**СОДЕРЖАНИЕ**

**ВВЕДЕНИЕ**

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

1.1 Учет денежных средств

1.2 Учет операций по движению средств на расчетном счете

1.3 Формы расчета за товарно-материальные ценности

1.4 Учет расчетов с подотчетными лицами

1.5 Учет операций по валютным счетам

**ГЛАВА 2. Учет финансовых вложений**

**ГЛАВА 3**. **Учет труда и заработной платы**

**ГЛАВА 4**. **Учет собственных средств предприятия**

4.1 Учет уставного капитала

4.2 Учет резервного капитала

4.3 Учет добавочного капитала

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

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**ГЛОССАРИЙ**

**СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

ВВЕДЕНИЕ

Финансовый учет возник в XV веке как единая система учета имущества, капитала и прибыли единичного хозяйства. По сути, это и был финансовый учет, в который с началом мануфактурной и фабричной организации производства постепенно встраивались калькуляционный учет и калькуляционные расчеты. Во второй половине XIX века, в период широкого распространения акционерных обществ, появилась необходимость в публичной отчетности, что послужило толчком к обособлению финансового учета, подвергавшегося публичному аудиту, и калькуляционного учета, который не подвергался аудиту и признавался внутренним делом акционерного общества.

До начала 90-х в России не существовало публичной отчетности и понятия коммерческой тайны. Финансовая отчетность предоставлялась только в строго установленные адреса в полном объеме, включая отчетные калькуляции. Поэтому финансовый и калькуляционный учет объединялись единым планом счетов и представляли собой единую систему бухгалтерского учета. Осуществление преобразований экономических отношений в России привело почти к полной утрате существовавших ранее элементов нормативного учета и внутрихозяйственного расчета. Начал развиваться финансовый учет.

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 – государственных.

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. 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.

Целью данной работы является рассмотрение финансового учета как целостной системы, которая состоит из отдельных элементов с многочисленными внутренними и внешними связями.

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 ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства являются составной частью оборотных активов. Они необходимы предприятию для осуществления поставщиками и подрядчиками, для осуществления платежей в бюджет, расчетов с кредитными учреждениями, для выдачи работникам зарплаты, премий и для осуществления других видов выплат. Денежные средства поступают на предприятие от покупателей и заказчиков за проданные товары и оказанные услуги, от банков в виде ссуд, от учреждений и организаций в порядке временной помощи и др. Базой денежных средств предприятия являются хозяйственные взаимоотношения предприятия с различными организациями и учреждениями и хозяйственные взаимоотношения, связанные с реализацией работ, услуг и осуществлением других хозяйственных операций.

Денежные средства предприятия находятся в кассе в виде наличных денег, денежных документов, на счетах в банках, в выставленных аккредитивах, открытых особых счетах и др. При умножении денежных средств их правильное использование и контроль за сохранностью является одной из важнейших задач бухгалтерии предприятия и бухгалтерского учета. От успешности решения этой задачи зависит платежеспособность предприятия, своевременность расчетов с поставщиками и подрядчиками, своевременность платежей в бюджет и др.

Бухгалтерский учет денежных средств имеет важное значение для правильной организации денежного обращения, организации расчетов и кредитования в народном хозяйстве. Учет денежных средств имеет значение в укреплении платежной дисциплины и в эффективном использовании финансовых ресурсов предприятия. Поэтому очень важен контроль за соблюдением кассовой дисциплины, правильностью и эффективностью использования денежных средств, обеспечением сохранности денежных документов, находящихся в кассе предприятия.

В условиях рыночной экономики следует исходить из принципа, что умелое использование денежных средств может приносить предприятию дополнительный доход, и следовательно, предприятие должно постоянно думать о рациональном вложении временно свободных денежных средств для получения прибыли (депозиты банков, ценные бумаги и др.).

Исходя из этого, основными задачами финансового учета денежных средств являются:

1. проверка правильности оформления, законности документов,
2. своевременное и полное отражение операций в учете.
3. обеспечение своевременности, полноты и правильности расчетов по всем видам платежей;
4. своевременное проведение инвентаризации денежных средств и отражение ее результатов в учете;
5. обеспечение сохранности денежных средств, денежных документов в кассе предприятия и других местах хранения;
6. изыскание возможностей наиболее рационального вложения свободных денежных средств как источника финансовых инвестиций, приносящих доход.

Для обеспечения учета наличия и движения денежных средств и хозяйственных операций, связанных с денежными средствами применяется система счетов бухгалтерского учета, предусмотренных в V разделе Плана счетов бухгалтерского учета “Денежные средства”. Этот раздел включает счета: 50 “Касса”, 51 “Расчетный счет”, 52 “Валютный счет”, 55 “Специальные счета в банках”, 56 “Денежные документы”, 57 “Переводы в пути”, 58 “Краткосрочные финансовые вложения”.

Счет 58 “Краткосрочные финансовые вложения” в составе денежных средств рассматриваться не будет.

1.2 УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА РАСЧЕТНОМ СЧЕТЕ

Денежные средства предприятия за исключением переходящих остатков в кассе должны храниться на счетах в банках.

Согласно совместному письму Государственной налоговой службы, Министерства Финансов РФ и Центрального Банка РФ юридические лица могут иметь текущие счета, расчетные счета, валютные счета, депозитные счета, счета по капитальным вложениям и др.

Наличие расчетного счета у предприятия – признак его самостоятельности.

Текущие счета открываются несамостоятельными предприятиями, подразделениями, находящимися в другом месте.

Для открытия счета предприятие предоставляет в учреждение банка следующие документы:

1. заявление об открытии счета
2. документ, удостоверяющий факт создания предприятия
3. нотариально заверенная копия устава
4. карточка с образцами подписей лиц, которые могут подписывать платежные документы (руководитель, заместитель руководителя, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера)
5. оттиски печати
6. справка о регистрации предприятия в Пенсионном Фонде и других органах
7. справка из налоговых органов о том, что предприятие является налогоплательщиком

В случае отсутствия собственной бухгалтерской службы на предприятии в карточке присутствуют только образец подписи руководителя.

Порядок совершения и оформления операций по расчетным и текущим счетам устанавливается Центральным банком РФ.

Расчетные и текущие счета предназначены и используются для записи выручки от реализованной продукции, полученных кредитов и займов, для осуществления плат в бюджет, поставщикам, кредиторам; с расчетного счета выдаются деньги для выплаты зарплаты работникам предприятия и текущие расходы.

Операции производятся банком на основании документов, оформленным самим предприятием-владельцем счета или по его согласию.

Основные документы для таких операций:

1. объявление о взносе денег – оформляется сдача наличности денежных средств из кассы предприятия
2. чеки – оформляется получение денег с расчетного счета, на обратной стороне указывается целевое назначение данной суммы; чеки выписываются на сумму, не превышающую остаток средств на расчетном счете
3. платежное поручение выписываются самим предприятием – распоряжение банку на перечисление соответствующей суммы на счет другого предприятия.
4. платежное требование-поручение – требование поставщика к покупателю оплатить полученные товары или услуги согласно соответствующим документам

Все документы составляются без помарок и исправлений; подписать их могут только те лица, образцы подписей которых есть на карточке в банке.

В бухгалтерии предприятия операции производятся на основании расчетных документов вместе с выпиской из банка.

Все платежи производятся в пределах имеющегося свободного остатка на счете.

Без согласия предприятия банк производит списание средств со счетов только по следующим случаям, предусмотренным законом:

1. по судебным требованиям
2. по арбитражным требованиям
3. по распоряжению государственных органов из-за просрочки платежа в бюджет
4. другими уполномоченными органами

В случае нехватки денег на счете соответствующие требования хранятся банком в картотеке №2. Устанавливается календарная очередность платежей: в порядке календарных поступлений (наступлений даты платежа)

Очередность платежей предприятия, которое объявлено неплатежеспособным устанавливается руководителем банка.

Периодически в установленные с владельцем счета сроки банк выдает предприятию выписки с расчетного счета – копии лицевых счетов, в которых указывается дата совершения операции, номер документа-основания, сумма поступления/списания, остаток. К выписке банк прилагает все документы, подтверждающие операции.

Бухгалтерия предприятия после проверки выписки отражает операции на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

Для отражения операций на расчетных счетах применяется активных счет №51 "Расчетный счет", по дебету которого отражаются операции по поступлению, а кредиту – расходования денежных средств.

Все операции по дебету расчетного счета при журнально-ордерной форме учета отражаются в ведомости №2, итогами за день или за время, указанное в выписке.

Все записи по счету №51 должны соответствовать выпискам из банка. Суммы, ошибочно зачисленные по дебету 51, зачисляются по кредиту 63, а суммы, ошибочно снятые банком, отражаются обратной проводкой по этим же счетам.

Предприятие обязано письменно сообщить обо всех обнаруженных ошибках.

Инструкция Госналогслужбы от 11.10.95: любые полученные предприятием денежные средства, если их получение связано с оплатой продукции, в том числе авансы по выпуску продукции, работ, услуг, полученные на расчетный счет, в кассу, а также частично полученные выплаты включаются в облагаемый НДС оборот. Кроме расчетов с предприятиями, освобожденными от уплаты НДС. Суммы в счет выполнения работ, услуг, местом выполнения которых не является РФ.

НДС облагаются авансовые платежи полученные российскими предприятиями от иностранных предприятий, в том числе в счет будущего экспорта.

В таких платежных документах сумма НДС выделена отдельной строкой, а также в приходных кассовых ордерах при учете выручки, получаемой в кассу.

**1.3 ФОРМЫ РАСЧЕТА 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, 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 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 равномерных постоянных 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 объемом 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 ПО ВАЛЮТНЫМ СЧЕТАМ

Организации имеют право открывать валютные счета на территории Российской Федерации в любом банке, уполномоченном Центральным банком на проведение операций с иностранными валютами.

Для обобщения информации о наличии и движении средств в иностранной валюте используют счет 52 "Валютные счета". По дебету этого счета отражают поступление денежных средств на валютные счета организации, а по кредиту - списание денежных средств с валютных счетов. Операции по валютным счетам отражаются на основании выписок банка и приложенных к ним денежно - расчетных документов. Суммы, ошибочно отнесенные в дебет или кредит валютных счетов и обнаруженные при проверке выписок банка, отражают на счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет 2 "Расчеты по претензиям".

Аналитический учет по счету 52 ведут по каждому счету, открытому в учреждениях банка для хранения денежных средств в иностранных валютах.

К счету 52 "Валютные счета" открывают следующие субсчета:

52-1 "Транзитные валютные счета";

52-2 "Текущие валютные счета";

52-3 "Валютные счета за рубежом".

Субсчет 52-1 "Транзитные валютные счета" открывается для зачисления в полном объеме поступлений в иностранной валюте, в том числе и не подлежащих обязательной продаже. Исключение составляют следующие поступления иностранной валюты, зачисляемые сразу в дебет счета 52-2 "Текущие валютные счета":

1) перевод посреднической организацией после обязательной продажи ею части валютной выручки с отметкой в платежном поручении о произведенной продаже части валютной выручки;

2) иностранная валюта, приобретенная на внутреннем валютном рынке за российские рубли и за иностранную валюту другого вида.

С кредита счета 52-1 "Транзитные валютные счета" иностранная валюта списывается в дебет счета 52-2 "Текущие валютные счета" и в ряде других случаев (при возвращении средств в иностранной валюте той организации, от которой они поступили, при перечислении экспортной валютной выручки посредническими внешнеэкономическими организациями организациям, не являющимся резидентами Российской Федерации, за вычетом комиссионного вознаграждения, и др.).

Субсчет 52-2 "Текущие валютные счета" открывается организациями для учета средств, оставшихся в распоряжении организации после обязательной продажи экспортной выручки и совершения иных операций по счету в соответствии с валютным законодательством. По дебету счета 52-2 "Текущие валютные счета" отражаются суммы в иностранной валюте, перечисленные с кредита счета 52, субсчет 1 "Транзитные валютные счета", а также суммы, которые зачисляются сразу на текущий валютный счет, минуя транзитный счет. С кредита счета 52, субсчет 2 "Текущие валютные счета", валюта списывается в безналичном и наличном порядке.

Снятие наличной иностранной валюты со счета 52, субсчет 2 "Текущие валютные счета", разрешается на оплату расходов, связанных с командированием работников организаций в иностранные государства, а также по специальному разрешению Банка России.

Валютные счета за рубежом открываются организациям, получившим разрешение Центрального банка Российской Федерации на открытие счетов в иностранных банках.

На субсчете 52-3 "Валютные счета за рубежом" отражается движение средств в иностранной валюте на валютных счетах за рубежом.

Банк начисляет и выплачивает проценты по валютным счетам в тех валютах, по которым имеет доходы от их размещения на международном валютном рынке. По текущим валютным счетам процентная ставка определяется на основе ставок по однодневным депозитам на международном валютном рынке (исчисляется средняя ставка по видам валюты за истекший квартал и уменьшается на 1,5%).

2. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

К краткосрочным финансовым вложениям организации относятся:

1) государственные и ценные муниципальные бумаги, срок обращения которых не превышает 12 месяцев. Однако в настоящее время государство предпочитает "длинные" деньги, то есть эмиссию государственных облигаций со сроком обращения более 12 месяцев;

2) ценные долговые бумаги, в которых дата (и стоимость погашения) определена (облигации, векселя) и не превышает 12 месяцев;

3) займы, предоставленные другим организациям на срок, не превышающий 12 месяцев;

4) депозитные вклады в кредитных организациях на срок, не превышающий 12 месяцев;

5) дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, срок погашения которой не превышает 12 месяцев;

6) вклады организаций-товарищей по договору простого товарищества на срок, не превышающий 12 месяцев.

Единица бухгалтерского учета финансовых вложений выбирается организацией самостоятельно таким образом, чтобы обеспечить:

- формирование полной и достоверной информации об этих вложениях;

- надлежащий контроль за их наличием и движением.

В зависимости от характера финансовых вложений, порядка их приобретения и использования единицей финансовых вложений может быть серия, партия и другая однородная совокупность финансовых вложений.

Организация должна организовать и вести аналитический учет финансовых вложений таким образом, чтобы обеспечить информацию по единицам бухгалтерского учета финансовых вложений и организациям, в которые осуществлены эти вложения: по эмитентам ценных бумаг (акции, облигации); по другим организациям, участником которых является организация (вклады в уставные капиталы); по организациям-заемщикам (предоставленные займы) и т.п.

Согласно Рекомендациям Минфина России, в соответствии с ПБУ 3/2006 пересчет средств в расчетах (в том числе по заемным средствам) с юридическими и физическими лицами, выраженных в иностранной валюте, в рубли должен производиться на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату.

Поэтому выраженные в иностранной валюте:

- суммы предоставленных другим организациям займов, числящихся в организации в качестве финансовых вложений;

- суммы дебиторской задолженности, приобретенной на основании уступки права требования, - подлежат пересчету на дату совершения операции в иностранной валюте и на отчетную дату.

По принятым к бухгалтерскому учету ценным государственным бумагам и ценным бумагам других организаций в аналитическом учете должна быть сформирована как минимум следующая информация: наименование эмитента и название ценной бумаги, номер, серия и т.д., номинальная цена, цена покупки, расходы, связанные с приобретением ценных бумаг, общее количество, дата покупки, дата продажи или иного выбытия, место хранения.

Организация может формировать в аналитическом учете дополнительную информацию о финансовых вложениях организации, в том числе в разрезе их групп (видов), в частности, с подразделением их на краткосрочные и долгосрочные; на финансовые вложения, по которым определяется их текущая рыночная стоимость и по которым она не определяется.

Первоначальная оценка финансовых вложений. Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определение которой зависит от источника поступления финансовых вложений в организацию. Приложение №1

Для целей признания первоначальной стоимости финансовых вложений необходимо учитывать следующие особенности.

1. Фактическими затратами на приобретение активов в качестве финансовых вложений являются: суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу; суммы, уплачиваемые организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением указанных активов.

2. При приобретении финансовых вложений за счет заемных средств затраты по полученным кредитам и займам учитываются в соответствии с ПБУ 10/99 "Расходы организации" и ПБУ 15/01 "Учет кредитов и займов и расходов по их обслуживанию". В соответствии с п. 12 ПБУ 15/01 затраты по полученным займам и кредитам должны признаваться расходами того периода, в котором они произведены, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива.

3. Не включаются в фактические затраты на приобретение финансовых вложений общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением финансовых вложений.

4. В случае не существенности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение таких финансовых вложений, как ценные бумаги, по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты организация вправе признавать прочими расходами организации в том отчетном периоде, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги. Такой порядок должен быть установлен учетной политикой организации.

5. Первоначальная стоимость финансовых вложений, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, определяется в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату их принятия к бухгалтерскому учету. С 1 января 2007 г. в соответствии с ПБУ 3/2006 "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" данное правило распространяется и на приобретение финансовых вложений, подлежащих оплате в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте.

6. Пересчет стоимости ценных бумаг, выраженной в иностранной валюте, в рубли должен производиться на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату. При этом такие ценные бумаги, как акции, стоимость которых выражена в иностранной валюте, не переоцениваются (п. 7 ПБУ 3/2006 в редакции, вступившей в силу с 1 января 2008 г.).

7. Ценные бумаги, не принадлежащие организации на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления, но находящиеся в ее пользовании или распоряжении в соответствии с условиями договора (например, по договору доверительного управления ценными бумагами у доверительного управляющего), принимаются к бухгалтерскому учету в оценке, предусмотренной в договоре.

К финансовым вложениям организации не относятся:

- собственные акции, выкупленные акционерным обществом у акционеров для последующей перепродажи или аннулирования (учитываются на счете 81 "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров" и отражаются по строке 411 бухгалтерского баланса);

- векселя, выданные организацией-векселедателем организации-продавцу при расчетах за проданные товары, продукцию, выполненные работы, оказанные услуги (учитываются на забалансовом счете 009 "Обеспечения обязательств и платежей выданные" и отражаются в бухгалтерской отчетности в Справке о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах к бухгалтерскому балансу);

- вложения организации в недвижимое и иное имущество, имеющее материально-вещественную форму, предоставляемые организацией за плату во временное пользование (временное владение и пользование) с целью получения дохода (учитываются на счете 03 "Доходные вложения в материальные ценности" и отражаются по строке 135 бухгалтерского баланса);

- драгоценные металлы, ювелирные изделия, произведения искусства и иные аналогичные ценности, приобретенные не для осуществления обычных видов деятельности.

Активы, имеющие материально-вещественную форму, такие как основные средства, материально-производственные запасы, а также нематериальные активы не являются финансовыми вложениями.

3. УЧЕТ ТРУДА И ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ

Учет труда и заработной платы - центральный вопрос во всей системе учета предприятия. Любой процесс хозяйственной деятельности связан с затратами не только средств (предметов) труда, но и с затратами живого труда. Повышение производительности труда обусловлено ростом эффективности производства - рентабельности и т.д.

Создание экономически обоснованной и достоверной информации о трудовых затратах в установленные сроки для осуществления расчетов с персоналом, для определения объема затрат и своевременной и правильность их отношения: определенной суммы начисление заработной платы и отчислений на социальные нужды.

Организация учета труда и его оплаты регламентируется законодательными и нормативными актами РФ.

Основные:

1. Положение о БУ и отчетности;
2. Положение о составе затрат N 552 и т.д.(1133, 1135);
3. Закон о коллективных договорах и соглашениях;
4. Кодекс законов о труде;
5. Инструкция о подоходном налоге с физ. лиц;
6. Инструкция исчисления среднего заработка;
7. Инструкция о составе Фонда заработной платы.

В действующей системе организации труда предусматриваются большие права, предоставляемые предприятию в выборе форм оплаты труда, режиме оплаты и т.д. Предусмотрена защита работников в качестве нижнего уровня оплаты труда, минимальной продолжительности трудового отпуска, льгот, максимальной продолжительности рабочего дня, исходя из 40-час. рабочей недели, по отдельным категориям - 30-36 часов (сокращенная рабочая неделя).

Отправным моментов в этом учете является учет личного состава по сферам применения труда и выполняемым функциям.

При планировании и учете трудовых ресурсов применяется единая классификация работников предприятия.

Для установления численности и фонда оплаты труда надо знать о составе по выполняемым функциям. Весь персонал подразделяется на категории:

1. рабочие, руководители, специалисты, служащие

По всем категориям устанавливается классификация по профессиям. Кроме того, существует классификация по уровню квалификации (разряду).

В зависимости от квалификации работникам устанавливаются соответствующие тарифные ставки, на основе которых устанавливаются нормы заработной платы за единицу времени/продукции.

Списочный состав - все постоянные, временные и др. работники, сост/ в списке данного предприятия.

Явочный состав - те, которые пришли на работу.

Структура и штаты работающих разрабатываются самим предприятием.

Поступление/смещение/выбытие состава учитывается в отделе кадров на основе первичных документов, имеющих единые формы (приказы, записки о предоставлении отпуска и т.д.).

Для отметок о стаже работы каждый должен иметь трудовую книжку. Поступая на работу, предприятие оформляет в отделе кадров трудовую книжку, если работник впервые поступил на работу; если у него уже есть, то она сдается в отдел кадров. При увольнении работника она выдается на руки.

На всех работников издается приказ, заводятся личные карточки, а на руководящих работников и специалистов - еще и личный листок по учету кадров. Эти документы - основной источник информации о составе работников.

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 не проработанное 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.

4. УЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ ПРЕДПРИЯТИЯ

4.1 УЧЕТ УСТАВНОГО КАПИТАЛА

Согласно Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утв. Приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. N 34н п. 66) в составе собственного капитала организации учитываются: уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал; нераспределенная прибыль; прочие резервы.

В разделе "Капитал и резервы" по строке 410 бухгалтерского баланса по статье "Уставный капитал" отражается сальдо счета 80 "Уставный капитал".

Согласно п. 67 Положения о ведении бухгалтерского учета и отчетности в бухгалтерском балансе отражается величина уставного (складочного) капитала, зарегистрированная в учредительных документах как совокупность вкладов (долей, акций, паевых взносов) учредителей (участников) организации.

Уставный (складочный) капитал и фактическая задолженность учредителей (участников) по вкладам (взносам) в уставный (складочный) капитал отражаются в бухгалтерском балансе отдельно.

Величина уставного капитала должна быть указана в учредительных документах общества - уставе и учредительном договоре (п. 2 ст. 52 ГК РФ).

Согласно Гражданскому кодексу РФ уставный капитал организации может быть в виде:

- складочного капитала - в полном товариществе и товариществе на вере;

- паевого либо неделимого фонда - в производственном кооперативе;

- уставного капитала - в акционерных обществах, обществах с ограниченной и дополнительной ответственностью;

- уставного фонда - в унитарных государственных и муниципальных предприятиях.

В соответствии с п. 1 ст. 25 Федерального закона "Об акционерных обществах" уставный капитал общества составляется из номинальной стоимости акций общества, приобретенных акционерами.

Минимальный уставный капитал открытого общества должен составлять не менее 1000-кратной суммы минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на дату регистрации общества, а закрытого общества - не менее 100-кратной суммы минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на дату государственной регистрации общества (ст. 26 Федерального закона "Об акционерных обществах").

Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью (ООО) представляет собой сумму номинальной стоимости долей, распределенных между участниками общества. Минимальный размер уставного капитала вновь учреждаемого ООО должен составлять 100 базовых сумм на дату регистрации, то есть 10 000 руб.

Формирование уставного капитала. Уставный капитал учреждаемого акционерного общества представляет собой сумму номинальной стоимости акций этого общества, распределенных между его акционерами.

Номинальная стоимость всех обыкновенных акций общества должна быть одинаковой. Все акции общества являются именными.

Уставный капитал общества определяет минимальный размер имущества общества, гарантирующего интересы его кредиторов.

Общество размещает обыкновенные акции и вправе размещать один или несколько типов привилегированных акций. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25% от уставного капитала общества.

Уставом общества должны быть определены количество, номинальная стоимость акций, приобретенных акционерами (размещенные акции), и права, предоставляемые этими акциями (п. 1 ст. 27 Федерального закона "Об акционерных обществах").

Эмиссия акций, размещаемых при учреждении акционерного общества, осуществляется в соответствии со стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденными Приказом ФСФР от 25 января 2007 г. N 07-4/пз-н.

Оплата акций, распределяемых среди учредителей общества при его учреждении, может осуществляться деньгами, ценными бумагами, другими вещами или имущественными правами либо иными правами, имеющими денежную оценку.

Форма оплаты акций общества при его учреждении определяется договором о создании общества.

Учет уставного капитала ведется на счете 80 "Уставный капитал".

На основе учредительных документов на дату государственной регистрации организации оформляется бухгалтерская запись:

Д-т сч. 75-1

К-т сч. 80 - сформирована сумма уставного капитала.

Пример. Согласно уставу ЗАО величина уставного капитала - 60 000 руб. Акции распределены между двумя акционерами (А и Б) поровну. Согласно учредительному договору оплата производится денежными средствами.

Бухгалтерские записи, отражающие ситуацию, рассматриваемую в примере, представлены в приложении № 2

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

По строке "Резервный капитал" отражается сальдо счета 82 "Резервный капитал".

По статье "Резервный капитал" отражается сумма остатков резервного и других аналогичных фондов, создаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации или в соответствии с учредительными документами. Суммы резервов, образованных в соответствии с законодательством, и резервов, образованных в соответствии с учредительными документами, отражаются отдельными строками.

Статья 35 "Фонды и чистые активы общества" Закона N 208-ФЗ предусматривает, что размер обязательного резервного фонда составляет 5% от размера уставного капитала. Размер ежегодных отчислений предусматривается уставом общества, но не может быть менее 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного уставом акционерного общества.

В акционерных обществах резервный фонд общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного уставом общества.

Резервный фонд предназначен для:

- покрытия убытков общества;

- погашения облигаций общества;

- выкупа акций общества.

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

Сумма резервного фонда согласно Федеральному закону "Об акционерных обществах" участвует при принятии нескольких важных решений и совершении ряда операций акционерных обществ:

- при увеличении уставного капитала общества (ст. 28);

- принятии решения о выплате (объявлении) дивидендов (ст. 43);

- выплате дивидендов (ст. 43);

- приобретении обществом размещенных акций (ст. 73);

- приобретении размещенных акционерным обществом привилегированных акций определенного типа (ст. 73).

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..

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, 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. 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 их 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. 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**

Одним из важнейших условий функционирования экономики, ее элементов в виде хозяйствующих субъектов, инфраструктуры и органов исполнительной власти является наличие определенной информации, удовлетворяющей ряду требований, позволяющей принимать обоснованные решения.

Для удовлетворения общих потребностей заинтересованных пользователей в бухгалтерском учете формируется информация о финансовом положении хозяйствующего субъекта, финансовых результатах его деятельности и движениях денежных средств.

Как известно, информация о финансовом положении формируется главным образом в виде бухгалтерского баланса, информация о финансовых результатах деятельности организации - в виде отчета о прибылях и убытках, а информация об изменениях в финансовом положении организации - в виде отчета о движении денежных средств.

Полноту информации о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и движениях денежных средств обеспечивает совокупность указанных отчетов и ряда дополнительных показателей и соответствующих пояснений.

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.

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.

Финансовый учет охватывает информацию, которая не только используется для внутреннего управления, но и сообщается контрагентам, т.е. сторонним пользователям.

|  |  |
| --- | --- |
|  | Финансовый учет  |
| 1. Основные потребители информации  | Сторонние организации и лица  |
| 2. Виды систем бухгалтерского учета | Система двойной записи  |
| 3. Свобода выбора  | Обязательное следование общепринятым принципам бухгалтерского учета |
| 4. Используемые измерители  | Денежная единица по курсу, действовавшему в момент совершения хозяйственной операции  |
| 5. Группировка затрат  | По элементам затрат  |
| 6. Основной объект анализа  | Единица в целом  |
| 7. Периодичность составления отчетности  | Периодически, на регулярной основе  |
| 8. Степень надежности информации  | Требуется объективность  |
| 9. Обязательность ведения  | Строго обязателен  |

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».

Глоссарий

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п |  Новое понятие |  Содержание  |
| 1. | Акция | Долевая ценная бумага |
| 2. | Курсовая стоимость ценной бумаги | Цена, определяемая при котировке ценных бумаг |
| 3. | Цедент | Сторона, передающая право требования дебиторской задолженности |
| 4.  | Финансовые вложения | Инвестиции в долговые ценные бумаги, долевые ценные бумаги, уставные капиталы других организаций |
| 5. | Целевое финансирование | Средства, предназначенные для осуществления мероприятий целевого назначения и поступившие от других организаций, лиц, бюджета. Учет ведется на синтетическом счете 86«Целевое финансирование ». |
| 6. | Хозяйственный учет | Количественное отражение и качественная характеристика хозяйственной деятельности организации |
| 7. | Учетная политика организации | Принятая совокупность способов ведения бухгалтерского учета первичного наблюдения, стоимостного измерения , текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности . |
| 8. | Трудовые измерители | Применяют для выражения хозяйственных явлений в рабочих днях, часах, минутах, т.е. в количестве затраченного труда, исчисленного в единицах времени. |
| 9. | Подотчетные лица | Лица, получившие денежные суммы под отчет (на командировку, на хозяйственные расходы и т.д.). |
| 10. | Долгосрочные кредиты и займы | кредиты и займы, выдаваемые на срок более 1 года. |
| 11. | Цессионарий | Сторона, принимающая право требования дебиторской задолженности |

# СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

# Нормативно правовые акты

учет расчет капитал труд

1. Приказ Минфина РФ от 07.05.2003 № 38н «О внесении дополнений и изменений в план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкции по его применению»
2. Федеральный закон РФ от 21.11.1996 № 129-ФЗ (в ред. от 03.11.2006, с изм. и доп., вступивший в силу с 01.01.2004) «О бухгалтерском учете»
3. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации»ПБУ 1/98, утвержденная Приказом Минфина России от 09.12.1998г. № 60 н (ред. от 27.11.2006)

**Специальная литература**

1. Бабич, А.М., Павлова. Л.Н. Государственные и муниципальные финансы: Учебник для вузов / А.М. Бабич, Л.Н. Павлова. ⎯ М.: ЮНИТИ, 2007.
2. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский учет: - М.: Проспект, - 2005.
3. Камышанов П.И. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие – Омега-Л,2007.
4. Государственные и территориальные финансы. Учебник. / Под ред. Л.И. Сергеева. – Калининград, 2007.
5. Кисилева Г.В. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие./Кисилева Г.В., Усатова Л.В., Иванов Е.А. – 2-е изд.- Дашков и К-2007.
6. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / Коллектив авторов. Под общей ред. А.Г. Грязновой. - М.: Финансы и статистика, 2007.
7. Камарджанова Н.А. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие./ Камарджанова Н.А., Карташова И.В., Питер 2007.