# Курсовая по бухгалтерскому учету

# Тема: Финансовый учет, его цели и задачи

# Содержание

# Введение

[**1 Учет денежных средств и расчетных операций 6**](#_Toc125782938)

[**1.1 Учет кассовых операций 7**](#_Toc125782939)

[**1.2 Документальное оформление и учет операций на расчетном счете 9**](#_Toc125782940)

[**1.3 Формы расчетов за товарно-материальные ценности 11**](#_Toc125782941)

[**1.4 Учет расчетов с подотчетными лицами 13**](#_Toc125782942)

[**1.5 Учет операций на валютном счете 15**](#_Toc125782943)

[**2 Учет финансовых вложений 18**](#_Toc125782944)

[**2.1 Виды и классификация ценных бумаг 19**](#_Toc125782945)

[**3 Учет труда и заработной платы 21**](#_Toc125782946)

[**3.1 Формы и системы оплаты труда 22**](#_Toc125782947)

[**4 Учет собственных средств предприятия 23**](#_Toc125782948)

[**4.1 Учет уставного капитала 23**](#_Toc125782949)

[**4.2 Учет резервного капитала 25**](#_Toc125782950)

[**4.3 Учет добавочного капитала 26**](#_Toc125782951)

[**5 Учет кредитов, займов и целевого финансирования 27**](#_Toc125782952)

**Заключение**

**Библиография**

**Приложение**

**Введение**

 Финансовый учет – это понятие включает, по сути, бухгалтерский учет, то есть учет, предназначенный как для внутренних, так и для внешних пользователей (акционеров, контрагентов и т.д.). Финансовый учетосновывается на общепринятых международных стандартах и принципах. Система финансового учета представляет собой важнейший элемент инфраструктуры рыночной экономики, связывающий воедино как частные, так и государственные организации. Она отражает состояние хозяйственных единиц и миллиарды заключаемых в обществе сделок. На ее основе устанавливаются баланс интересов вовлеченных в сделку сторон, цены, ставки процента, принимаются инвестиционные решения. Не менее важна и ее информационная составляющая: система финансового учета является элементом инфраструктуры рыночной экономики прежде всего потому, что она предоставляет информацию, необходимую для принятия хозяйственных решений в частном секторе и политических – в государственных. Система финансового учета обеспечивает информацией целый комплекс общественно-экономических связей, среди которых можно выделить такие, как: кредитор – заемщик; продавец – покупатель; владелец капитала – компания или финансовый институт и т.д. Переход нашей страны к рыночной экономике ведет к значительному расширению роли бухгалтерского учета и отчетности. Это связано с расширением круга субъектов, принимающих инвестиционные и другие хозяйственные решения и опирающихся при этом на бухгалтерские данные. Соответственно меняются и требования, предъявляемые к учету и отчетности. Если в рамках административно-плановой экономики решения о вложении средств ту или иную хозяйственную сферу, направлении, объеме хозяйственных связей и т.п. принимались единственным субъектом – государством, то в условиях рынка такие решения принимаются значительным числом хозяйствующих субъектов. За исключением предприятий, находящихся в государственной собственности, роль государства в деятельности отдельной компании в рыночной экономике сокращается и ограничивается сбором налогов и контролем за соблюдением нормативно-правовых актов. Вместе с тем заметно расширяется роль заинтересованных лиц, прежде всего инвесторов и кредиторов, взаимодействующих с компанией по горизонтали на основе общих экономических интересов. Соответственно, если раньше система учета и отчетности была нацелена на отражение результатов выполнения государственных планов и решений, то теперь ее основной задачей становится обеспечение достоверной информацией широкого спектра лиц, заинтересованных в деятельности представляющей отчетность компании. Законные интересы этих физических и юридических лиц непосредственно зависят от результатов ее деятельности. Форма и объем бухгалтерских данных должны быть таковыми, чтобы эти лица могли принимать хозяйственные решения в отношении данной компании. Организация системы финансового учета является важной органической частью процесса управления предприятием и представляет собой совокупность элементов построения учетного процесса. Учетный процесс – это процесс отражения в учете хозяйственных операций. В наиболее общем виде учетный процесс рассматривается как совокупность следующих взаимосвязанных последовательных стадий: - формирование первичной аналитической бухгалтерской информации путем документирования хозяйственных операций предприятия и путем составления первичных исходных бухгалтерских документов и записей; - формирование по специальной методике на отдельных бухгалтерских счетах сгруппированной учетной информации и отражение ее в особых регистрах сводного систематического учета путем классификации первичной бухгалтерской информации;

-обобщение сгруппированной информации и формирование на ее основе по специальной методике отчетной информации, которая отражается в особых формах финансовой отчетности. Составление отчетности является завершающим этапом учетного процесса.

Таким образом, основными слагаемыми системы организации финансового учета являются первичный учет и документооборот; вычислительная техника (компьютеры, калькуляторы и т.п.); персонал, осуществляющий ведение бухгалтерских записей, обеспечивающий непосредственное формирование учетно-аналитической информации и ответственный за составление отчетности.

В связи с этим мы будем рассматривать финансовый учет как целостную систему, которая состоит из отдельных элементов с многочисленными внутренними и внешними связями. Элементы этой системы будут рассмотрены нами как в отдельности, так и в их взаимной связи.

**1.Учет денежных средств и расчетных операций**

 В процессе хозяйственной деятельности предприятия возникают хозяйственные связи с целью бесперебойного снабжения непрерывного процесса производства, своевременности расчетов. Хозяйственные связи устанавливаются с другими предприятиями, организациями и учреждениями на основании хозяйственных договоров. В соответствии с этими договорами предприятие становится поставщиком, покупателем или плательщиком. Правильная организация расчетов между предприятиями имеет важное значение для своевременных поступлений денежных средств, а значит ускоренной оборачиваемости оборотных средств. В процессе производственной деятельности у предприятия возникают отношения с его работниками, организациями соц. и мед. страхования, пенсионным фондом, бюджетом.

 Все расчеты предприятия осуществляются в денежной форме. Денежные расчеты ведутся в виде безналичных платежей, либо наличными деньгами. В условиях рыночной экономики безналичные расчеты ведутся с помощью векселей, чеков и других документов - заменителей наличных денег.

 Безналичные расчеты ведутся через расчетный и текущий счет, которые открываются в учреждении банков, обслуживающих предприятие, а также путем взаимных платежей.

 Помимо расчетов за проданную продукцию и приобретения материальных ценностей, предприятие осуществляет безналичные расчеты различных банковских, кредитных и расчетных операций, которые заменяют наличные деньги в обороте.

 Применение безналичных расчетов снижает расходы на денежное обращение, сокращение потребности в наличных деньгах, концентрирует в банках свободные денежные средства предприятий, обеспечивает сохранность денежных средств.

 Безналичные расчеты осуществляются путем перечисления денежных средств со счета плательщика на счет поставщика. Посредник для осуществления этих расчетов - учреждение банка.

 Предприятие вправе выбирать коммерческий банк для осуществления расчетов и платежей.

 Между предприятием и банкам заключается кредитный договор, в соответствии с которым осуществляется обслуживание предприятия по всем расчетным операциям:

- расчеты по платежам;

- выдача наличных денег;

- предоставление кредита.

 Предприятие имеет право открыть в учреждении банка расчетный, текущий, валютный счета.

***1.1.Учет кассовых операций***

Предприятие выдает в виде наличных средств зарплату и незначительные расходы на хозяйственные нужды. Порядок ведения кассовых операций регламентируется инструкцией банка России “О порядке ведения кассовых операций”.

 Количество денег на предприятии ограничено. Их лимит устанавливается учреждением банка, обслуживающим предприятие, что способствует сохранности наличных денежных средств. Все операции с наличными деньгами осуществляются через кассу[[1]](#footnote-1) предприятия.

 Выдача денежных средств из кассы осуществляется кассиром. Он - материально ответственное лицо и несет ответственность за сохранность денежных средств в кассе. При приеме на работу главный бухгалтер обязан получить от кассира расписку, где указывается, что ответственным лицом является кассир. Это указывается в договоре о материальной ответственности.

 Сейчас главный бухгалтер имеет право совмещать свою должность с должностью кассира. Это не снижает ответственность за сохранность денежных средств.

 Поступление и выдача денег осуществляется на основании первичных документов:

а) поступление: приходный кассовый ордер

б) выдача: расходный кассовый ордер

 Основные реквизиты:

- наименование;

- номер;

- дата выписки;

- от кого получены деньги или на какие цели выданы;

- сумма прописью

 ПКО подписывается кассиром, затем главным бухгалтером. К нему прикладывается квитанция, которая отрывается и отдается лицу, внесшему деньги в кассу.

 РКО выписывается главным бухгалтером и подписывается главным бухгалтером, затем передается в кассу предприятия.

 Аналитический учет кассовых операций ведется кассиром в “Кассовой книге” или в “ Отчете кассира”. По мере движения наличных денежных средств на основании первичных документов производятся записи в кассовую книгу при поступлении и расходовании денег. Кассовая книга ведется ежедневно. В

конце дня выводится остаток денег в кассе. Если движение денежных средств

незначительное, то аналитический учет ведется понедельно. Аналитический учет кассовых операций ведется в кассовой книге в двух экземплярах. Выдача денежных средств кассиром осуществляется только на основании РКО.

Синтетический учет ведется на счете 50 “Касса”.

Дт - поступление денежных средств Кт - 51, 52, 55, 62, 76, 71 и др.

Кт - выдача наличных денежных средств - Дт 70, 71, 75, 43, 97, 51, 52, 26 и др.

 Синтетический учет ведется в ведомости № 1 по Дт сч. 50, по Кт сч. 50 - в журнале-ордере.

 Если предприятием осуществляется выдача иностранной валюты через кассу, то для ведения кассовых операций в валюте открывается специальный субсчет для учета денег в иностранной валюте и специальный субсчет для учета в отечественной валюте в соответствии с курсом.

***1.2.Документальное оформление и учет операций на расчетном счете***

 Все временно свободные денежные средства предприятия, за исключением наличных денег в кассе, должны храниться на его расчетном счете, открываемом в отделении банка.

 На расчетный счет предприятия зачисляются выручка за реализованную продукцию (работы, услуги) от покупателей, заказчиков и другие поступления. Наличные деньги для зачисления на расчетный счет (выручка от реализации продукции, работ, услуг, не выданная заработная плата и др.)банк принимает от представителя владельца счета.

 Банк выполняет поручения предприятия о перечислении или выдаче соответствующих сумм в оплату приобретенных товарно-материальных ценностей, по погашению ссуд банка и займов, обязательств перед бюджетом, внебюджетными фондами, поставщиками, другими кредиторами, для расчетов с членами трудового коллектива по оплате труда, на командировочные, хозяйственные и представительские расходы, приобретение горюче-смазочных материалов, другие цели в пределах остатка средств на счете и соблюдения очередности, предусмотренной законодательством.

 Банк контролирует операции, совершаемые по расчетному счету. В частности, проверяет, не проводит ли предприятие – владелец счета операции, не соответствующие характеру его деятельности, предусмотренной уставом, нарушающие установленный порядок использования средств или правил расчетов.

 Для открытия расчетного счета предприятие представляет в учреждение банка:

 - заявление установленной формы на открытие счета;

 -копии устава предприятия и учредительного договора, заверенные нотариально;

 -копию регистрационного свидетельства предприятия, заверенную нотариально;

 -свидетельство налогового органа о регистрации предприятия в качестве налогоплательщика;

 -копию документа о регистрации в качестве плательщика в Пенсионный фонд РФ;

 - копию документа о регистрации в территориальном фонде обязательного медицинского страхования в качестве плательщика;

 - карточку с образцами подписей руководителя, заместителя руководителя и главного бухгалтера предприятия и оттиском печати предприятия по установленной форме, заверенную нотариально;

 - копию справки о присвоении статистических кодов.

 Все операции по расчетному счету банк проводит с согласия владельца или на основании его распоряжений (документов установленной формы).

 Наличные деньги с расчетного счета выдаются предприятию (на оплату труда, премий, и т.п.) на основании чеков. Денежный чек представляет собой

распоряжение предприятия банку выдать указанную в нем сумму наличных денег с его расчетного счета.

 Для учета операций расчетного счета предусмотрен активный денежный счет 51 «Расчетные счета». На дебете счета 51 отражают поступления средств на расчетный счет с кредита разных счетов в зависимости от вида поступлений. (см. Приложение 1) По кредиту счета 51 отражают списание денежных средств с расчетного счета в дебет разных счетов в зависимости от вида расходов.

(см. Приложение 2)

***1.3.Формы расчетов за товарно-материальные ценности***

Большинство расчетов между организациями производится безналично. Безналичные перечисления ведутся путем перечисления (перевода) денежных средств со счета плательщика на счет получателя с помощью различных банковских операций (расчетных, кредитных и др.) заменяющих наличные деньги в обороте. Поэтому обязательным посредником при этом будет выступать банк как плательщика, так и получателя.

Согласно Положениям о безналичных расчетах в Российской Федерации Банка России,[[2]](#footnote-2) организации используют следующие формы и способы расчетов: платежные поручения, платежные требования- поручения, посредством аккредитивов и особых счетов, в порядке плановых платежей, расчетные чеки, пластиковые карты и др.

Применение этих форм зависит от договоренности между предприятием- поставщиком и покупателем.

 Расчеты платежными поручениями – самая распространенная форма расчетов, так как используется в местных, одногородных и иногородних расчетах между организациями, за материальные ценности, работы и услуги, с бюджетной системой по всем видам налогов и платежей, с органами социальной защиты по отчислениям и полученным средствам.

Расчеты платежными требованиями-поручениями возникли на базе акцептной формы расчетов и сводятся к следующему: поставщик, отгрузив продукцию, заполняет первую часть (требование), выписывая платежное требование-поручение на покупателя-плательщика, отсылает ему или доставляет нарочным, или передает в свой банк. Получив платежное требование-поручение, плательщик обязан заполнить вторую часть – платежное поручение, поручая банку списать с его расчетного счета указанную сумму, так как обязательства (условия договора) поставщиком выполнены. Организация-плательщик сдает этот полностью оформленный документ в банк для оплаты. Банк после списания средств пересылает документы в банк поставщика для зачисления платежа на его расчетный счет.

Счет 55 «Специальные счета в банках» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранных валютах, находящихся на территории РФ и за ее пределами в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах (кроме векселей), на текущих, особых и иных специальных счетах.

Одним из распространенных видов расчетов является аккредитивная форма. При расчетах аккредитивами плательщик поручает обслуживающему его банку произвести за счет депонированных своих средств или кредита банка оплату товарно-материальных ценностей, выполненных работ, оказанных по месту нахождения получателя, на условиях, предусмотренных плательщиком в заявлении на аккредитив. Аккредитив представляет собой поручение банка покупателя банку поставщика оплатить расчетные документы.

Расчеты чеками. Расчетный чек – письменное поручение банку перечислить со счета чекодателя указанную в чеке сумму. Чековые книжки организации могут получить в своем банке. Чеки действительны в течение 10 дней, не считая даты выписки. К оплате принимаются чеки на различные суммы. В настоящее время чеки применяются редко, так как не имеют достаточных степеней защиты. Чеки можно использовать в расчетах с магазинами, оптовыми базами, за товары и услуги транспорта и связи. Выдавая чековую книжку, банк должен указать лимит, на который можно выписывать чеки; лимит устанавливает организация, а срок использования не более 6 мес.

Расчеты в порядке плановых платежей осуществляются между организациями при постоянных равномерных поставках товарно-материальных ценностей или оказании услуг. Договором между потребителем и поставщиком устанавливается постоянная плановая сумма стоимости и количества продукции или услуг, подлежащая оплате ежедневно. Оплата оформляется платежными требованиями или платежными поручениями. В согласованные сроки расчеты регулируются, т.е. сопоставляются выплаченные суммы с фактическим объем полученной продукции или услуг.

Расчеты с использованием векселей. С помощью передаточной надписи (индоссамента) вексель может использоваться неоднократно, выполняя функцию кредитно-расчетного документа. Для ускорения процесса оборота средств векселедержатель посредством индоссамента передает вексель банку до наступления срока платежа и получает вексельную сумму за вычетом процента в пользу банка.

***1.4.Учет расчетов с подотчетными лицами***

В процессе финансово-хозяйственной деятельности у организаций возникает потребность в использовании наличных денежных средств для расчетов с работниками по командировкам, выдачи им средств на представительские цели, для покупки товаров в других организациях или у физических лиц, а также на иные хозяйственно-операционные нужды.

При выдаче денежных средств организация обязана:

- определить сумму подотчетных средств и срок, на который она выдается.

- получить от подотчетного лица отчет о расходах в срок не позднее трех рабочих дней по истечении срока, на который выданы средства.

- выдавать денежные средства работнику под отчет при условии полного отчета им по ранее выданным авансам.

- запретить передачу подотчетных денежных средств от одного работника другому.

Бухгалтерский учет расчетов с подотчетными лицами по выданным наличным денежным средствам ведется организацией на счете 71 «Расчеты с подотчетными лицами». При этом на сумму денежных средств, выданных под отчет, делается запись: Д-т сч. 71, К-т сч. 50

 Состав затрат, включаемых в командировочные расходы, а также предельные их размеры, принимаемые при налогообложении прибыли, определяются Министерством финансов России (по заграничным командировкам – по согласованию с Министерством иностранных дел России).

 В состав расходов по служебным командировкам включаются затраты:

 -по найму жилого помещения;

 -по бронированию гостиничных номеров и авиабилетов;

 -по проезду к месту командировки и обратно к месту постоянной работы в размере стоимости проезда воздушным, железнодорожным и автомобильным транспортом общего пользования (кроме такси);

 -по уплате страховых платежей по государственному обязательному страхованию пассажиров на транспорте;

 По оплате сборов за предварительную продажу билетов (проездных документов);

 -по оплате расходов за пользование в поездах постельными принадлежностями;

 -суточные за время нахождения в командировке (при однодневных командировках в пределах России право работника на суточные определяет руководитель организации);

 -по возмещению расходов на телефонные переговоры, если они связаны с производством и подтверждены соответствующими документами.

 Для командировки работнику оформляется командировочное удостоверение.

 Учет расчетов с подотчетными лицами по хозяйственно-операционным расходам. Под хозяйственно-операционными понимаются расходы работников на покупку в установленных пределах товаров, включая оплату ГСМ, на оплату работ и услуг. При этом необходимо учитывать, что:

 -наличные денежные средства выдаются работникам в размере 10-дневной потребности и на срок не более 15 рабочих дней;

-платежи наличными производятся в пределах лимита, установленного Банком России для расчетов наличными между юридическими лицами, - 10 000руб.;

-лимит устанавливается на один платеж, под которым понимается платеж по одному документу или платеж в день по нескольким документам;

-при покупке у физического лица сделка оформляется договором купли-продажи, который содержит данные физического лица – продавца товара;

-при покупке сельхозпродукции у населения составляется закупочный акт, который должен содержать обязательные реквизиты (паспортные данные, местожительство продавца, наименование продуктов и т.п.).

Нарушение указанного правила может привести к уплате организацией штрафа в двукратном размере суммы произведенного платежа.

***1.5.Учет операций на валютном счете***

Для совершения операций в иностранной валюте предприятие открывает валютный счет №52, счет активный имеет 2 субсчета; т.е. валютный счет внутри страны и валютный счет за рубежом.

Операции с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте подразделяются на текущие валютные операции и валютные операции связанные с движением капитала. К текущим валютным операциям относятся переводы в РФ и из РФ иностранной валюты для осуществления расчетов по экспорту и импорту товаров, работ, услуг.

К текущим валютным операциям относятся:

- Получения предоставления финансовых кредитов на срок не более 180 дней

- Переводы в РФ и из нее процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, кредитам и прочим операциям.

- Переводы неторгового характера в РФ и из нее включая переводы сумм заработной платы, пенсии, алиментов и др. аналогичные операции.

К валютным операциям связанных с движением капитала относятся:

- Прямые инвестиции, т.е. вложения в Уставной фонд предприятия.

- Портфельные инвестиции, т.е. приобретение ценных бумаг.

- Предоставление и получение финансовых кредитов.

- Предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 180 дней по экспорту и импорту товаров, работ, услуг.

Валютные операции могут совершать резиденты и нерезиденты. Резиденты - это физические лица, имеющие постоянное местожительство в РФ и юридические лица созданные в соответствии с законодательством РФ и с местонахождением в РФ. Нерезиденты- физические лица, имеющие постоянное местожительство за пределами РФ и юридические лица созданные в соответствии с законодательством иностранного государства и местонахождением за пределами РФ. Текущие валютные операции осуществляются резидентами без ограничений. Нерезиденты открывают в уполномоченных банках РФ рублевые счета согласно инструкции ЦБ РФ[[3]](#footnote-3) о порядке открытия и ведения уполномоченными банками нерезидентом в валюте РФ и для обслуживания их экспортно-импортных операций, а также для содержания в РФ их представительств для инвестиционной деятельности. Порядок отражений в учете операций на валютном счете такой же как и на расчетном счете. О всех совершаемых операций банк сообщает предприятию в выписке с валютного счета, которая составляется в двух валютах: в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте, т.е. пересчитанная в рубли сумма иностранной валюты по курсу ЦБ РФ на день совершения операции. Поступающие на валютный счет средства поступают на транзитный валютный счет и только тогда, после объяснения резидента об источнике поступивших средств, банк зачисляет поступившие средства на текущий валютный счет, а также осуществляет обязательную продажу валютных средств (50%), т.к. согласно нормативным документам часть поступающих валютных средств должна быть продана на валютной бирже[[4]](#footnote-4). Обязательной продаже подлежат 50% от экспорта товаров, работ, услуг. Обязательная продажа производится предприятиями от всей суммы в иностранной валюте, от организаций, физических лиц.

Не подлежат обязательной продаже:

- Поступления от нерезидентов в качестве вкладов в Уставной капитал, а также доходы (дивиденды), полученные от участия в капитале.

- Поступления от продажи ценных бумаг, доходы(дивиденды) по ценным бумагам.

- Поступления в виде привилегированных кредитов, а также суммы, поступающие в погашение предоставленных в кредит, включая начисленные проценты.

- Платежи, поступившие от посреднических организаций, которые производятся за счет средств, оставшихся после обязательной продажи части

экспортной выручки, поступившей на счет посредников.

Введение обязательной продажи валютных средств вызвала необходимость открытие еще одного субсчета, счета №52.1- транзитный валютный счет. Движение валютных средств на транзитном валютном счете оформляются следующими бухгалтерскими проводками:

- Зачисление экспортной валютной выручки Д52.1 К46 - при учете реализации по оплате.

- Зачисление суммы поступивших от иностранных покупателей в погашение задолженности за реализованную продукцию, работы, услуги Д52.1 К62 - при учете реализации по отгрузки.

- Зачисление валютных авансов от иностранных покупателей заказчиков Д52.1 К64.

- Зачисление кредитов и займов от иностранных банков и партнеров Д52.1 К90,92,94,95.

- Поступление дивидендов от участия в иностранных предприятиях или по иностранным ценным бумагам Д52.1 К80.

- Положительная курсовая разница по транзитному счету Д52.1 К80,83.

- Поступление валютных средств от разных дебиторов Д52.1 К76.

- Погашение задолженности по вкладам иностранного учредителя в Уставный капитал Д52.1 К75.

- Поступление выручки за проданные иностранным инвесторам акции Д52.1 К48.

- Перечисление средств разным кредиторам Д76 К52.1.

- Зачисление на валютный счет оставшейся после продажи части валютных средств Д52.2 К52.1

Покупка и продажа иностранной валюты при отражении этих операций в учете регламентируется рядом нормативных документов в т.ч. письменно Министерство финансов и Госналог службы об учете курсовых разниц при осуществлении внешнеэкономических операций от 25.08.93. №16-22-105 и инструкции Налоговой инспекции по г. Москве №2 от 31.03.94. “ О порядке исчисления и уплаты сбора со сделок купли-продажи иностранной валюты совершаемых на бирже г. Москвы.

Финансовый результат от продажи валюты определяется на счете 48; по Дебету записываются суммы стоимости иностранной валюты по курсу ЦБ РФ на день продажи и расходы связанные с продажей; по Кредиту - суммы в рублях полученные за проданную валюту.

**2.Учет финансовых вложений**

 Согласно ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» к финансовым вложениям относят инвестиции организации в уставные капиталы и ценные бумаги других организаций, затраты на приобретение государственных ценных бумаг, суммы предоставленных займов другим организациям.

 Для принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве финансовых вложений необходимо единовременное выполнение следующих условий:

 - наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;

 - переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.);

 - способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов, прироста их стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) финансового вложения и его покупной стоимостью, в результате его обмена, использовании при погашении обязательств организации, увеличения текущей рыночной стоимости).

 К финансовым вложениям организации не относятся:

 - собственные акции, выкупленные акционерным обществом у аукционеров для последующей перепродажи или аннулирования;

 - векселя, выданные организацией (продавцу) при расчетах за проданные товары продукцию, выполненные работы, оказанные услуги;

 - драгоценные металлы, ювелирные изделия, произведения искусства, приобретенные не для осуществления обычных видов деятельности;

 - вложения организации в недвижимое имущество, имеющее материально-вещественную форму, представляемые организацией за плату во временное пользование с целью получения дохода.

 Финансовые вложения классифицируют по различным признакам:

 -связи с уставным капиталом;

 - формам собственности;

 - срокам, на которые они произведены.

 По формам собственности различают государственные и негосударственные ценные бумаги.

 В зависимости от срока, на который они произведены, подразделяются на:

 - долгосрочные, когда срок их погашения превышает 1 год;

 - краткосрочные, когда срок их погашения не превышает 1 года.

***2.1. Виды и классификация ценных бумаг***

Ценной бумагой является документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении. С передачей ценной бумаги переходят все удостоверяемые ею права.

К ценным бумагам относятся: государственная облигация, облигация, вексель, чек, депозитный и сберегательный сертификаты, банковская сберегательная книжка на предъявителя, коносамент, акция, приватизационные ценные бумаги и другие документы, которые законами о ценных бумагах или в установленном ими порядке отнесены к числу ценных бумаг.

Закон РФ "О рынке ценных бумаг" классификацию ценных бумаг и определение их видов в соответствии законодательством Российской Федерации относит к компетенции Федеральной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку (ФКЦБ). Гражданский кодекс Российской Федерации закрепляет клас­сификацию ценных бумаг, имеющую юридическое значение (См. Приложение 3).

В ценной бумаге на предъявителя все удостоверенные этой ценной бумагой права принадлежат ее фактическому владельцу, т.е. тому лицу, которое может предъявить данную ценную бумагу к исполнению обязанному лицу. Передача прав по предъявительс­кой ценной бумаге производится путем передачи самой ценной бумаги.

В именной ценной бумаге все удостоверенные ею права принадлежат исключительно названному в этой ценной бумаге лицу. Ни­кому, кроме этого лица, исполнение по именной ценной бумаге не может быть произведено. Права, удостоверенные именной ценной бумагой, передаются в порядке, установленном для уступки требо­вания.

В ордерной ценной бумаге указывается лицо, которое может осуществить удостоверенные данной ценной бумагой права самостоя­тельно или назначить своим распоряжением (ордером, приказом) другое лицо. При этом новый владелец также име­ет право передать эту ценную бумагу. Переход прав, удостоверен­ных ордерной ценной бумагой, осуществляется с помощью переда­точной надписи - индоссамента. Виды индоссамента: бланковый (без указания лица, которому должно быть произведено исполнение); ордерный (с указанием лица, которому или по приказу которого должно быть произведено исполнение); препоручительный (дающий индоссату как представителю владельца-индоссанта только поручение осуществить указанное право в интересах владельца).

Ценные бумаги могут выпускаться в документарной (бумажной) и бездокументарной (на машинных носителях) форме.

Документарная форма *-* форма ценных бумаг, при которой владелец устанавливается на основании предъявления оформленного надлежащим образом сертификата ценной бумаги или, в случае депонирования такового, на основании записи по счету «Депо».

Бездокументарная форма *-* форма ценных бумаг, при которой владелец устанавливается на основании записи в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг или, в случае депонирования цен­ных бумаг, на основании записи по счету «Депо».

В зависимости от формы предоставления капитала и способа выплаты дохода ценные бумаги можно разделить на долговые, до­левые и прочие. Долговые ценные бумаги обычно имеют фиксиро­ванную процентную ставку и являются обязательством выплатить капитальную сумму долга на определенную дату в будущем. Долевые ценные бумаги (акции) представляют непосредственную долю держателя в реальной собственности и обеспечивают получение ди­виденда неограниченное время.

**3. Учет труда и заработной платы**

Понятие «заработная плата» охватывает все виды заработков (а также различных премий, доплат, надбавок и социальных льгот), начисленных в денежной и натуральной формах (независимо от источников финансирования), включая денежные суммы, начисленные в соответствии с законодательством за непроработанное время (ежегодный отпуск, праздничные дни и т.д.).

 Трудовые доходы каждого работника определяются по личным вкладам с учетом конечных результатов работы предприятия, регулируются налогами и максимальными размерами не ограничиваются. Минимальный размер оплаты труда работников предприятий всех организационно-правовых форм устанавливается законодательством.

 Учет заработной платы должен быть организован таким образом, чтобы способствовать повышению производительности труда, улучшению организации заработной платы и нормирования труда, полному использованию рабочего времени, укреплению дисциплины труда, повышению качества продукции, работ, услуг.

 Учет труда и заработной платы по праву занимает одно из центральных мест во всей системе учета на предприятия. Важнейшими его задачами являются:

 - в установленные сроки производить расчеты с персоналом предприятия по оплате труда (начисление зарплаты и прочих выплат, сумм к удержанию и выдаче на руки);

 - своевременно и правильно относить в себестоимость продукции (работ, услуг) суммы начисленной заработной платы и отчислений органам социального страхования;

 - собирать и группировать показатели по труду и заработной плате для составления необходимой отчетности.

 Организация оплаты труда на предприятиях определяется действующими формами оплаты труда (повременной и сдельной), а также законодательством о труде.

 Согласно действующему законодательству, предприятия пользуются полной самостоятельностью в выборе форм оплаты труда работников. При этом повременная оплата предполагает оплату труда по установленным окладам, сдельная – в зависимости от расценок и выполненных работ.

***3.1. Формы и системы оплаты труда***

Организация самостоятельно разрабатывает и утверждает формы и системы оплаты 6етруда – тарифные ставки и оклады.

Весь персонал работающих в настоящее время подразделяется в основном на две категории – рабочие и служащие. Категория «рабочие» классифицируется по профессиям и разрядам с установлением поразрядных тарифных ставок; категория «служащие» - по профессиям и должностям с установлением должностных окладов. Выполнение указанных условий осуществляется через формы и системы оплаты труда.

Под формой понимают объект учета труда, подлежащий оплате: время или количество выполненной работы. Отсюда и две формы оплаты труда: повременная и сдельная. Каждая из них подразделяется на ряд систем с целью обеспечения заинтересованности сторон в более высоком количестве выработки и качестве работ, с одной стороны, и в более высокой оплате труда – с другой. Так, повременная форма оплаты труда может состоять из простой повременной и повременно-премиальной, а сдельная – из прямой сдельной, сдельно-премиальной, аккордной, косвенно-сдельной и др.

Как правило, в основу расчета заработка рабочих и служащих берется 5-дневная (40-часовая) рабочая неделя, исходя из чего Госкомстат России рассчитывает и публикует среднемесячное количество рабочих часов в каждом году и в каждом месяце. Одновременно Правительством Российской Федерации устанавливается минимальный месячный размер оплаты труда (ММРОТ). Исходя из соотношения указанных величин рассчитывают повременную часовую тарифную ставку рабочего первого (низшего) разряда.

Различают простую повременную систему оплаты труда и повременно-премиальную. В первом случае в основу расчета повременной заработной платы берутся затраченное время и тарифная ставка рабочего. Заработная плата находится в прямой зависимости от количества отработанного времени.

В повременно-премиальную систему входит не только оплата времени, но и количество работы, в связи с чем работникам начисляются премии за экономию материалов, топлива, энергии, за сокращение простоев и т.д.

Повременная оплата труда распространяется на все категории работающих. Так, значительная часть труда рабочих в промышленности оплачивается по повременной форме, и для расчета их заработка достаточно знать количество фактически отработанного времени и тарифную ставку. Основным документом при этом является табель учета использования рабочего времени. Сума заработка рабочего-повременщика определяется как произведение тарифной ставки на отработанные рабочим часы. Простая повременная система оплаты труда дает возможность учесть качество труда, квалификацию рабочего, но недостаточно обеспечивает связь между конечными результатами труда данного работника и его заработной платой. Поэтому в промышленности широко распространена повременно-премиальная система оплаты труда.

**4. Учет собственных средств предприятия**

***4.1. Учет уставного капитала***

Величина уставного капитала определяется номинальной стоимостью долей его участников. Размер каждой доли устанавливается в учредительных документах в процентах или как отношение к общей сумме уставного капитала. Размер уставного капитала должен быть не менее 100 МРОТ. Законодательством установлено, что на момент государственной регистрации уставный капитал должен быть оплачен его участниками не менее чем наполовину. Оставшаяся не оплаченной доля уставного капитала подлежит оплате в течение первого года деятельности организации. Бухгалтерский учет операций по движению средств уставного капитала ведется на счете 80 (пассивный, балансовый, фондовый счет). К нему могут быть открыты субсчета:

80/1 «Объявленный капитал»,

80/2 «Подписной капитал»,

80/3 «Оплаченный капитал».

При формировании уставного капитала в бухгалтерском учете делаются записи:

Д-т 75 К-т 80/1 – отражен уставный капитал, предложенный к государственной регистрации;

Д-т 80/1 К-т 80/2 – отражено распределение уставного капитала по номинальной доле участников.

Вкладами в уставный капитал могут быть:

1. Денежные средства – Д-т 51, 50,52 К-т 75.

2. Ценные бумаги – Д-т 58 К-т 75.

3. Нематериальные активы – Д-т 04 К-т 75.

4. Основные средства – Д-т 08 К-т 75.

5. Прочие ценности – Д-т 10,41 К-т 75.

Оценка неденежных вкладов участников производится в соответствии с решением общего собрания учредителей при условии его единогласного принятия. Если на дату представления документов для регистрации оценка такого вклада превысит 200 МРОТ, она должна быть произведена независимым оценщиком. В учете будут сделаны записи на суммы, определенные независимым оценщиком.

По решению учредителей в процессе деятельности организации уставный капитал может быть увеличен за счет:

1. имущества организации;
2. дополнительных вкладов участников или третьих лиц, принимаемых в состав учредителей.

Увеличение размеров уставного капитала может производиться за счет средств добавочного капитала или за счет чистой прибыли:

Д-т 83 К-т 80 – за счет добавочного капитала;

Д-т 84 К-т 80 – за счет нераспределенной прибыли.

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал, не должна превышать разницы между стоимостью чистых активов и суммой уставного и резервного капитала, т.е. Ач≥УК+РК, где Ач – стоимость чистых активов, УК – уставный капитал, РК – резервный капитал.

Показатель стоимости чистых активов введен первой частью Гражданского кодекса РФ для оценки степени ликвидности организаций отдельных организационно-правовых форм. Чистые активы – это величина, определяемая путем вычитания из суммы активов организации, принимаемых к расчету суммы ее обязательств, принимаемых к расчету. Активы, участвующие в расчете, - это денежное и неденежное имущество организации по балансовой стоимости. Суммы обязательств включают кредиты, заемные средства, резервы предстоящих расходов, целевые финансирования и поступления, арендные обязательства.

В течение своей деятельности организация может, а в отдельных случаях обязана произвести операции по уменьшению размера уставного капитала. Уменьшение уставного капитала должно производиться в обязательном порядке в следующих случаях:

1. неполной оплаты участниками своих взносов в уставный капитал в течение года после регистрации;

2. превышения размера уставного капитала над величиной чистых активов по итогам работы во втором и последующих финансовых годах после регистрации.

Д-т 80 К-т 84 – отражено уменьшение уставного капитала.

***4.2. Учет резервного капитала***

Учет резервного капитала ведется на счете 82 – резервный капитал (пассивный, фондовый, сальдовый, балансовый).

Создание резервного капитала является обязательным для акционерных обществ. Федеральным законом (ред. от 07.08.01) [[5]](#footnote-5) «Об акционерных обществах» установлено требование образования резервного капитала, размер которого должен составлять не менее 5% от уставного капитала. При этом процент обязательных ежегодных отчислений в резервный капиталь должен быть не менее 5% от чистой прибыли.

Резервный капитал АО предназначен для покрытия убытков или для погашения облигаций и выкупа акций в случае отсутствия иных средств.

Д-т 84 К-т 82 – направлена нераспределенная прибыль на формирование резервного капитала.

Резервный капитал может быть использован для начисления дивидендов по привилегированным акциям при недостаточных средствах чистой прибыли.

Д-т 82 К-т 84 – средства резервного капитала направлены на погашение убытка;

Д-т 82 К-т 66 – резервный капитал направлен на погашение долгосрочных облигаций ОАО;

Д-т 82 К-т 67 – резервный капитал направлен на погашение долгосрочных облигаций ОАО;

Для предприятий с иностранными инвестициями размер резервного капитала составляет не менее 25% его уставного капитала.

Общества с ограниченной ответственностью, кооперативы и другие коммерческие организации могут создавать резервный капитал, если это предусмотрено уставом.

Синтетический учет резервного капитала ведется в журнале-ордере №12.

***4.3. Учет добавочного капитала***

Добавочный капитал – это источник увеличения стоимости имущества организации.

Для учета добавочного капитала используется пассивный балансовый счет83 «Добавочный капитал».

Формирование и увеличение добавочного капитала отражается по кредиту счета 83 и может производиться за счет:

-увеличения стоимости основных средств в результате переоценки;

-эмиссионного дохода;

-направления в него части чистой прибыли;

-образования курсовой разницы при взносе в уставный капитал иностранной валюты.

Организации имеют право не чаще одного раза в год (на начало отчетного года) переоценивать объекты основных средств. Сумма дооценки основных средств в результате переоценки относится на добавочный капитал Д-т 01 К-т 83.

Сумма дооценки объекта основных средств, равная сумме его уценки, проведенной в предыдущие периоды и отнесенной на счет прочих расходов, относится к прочим доходам отчетного периода.

Эмиссионный доход образуется у организаций при продаже акций ОАО по рыночной цене выше номинала Д-т 75 К-т 83.

В качестве взноса в уставный капитал может быть внесена иностранная валюта. При этом в современных условиях возникает, как правило, положительная курсовая разница, т.е. разность между официальными курсами иностранной валюты ЦБ РФ на дату ее фактического внесения в уставный капитал и на дату государственной регистрации организации. Курсовая разница учитывается в составе добавочного капитала.

К добавочному капиталу присоединяются ассигнования, получаемые из бюджета любого уровня, которые израсходованы организацией на финансирование долгосрочных инвестиций:

Д-т 86 «Целевое финансирование»;

К-т 83 «Добавочный капитал».

Записи по дебету счета 83 могут быть сделаны в следующих случаях:

-направления средств на увеличение уставного капитала:

Д-т 83 К-т 75; Д-т 83 К-т 80;

-погашения убытка:

Д-т 83 К-т 84;

-распределения сумм между учредителями организации:

Д-т 83 К-т 75.

При выбытии основных средств сумма его дооценки переносится с добавочного капитала в нераспределенную прибыль организации:

Д-т 83 К-т 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

**5. Учет кредитов, займов и целевого финансирования**

Учет кредитов и займов организуется в соответствии с ПБУ 15/01 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию».

 Кредиты банка, обеспечивая хозяйственную деятельность предприятий, содействуют их развитию, увеличению объемов производства продукции, работ, услуг.

 Для учета расчетов с банком по полученным кредитам предусмотрены пассивные расчетные счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

 Краткосрочные кредиты ограничены годом и выдаются на закупку сырья и других материальных ценностей. Краткосрочные кредиты служат, как правило, источником формирования оборотных средств предприятия.

 Долгосрочные (свыше одного года) кредиты выдаются главным образом на приобретение основных средств и осуществление долгосрочных инвестиций (расширение, реконструкция, новое строительство) с погашением кредита в течение срока, предусмотренного кредитным договором (дебет счетов 51, 52, кредит 67).

 Для предприятия большое значение имеют целевое назначение кредита и размер уплачиваемых процентов. От этого зависит, куда они будут списаны – на капитальные вложения (дебет счета 08) или на финансовые результаты (дебет счета 91, кредит счета 66).

 Так как банк, предоставляя кредит, подвергает себя определенному риску, то обычно в кредитном договоре предусматриваются достаточно жесткие меры банковского контроля за финансовым положением клиента и обеспеченностью кредита. По требованию банка предприятие обязано представить бухгалтерский баланс и различные справки об имущественном состоянии.

 В соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации» проценты за пользование кредитами и займами должны быть учтены в составе операционных расходов, т.е. списаны на финансовые результаты в дебет счета 91, а для целей налогообложения учтены согласно требованиям законодательства по налогу на прибыль.

 Расходы по оплате процентов по кредитам и займам на приобретение внеоборотных активов должны быть включены в первоначальную стоимость объектов, а проценты, уплаченные после принятия их к учету, списываются на счет 91 «Прочие доходы и расходы». Аналогично учитываются проценты по заемным средствам на приобретение материально-производственных запасов (МПЗ), эти проценты включаются в фактическую себестоимость МПЗ до их оприходования на склад, после чего проценты учитываются в обычном порядке.

 Статей 265 НК РФ предусмотрено уменьшение налогооблагаемой прибыли на расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида. Проценты по долговым обязательствам подлежат включению в состав внереализационных расходов, в том числе проценты по просроченным кредитам.

 К долговым обязательствам относятся кредиты, в том числе товарные и коммерческие, займы и иные заимствования.

 В целях налогообложения расходы на оплату процентов включаются в затраты в следующих размерах:

 - исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в 1,1 раза, если долговые обязательства выданы в рублях;

 - исходя из 15% годовых, если долговые обязательства выданы в иностранной валюте. Иногда предприятию срочно требуются деньги всего на несколько дней. Для решения этой проблемы предназначен овердрафтный кредит. Суть такого кредита заключается в следующем: допустим, предприятию нужно быстро что-либо оплатить, а денег на расчетном счете нет или их недостаточно. Банк автоматически выделяет компании краткосрочный кредит и проводит платеж, затем по мере поступления денег на счет банк списывает с него сумму кредита и процентов.

 Аналитический учет по счетам 66 и 67 строится по каждому банку или другому заимодавцу и каждому полученному организацией кредиту (или займу).

 Счета 66 и 67 применяются для обобщения информации о займах, привлекаемых организацией путем выпуска и размещения облигаций. Если облигации размещаются по цене, превышающей их номинальную стоимость, то делаются следующие записи:

 Д-т 51, 50 К-т 66, 67 – на номинальную стоимость облигаций;

 Д-т 51, 50 К-т 98 – на сумму превышения цены размещения облигаций над их номинальной стоимостью.

 Сумма, отнесенная на счет 98 «Доходы будущих периодов», списывается равномерно в течение срока обращения облигаций на счет 91 «Прочие доходы и расходы».

 Если облигации размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то привлеченные средства отражаются в учете в фактически полученной сумме по дебету счета 51 «Расчетный счет» и кредиту счета 66 или 67. Разница между ценой размещения и номинальной стоимостью облигаций доначисляется равномерно в течение срока обращения облигаций : Д-т 91 К-т 66, 67.

 Синтетический и аналитический учет кредитов и займов ведут в журнале-ордере № 4.

В случае необходимости организация может взять деньги взаймы не только в банке, но и у другого предприятия. Во многих случаях это бывает выгодно, поскольку предприятия, как правило, дают взаймы деньги по более низким процентам, чем банки.

 Согласно п.1 ст.807 Гражданского кодекса РФ по договору займа предприятие передает в собственность другого предприятия деньги или иное имущество. При этом заемщик обязуется через определенное время вернуть заимодавцу взятое у него имущество. Договор займа считается заключенным только с момента передачи имущества заемщику.

 Если займы предоставляются под проценты, размер процентов определяется заранее и фиксируется в договоре займа. Проценты по договору займа могут выплачиваться в любом согласованном сторонами порядке. Если таковой заранее не оговорен, проценты выплачиваются ежемесячно. Начисленные по договору займа проценты являются операционными доходами. С таких процентов не надо платить НДС.

 В целях налогообложения прибыли проценты следует учитывать в зависимости от метода определения доходов и расходов.

 Если предприятие использует кассовый метод определения доходов и расходов, то их нужно отразить в налоговом учете только после их получения.

 Если предприятие определяет налогооблагаемую базу по методу начисления, то проценты отражаются в налоговом учете в том периоде, когда из нужно начислять по договору.

 При возврате имущества у заемщика могут быть выявлены прибыль или убытки в том случае, если цена имущества, приобретенного для возврата займа, окажется дороже или дешевле цены, по которой было оприходовано имущество, ранее полученное по займу.

 К средствам целевого финансирования относят средства, получаемые организациями на строго определенные цели и проведение мероприятий целевого назначения. Финансирование целевых мероприятий может осуществляться за счет поступлений от других организаций и лиц, ассигнований из бюджета и других источников. Средства целевого финансирования расходуются в строгом соответствии с утвержденными сметами и назначениями. Использование средств не по назначению запрещается. Организации могут получать целевое финансирование на научно-исследовательские работы, субсидии из бюджета на капитальное строительство и другие цели. Для организации бухгалтерского учета и осуществления контроля за этими средствами предназначен синтетический счет 86, пассивный, балансовый, фондовый. Кредитовое сальдо отражает сумму неиспользованных средств. Оборот по дебету – использование средств. Оборот по кредиту – поступление финансирования и другие целевые поступления.

 Источники формирования имущества для цели деятельности некоммерческих организаций можно разделить на две группы:

 -целевые поступления в денежной и натуральной формах;

 -доходы от предпринимательской деятельности.

 Коммерческим организациям средства целевого финансирования могут быть предоставлены:

 -на безвозвратной основе;

 -в виде инвестиционных средств;

 -в качестве долевого участия в строительстве с передачей объекта основных средств инвестору.

**Заключение**

 В соответствии с международными стандартами общепринятым является выделение в рамках единого бухгалтерского учета двух его основных направлений: финансового и управленческого.

 В настоящее время Россия находится в процессе перехода к международным стандартам бухгалтерского учета. Подразделение единой системы бухгалтерского учета на две подсистемы: бухгалтерский (финансовый) учет и бухгалтерский (управленческий) учет – является новым для России.

 Выделение двух подсистем в единой системе учета впервые произошло в США. Я.В. Соколов назвал его «самым существенным обстоятельством» в организации бухгалтерского учета этой страны.

 Т. Джонсон и Р. Каплан выделяют следующие этапы развития бухучета:

 1. Середина XIX в. – развитие железных дорог и морских сообщений резко раздвигает границы коммерческой деятельности, а это требует сопоставления перспективных расчетов, исчисления себестоимости услуг, товаров, их транспортировки.

 2. Последняя треть XIX в. – возникают две параллельные и взаимодополняющие друг друга системы финансового и управленческого учета.

 3. Последняя четверть XIX в. – Тейлором создается система производственного нормирования, которая приводит к формированию принципов стандарт-костс, широко используются относительные оценочные величины (типа прибыли) на инвестированный капитал.

 Таким образом, общепринятым является мнение, что управленческий учет был отделен от традиционного (финансового) учета вследствие недостатков последнего. Правда, Вильям Ваттер в 1947г. С этим не согласился и утверждал, что по данным традиционной бухгалтерии вполне можно предсказывать тенденции развития хозяйственных процессов и использовать эти предсказания для принятия управленческих решений. Но его доводы не были убедительны. И в начале ХХ в. Финансовый и управленческий учет сформировались как два вида бухгалтерского учета, имеющие свои специфические предметы и объекты исследования и отражения, самостоятельные цели и задачи, равно как и специфические приемы и средства их достижения; они основываются на оригинальных стандартах, нормах и правилах, имеют своеобразные процедуры и технологию осуществления.

 В России бухгалтерский учет может быть истолкован как финансовый. Показатели управленческого учета рассматривались как частный случай, составляющая финансового учета. Поэтому в экономической литературе понятие «финансовый учет» всегда противопоставлялось понятию «управленческий учет» и трактовалось как особенность организации зарубежной бухгалтерии.

 Следуя логике наших рассуждений, финансовый учет как направление бухгалтерского учета включает в себя комплекс взаимосвязанных операций, приемов и методов ведения бухгалтерского учета, имеющий своей главной целью «формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним и внешним пользователям». Поэтому, финансовый учет должен рассматриваться как «единая комплексная система».

 Подход к финансовому учету как к системе сближает его с традиционным представлением о бухгалтерском учете в России.

**Библиография**

1. Астахов В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет. Учебное пособие. М.: «Издательство ПРИОР», 2000г.
2. Богатая И.Н., Хахонова Н.Н. Бухгалтерский учет. – Ростов н/Д: Феникс, 2002г.
3. Гусева Г.М., Шеина Т.Н. Основы бухгалтерского учета: теория, практика, тесты: Учебное пособие. М.: Финансы и Статистика, 2000г.
4. Касьянова Г.Ю. Учет-2000: бухгалтерский и налоговый.
5. Ковалева О.В., Жебровская Л.А. Организация информационной системы бухгалтерского учета: Учебное пособие. Ростов н/Д, 2000г.
6. Козлова Е.П. Бухгалтерский учет в организациях. М.: Финансы и статистика, 2000г.
7. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. ИНФРА-М., 2000г.
8. Костюк Г.И. Разработка форм бухгалтерской отчетности // Бухгалтерский учет. 2000г.
9. Суворов А.В. Международная практика бухгалтерского учета // Международный бухгалтерский учет. 2000г.
10. Новые рефераты по бухгалтерскому учету/ Под ред. Н.Н. Хахоновой. Серия «Банк Рефератов». – Ростов н/Д: Феникс, 2002г.
11. Швецкая В.М., Головко Н.А. Бухгалтерский учет: Учебное пособие для студентов экономических колледжей и средних специальных учебных заведений. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2004г.

Приложение 1

 Бухгалтерские записи по поступлению денежных средств на расчетный счет

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет счета 51 (операции) | Кредитуемые счета |
| 1 | 2 |
| Поступила выручка за реализацию: Продукции (работ, услуг)Основных средствПрочего имущества | 909191 |
| Наличные деньги внесены из кассы | 50 |
| Возврат неиспользованных остатков аккредитивов (55-1) и лимитированных чековых книжек (55-2) | 55 |
| Зачисленные суммы, числящиеся в пути | 57 |
| От покупателей и заказчиков | 62 |
| Возврат поступления по претензиям  | 76/2 |
| Возмещены излишне перечисленные платежи в бюджет | 68 |
| Зачислены страховые возмещения:От страховщиков по договору имущественного и личного страхования Из фонда социального страхования РФ (69-1), Пенсионного фонда РФ (69-2), Федерального (69-3) или территориальных (69-4) фондов обязательного медицинского страхования От отдельных лиц в погашение задолженности по беспроцентным ссудам (73-1), за причиненный ущерб (73-2), за форменную одежду (73-3) | 76/16973 |
| От учредителей (участников) взносы в уставный капитал и другие поступления | 75 |
| Погашена дебиторская задолженность  | 76 |
| От филиалов предприятия, выделенных на самостоятельный баланс | 79 |
| Зачислены:Штрафы за нарушение хозяйственный договоров ранее, списанная на потери дебиторская задолженность, пени, неустойки, проценты по расчетному счету, дивиденды по акциям, проценты по облигациям  | 91 |
| Зачислены кредиты банка; займы:КраткосрочныеДолгосрочные  | 6667 |
| Зачислены средства целевого финансирования | 86 |

Приложение 2

Бухгалтерские записи по выбытию денежных средств с расчетного счета

|  |  |
| --- | --- |
| Кредит счета 61 (операции) | Кредитуемые счета |
| 1 | 2 |
| Оплаченные банку комиссионные за совершение операций (обналичивание денежных средств и др.)  | 20,26 |
| Выставлены аккредитивы (55/1), приобретены лимитированные чековые книжки (55/2) и сберегательные сертификаты(55/3) | 55 |
| Произведены финансовые вложения | 58 |
| Оплачены счета поставщиков и подрядчиков за отпущенные товарно-материальные ценности и оказанные услуги | 60 |
| Перечислены платежи по договору страхования имущества предприятия, по договору индивидуального страхования членов трудового коллектива | 76/1 |
| Погашена задолженность предприятия по предъявленным претензиям | 76/2 |
| Перечислены платежи в бюджет (налоги и штрафы за нарушение налогового законодательства) | 68 |
| Перечислены платежи в фонды: социального страхования (69/1), Пенсионный фонд РФ (69/2), Федеральный (69/3)и территориальные (69/4) фонды обязательного медицинского страхования | 69 |
| Перечислена заработная плата | 70 |
| Перечислены авансы подотчетным лицам | 71 |
| Перечислены платежи учредителям (участникам): возврат финансовых вложений при выбытии, дивиденды по итогам за год | 75 |
| Уплачены штрафы, пени, неустойки по хозяйственным договорам | 91 |
| Погашена задолженность по кредитам банка и проценты по ним: краткосрочным, долгосрочным | 66,67 |
| Произведены платежи за счет нераспределенной прибыли | 84 |

Приложение 3

Классификация ценных бумаг

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Признак классификации | Разновидность | Документ |
| по субъектам прав, удостоверенных ценной бумагой | предъявительские, именные, ордерные | ст. 145 ГК РФ |
| по форме фиксации прав, выраженных ценной бумагой | документарные, бездокументарные | ст. 142, ст. 149 ГК РФ |
| ЦЕННЫЕ БУМАГИ(ст.145) |
| В зависимости от субъекта прав, удостоверенных ценной бумагой\* |
| Ценные бумаги на предъявителя | Именные ценные бумаги | Ордерные ценные бумаги |
| Права, удостоверенные ценной бумагой принадлежат |
| предъявителю ценной бумаги | названному в ценной бумаге лицу | названному в ценной бумаге лицу, которое может своим распоряжением назначить другое управомоченное лицо |
| Передача прав по ценным бумагам (ст. 146) |
| осуществляется вручением ценной бумаги | осуществляется в порядке, установленном законом для уступки требования; при этом лицо, передающее право по ценной бумаге, несет ответственность за недействительность требования, но не за его неисполнение | осуществляется путем совершения на этой бумаге передаточной надписи-индоссамента.  |
| \* Законом может быть исключена возможность выпуска ценных бумаг определенного вида в качестве именных, либо в качестве ордерных, либо в качестве бумаг на предъявителя |
| ИСПОЛНЕНИЕ по ценной бумаге(ст. 147)Перед законным владельцем ценной бумаги несут солидарную ответственность как лицо, выдавшее ее, так и все индоссировавшие ее. Удовлетворившие его требования лица приобретают право регресса по отношению к остальным.Отказ от исполнения обязательств по ценной бумаге со ссылкой на отсутствие основания обязательства либо на его недействительность не допускается.Владелец ценной бумаги, обнаруживший ее подделку или подлог, вправе предъявить лицу, от которого бумага им получена, требование о надлежащем исполнении и о возмещении убытков | ВОССТАНОВЛЕНИЕ ценной бумаги (ст. 148)Восстановление прав по утраченным ценным бумагам на предъявителя и ордерным ценным бумагам производится судом |
| БЕЗДОКУМЕНТАРНЫЕ ценные бумаги (ст. 149)В случаях, предусмотренных законом или в установленном им порядке, лицо, получившее специальную лицензию, может производить фиксацию прав, закрепленных именной или ордерной ценной бумагой, в том числе в бездокументарной форме (с помощью электронно-вычислительной техники) |
| По требованию обладателя права ему выдается документ, свидетельствующий о закрепленном праве |
| Операции с бездокументарными ценными бумагами могут совершаться только при обращении к лицу, которое официально совершает записи прав |

1. Касса - специальное помещение, которое оборудовано сейфом и сигнализацией [↑](#footnote-ref-1)
2. от 09.07.92г. №14 и от 19.05.93г. №37 [↑](#footnote-ref-2)
3. от 16.07.93. №16 [↑](#footnote-ref-3)
4. Инструкция ЦБ РФ №7 “ О порядке обязательной продажи предприятиями, объединениями части валютной выручки через уполномоченные банки и проведение операций на внутреннем валютном рынке РФ “ от 29.06.92. с изменениями и дополнениями [↑](#footnote-ref-4)
5. Швецкая В.М., Головко Н.А. Бухгалтерский учет: Учебное пособие для студентов экономических колледжей и средних специальных учебных заведений. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2004г. [↑](#footnote-ref-5)