**Содержание**

Введение

Глава 1 Сущность, понятие учетной политики

1.1 Понятие учетной политики

1.2 Процедура формирования учетной политики для целей бухгалтерского учета и для целей налогообложения

Глава 2 Элементы учетной политики, определяющие особенности учета банковских и кассовых операций

2.1 Особенности бухгалтерского учета банк-касса

2.2 Элементы учетной политики, определяющие особенности учета банковских и кассовых операций

Заключение

Список использованных источников

Приложения

Приложение 1 Учетная политика предприятия

**Введение**

**Актуальность работы.** Учетная политика является основополагающим документом, на основании которого ведется бухгалтерский учет предприятия. Это внутренний документ организации, раскрывающий всем заинтересованным лицам особенности бухгалтерского (налогового) учета этой организации в конкретном отчетном периоде. Содержащаяся в нем информация - инструмент ведения бухгалтерского учета внутри организации, внутренний свод законов и правил учетного процесса организации.

На большинстве современных предприятий объём операций с денежными средствами бывает довольно значительным, поэтому их учет является трудоёмким процессом, хотя сами процедуры его проявления достаточно просты. От кассира требуется повышенное внимание и честность, так как на практике наибольшее количество нарушений и злоупотреблений должностных лиц связано именно с этим участком учёта.

Знание норм ведения учета кассовых и банковских операций позволяет избежать многих нарушений, влекущих штрафные санкции как для организации в целом, так и для руководства. Правильная организация работы кассового узла предприятия требует от руководства предприятия неукоснительного выполнения положений действующих нормативных актов, регулирующих деятельность кассовых работников, что обеспечивает сохранность денежных средств организации.

Анализ теоретических подходов, реальная ситуация в области бухгалтерского учета банковских и кассовых операций позволяют выделить **проблему работы:** выяснить элементы учета банк-касса, фиксируемые в учетной политике предприятий, действующих в условиях рыночной экономики.

Проблема исследования в ее целостности и взаимосвязи определила выбор **темы работы:** «Учетная политика (банк-касса)».

**Объект работы:** Сущность учетной политики организаций.

**Предмет работы:** Элементы учета банк-касса, фиксируемые в учетной политике предприятий

**Цель работы:** рассмотреть сущность и процедуру составления учетной политики организации и изучить основные элементы учетной политики, определяющие особенности учета банк- касса.

**Задачи работы:**

1. Рассмотреть сущность и процедуру составления учетной политики организаций на основе соответствующих нормативных актов;

2. Изучить элементы учетной политики, определяющие особенности учета банковских и кассовых операций.

**Структура контрольной работы** состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников (18 источников) и одного приложения.

**Глава 1 Сущность, понятие учетной политики**

**1.1 Понятие учетной политики**

В бухгалтерском учете под учетной политикой понимается принятая организацией совокупность способов ведения бухгалтерского учета, включающая первичное наблюдение, стоимостное измерение, текущую группировку и итоговое обобщение фактов хозяйственной деятельности.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета представляет собой совокупность выбранных организацией способов ведения бухгалтерского учета организации, имеющую методическую и организационно-техническую составляющие.

Учетная политика для целей налогообложения представляет собой совокупность способов ведения налогового учета организации, имеющую методическую и организационно-техническую составляющие элементов методики исчисления некоторых налогов (сборов).

Согласно п. 11 ПБУ 1/98 организация должна раскрывать принятые при формировании учетной политики способы бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и принятие решения заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности [5, c. 3]. Существенными признаются способы ведения бухгалтерского учета, без знания которых невозможна достоверная оценка финансового положения, денежного оборота или результатов деятельности организации. К способам ведения бухгалтерского учета, принятым при формировании учетной политики организации, относятся: способы амортизации основных средств, нематериальных и иных активов; способы оценки производственных запасов, товаров, незавершенного производства, готовой продукции; способы признания прибыли от продажи продукции, товаров, работ, услуг и другие способы и др.

Однако учетная политика не должна быть излишне перегружена. Формируя учетную политику организации, следует помнить положение п. 8 ПБУ 1/98: при формировании учетной политики по конкретному направлению ведения и организации бухгалтерского учета осуществляется выбор одного из нескольких допускаемых законодательными и нормативными актами способов, входящих в систему нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации.

Учетную политику формируют все организации независимо от организационно-правовых форм. Если организация существует не первый год, то в учетной политике, представляемой вместе с годовой отчетностью в налоговые органы, раскрываются только случаи применения новых способов учета.

Избранные организацией методы учетной политики действительны, если они не противоречат действующим нормативным актам. И только в том случае, если указанная система нормативного регулирования не устанавливает способ ведения бухгалтерского учета по конкретному вопросу, при формировании учетной политики разработка соответствующего способа осуществляется исходя из содержания ПБУ 1/98 и иных положений по бухгалтерскому учету [Приложение 1].

**1.2 Процедура формирования учетной политики для целей бухгалтерского учета и для целей налогообложения**

Учетная политика организации формируется главным бухгалтером (бухгалтером) организации на основе Положения ПБУ 1/98 «Учетная политика организации», утвержденного Приказом Минфина РФ от 9 декабря 1998 г. № 60н.

Учетная политика утверждается руководителем и применяется с 1 января года, следующего за годом ее утверждения [5, c. 3]. Учетная политика для целей бухгалтерского учета у вновь созданной организации утверждается ее руководителем до первой публикации бухгалтерской отчетности, но не позднее 90 дней со дня государственной регистрации организации, и применяется со дня ее создания (п. 10 ПБУ 1/98), для целей налогообложения у вновь созданной организации утверждается ее руководителем не позднее окончания первого налогового периода и считается применяемой со дня создания организации (п. 12 ст. 167 НК РФ) [5, c. 3].

Учетную политику организация можно составить и утвердить либо отдельными приказами для целей бухгалтерского и налогового учета; либо одним приказом, в котором первый раздел - учетная политика для целей бухгалтерского учета, второй - для целей налогообложения; либо в виде объединенной учетной политики.

Основные правила составления учетной политики организации закреплены в ст. 6 Закона "О бухгалтерском учете":

1. Учетная политика утверждается приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета. В соответствии с названным законом ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель организации.

2. Принятая организацией учетная политика применяется последовательно из года в год.

3. Учетная политика может изменяться в случаях внесения изменений и дополнений в законодательство РФ или нормативные акты органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета, разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий своей деятельности, например, образование филиала или обособленного подразделения организации. При этом принятая учреждением учетная политика обязательна для его обособленного подразделения.

4. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения в учетную политику должны вноситься в начале финансового года. Об изменениях учетной политики на следующий отчетный год необходимо заявить в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности [1, c. 15].

При формировании учетной политики предполагается, что:

- активы и обязательства организации существуют обособленно от активов и обязательств собственников этой организации, активов и обязательств других организаций, именуемое как допущение имущественной обособленности;

- организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, обязательства будут погашаться в установленном порядке, именуемое как допущение непрерывности деятельности;

- факты хозяйственной деятельности организации должны относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами именуемое как допущение временной определенности факторов хозяйственной деятельности.

При формировании учетной политики имеет смысл рассматривать не все теоретически возможные факты хозяйственной жизни организации, а лишь те, которые имеют место в ее реальной деятельности либо планируются в ближайшем будущем.

Очень важно также проанализировать состояние нормативной базы по бухгалтерскому учету и сформировать отношение к имеющимся нормам. Для того, чтобы: во-первых, выбрать вариант учета из числа, предлагаемых законодателем; во-вторых, выявить факты хозяйственной жизни своей организации, в отношении которых нормы в системе нормативного регулирования отсутствуют. Если организация признает, что нормативно установленный способ позволяет ей достоверно и полно отразить хозяйственные операции, то нет необходимости рассматривать его в учетной политике - такой способ будет действовать "по умолчанию". Если же этот способ по каким-либо причинам не позволяет адекватно отразить факты хозяйственной жизни или в законодательстве отсутствует норма, тогда возникает необходимость оценить сложившуюся ситуацию, выработать и обосновать способ учета - либо новый, либо отличный от существующего, воспользовавшись нормой ст.13 Закона "О бухгалтерском учете" или п.8 ПБУ 1/98.

Приказ по учетной политике организации должен содержать конкретную информацию по обоснованию выбранных способов бухгалтерского учета.

При формировании учетной политики предприятия по конкретному направлению российское законодательство (см. п.8 ПБУ 1/98 "Учетная политика организации") допускает несколько способов ведения и организации бухгалтерского учета. Желательно по каждому такому способу приводить его нормативное обоснование.

При выборе способа могут учитываться различные факторы, в том числе и налоговые последствия. Например, принятие решения об учете процентов по займам и кредитам, привлеченным для приобретения основных средств, в стоимости будущих основных средств или в составе текущих расходов может существенным образом сказаться на обязательствах организации перед бюджетом по расчетам по налогу на имущество.

Если способ бухгалтерского учета разработан самой организацией, то он должен быть всесторонне обоснован, исходя из основополагающих принципов формирования достоверной информации (см. п.8 ПБУ 1/98). Если организация не может сформировать достоверную информацию об объектах бухгалтерского учета с использованием установленных нормативных правил, она вправе не применять их, раскрыв информацию об этом в пояснениях к бухгалтерской отчетности [1, с. 5; 5, с. 3].

## С вступлением в силу второй части Налогового кодекса РФ с 1 января 2001 года впервые на законодательном уровне появилось требование о формировании учетной политики для целей налогообложения. Вступившая через год – с 1 января 2002 года – в силу глава 25 Налогового кодекса РФ предъявляет дополнительные требования к данному документу. Новые требования, в первую очередь, объясняются тем, что организации с 2002 года должны вести не столько «бухгалтерский учет для целей налогообложения», как ранее, а уже полноценный налоговый учет. Кроме того, в статье 313 главы 25 Налогового кодекса РФ закреплены сами принципы формирования учетной политики для целей налогообложения:

1. Система налогового учета (в том числе формы налоговых регистров и порядок составления расчета налоговой базы, выбор одного из предложенных Кодексом вариантов) организуется налогоплательщиком самостоятельно. Это означает, что неприменение рекомендаций МНС (если они появятся) не будет нарушением законодательства о налогах и сборах и, соответственно, не может повлечь привлечение к ответственности.
2. При формировании внутренней системы налогового учета организации должны исходить из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета от одного налогового периода к другому. Таким образом, как, в сущности, и в бухгалтерском учете, приказ об учетной политике не следует принимать ежегодно, кроме тех случаев, когда в учетную политику планируется внести изменения. Но это только теоретически, поскольку не было пока ни одного года, когда не надо было бы вносить те или иные изменения и/или дополнения в учетную политику.
3. Вышеуказанный принцип проявляется в том, что согласно ст. 313 НК изменение порядка учета отдельных хозяйственных операций и (или) объектов в целях налогообложения осуществляется налогоплательщиком в случае изменения законодательства или применяемых методов учета. При этом решения о любых изменениях должны отражаться в учетной политике для целей налогообложения и применяться с начала нового налогового периода. Данное положение можно будет использовать в качестве дополнительного аргумента (помимо статьи 5 части первой Налогового кодекса) в случае, если изменения в 25 главу будут внесены в течение одного из налоговых периодов.
4. В случае, если налогоплательщик начал осуществлять новые виды деятельности, он также обязан определить и отразить в учетной политике для целей налогообложения принципы и порядок отражения для целей налогообложения этих видов деятельности (Это, конечно, не значит, что новую деятельность можно начинать тоже только с начала нового налогового периода).
5. Порядок ведения налогового учета устанавливается налогоплательщиком в учетной политике для целей налогообложения, утверждаемой соответствующим приказом (распоряжением) руководителя.

Общие положения учетной политики в соответствии с главой 25 НК РФдолжны:

## - определить формы аналитических регистров налогового учета, которые представляют собой сводные формы систематизации данных налогового учета за отчетный (налоговый) период, сгруппированные в соответствии с требованиями настоящей главы, без распределения (отражения) по счетам бухгалтерского учета (ст. 314 НК). Формы регистров налогового учета и порядок отражения в них аналитических данных налогового учета, данных первичных учетных документов разрабатываются налогоплательщиком самостоятельно и устанавливаются приложениями к учетной политике организации для целей налогообложения.

## - определить форму расчета налоговой базы по налогу на прибыль: согласно статье 315 главы 25 Налогового кодекса РФ расчет налоговой базы должен содержать следующие данные: период, за который определяется налоговая база (с начала налогового периода нарастающим итогом); сумма доходов от реализации, полученных в отчетном (налоговом) периоде, в том числе: выручка от реализации товаров (работ, услуг) собственного производства, а также выручка от реализации имущества, имущественных прав, за исключением выручки от реализации покупных товаров; от реализации финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке; от реализации основных средств; от реализации товаров (работ, услуг) обслуживающих производств и хозяйств.

Организация для целей исчисления налога на прибыль должна вести раздельный учет и сформировать окончательный финансовый результат (прибыль или убыток) по каждому из следующих разделов (если такая деятельность ведется): по доходам и расходам от игорного бизнеса (п. 9 ст. 274 НК); по операциям, прибыль от которых продолжает льготироваться и в 2002 году в соответствии со ст. 2 Федерального закона от 6.08.2001 г. №110-ФЗ (в частности, от реализации произведенной, а также произведенной и переработанной собственной сельскохозяйственной продукции); по доходам и расходам, налогообложение которых производится в соответствии со специальными налоговыми режимами (п. 10 ст. 274 НК), а также в соответствии с Законом о едином налоге на вмененный доход для определенных видов деятельности; по каждому из видов доходов, которые облагаются по иным ставкам (п. 2 ст. 274 НК); в совокупности по операциям, прибыль от которых облагается по общей ставке в размере 24 процента (п. 1 ст. 284 НК) (иных ставок налога по доходам от реализации для российских организаций, кроме ЦБ РФ, НК не предусмотрено). А также отдельно по следующим видам доходов: по операциям реализации амортизируемого имущества в соответствии с п. 3 ст. 268 НК; по торговым операциям в соответствии со ст. 315 НК; по операциям с ценными бумагами в соответствии с п. 8 ст. 280 НК; по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами в соответствии со ст. 281 НК; по сделкам РЕПО с ценными бумагами в соответствии со ст. 282 НК; по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок в соответствии со ст. 304 НК; по доходам от долевого участия в других организациях в соответствии со ст. 275 НК; по деятельности, связанной с использованием объектов обслуживающих производств и хозяйств, включая объекты жилищно-коммунальной и социально-культурной сферы в соответствии с подп. 32 п. 1 ст. 264 НК; в иных случаях, установленных Кодексом.

Необходимо заметить, что согласно ст. 316 НК, как уже было указано, доходы от реализации определяются по видам деятельности, если для данного вида деятельности предусмотрен порядок налогообложения, применяется иная ставка налога либо предусмотрен отличный от общего порядок учета прибыли и убытка, полученного от данного вида деятельности.

## - дать разъяснения бухгалтерии по заполнению регистров налогового учета;

## - определить порядок уплаты налога на прибыль — кроме тех налогоплательщиков, для которых он установлен (ст.268 НК): ежемесячные платежи исходя из одной трети уплаченного налога за предыдущий квартал, поквартальный пересчет обязательств по фактической налоговой базе; ежемесячная уплата налога исходя из фактической налоговой базы;

## - определить метод признания для целей налогообложения прибыли доходов и расходов. Организации могут применять один из двух предусмотренных Кодексом вариантов учета: кассовый метод; метод начисления.

Тем не менее, перейти на кассовый метод смогут только те организации, которые удовлетворяют установленным Кодексом требованиям. Так, в соответствии с п. 1 ст. 273 главы 25 Налогового кодекса РФ организации имеют право на определение даты получения дохода (осуществления расхода) по кассовому методу, только если в среднем за предыдущие четыре квартала сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) этих организаций без учета налога на добавленную стоимость и налога с продаж не превысила одного миллиона рублей за каждый квартал.

В отношении этого критерия следует сделать несколько замечаний:

1. Показатель считается в среднем по кварталам, поэтому превышение выручки в одном из кварталов может компенсироваться невысокой выручкой в других кварталах.
2. Показатель считается за предыдущие четыре квартала, а не за предыдущий налоговый период, поэтому налогоплательщик имеет право перейти на данный метод и в течение года. При этом, на взгляд автора, требование статьи 313 НК о последовательном применении учетной политики для целей налогообложения не должно быть препятствием.
3. Относительно определения выручки.

Во-первых, следует обратить особое внимание, что в данном случае, в отличие от иных упоминаний выручки в Кодексе, используется не термин «выручка», который бы определялся по ст. 249 НК и включал бы в себя также доходы от реализации основных средств, МПЗ и прочего имущества, а также имущественных прав, а именно выручка от реализации товаров (работ, услуг). Можно конечно, пытаться по формальным основаниям оспорить этот вывод на основании ст. 11 и 38 Налогового кодекса, указывая на то, что под товарами понимается любое имущество. Однако, на взгляд автора, в данном случае замысел законодателя достаточно очевиден – под определением выручки от реализации товаров следует понимать выручку от реализации собственной продукции (работ, услуг) и покупных товаров.

Во-вторых, следует заметить, что законодатель упоминает в данном пункте налог с продаж и налог на добавленную стоимость. Интересно сравнить данный пункт со ст. 248, согласно которой доходы вообще не включают в себя косвенные налоги, установленные Кодексом (и, судя по всему, и налог с продаж). По всей видимости, могут возникнуть мнения, что при определении данного показателя в выручку следует включать и акцизы, однако, на взгляд автора, такая позиция опровержима;

## - установить, какой показатель применяется для определения доли прибыли, приходящейся на обособленные подразделения организации, для определения сумм налога на прибыль, подлежащих зачислению в бюджеты субъектов РФ и бюджетов муниципальных образований по месту нахождения обособленных подразделений (п. 2 ст. 288 Налогового кодекса): среднесписочная численность работников; сумма расходов на оплату труда.

## - установить методы ведения налогового учета расходов: метод оценки сырья и материалов при списании их в производство в целях определения расходов, учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль (п. 6 ст. 254 Налогового кодекса; метод оценки покупных товаров при их реализации в целях определения расходов, учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль (п. 1 ст. 268 Налогового кодекса); метод списания стоимости ценных бумаг при их реализации или ином выбытии (п. 9 ст. 280 Налогового кодекса; порядок ежемесячного распределения прямых расходов на остатки незавершенного производства, готовой продукции на складе, отгруженной, но не реализованной в отчетном (налоговом) периоде продукции (ст. 319 Налогового кодекса РФ).

## - установить, создает ли организация резерв по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию. Если создает, то утвердить предельный размер резервного фонда в порядке, установленном ст. 267 Налогового кодекса РФ.

## - установить, создаются ли резервы по сомнительным долгам, определить порядок инвентаризации задолженности и определения сумм просроченных необеспеченных долгов (ст. 266 Налогового кодекса РФ).

## - установить порядок начисления амортизации. В целях налогообложения метод начисления амортизации определяется отдельно по каждому приобретаемому объекту амортизируемого имущества. В связи с этим, в небольших организациях в учетной политике для целей налогообложения может и не закрепляться порядок начисления амортизации, поскольку он каждый раз определяется по каждому новому объекту амортизируемого имущества, вводимому в эксплуатацию.

Кроме того, в ряде случаев может быть целесообразно утверждать в учетной политике для целей налогообложения позицию налогоплательщика по вопросам, которые регулируются законодательством недостаточно четко, а также при наличии противоречий в нормах законодательства. С одной стороны, это послужит дополнительным аргументом в споре с налоговым органом. Но с другой стороны, не следует забывать, что основным внешним пользователем учетной политики для целей налогообложения является именно налоговый орган, который тогда с большей вероятностью обратит внимание на отражение в учете таких ситуаций.

**Глава 2. Элементы учетной политики, определяющие особенности учета банковских и кассовых операций**

**2.1 Некоторые особенности бухгалтерского учета банк-касса**

Расчеты наличными деньгами на предприятии осуществляются через кассу. Порядок хранения и расходования денежных средств в кассе регламентируется Инструкцией ЦБ РФ от 04.10.93 № 18 "Об утверждении "Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации".

Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации (п.32-36) устанавливается, что после издания приказа (решения, постановления) о назначении кассира на работу руководитель обязан под расписку ознакомить его с Порядком ведения кассовых операций в РФ, после чего с кассиром заключается договор о полной материальной ответственности.

Кассир в соответствии с действующим законодательством о материальной ответственности рабочих и служащих несет полную материальную ответственность за сохранность всех принятых им ценностей и за ущерб, причиненный предприятию, как в результате умышленных действий, так и в результате небрежного или недобросовестного отношения к своим обязанностям.

Кассиру запрещается передоверять выполнение полученной ему работы другим лицам.

Постановлением Госкомстата России от 18 августа 1998 г. N 88 "Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации" для аналитического учета кассовых операций введены следующие типовые межведомственные формы первичной учетной документации: "Приходный кассовый ордер" (форма № КО-1); "Расходный кассовый ордер" (форма № КО-2); "Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов" (форма № КО-3); "Кассовая книга" (форма № КО-4); "Книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств" (форма № КО-5) [11, c. 14].

Для учета денежных средств, выданных подотчетным лицам на административно-хозяйственные и другие расходы, применяется авансовый отчет (форма N АО-1), который составляется в одном экземпляре подотчетным лицом и работником бухгалтерии.

Оплата труда, выплата пособий по социальному страхованию и стипендий производится кассиром по платежным ведомостям без составления расходного кассового ордера на каждого получателя.

Организации могут иметь в своих кассах наличные деньги только в пределах лимитов, установленных банками по согласованию с руководителями организаций.

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

К счету 50 "Касса" могут быт открыты субсчета: 50-1 "Касса организации"; 50-2 "Операционная касса"; 50-3 "Денежные документы" и др. Если организация проводит кассовые операции с иностранной валютой, то к счету 50 "Касса" открывают субсчета для обособленного учета движения каждой наличной иностранной валюты.

На субсчете 50-1 "Касса организации" учитывают денежные средства в кассе.

На субсчете 50-2 "Операционная касса" учитывают наличие и движение денежных средств в кассах товарных контор (пристаней) и эксплуатационных участков, остановочных пунктов, судов, в билетных и багажных кассах портов, вокзалов и т.п. Этот субсчет открывается организациями при необходимости.

На субсчете 50-3 "Денежные документы" учитывают находящиеся в кассе организации почтовые и вексельные марки, оплаченные авиабилеты, марки государственной пошлины и другие денежные документы в сумме фактических затрат на их приобретение.

Для учета операций в иностранной валюте в организациях создается специальная касса. Кассам устанавливаются лимиты в иностранной валюте. Они должны быть обеспечены всеми инструкциями, контрольными и справочными материалами (справочниками по иностранной валюте, образцами дорожных чеков и еврочеков и т.п.). Кассиры обязаны строго соблюдать правила совершения операций по приему и выдаче валюты из кассы.

Безналичные расчеты производятся через банки, иные кредитные организации, в которых открыты соответствующие счета. Безналичные расчеты осуществляются в соответствии с Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации, утвержденном Письмом ЦБ РФ от 08.09.2000 № 120-П. С расчетного счета банк оплачивает обязательства, расходы и поручения организации, проводимые в порядке безналичных расчетов, а также выдает средства на оплату труда и текущие хозяйственные нужды. Операции по зачислению сумм на расчетный счет или списанию с него банк производит на основании письменных распоряжений владельцев расчетного счета (денежных чеков, объявлений на взнос денег наличными, платежных требований) или с их согласия (оплата платежных требований поставщиков и подрядчиков).

Пунктом 2.3 Положения №120 допускается использование при безналичных расчетах: платежных поручений; чеков; аккредитивов; инкассовых поручений; платежных требований. Расчетные документы принимаются банком к исполнению при наличии подписей, учиненных должностными лицами, имеющими право подписи для совершения расчетно-денежных операций по счетам в банке.

Регистр аналитического учета по расчетному счету заменяет собой выписка банка, которая служит основанием для бухгалтерских записей о наличии и движении средств по счеты 51 «Расчетный счет», для записей о наличии и движении средств в иностранной валюте используют счет 52 "Валютные счета". По дебету этих счетов отражают поступление денежных средств на счета организации, а по кредиту - списание денежных средств со счетов. Выписка банка одновременно служит основанием для бухгалтерских записей. Все приложенные к выписке документы гасятся штампом "погашено". Ошибочно зачисленные или списанные с расчетного счета суммы принимаются на счет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" субсчет 76-2 "Расчеты по претензиям", а банку немедленно сообщается о таких суммах для внесения исправлений. В последующих выписках банк вносит исправления, а в бухгалтерском учете предприятия задолженность списывается [16, c. 256].

На счете 55 "Специальные счета в банках" учитывают наличие и движение денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранных валютах, находящихся в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах (кроме векселей), на текущих, особых и специальных счетах, а также движение средств целевого финансирования в той их части, которая подлежит обособленному хранению. Для обобщения информации о движении денежных средств (переводов), т.е. денежных сумм (преимущественно торговая выручка), внесенных в кассы банков, сберегательные кассы или кассы почтовых отделений для зачисления на расчетный или иной счет предприятия, но еще не зачисленных по назначению используют счет 57 "Переводы в пути".

**2.2 Элементы учетной политики, определяющие особенности учета банковских и кассовых операций**

Предприятие разрабатывает и утверждает учетную политику в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации", утвержденным приказом Минфина РФ от 09.12.98 г. № 60н (ПБУ 1/98), основанную на Плане счетов бухгалтерского учета и правилах ведения бухгалтерского учета.

**В разделе учетной политики, определяющей особенности учета банк-касса, необходимо утвердить следующие элементы:**

- положение о бухгалтерской службе, где определено распределение обязанностей между работниками бухгалтерии, а также указаны уровни ответственности за нарушения ведения учета банковских и кассовых операций. Должностные инструкции на работников бухгалтерии должны быть оформлены приложением к учетной политике;

- график документооборота банк-касса и технология обработки учетной информации;

- понятие денежных средств. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательно следует утвердить порядок проведения инвентаризации денежных средств в соответствии с Порядком ведения кассовых операций в РФ, утвержденным решением Совета директоров ЦБ РФ от 22.09.93 № 40. Необходимо указать, по каким счетам бухгалтерского учета производится инвентаризация расчетов с банками и другими кредитными учреждениями по ссудам, с бюджетом, покупателями, поставщиками, подотчетными лицами, работниками, депонентами, другими дебиторами и кредиторами, заключающаяся в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета.

Проверке должен быть подвергнут счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" по товарам, оплаченным, но находящимся в пути, и расчетам с поставщиками по неотфактурованным поставкам. Он проверяется по документам в согласовании с корреспондирующими счетами.

По задолженности работникам организации (счет 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда") выявляются невыплаченные суммы по оплате труда, подлежащие перечислению на счет депонентов, а также суммы и причины возникновения переплат работникам.

При инвентаризации подотчетных сумм (счет 71 "Расчеты с подотчетными лицами") проверяются отчеты подотчетных лиц по выданным авансам с учетом их целевого использования, а также суммы выданных авансов по каждому подотчетному лицу (даты выдачи, целевое назначение).

Кроме того, должен быть утвержден график проведения инвентаризаций в соответствии со ст. 12 Закона РФ "О бухгалтерском учете" № 129-ФЗ от 21.11.96 г.

В учетной политике предприятия нужно зафиксировать срок отчета по денежным средствам, выданным под отчет на хозяйственные расходы согласно п.11 "Порядка ведения кассовых операций в РФ", утвержденного письмом ЦБ от 22.09.93 № 40. **Рекомендуется у**станавливать срок отчета по денежным средствам, выданным под отчет на хозяйственные расходы, в течение трех дней после получения денежных средств.

В учетной политики организации также необходимо указать лимит остатка наличных денег в кассе, установленный банком.

Нужно утвердить счета, используемые при учете кассовых и банковских операций, согласно рабочему плану счетов и их корреспонденции. Для счетов учета денежных средств могут вводиться дополнительные аналитические счета, например «Место нахождения кассы», «Расчетный счет в банке А, Б» и другие.

Оценка денежных средств, отражаемых на счетах «Касса», «Расчетный счет», «Средства в расчетах», «Средства в пути» и прочее, может производиться в валюте учета на дату составления баланса. В случае расчетов в иной валюте – по курсу ЦБ РФ, иной биржи или по установленному финансовым директором курсу. Данное положение также фиксируется в учетной политике предприятия. Например, денежные средства в иностранных валютах учитываются в бухгалтерском учете в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу, действующему на дату выписки денежно-расчетных документов. Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте, в том числе разницы от переоценки остатков денежных средств на дату составления бухгалтерского отчета, относятся на финансовые результаты.

**Заключение**

**Актуальность проблемы.** Многие бухгалтеры считают, что приказ об учетной политике - формальный документ, который нужно быстро написать, сдать налоговикам и забыть о нем. А между тем, грамотно ссылаясь на этот приказ, можно выиграть сложные, а порой и практически безнадежные судебные дела. Кроме того, разъяснения чиновников, посвященные учетной политике, позволяют сэкономить на налогах и сократить объем бумажной работы.

Учитывая тот факт, что с кассиром обычно заключается договор о полной индивидуальной материальной ответственности, и сумма недостачи наличных денег в кассе взыскивается с него в полном объеме, а также то, что в связи с трудоемкостью процесса учета кассовых и банковских операций кассир может допустить ошибки, формирования элементов учета банк –касса в учетной политики предприятия считается важным.

Исходя из этого, нами была определена следующая **тема работы:** «Учетная политика (банк-касса)».

**Цель работы** заключалась в том, чтобы рассмотреть сущность и процедуру составления учетной политики организации и изучить основные элементы учетной политики, определяющие особенности учета банк- касса.

В соответствии с целью были определены и решены следующие **задачи контрольной работы:**

Первая задача включала в себя рассмотрение сущности и процедуры составления учетной политики организаций на основе соответствующих нормативных актов. В Федеральном законе о «Бухгалтерском учёте» от 21.11.1996 г. №129-Ф3 и Положении ПБУ 1/98 «Учетная политика организации», утвержденном Приказом Минфина РФ от 9 декабря 1998 г. № 60н под учетной политикой понимается принятая организацией совокупность способов ведения бухгалтерского учета, включающая первичное наблюдение, стоимостное измерение, текущую группировку и итоговое обобщение фактов хозяйственной деятельности. При этом учетная политика для целей бухгалтерского учета - совокупность выбранных организацией способов ведения бухгалтерского учета организации, имеющую методическую и организационно-техническую составляющие; учетная политика для целей налогообложения - совокупность способов ведения налогового учета организации, имеющую методическую и организационно-техническую составляющие элементов методики исчисления некоторых налогов (сборов).

К основным правилам формирования учетной политики организации относятся следующие: 1) учетная политика утверждается приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета; 2) принятая организацией учетная политика применяется последовательно из года в год; 3) учетная политика может изменяться в случаях внесения изменений и дополнений в законодательство РФ или нормативные акты органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета, разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий своей деятельности; 4) в целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения в учетную политику должны вноситься в начале финансового года.

При решении **второй задачи – изучить элементы учетной политики, определяющие особенности учета банковских и кассовых операций -** нами было определено, что к таким элементам относятся:

- распределение обязанностей между работниками бухгалтерии;

- уровень ответственности за нарушения ведения учета банковских и кассовых операций;

- график документооборота банк-касса и технология обработки учетной информации;

- понятие денежных средств;

- порядок проведения инвентаризации денежных средств;

- график проведения инвентаризаций;

- срок отчета по денежным средствам, выданным под отчет на хозяйственные расходы;

- лимит остатка наличных денег в кассе;

- счета и субсчета, используемые при учете кассовых и банковских операций, дополнительные аналитические счета;

- правила учета расчетов в иностранной валюте, включая указание по какому курсу учитываются денежные средства в бухгалтерском учете: по курсу ЦБ РФ, иной биржи или по установленному финансовым директором курсу, действующему на дату выписки денежно-расчетных документов;

- счет, на который относятся курсовые разницы по операциям в иностранной валюте, в том числе разницы от переоценки остатков денежных средств на дату составления бухгалтерского отчета, относятся на финансовые результаты и др.

**Список использованных источников**

1. Федеральный закон о «Бухгалтерском учёте» [офиц. текст] от 21.11.1996 г. №129-Ф3 // Сборник нормативно-правовых актов, регламентирующих учетную деятельность на предприятиях. / Сост. Л. А. Чайковская. – М., 2004. – 231 с.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (в редакции последующих законов): 25-е издание с изменениями и дополнениями по состоянию на 30 июля 2004 г. - М.: Изд. Инфра М., 2004.

3. Налоговый кодекс РФ ч. I от 16.07.1998 г. № 149-ФЗ, ч. II от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ с учетом федеральных законов от 31 декабря 2005 года № 201-ФЗ, № 205-ФЗ. – М.: ГроссМедиа, 2006.

### 4. Указ Президента РФ от 18.06.1996 №1212 (в ред. от 28.02.1997) «О мерах по повышению собираемости налогов и других обязательных платежей и упорядочению наличного и безналичного денежного обращения»: Практическая энциклопедия бухгалтера. Редакция бератора «Современная налоговая энциклопедия» // Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.berator.ru/berator/36/328/ , 2006.

5. Положение ПБУ 1/98 «Учетная политика организации», утвержденное Приказом Минфина РФ от 9 декабря 1998 г. № 60н. // Сборник нормативно-правовых актов, регламентирующих учетную деятельность на предприятиях. / Сост. Л. А. Чайковская. – М., 2004. – 231 с.

6. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации, утвержденное Письмом ЦБ РФ от 08.09.2000 № 120-П // Сборник нормативно-правовых актов, регламентирующих учетную деятельность на предприятиях. / Сост. Л. А. Чайковская. – М., 2004. – 231 с.

7. Письмо Центрального банка РФ от 22.09.1993 №40 (с изменениями от 26.02.1996) «Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации» // Сборник нормативно-правовых актов, регламентирующих учетную деятельность на предприятиях. / Сост. Л. А. Чайковская. – М., 2004. – 231 с.

### 8. Указание Центрального банка РФ от 07.10.1998 №375-У (с последующими изменениями) «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами»: Практическая энциклопедия бухгалтера. Редакция бератора «Современная налоговая энциклопедия» // Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.berator.ru/berator/36/328/ , 2006.

### 9. Инструкция Центрального банка РФ от 04.10.1993 (в ред. от 26.02.1996) №18 «Об утверждении «Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации»: Практическая энциклопедия бухгалтера. Редакция бератора «Современная налоговая энциклопедия» // Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.berator.ru/berator/36/328/ , 2006.

### 10. Положение Центрального банка РФ от 05.01.1998 №14-П «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации»: Практическая энциклопедия бухгалтера. Редакция бератора «Современная налоговая энциклопедия» // Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.berator.ru/berator/36/328/ , 2006.

11. Постановление Государственного Комитета по статистике РФ от 25.12.1998 №132 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету торговых операций» // Сборник нормативно-правовых актов, регламентирующих учетную деятельность на предприятиях. / Сост. Л. А. Чайковская. – М., 2004. – 231 с.

### 12. «Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации», утвержденный Решением Совета Директоров Центрального Банка России от от 04.10.93 № 18: Практическая энциклопедия бухгалтера. Редакция бератора «Современная налоговая энциклопедия» // Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.berator.ru/berator/36/328/ , 2006.

13. Бабаев Ю. А. Бухгалтерский учет: Учебное пособие / Ю. А. Бабаев - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002. - 511 с.

14. Брызгалин В.В. Учетная политика организаций на 2007 год: Учебное пособие / В.В. Брызгалин, О. А. Новикова - М.: изд-во ООО «Актион-Пресс», 2006. - 208 с.

15. Вещунова Н. Л. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Н. Л. Вещунова, Л. Ф. Фомина - М.: ТК Велби, издательство Проспект, 2004. - 414 с.

# **16. Касьянова Г. Ю.** Кассовые и банковские операции с учетом всех изменений в законодательстве: 3-е издание / Г. Ю. Касьянов - М.: Издательство: АБАК, 2006. - 296 стр.

17. Комментарий к новому Плану счетов бухгалтерского учета / под редакцией руководителя Департамента методологии бухгалтерского учета и отчетности Минфина России А. С. Бакаева - М.: Информационное агентство ИПБ - БИНФА, 2005. - 810с.

18. Рассказова-Николаева С.А. Доходы, расходы, активы, обязательства, капитал. Стандарты бухгалтерского учета и налогообложения. Учетная политика организации / С. А. Рассказова-Николаева, д.э.н. - М.: "ЦБА", АКДИ "Экономика и жизнь", 2007. - 373 с.

**Приложение 1**

**Учетная политика предприятия**

Приказ N \_\_\_\_\_ от 25 декабря 2006 г.

Об утверждении Учетной политики организации

В соответствии с Федеральным законом от 12 ноября 1996 г. N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете", Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Министерства финансов РФ от 29 июля 1998 г. N 34н, Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/98, утвержденным приказом Министерства финансов РФ от 9 декабря 1998 г. N 60н, приказываю:

1. Утвердить учетную политику организации с 1 января 2007 года (приложение к настоящему приказу). Признать последовательность применения учетной политики организации.

2. Стандарты организации, отражающие способы ведения бухгалтерского учета, учитывающие специфику хозяйственной деятельности организации, являются неотъемлемой частью учетной политики организации.

3. Оформлять Инструкциями главного бухгалтера и Стандартами по ведению бухгалтерского учета в виде приложений к учетной политике организации, являющимися неотъемлемой частью учетной политики предприятия, новые способы ведения бухгалтерского учета, связанные с:

- изменениями законодательства Российской Федерации, нормативных актов по бухгалтерскому учету, условий деятельности организации; появлением новых объектов бухгалтерского учета;

- стремлением более достоверного представления фактов хозяйственной деятельности в учете и отчетности организации;

- появлением возможности снизить трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;

- избранием более рациональных методов бухгалтерского учета с точки зрения интересов организации и соблюдения действующего законодательства и нормативных актов по бухгалтерскому учету,

4. Вновь вводимые Инструкции и Стандарты утверждать приказом руководителя организации.

5. Утвердить состав постоянно действующей главной инвентаризационной комиссии согласно приложению 2 к настоящему приказу. Состав рабочих комиссий утверждается отдельными приказами руководителя организации на проведение инвентаризации.

6. Требования главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязаны исполнять все работники организации.

7. Ответственность за своевременное и качественное оформление первичных учетных документов, передачу их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете и достоверность содержащихся в них данных несут лица, составившие и подписавшие эти документы.

8. Утвердить Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов согласно приложению 3 к настоящему приказу.

9. С приказом ознакомить:

(привести перечень должностей и фамилий работников, которые должны быть ознакомлены с приказом или отдельными его разделами).

10. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на (указать должность лица из администрации организации, его Ф.И.О.) и главного бухгалтера (указать Ф.И.О.).

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (расшифровка подписи)

**Приложение к приказу N \_\_\_ от 25 декабря 2006 г**

Настоящая учетная политика разработана на основании следующих законодательных и нормативных документов:

- Гражданского кодекса Российской Федерации (части 1 и 2);

- Федерального закона "О бухгалтерском учете" от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ;

- Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утверждено приказом Министерства финансов РФ от 29 июля 1998 г. N 34н);

- Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия и Инструкции по его применению (утверждены приказом Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. N 94н);

- действующих Положений по бухгалтерскому учету (ПБУ), утвержденных Министерством финансов РФ;

- действующих Методических указаний по бухгалтерскому учету, утвержденных приказами Министерства финансов РФ.

В соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете", Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденным Приказом Минфина России от 29.07.98 N 34н, и 20 Положениями по бухгалтерскому учету (ПБУ N 1-20), утвержденными Минфином России, приказываю:

1. Бухгалтерский учет осуществлять бухгалтерской службой организации, возглавляемой главным бухгалтером.

2. Бухгалтерский учет вести по журнально-ордерной форме в электронном виде, используя программу автоматизации бухгалтерского учета "1С: Предприятие 8.0".

3. Первоначальную стоимость нематериальных активов, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определять исходя из стоимости товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче организацией.

4. Стоимость нематериальных активов погашать посредством начисления амортизации.

5. Начисление амортизации нематериальных активов производить линейным способом исходя из их первоначальной стоимости и норм амортизации, исчисленных исходя из срока полезного использования этих объектов.

6. Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражать путем накопления соответствующих сумм на счете 05 "Амортизация нематериальных активов", предназначенном для обобщения информации об амортизации, накопленной за время использования объектов нематериальных активов организации.

7. Срок полезного использования нематериальных активов определять исходя из срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации и ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого организация может получать экономические выгоды (доход).

8. Под первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, считать стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией.

9. Первоначальную стоимость основных средств, стоимостью более 10 000 рублей за единицу погашать посредством начисления амортизации.

10. Начисление амортизации объектов основных средств, производить линейным способом исходя из их первоначальной (восстановительной) стоимости и норм амортизации, исчисленных исходя из срока полезного использования этих объектов.

11. Суммы начисленной амортизации по объектам основных средств отражать путем накопления соответствующих сумм на счете 02 "Амортизация основных средств", предназначенном для обобщения информации об амортизации, накопленной за время эксплуатации объектов основных средств.

12. Объекты основных средств, стоимостью не более 10 000 рублей за единицу списывать на расходы по мере их отпуска в производство или эксплуатацию.

13. Процесс приобретения и заготовления материалов отражать с использованием счетов 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей" и 16 "Отклонения в стоимости материальных ценностей".

14. Транспортно-заготовительные расходы (ТЗР) принимать к учету путем их отнесения на отдельный субсчет счета 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей".

15. Списание отклонений в стоимости материалов (ТЗР) производить исходя из отношения суммы остатка величины отклонения (ТЗР) на начало месяца (отчетного периода) и текущих отклонений (ТЗР) за месяц (отчетный период) к сумме остатка материалов на начало месяца (отчетного периода) и поступивших материалов в течение месяца (отчетного периода).

16. Отпуск материально-производственных запасов в производство (ином выбытии) осуществлять по средней себестоимости.

17. Учет расходов по обычным видам деятельности вести с использованием счетов 20, 23, 26.

18. Коммерческие и управленческие расходы признавать в себестоимости проданных продукции, товаров, работ, услуг полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности.

19. Для учета выпуска продукции (работ, услуг) использовать счет 40 "Выпуск продукции (работ, услуг)".

20. Готовую продукцию оценивать по нормативной производственной себестоимости.

21. По полученным займам и кредитам, когда по условиям договора до возврата основной суммы долга остается 365 дней, долгосрочную задолженность переводить в краткосрочную задолженность.

22. Резервы на предстоящую оплату отпусков работникам; выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет; выплату вознаграждений по итогам работы за год; ремонт основных средств; предстоящие затраты по ремонту предметов, предназначенных для сдачи в аренду по договору проката; гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание не создавать.

23. Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражать в бухгалтерском балансе отдельной статьей как расходы будущих периодов и списывать равномерно в течение периода, к которому они относятся.

24. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности провести инвентаризацию всего имущества организации независимо от его местонахождения и всех видов финансовых обязательств в декабре 2007 года. Инвентаризацию денежных средств в кассе проводить ежемесячно, а при смене материально ответственных лиц, при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества, в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями в порядке, определенном в Приказе N \_\_\_ от 10 ноября 2006 г.