладными на материальные ценности и др.). Правильность корреспонденции счетов по списанию финансовых активов с текущего и других счетов проверяется по данным учетных регистров и соответствующих денежных счетов. Выявленные в процессе проверки отклонения, фиксируются в рабочих документах аудитора и определяется их количественное влияние на показатели финансовой отчетности.

При проведении аудита операций по валютным счетам уточняется количество валютных счетов, сверяются остатки по счетам, указанные в выписках банка и учетных регистрах, а также обороты и остатки по счетам в учетных регистрах и в Главной книге. При наличии расхождений выясняются их причины. Проверяется соблюдение действующего валютного законодательства. Следует обратить внимание на полноту и своевременность зачисления валютной выручки организаций-экспортеров, являющихся резидентами на их валютные транзитные счета в уполномоченных банках. Для этого сумма поступающих валютных сумм в течение года сравнивается со стоимостью экспорта товаров по контрактам. Изучая контракты с иностранными партнерами по экспортно-импортным операциям, аудитор должен обратить внимание на наличие в них определенных условий:

* валюта цены и способ определения цены;
* валюта платежа;
* установление курса пересчета;
* финансовые условия расчетов, т.е. форма расчетов (аккредитив, инкассо и т.д.).

**Проверка правильности отражения в бухгалтерском учете банковских операций.** Для достижения данной цели проверки аудитору необходимо изучить правильность бухгалтерских проводок по операциям в банках, т.е. отражены ли эти операции в учете на соответствующих счетах. Здесь же обращается внимание на соответствие записей, указанных в выписке банка, записям в регистрах и в Главной книге. При обработке выписок может быть допущено умышленное уменьшение оборотов по дебету и кредиту счета на одинаковую сумму с целью скрытия злоупотреблений. Поэтому аудитору необходимо проверить соответствие оборотов по дебету и кредиту счета по выпискам банка и данными учетных регистров.

Бухгалтерский учет валютных операций ведется раздельно по каждому виду валюты (доллары США, фунты стерлинги, немецкие марки и др.) и отражается в суммовом эквиваленте на дату совершения хозяйственных операций по курсу Национального банка РК.

Проведение аудиторской проверки операций по валютному счету осуществляется аналогично аудиту операций по текущему счету. Устанавливается:

* соответствие остатков средств, отраженных в выписке банка, остаткам средств, которые значатся в бухгалтерском учете;
* полнота и достоверность банковских выписок и приложенных к ним документов;
* достоверность операций, подлинность банковских выписок и первичных документов;
* правильность корреспонденции счетов по операциям на валютном счете и записей в учетных регистрах.

При проверке валютных операций аудитор, подтвердив размеры курсовых разниц, изучает правильность их отражения на счетах бухгалтерского учета. Выявленные отклонения фиксируются в рабочих документах.

**Заключение**

Основные принципы рыночной экономики (самостоятельность, самофинансирование, самоокупаемость и др.) требуют от хозяйствующих субъектов, чтобы они сами всецело отвечали за результаты своей деятельности и сами принимали решения: в каком количестве и ассортименте и какого уровня качества выпускать продукцию, чтобы она была конкурентоспособна на рынке, по какой цене ее продавать, с кем иметь деловые отношения, как выбрать наиболее выгодные варианты, привлечения дополнительных финансовых ресурсов и т.д.

В этих условиях особенно высокие требования предъявляются к бухгалтерам и аудиторам, поскольку бухгалтерский учет и аудит является неотъемлемой частью рыночных отношений и одновременно важным инструментом реализации экономической политики.

В дипломной работе изучен учет финансовых активов на примере ТОО «Mariana» который является юридическим лицом, и в своей деятельности руководствуется законодательством Республики Казахстан.

Предметом деятельности исследуемого предприятия является:

* наполнение Казахстанского рынка транспортно-экспедиционных услуг в области осуществления перевозок грузов внешней торговли;
* проведение маркетинга товаров и услуг при международных перевозках грузов;
* поиск партнеров, переработка контрактов и договоров в части их транспортного обеспечения;
* подготовка соответствующей документации, подбор и аренда служебных и складских помещений, необходимых для нормального осуществления своей производственной деятельности;
* экспортно-импортные операции и торгово-посредническая деятельность;
* операции с недвижимостью, сдача имущества в аренду и лизинг;
* осуществление услуг по оформлению грузовых и таможенных документов и по прохождению таможенных процедур;
* рекламная деятельность;
* оказание различного рода услуг по развитию торгово-экономического сотрудничества между Казахстаном и Германией;
* внешнеэкономическая деятельность.

В первой главе раскрыты вопросы по учетной политике на исследуемом предприятии, который разработан на основании нормативно-правовых актов Республики Казахстан.

Финансовая деятельность ТОО «Mariana»состоит из бухгалтерского баланса, отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности, отчета о движении финансовых активов, пояснительной записки к ним. Элементы финансовой отчетности в ТОО «Mariana»соответствуют всем требованиям законодательства Республики Казахстан.

По итогам трех первых месяцев 2003 года выручка от реализации продукции составляла 5 957 113 тенге, в том числе валовой доход 18 815 192 тенге; доход от основной деятельности 150 952 тенге и доход от неосновной деятельности 512 832 тенге.

Во второй главе дипломной работы рассмотрен учет движения финансовых активов в ТОО «Mariana»формы расчетов, применяемых в ТОО «Mariana», ТОО осуществляет свою коммерческую деятельность на основании договоров.

Согласно заявкам клиентов перевозка за поставку товаров осуществляется по тарифу, который рассчитывается по программе «Плата». По согласованности сторон заключается договор о перевозке. На поступившие денежные средства от клиента дается проводка по дебету счетов 451, 441, 431, по кредиту счета 662.

Комиссия от услуг за перевозки учитывается на счете 702.

В работе также рассмотрены примеры ведения учета на счетах 441, 451, 431, порядок заполнения первичных документов.

Важное место в управлении финансами занимают аудит и анализ финансовых активов.

Для определения показателя деловой активности в работе приведен пример расчетов коэффициента оборачиваемости финансовых активов и периода оборота финансовых активов за 15 дней декабря месяца 2006 года ТОО «Mariana».

В заключении работы даны рекомендации ТОО по формированию специальных счетов в банке для ведения учета расчетов по платежным карточкам и в аккредитивах. При этом в работе указывается, какая корреспонденция счетов должна применяться при использовании данных форм расчета, порядок проведения аудита и решение вопросов анализа.

**Список использованной литературы**

1. Закон Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 24.06.2002 г. с изменениями и дополнениями.
2. Закон РК «О валютном регулировании» от 24 декабря 1996 г. № 54-1 ЗРК и «Правила проведения валютных операций в РК», утвержденные Постановлением Национального банка 20 апреля 2001 г. № 115.
3. Концептуальная основа для подготовки и представления финансовой отчетности. (Утв.приказом Министерства финансов РК от 29.10.2002 г. №542). Бюллетень бухгалтера №45 ноябрь 2002 г.
4. Стандарты бухгалтерского учета, методические рекомендации, Генеральный план счетов: Сборник документов. - Алматы: Раритет, 2000.
5. Типовой план счетов бухгалтерского учета. Утв. приказом министра финансов РК от 18.09.2002 г. №438.
6. Инструкция «О порядке открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан» № 266 от 2 июня 2000 г.
7. Международные стандарты финансовой отчетности КМСФО: пер. В.И.Тарусина (Ред. коллегия: А.С.Бакаев, Л.В.Горбатова, Т.Е. Крылова и др.). - М., 1998.
8. Назарбаев Н.А., Казахстан-2030. Процветание, безопасность и улучшение благосостояния всех казахстанцев. Послание Президента страны народу Казахстана – Алматы, 1996 г.
9. Астахов В.П. Теория бухгалтерского учета: - Ростов н/Д. 2000.
10. Баймуханова С.Б., Бухгалтерский учет хозяйствующих субъектов. - Алматы, 2002 г.
11. Гусева Т.М., Шеина Т.Н. Основы бухгалтерского учета: теория, практика, тесты: Учебное пособие под ред. В. Г.Гетьмана. - М., 2000.
12. Дюсембаев К.Ш. Теория аудита. - Алматы, 1995 г.
13. Дюсембаев К.Ш. Аудит и анализ в системе управления финансами. - Алматы, 2000 г.
14. Ержанов М.С. Теория и практика аудита. - Алматы, 1994 г.
15. Ержанов М.С., Ержанова С.М. Учетная политика на казахстанских предприятиях: практический аспект. Алматы, БИКО,1997.
16. Кеулимжаев К.К. Корреспонденция счетов хозяйственных операций по генеральному плану счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности субъектов. Алматы, БИКО, 2000.
17. Кондраков Н.П., Краснова Л.П. Принципы бухгалтерского учета. М.-.1997.
18. Кутер М.И. Теория бухгалтерского учета. - М., Финансы и статистика, 2002.
19. Любушин Н.П., Жаринов В.В., Бородина Н.В., теория бухгалтерского учета -М., 2002.
20. Мэтьюс М.Р., Перера М.Х. Теория бухгалтерского учета. - М., 1999.
21. Николаева О.Е., Шишкова Т.В. Международные стандарты финансовой отчетности: Учебное пособие.- М.:2001.
22. Радостовец В.К., Радостовец В.В., Шмидт О.И. Бухгалтерский учет на предприятии. - Алматы, 2002 г.
23. Сейдахметова Ф.С. Особенности учета в различных субъектах хозяйствования. - Алматы, 2001 г.
24. Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета. - М., 2000.
25. Хендриксен Э.С., Ван Бреда М.Ф. Теория бухгалтерского учета. - М., 1997.

1. Постановление Правления Нацбанка Республики Казахстан от 2 июня 2000 г. № 266 «Об утверждении Инс­трукции «О порядке открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан». [↑](#footnote-ref-1)
2. Бенефициар – лицо, указанное в поручении либо требовании в качестве получателя денег при совершении перевода денег, а также при безналичных платежах, осуществляемых без перевода денег. [↑](#footnote-ref-2)
3. Бланки чеков являются документами строгой отчетности и изготавливаются с учетом обязательных реквизитов и степени защиты (не менее 5-кратной). [↑](#footnote-ref-3)
4. Юридическое или физическое лицо, имеющее постоянное местопребывание в данной стране [↑](#footnote-ref-4)
5. Зарегистрировано в Министерстве юстиции РК и внесено в Реестр государственной регистрации нор­мативных правовых актов РК 25.06.2001г. за №1555 [↑](#footnote-ref-5)