**Содержание**

Введение 3

I. ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

«Бухгалтерский учёт денежных средств в кассе, на расчётном и валютном счетах в банках»

1.1. Учёт кассовых операций и денежных документов 5

1.2. Учет операций по расчетным счетам 10

1.3. Учёт операций на валютном счёте 16

II. РАСЧЁТНО-АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

2.1 Исходные данные 24

2.2 Таблица 1. Журнал хозяйственных операций за март 2005 26

2.3 Схемы счетов 31

2.4 Таблица 2. Распределение общехозяйственных и общепроизводственных расходов (пропорционально заработной плате основных производственных рабочих) 35

2.5 Таблица 3. Расчёт калькуляционной разницы и её распределение по видам продукции за март 2005 года АО «Авангард» 36

2.6 Таблица 4. Справка бухгалтера на закрытие счёта 90 «Продажи» по АО «Авангард» за март 2005 года 37

2.7 Таблица 5. Шахматная (оборотная) ведомость 38

2.5 Таблица 6. Оборотно-сальдовая ведомость на 1 апреля 2005 г. 40

Заключение 41

Список используемой литературы 42

Приложения 43

**Введение**

Переход экономики страны на рыночные отношения требует эффективного ведения хозяйства, активного и последовательного внедрения достижений информационных технологий, всего нового и прогрессивного. В этих условиях неизмеримо возрастает роль бухгалтерского учета, поскольку требуется не только соизмерять произведенные затраты с полученными доходами, но и вести активный поиск эффективного использования каждого вложенного рубля в производственную, коммерческую и финансовую деятельность предприятий и организаций.

Современный бухгалтерский учет занимает одно из главных мест в системе управления предприятием. Он должен отвечать требованиям международных стандартов, удовлетворять потребностям внешних и внутренних пользователей информации, выявлять резервы повышения эффективности производства и быть "языком бизнеса". В этих условиях возрастает роль специалистов бухгалтерской службы, и повышаются требования к их подготовке. Специалист по бухгалтерскому учету должен способствовать эффективному ведению хозяйства, уметь быстро и безошибочно ориентироваться в различных хозяйственных ситуациях и предугадывать тенденции их развития.

Много внимания уделено учёту денежных средств, так как четкая организация расчетов между поставщиками и покупателями оказывает непосредственное влияние на ускорение оборачиваемости оборотных средств и своевременное поступление денежных средств.

У предприятия возникают взаимоотношения с персоналом, выполняющим производственное задание, что также влечет за собой расчеты с работниками предприятия, с органами социального обеспечения и другими организациями и лицами. Все эти расчеты осуществляются в денежной форме, поэтому тема, по-моему мнению, вполне актуальна.

Рассматривая структуру работы, следует сказать, что она включает в себя три главы: первая посвящена изучению учёту денежных средств в кассе, вторая – рассматривает учёт денежных средств на расчётном счёте, третья включает информацию об учёте на валютных счетах.

**I. ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ**

**1.1 Учет кассовых операций и денежных документов**

Порядок расчёта наличными деньгами жёстко регламентирован следующими документами:

- Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации (утверждён советом директоров Банка России 22 сентября 1993 г. № 40);

- Положением о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации от 5 января 1998 г. №14-П (утверждено советом директоров Банка России 19 декабря 1997 г. №47)

Денежные средства организаций находятся в кассе в виде наличных денег и денежных документов на счетах в банках, в выставленных аккредитивах и на открытых особых счетах, в чековых книжках и т.д. Ведение кассовых операций возложено на кассира, который несет полную материальную ответственность за сохранность принятых ценностей.

Денежные средства, хранящиеся в кассе, учитывают на синтетическом счете 50 "Касса". Поступление наличных денежных средств в кассу отражают следующими проводками на основании приходного кассового ордера:

- Д-т 50 К-т 51 – поступили с расчётного счёта денежные средства в кассу предприятия;

- Д-т 91/2 К-т 51 – учтены расходы на оплату услуг банка.

Расход наличных денег из кассы отражают по кредиту счёта 50:

- Д-т 70 (71, 60, 76 и др.) К-т 50 – выдана заработная плата работникам (подотчетные суммы, оплата поставщикам и т.д.)

К счету 50 "Касса" могут быть открыты субсчета:

50-1 "Касса организации";

50-2 "Операционная касса";

50-3 "Денежные документы" и др.

На субсчете 50-1 "Касса организации" учитывают денежные средства в кассе. Если организация проводит кассовые операции с иностранной валютой, то к счету 50 "Касса" открывают субсчета для обособленного учета движения каждой наличной иностранной валюты.

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

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

Для учета кассовых операций применяются следующие типовые межведомственные формы первичных документов и учетных регистров: приходный кассовый ордер (форма N КО-1), расходный кассовый ордер (форма N КО-2), журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров (форма N КО-3), кассовая книга (форма N КО-4), книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств (форма N КО-5). Эти формы утверждены Постановлением Госкомстата России от 18 августа 1998 г. N 88 по согласованию с Министерством финансов РФ и введены в действие с 1 января 1999 г.

Поступление денег в кассу и выдачу из кассы оформляют приходными и расходными кассовыми ордерами. Подчистки, помарки и исправления, хотя бы и оговоренные, в этих документах не допускаются. Прием и выдача денег по кассовым ордерам могут производиться только в день их составления.

Заработную плату, пенсии, пособия по временной нетрудоспособности, премии, стипендии выдают из кассы не по кассовым ордерам, а по платежным или расчетно-платежным ведомостям, подписанным руководителем организации и главным бухгалтером.

Приходные и расходные кассовые ордера или заменяющие их документы до передачи в кассу регистрируются бухгалтерией в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов.

 Размер сумм наличных денег в кассе предприятия ограничен лимитом, устанавливаемым кредитным учреждением по согласованию с предприятием. Сверх установленных норм наличные деньги могут храниться в кассе только в дни выплаты заработной платы, пенсий, пособий, стипендий в течении трех дней (для фирм, расположенных в районе Крайнего Севера – 5 дней), включая день получения денег в кредитном учреждении.

Если у фирмы несколько расчётных счётов в разных банках, то лимит можно установить в любом из них. После установления лимита фирма обязана письменно сообщить об этом в другие банки. Если лимит остатка кассы не согласован с банком, он считается равным нулю. В этом случае фирма обязана сдавать в банк всю денежную наличность. Если организация превышает лимит остатка кассы, она облагается штрафом в размере от 40000 до 50000 руб., а её руководитель – от 4000 до 5000 руб.[[[1]](#footnote-1)].

Наличные расчёты между фирмами ограничены 60000 руб. по одной сделке (Указание Центрального банка России от 14 ноября 2001 г. № 1050-У «Об установлении предельного размера расчётов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами по одной сделке»). Одной сделкой считается договор. Штраф за нарушение лимитов расчётов наличными составляет от 40000 до 50000 руб. с предприятия и 4000-5000 руб. с её руководителя.[[[2]](#footnote-2)]

Все операции по поступлению и расходованию денежных средств кассир записывает в кассовую книгу, которая должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной или мастичной печатью. Количество листов в ней должно быть заверено подписями руководителей организации и главного бухгалтера. В конце рабочего дня кассир подсчитывает в кассовой книге итоги операций за день и выводит остаток денег в кассе на следующий день. Записи в кассовой книге ведут шариковой ручкой или чернилами через копировальную бумагу на двух листах. Один лист книги отрывной, его сдают в конце дня со всеми приходными и расходными документами в качестве отчета по кассовым операциям под расписку в кассовой книге. Подчистки и неоговоренные исправления в кассовой книге запрещаются. Сделанные исправления заверяются подписями кассира и главного бухгалтера организации.

При обеспечении полной сохранности документов кассовую книгу можно вести автоматизированным способом, при котором ее листы формируются в виде машинограммы "Вкладной лист кассовой книги". Одновременно формируется машинограмма "Отчет кассира".

Некоторые фирмы оформляют кассовую книгу не за каждый день совершения операций, а суммарно за какой-либо период времени (декаду, месяц). При этом на листе кассовой книги они указывают, например: «Касса за 1-10 августа 2006 года». Такой способ ведения кассовой книги является нарушением, которое карается штрафом.

В малых организациях, не имеющих в штате кассира, обязанности последнего может исполнять главный бухгалтер или другой работник по письменному распоряжению руководителя организации при условии заключения с ним договора о материальной ответственности.

В сроки, установленные руководителем организации, а также при смене кассиров производится внезапная ревизия денежных средств и других ценностей, находящихся в кассе.

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

При приеме от клиентов платежных документов в иностранной валюте кассир должен проверить их подлинность и платежеспособность по имеющимся контрольным материалам, а также полноту и правильность заполнения реквизитов документов. В кассу принимается наличная иностранная валюта, не вызывающая сомнений в ее подлинности и платежеспособности. Поврежденные, ветхие, вызывающие сомнение в платежеспособности денежные знаки от клиентов кассиром не принимаются.

Оплату товаров и услуг разрешается принимать в нескольких иностранных валютах. Пересчет других видов иностранных валют в доллары осуществляется по рыночному курсу, информация о котором присылается банком в кассу. Таблица пересчета должна быть доступной для посетителей.

При расчетах за валюту сдача выдается обычно в валюте платежа. С согласия покупателей сдача может быть выдана в другой свободно конвертируемой валюте. Выдача сдачи в рублях запрещается.

Для обособленного учета наличия и движения наличной иностранной валюты к счету 50 "Касса" открывают соответствующие субсчета.

В кассе предприятия могут храниться, кроме денежных средств, ценные бумаги и бланки строгой отчетности. К ценным бумагам относятся путевки в дома отдыха и санатории, приобретенные за счет средств фонда специального назначения, почтовые марки, марки госпошлины, единые и проездные билеты. Ценные бумаги учитываются на счете 56 ”Денежные документы” в журнале-ордере №3. Поступление и выдача ценных бумаг производятся по приходным и расходным кассовым ордерам с последующим составлением кассиром отчета по движению ценных бумаг.

Унифицированных форм для учёта денежных документов не существует. Поэтому кассир или работник организации, исполняющий обязанности кассира может разработать данные формы самостоятельно и утвердить приказом руководителя. Например, в книге для учёта путёвок сотрудников можно указать следующие реквизиты:

В приходной части:

- наименование организации, от которой получены путёвки;

- наименование санатория;

- номер путёвки, её срок и стоимость.

В расходной части:

- дату выдачи путёвки;

- фамилию, имя, отчество человека, получившего путёвку;

- его должность;

- сумму, уплаченную за путёвку;

- подпись работника в получении путёвки.

Бухгалтерский учёт денежных документов ведётся на специальном субсчёте 50-3 «Денежные документы». Однако, не все денежные документы учитываются на субсчёте 50-3. Здесь не отражаются, например, путёвки, полученные в отделении Фонда социального страхования. Такие документы учитываются на забалансовом счёте 006 «Бланки строгой отчётности».

Также на субсчёте 50-3 не учитываются путёвки собственных санаториев и домов отдыха, принадлежащих фирме. Затраты на них отражают на счёте 29 «обслуживающие производства и хозяйства». При реализации санаториями путёвок их фактическая себестоимость списывается с кредита счёта 29 в дебет счёта 90 «Продажи». Полученные бланки путёвок фирма учитывает на забалансовом счёте 006 до момента продажи.

Аналитический учет денежных документов ведут по их видам. Один - два раза в месяц кассир составляет в кассовой книге отчет по поступившим и выбывшим документам.

**1.2 Учет операций по расчетным счетам**

Поступление денег на расчётный счёт отражают по дебету счёта 51 «Расчётный счёт» в корреспонденции с счетами 62, 76 и отражаются проводкой:

Д-т 51 К-т 62,76 – поступили денежные средства на расчётный счёт.

Если банк выплачивает вознаграждение за пользование денежными средствами, то в учёте делается запись:

Д-т 51 К-т 91/1 – начислен банком процент на остаток по расчётному счёту.

Денежные средства, списанные с расчётного счёта, отражают по кредиту счёта 51 следующими проводками:

Д-т 60, 50, 68, 69, 76 и др. К-т 51 – списаны денежные средства с расчётного счёта

Д-т 91/2 К-т 51 – учтены расходы на оплату услуг банка согласно договору на расчётно-кассовое обслуживание.

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

Каждая организация вправе открывать в любом банке расчетные и другие счета для хранения свободных денежных средств и осуществления всех видов расчетных, кредитных и кассовых операций.

Для открытия расчётного счёта предприятие представляет в учреждение банка:

- заявление установленной формы на открытие счёта;

- копии устава предприятия и учредительного договора, заверенные нотариально;

- копию регистрационного свидетельства предприятия, заверенную нотариально;

- справку налогового органа 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.

Право первой подписи на банковских документах принадлежит руководителю предприятия или его заместителю, а второй – главному бухгалтеру или его заместителю. Предприятия обязаны информировать свою налоговую инспекцию обо всех открытых счетах. Одновременно такая же обязанность возложена на отделения банков, в которых предприятиями были открыты счета.

О том, что фирма открыла расчётный или валютный счёт она обязана сообщить в свою налоговую инспекцию в течение семи дней.[[[3]](#footnote-3)]Если фирма не выполнит это требование, то фирму оштрафуют на 5000 руб.[[[4]](#footnote-4)], а руководителя фирмы – на сумму от 1000 до 2000 руб.[[[5]](#footnote-5)] Если фирма открывает счета для своих обособленных подразделений, то сообщать об этом нужно только в налоговую инспекцию головного подразделения (письмо МНС России от 6 февраля 2004 № 24-1-10/93). При открытии или закрытии валютных счетов, фирма обязана сообщить в налоговую инспекцию только об открытии или закрытии текущего валютного счёта. О транзитном валютном счёте и о специальном банковском валютном счёте отдельно сообщать не нужно. Сообщать в налоговую инспекцию об открытии или закрытии счёта нужно письменно. Форма сообщения приведена в приказе МНС России от 2 апреля 2004 г. № САЭ-3-09/255.

Текущие счета открывают организациям, не обладающим признаками, дающими возможность открыть расчетный счет: производственным (структурным) единицам производственных и научно-производственных объединений; другим хозрасчетным подразделениям организаций, расположенным вне их местонахождения; кооперативам по месту нахождения их филиалов и др.

Наличные деньги с расчётного счёта выдаются предприятию (на оплату труда, пособий по временной нетрудоспособности, премий, на командировочные, представительские и хозяйственные расходы, на приобретение горюче-смазочных материалов) на основании чеков.

Денежный чек представляет собой распоряжение предприятия банку выдать указанную в нём сумму наличных денег с его расчётного счёта. Предприятие получает чековые книжки в обслуживающем его учреждении банка. Чек заполняют от руки чернилами или шариковой ручкой. В нём указывают сумму, дату выдач, наименование получателя, а также сведения о назначении полученных сумм (на оплату труда, на командировочные, представительский и хозяйственные расходы и т.д.).

Чеки подписывают лица, которым предоставлено право первой и второй подписи по счёту, и скрепляют печатью предприятия. Какие-либо исправления в чеках не допускаются. Банк выдаёт деньги по чеку после проверки подлинности подписей и печатей, т.е. их соответствия образцам.

Наличные деньги банк принимает на расчётный счёт предприятия по объявлению на взнос наличными – письменному приказу владельца счёта. Объявление заполняют в одном экземпляре, в нём обязательно указывают источник вносимых денег (выручка за услуги, депонированная заработная плата и др.). На принятые суммы банк выдаёт кассиру квитанцию, которая служит основанием для составления в бухгалтерии расходного кассового ордера и списания денежных средств в кассе. Наличные расчёты в России производятся в соответствии с требованиями Положения о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации от 5 января 1998 г. № 14-П (в редакции Указания Центрального Банка Российской Федерации от 22 января 1999 г. № 448-У).

На получение сумм за выполненные работы и оказанные услуги предприятие-поставщик выписывает платёжные требования или платёжные требования-поручения и сдаёт их на инкассо (предъявляет к оплате) в обслуживающее отделение банка. Эти документы банк поставщика препровождает в банк плательщика. В течение трёх дней, не считая дня поступления в банк, плательщик обязан либо акцептовать их, либо отказаться от акцепта с ссылкой на заключённый договор. Платёжное поручение акцептуется молчаливым согласием плательщика. Отказ от акцепта оформляется согласно установленному Центральным Банком России образцу-заявлению. Плательщик вправе отказаться от акцепта платёжных требований по мотивам, предусмотренным в договорах, с обязательной ссылкой на пункт договора и указанием причины отказа.

Акцепт платёжных требований-поручений предприятий осуществляется подписями распорядителей кредитов плательщика (руководителя и главного бухгалтера) и печатью.

Российская банковская практика знает разные формы акцепта:

1) положительный акцепт – форма акцепта, при которой плательщик обязан по каждому расчетному документу, содержащему требование поставщика на оплату, заявить в письменной форме либо свое согласие на оплату, либо отказ от акцепта;

2) отрицательный акцепт – форма акцепта, при которой плательщик письменно уведомляет банк только об отказе от акцепта. Не заявленные в обусловленный срок отказы расцениваются банком как согласие плательщика на оплату (молчаливый акцепт);

3) предварительный акцепт означает, что плательщик свое согласие на оплату требования поставщика дает до списания денег с его счета. При этом расчетный документ считается акцептованным, если плательщик не заявил банку отказ в течение трех рабочих дней. При этом день поступления расчетного документа в банк в расчет не принимается. Оплата производится на следующий день по истечении срока акцепта. Например, 25.03, в пятницу, платежное требование-поручение поступило в банк плательщика; 26-е, 27-е – выходные дни; 28.03, 29.03, 30.03 – срок предварительного акцепта; 31.03 – оплата.

4) последующий акцепт предусматривает немедленную оплату расчетных документов по мере их поступления в банк в течение операционного дня банка. При этом за плательщиком сохраняется право заявления последующего отказа от акцепта в течение 3 рабочих дней. Например, 25.03 (пятница) – поступление расчетного документа в банк и его оплата; 26.03, 27.03 выходные дни (в расчет не берутся); 28.03, 29.03, 30.03 – дни заявления последующего акцепта.

В случаях, предусмотренных законодательством, банк может списать средства с расчётного счёта предприятия без согласия владельца. В бесспорном порядке со счетов предприятия списываются, в частности, недоимки и штрафы по платежам:

- в государственный бюджет;

- во внебюджетный дорожный фонд;

- за нарушение валютного законодательства в доход государства;

- платежи по исполнительным документам.

При недостаточности денежных средств на счете списание денежных средств со счета осуществляется в последовательности, определенной Законодательством РФ[[[6]](#footnote-6)]:

1) списание по исполнительным документам, предусматривающим выдачу или перечисление средств со счёта для удовлетворения требований по возмещению ущерба, нанесённого жизнью и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

2) списание по исполнительным документам, предусматривающим выдачу или перечисление средств для расчётов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в т.ч. по контракту;

3) списание по платёжным документам, предусматривающим расчёты с лицами, работающими по трудовому договору, в т.ч. по контракту, а также по отчислениям в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и фонду обязательного медицинского страхования;

4) списание по платёжным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды;

5) списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

6) списание по другим платёжным документам в порядке календарной очерёдности.

Банк, кроме того, может списывать денежные средства с расчетного счета предприятия без его приказа, по собственной инициативе (например, проценты за пользование ссудами, суммы по просроченным ссудам, за выполненные им услуги).

Обо всех изменениях расчётного счёта учреждение банка извещает своего клиента (предприятие) выписками из расчётного счёта. В выписке указываются все поступления и списания средств с расчётного счёта, остаток на нём на начало и конец дня.

Бухгалтерия предприятия проверяет выписку и соответствие поступивших и списанных сумм по приложенным к ним оправдательным расчётно-платёжным документам. При обнаружении ошибки предприятие сообщает об этом учреждению банка, приложенные оправдательные документы нумеруются.

При бухгалтерской обработке выписки из расчётного счёта на её полях проставляют корреспондирующие счета по каждой хозяйственной операции справа от соответствующей суммы и порядковые номера приложенных оправдательных документов – слева.

**1.3 Учёт операций на валютном счёте**

Организации, осуществляющие внешнеэкономическую деятельность, открывают в банке валютный счёт. Банк должен иметь лицензию Центрального банка России на ведение валютных операций и осуществление контроля за правильным и своевременным оформлением валютных операций. Между банком и предприятием заключается договор о расчётно-кассовом обслуживании, в котором фиксируется перечень услуг банка, тарифы комиссионных вознаграждений за услуги. Количество валютных счетов, которое может быть открыто, не ограничено и зависит в основном от видов валют.

Основным документом, на основании которого зачисляют или снимают валюту со счёта, является заявление на перевод, а обо всех произведённых операциях банк сообщает организации в выписках банка с валютного счёта в двух валютах (иностранной и её рублёвом эквиваленте).

Для учёта операций по движению средств на валютных счетах применяют счёт 52 «Валютный счёт». К нему открываются субсчета:

- 52/1 «Транзитный валютный счёт»;

- 52/2 «Текущий валютный счёт»;

- 52/3 «Специальный транзитный валютный счёт».

Все поступившие в адрес организации валютные средства зачисляются вначале на транзитный счёт.

 С этого счёта организация обязана осуществлять обязательную продажу части валютной выручки от экспорта товаров (работ, услуг) на внутреннем валютном рынке через уполномоченные банки по рыночному курсу рубля. До 7 июля 2003 г. предприятия обязаны были продавать 50% валютной выручки, с 10 июля 2003 г. – 25%, в соответствии с Указаниями Центрального банка РФ « об установлении размера обязательной продажи валютной выручки от экспорта товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности)» от 9 июля 2003 г. № 1304-У.

Не подлежали обязательной продаже:

- поступления в качестве взносов в уставный капитал;

- поступления от продажи акций, облигаций;

- поступления в виде кредитов;

- поступления в виде пожертвований на благотворительные цели;

- средства, купленные на внутреннем валютном рынке.

С 7 мая 2006 года предприятия больше не обязаны продавать фиксированную часть экспортной выручки.

Организации вправе приобрести валюту на командировочные расходы, операции по выполнению обязательств по договорам, контрактам и др.

Для этого открывается специальный транзитный валютный счёт, на который зачисляется только иностранная валюта, купленная за рубли на валютном рынке. Снятие наличной иностранной валюты со специального транзитного валютного счёта не допускается, за исключением случаев оплаты командировочных расходов. В случае, если иностранная валюта не была использована по назначению в течение семи дней со дня начисления на специальный транзитный счёт, она подлежит обратной продаже.

Организация обязана продать 25 % своей экспортной выручки.

Вся выручка сначала зачисляется на транзитный валютный счёт организации. Его открывает банк на основании договора банковского валютного счёта.

Сумму, подлежащую обязательной продажи можно уменьшить. Предприятие имеет право расходовать иностранную валюту, поступившую на транзитный счёт. Например, этой валютой можно оплатить:

- перевозку грузов за границей;

- экспортные таможенные пошлины и таможенные сборы;

- перевод денег с транзитного счёта.

В случае если валюта продаётся или покупается уполномоченным банком не сразу, а спустя несколько дней после перечисления денежных средств, то для учёта перечисленных денежных средств используется отдельный субсчёт, открываемый к счёту 57 «Переводы в пути».

Рассчитывая налог на прибыль, бухгалтер должен уменьшить доходы своей организации на отрицательную курсовую разницу. А на положительную разницу, наоборот, нужно увеличить облагаемую прибыль.

Кроме того, официальный курс Центрального банка РФ, как правило, превышает банковский курс. Получившуюся из-за этого разницу организация может исключить из своей прибыли, ведь пп. 6 п. 1 ст. 265 Налогового кодекса РФ позволяет относить эту разницу к внереализационным расходам.

Зато, что банк продал иностранную валюту, ему положено вознаграждение. Его размер не должен превышать 1,3% от продаваемой суммы.

Дл организации сумма комиссионного вознаграждения банка является внереализационным расходом. На это вознаграждение нужно уменьшить облагаемую базу по налогу на прибыль.

Когда 25% от экспортной выручки продано, остаток денег полученных от иностранного партёра перечисляется на текущий валютный счёт организации.

Организации могут продавать иностранную валюту без ограничений. Для этого им достаточно направить в банк поручение на продажу валюты. При этом предприятие несёт такие расходы:

- комиссионное вознаграждение банка;

- убытки от превышения курса Центрального банка РФ над курсом коммерческого банка.

Все эти расходы в налоговом учёте относятся к внереализационным. Потому на эту сумму нужно уменьшить доход, рассчитывая налог на прибыль.

При обязательной или добровольной продаже в учёте делают следующие записи:

- Д-т 52/1/2 К-т 62,76 – зачислено на транзитный валютный счёт экспортная валютная выручка (по курсу Банка России на день зачисления выручки)

- Д-т 57 К-т 52/1/2 – направлено 10% валютной выручки на обязательную продажу (по курсу Банка России на день списания валюты с транзитного счёта согласно выписке)

- Д-т 51 К-т 91/1 – зачислены на расчётный счёт рубли, полученные от обязательной продажи валюты;

- Д-т 91/2 К-т 51 – удержаны банком комиссионное вознаграждение;

- Д-т 52/1/1 К-т 52/1/2 – зачислено на текущий валютный счёт экспортная выручка, оставшаяся после обязательной продажи (по курсу Банка России на день зачисления валюты на текущий счёт);

Д-т 99 К-т 91/9 – отражён убыток от обязательной продажи валюты

или

Д-т 91/9 К-т 99 – отражена прибыль от обязательной продажи валюты.

Счёт 57 «Переводы в пути» используют, если списание валюты с транзитного счёта и её продажа происходят в разные дни.

Рассчитываться долларами, евро или любой другой валютой на территории нашей страны российским предприятиям запрещено.

Однако, если организация заключила сделку с зарубежной кампанией, то она может купить валюту, чтобы расплатиться с партнёром. Валюту можно покупать в банках, у которых есть лицензия на проведение операций в иностранной валюте.

Организация может купить валюту если:

- заключён импортный контракт;

- сотрудник едет в командировку за рубеж;

- есть представительство за границей;

- нужно заплатить банку комиссионное вознаграждение за продажу и покупку валюты.

В любом случае, чтобы купить валюту, организация должна заполнить и направить в банк поручение на покупку, с указанием, для каких целей приобретается валюта.

Купленную валюту надо перевести иностранному поставщику в течение семи дней. За проведение операций по покупке валюты банк удерживает комиссионное вознаграждение

Затраты на банковские услуги нужно включать в состав операционных расходов[[[7]](#footnote-7)]. При этом составляется следующая бухгалтерская проводка:

Д-т 91/2 К-т 51 – отражено комиссионное вознаграждение, удержанное банком за проведение операции по покупке валюты для оплаты импортируемых ценностей

Но предприятие может поступить по-другому, если валюта была ему нужна чтобы купить материально-производственные запасы или основные средства. Обратимся к Положению по бухгалтерскому учёту «Учёт материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01). Эти документы позволяют учитывать банковское вознаграждение в первоначальной цене материально-производственных запасов или основных средств, но только в случае, если эти активы ещё не приняты к учёту. При этом составляется следующая бухгалтерская проводка:

Д-т 08, 10, 15, 41 К-т 51, 52/1/1, 52/1/3, 57 – комиссионное вознаграждение за проведение операции по покупке валюты для оплаты импортируемых ценностей отнесено на увеличение их стоимости

Что же касается налогообложения то, рассчитывая налог на прибыль. Организация может уменьшить свой доход на банковское вознаграждение. Глава 25 Налогового кодекса РФ позволяет делать это двумя способами. Во-первых, сумму вознаграждения можно включить в стоимость товарно-материальных ценностей (п. 2 ст. 254 Налогового кодекса РФ) или в первоначальную цену амортизируемого имущества (п.1 ст. 257 Налогового кодекса РФ). Так можно поступить, если предприятие оплатило эти активы до того, как приняло их к учёту. Во-вторых, организация вправе отнести вознаграждение к внереализационным расходам.[[[8]](#footnote-8)]

Покупку валюты отражают следующими проводками:

Д-т 57 К-т 51 – перечислены средства для покупки валюты

Д-т 52/1/3 К-т 57 – приобретённая банком валюта зачислена на специальный транзитный валютный счёт.

Купленную валюту учитывают по официальному курсу Банка России, который действует на дату поступления денег. Курс валюты, по которому она покупается банком, как правило, отличается от официального курса Банка России. Возникающая разница между этими курсами является финансовым результатом от покупки валюты, которая отражается следующими проводками:

Д-т 08, 10, 15, 41 К-т 57 – отражена разница между курсом покупки валюты и официальным курсом

или

Д-т 91/2 К-т 57 – отражена разница между курсом покупки валюты и официальным курсом

Обычно фирмы получают валюту:

- от банка или организации, у которых взяли валютный кредит (заём);

- от иностранной компании в качестве оплаты по экспортному контракту.

Валюту, которую получают по договору кредита не нужно продавать на внутреннем рынке. Кредиты учитывают на счетах 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам», на котором отражаются кредиты, которые фирма получила на срок не более года; 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам», на котором отражаются кредиты, которые фирма получила на срок более года.

Если кредит получен в иностранной валюте, то необходимо:

1. учесть сумму кредита по официальному курсу иностранной валюты, действующему на дату поступления денежных средств;
2. скорректировать (увеличить или уменьшить) задолженность по кредиту, исходя из официального курса иностранной валюты на дату возврата кредита или дату составления бухгалтерской отчётности.

Если курс иностранной валюты на дату возврата кредита или дату составления бухгалтерской отчётности будет больше, чем на дату получения, возникнет отрицательная курсовая разница. На эту сумму увеличивается задолженность по кредиту, отрицательная курсовая разница отражается в составе внереализационных расходов[[[9]](#footnote-9)]. Отрицательная курсовая разница уменьшает налогооблагаемую прибыль.[[[10]](#footnote-10)]

Если курс иностранной валюты на дату возврата кредита или дату составления бухгалтерской отчётности будет ниже, чем на дату получения, возникнет положительная курсовая разница. На эту сумму уменьшится задолженность по кредиту, положительная курсовая разница отражается в составе внереализационных доходов[[[11]](#footnote-11)]. Положительная курсовая разница увеличивает налогооблагаемую прибыль[[[12]](#footnote-12)].

Фирма может использовать валюту на:

- оплату контрактов с иностранными партнёрами;

- на погашение кредитов;

- на другие цели.

При этом составляют проводки:

Д-т 60, 76 К-т 52/1/3 – перечислена поставщику валюта в оплату импортируемых материальных ценностей;

Д-т 50 К-т 52/1/3 – оприходована в кассу наличная валюта для оплаты командировочных расходов

Д-т 66, 67 К-т 52/1/1 (52/1/3) – возвращён краткосрочный (долгосрочный) кредит, полученный в иностранной валюте.

**II. РАСЧЁТНО-АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ**

**2.1 Исходные данные**

4 вариант

Остатки на синтетических счетах Главной книги АО «Авангард» на 01.03.2005

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № счёта | Д-т | К-т |
| 01 | 248000 |  |
| 02 |  | 71800 |
| 04 | 9340 |  |
| 05 |  | 1355 |
| 08 | 79580 |  |
| 10 | 100125 |  |
| 20 | 1114057 |  |
| 43 | 101100 |  |
| 50 | 250 |  |
| 51 | 380000 |  |
| 60 |  | 74430 |
| 62 | 129454 |  |
| 68 |  | 2140 |
| 69 |  | 4461 |
| 70 |  | 25550 |
| 80 |  | 1800000 |
| 83 |  | 63710 |
| 84 |  | 118460 |
| ИТОГО | 2161906 | 2161906 |

НЗП на начало отчётного периода на 01.03.2005

продукция А – 233048

продукция Б – 662400

продукция С – 134200

продукция Д – 94409

ИТОГО: 1114057

НЗП на конец отчётного периода на 01.04.2005

продукция А – 49000

продукция Б – 126700

продукция С – 46050

продукция Д – 18000

ИТОГО: 239750

Требуется выполнить:

1. Составить начальный баланс;
2. Составить корреспонденцию счетов в журнале хозяйственных операций;
3. Открыть схемы счетов и произвести записи на них;
4. Составить оборотную (шахматную) ведомость;
5. Произвести расчёты по налогам;
6. Составить баланс на конец отчётного периода;
7. Заполнить формы бухгалтерской отчётности (форма № 1, форма №2)
8. Составить таблицу операций по расчетам с поставщиками и подрядчиками

2.2 Таблица 1. Журнал хозяйственных операций за март 2005

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Дата | Содержание операции | Корреспонденция счетов | Сумма |
| Дт | Кт |
| 1 | 02.03 | Получено в кассу для выплаты заработной платы | 50 | 51 | 18500 |
| 2 | 03.03 | Получено с расчётного счёта в кассу на командировочные расходы | 50 | 51 | 10500 |
| 3 | 02.03 | Выдана из кассы заработная плата | 70 | 50 | 16300 |
| 4 | 03.03 | Перечислено с расчётного счёта в погашение задолженности:- органам социального страхования;- в бюджет | 6968 | 5151 | 44612140 |
| 5 | 05.03 | Получены от поставщика ОАО «Заря» материалы, в т.ч. НДС – 18% | 1019 | 6060 | 8133514640 |
| 6 | 07.03 | Выдано подотчёт Иванову на хозяйственные нужды | 71 | 50 | 2500 |
| 7 | 09.03 | Выдано в подотчёт Петрову на командировку | 71 | 50 | 2285 |
| 8 | 10.03 | Списывается недостача, выявленная при инвентаризации материалов на расходы организации | 9491 | 1094 | 10351035 |
| 9 | 11.03 | Оплачено поставщику ОАО «Заря» за материалы | 60 | 51 | 95975 |
| 10 | 12.03 | Утверждён авансовый отчёт Иванова. Списаны расходы на общехозяйственные расходы,отражён НДС (18%) | 2619 | 7171 | 1875338 |
| 11 | 13.03 | Получен счёт от ООО «Квант» за услуги по обслуживанию оборудования цеха основного производства;НДС (18%) | 2519 | 6060 | 5000900 |
| 12 | 13.03 | Внесён остаток аванса Иванова | 50 | 71 | 287 |
| 13 | 14.03 | Утверждён авансовый отчёт Петрова:а) приобретены материалы;б) отражён НДС (18%) по приобретённым МПЗ | 1019 | 7171 | 2700486 |
| 14 | 15.03 | Оплачен перерасход Петрову по командировке из кассы | 71 | 50 | 901 |
| 15 | 18.03 | Куплен станок М3 в счёт оплаты выданного ранее аванса ООО «Витязь»:а) стоимость станка;б) учтён НДС (18%) | 0819 | 6060 | 9425016965 |
| 16 | 19.03 | Станок М3 введён в эксплуатацию | 01 | 08 | 94250 |
| 17 | 19.03 | Получена безвозмездно машина «Т» от физического лица по рыночной стоимости | 08 | 98/2 | 162500 |
| 18 | 20.03 | Начислено от «Кванта»а) за наладку машины «Т»;б) отражена сумма НДС (18%) | 2619 | 7676 | 1295233 |
| 19 | 20.03 | Машина «Т» введена в состав основных средств | 01 | 08 | 162500 |
| 20 | 21.03 | Продан ксерокс:а) первоначальная стоимость;б) списана остаточная стоимость;в) списан начисленный износ | 9102 | 0101 | 1035077622588 |
| 21 | 21.03 | Начислено посреднику за продажу ксерокса:а) на общую сумму услуг;б) в том числе НДС (18%) | 9191 | 7668 | 1208217 |
| 22 | 21.03 | Перечислено посреднику за услуги с расчётного счёта | 76 | 51 | 1425 |
| 23 | 22.03 | Предъявлен счёт покупателю за ксерокса) на общую суммуб) в том числе НДС (18%) | 7691 | 9168 | 142502174 |
| 24 | 22.03 | Списаны материалы в основное производство на изготовление продукции- А- Б- С- Д- на общехозяйственные нужды- на общецеховые нужды | 20а20б20с20д2625 | 101010101010 | 72970743502063001100550550830 |
| 25 | 24.03 | Получены на расчётный счёт денежные средства от покупателя за ксерокс | 51 | 76 | 14250 |
| 26 | 25.03 | Начислена заработная плата:а) работникам цеха и отнесена на производство продукции:АБСДб) работникам, занятым управлением и обслуживанием цехав) административно-управленческому аппарату | 20а20б20с20д2526 | 707070707070 | 6296061750143520731404416079005 |
| 27 | 26.03 | Начислен ЕСН (26%) на заработную плату рабочим по продукции:АБСД- работникам администрации цеха- административно-управленческого аппарата | 20а20б20с20д2526 | 696969696969 | 163691605537315190161148220541 |
| 28 | 26.03 | Удержан НДФЛ из заработной платы работников | 70 | 68 | 44505 |
| 29 | 27.03 | Перечислено:а) НДФЛб) ЕСН | 6869 | 5151 | 44505120778 |
| 30 | 27.03 | Начислена амортизация по основным средствам:а) цехов основного производстваб) здания заводоуправления | 2526 | 0202 | 8608020870 |
| 31 | 27.03 | Получена на расчётный счёт пеня за просрочку платежа от покупателя | 51 | 91 | 2240 |
| 32 | 27.03 | Начислена амортизация по нематериальным активам (программный продукт используется в бухгалтерии) | 26 | 05 | 4310 |
| 33 | 27.03 | Начислена арендная плата за сданное оборудование;учтён НДС | 7691 | 9168 | 86251553 |
| 34 | 27.03  | Начислен износ по сданному в аренду оборудованию | 91 | 02 | 775 |
| 35 | 28.03 | Получена на расчётный счёт сумма за аренду оборудования | 51 | 76 | 10178 |
| 36 | 28.03 | а) получены материалы от поставщиков, в том числе НДС (10%)б) оплачено поставщику за полученные материалыв) за доставку 10% от суммы полученных материалов, в том числе НДС (18%) | 1019607619 | 6060515176 | 35862739848398475398486078 |
| 37 | 28.03 | Оплачено за потреблённые коммунальные услуги:- ООО «Электросети» в том числе НДС- ООО «Водоканал» в том числе НДС- ООО «Горгаз» в том числе НДС | 761976197619 | 517651765176 | 122101863712510875090776 |
| 38 | 28.03 | Списаны расходы по коммунальным платежам на:а) производство продукции:А (10%)Б (10%)С (30%)Д (25%)б) нужды цеха (15%)в) нужды заводоуправления (10%)ИТОГО: | 20а20б20с20д2526 | 767676767676 | 207020706210517531052069 |
| 39 | 28.03 | Распределяются общепроизводственные расходы (пропорционально заработной плате основных производственных рабочих) на продукцию:АБСДИТОГО: | 20а20б20с20д | 25252525 | 27786272526334032279150657 |
| 40 | 28.03 | Распределяются общехозяйственные расходы (пропорционально заработной плате основных производственных рабочих) на продукцию:АБСДИТОГО: | 20а20б20с20д | 26262626 | 24071236095487227963130515 |
| 41 | 28.03 | Приходуется готовая продукция на склад по плановой себестоимости:продукция А 130 ед.продукция Б 220 ед.продукция С 250 ед.продукция Д 160 ед.ИТОГО: | 43434343 | 20а20б20с20д | 4485009108007750003584002492700 |
| 42 | 29.03 | Списана готовая продукция в реализацию по плановой себестоимости:продукция А 35 ед.продукция Б 60 ед.продукция С 120 ед.продукция Д 90 ед.ИТОГО: | 90909090 | 43434343 | 120750248400372000201600942750 |
| 43 | 29.03 | Начислена денежная выручка за реализованную продукцию (в том числе НДС – 18%):А 35 ед.Б 60 ед.С 120 ед.Д 90 ед.ИТОГО: | 62626262 | 90909090 | 1722003312004758002295001208700 |
| 44 | 29.03 | Отражён НДС по реализованной продукции (18%) | 90 | 68 | 184378 |
| 45 | 29.03 | Зачтён НДС по приобретённым ценностям, работам, услугам за март месяц | 68 | 19 | 83219 |
| 46 | 30.03 | Исчислить фактическую себестоимость готовой продукции и списать калькуляционную разницу:- на реализацию продукции:А 35 ед.Б 60 ед.С 120 ед.Д 90 ед.ИТОГО:- на остаток продукции:А 95 ед.Б 160 ед.С 130 ед.Д 70 ед.ИТОГО: | 9090909043434343 | 2020202020202020 | 183754638084120810015697549851123634911736263270921 |
| 47 | 31.03 | Получена денежная выручка на расчётный счёт от покупателей | 51 | 62 | 1208700 |
| 48 | 31.03 | Отражается финансовый результат от реализации продукции:АБСДИТОГО: | 90909090 | 99999999 | 4355778658115340992238547 |
| 49 | 31.03 | Начислен налог за имущество за 1 квартал 2005 года | 91 | 68 | 6560 |
| 50 | 31.03 | Определяется сальдо прочих доходов и расходов за отчётный период | 91 | 99 | 3831 |
| 51 | 31.03 | Начислен налог на прибыль | 99 | 68 | 58171 |
| 52 | 31.03 | Перечислено в бюджет:а) налог на прибыльб) налог на имуществов) НДС | 686868 | 515151 | 581716560101164 |

2.3 Схемы счетов

|  |
| --- |
| Д-т 01 К-т |
| СН 248000 |  |
| 16) 9425019) 162500 | 20) 10350 |
| Обд 256750 | Обк 10350 |
| СК 494400 |  |

|  |
| --- |
| Д-т 02 К-т |
|  | СН 71800 |
| 20) 2588 | 30) 10695034) 775 |
| Обд 2588 | Обк 107725 |
|  | СК 176937 |

|  |
| --- |
| Д-т 05 К-т |
|  | СН 1355 |
|  | 32) 4310 |
| Обд 0 | Обк 4310 |
|  | СК 5665 |

|  |
| --- |
| Д-т 08 К-т |
| СН 79580 |  |
| 15) 9425017) 162500 | 16) 9425019) 162500 |
| Обд 256750 | Обк 256750 |
| СК 79580 |  |

|  |
| --- |
| Д-т 10 К-т |
| СН 100125 |  |
| 5) 8133513) 270036) 358627 | 8) 103524) 465055 |
| Обд 442662 | Обк 466090 |
| СК 76697 |  |

|  |
| --- |
| Д-т 19 К-т |
| СН 0 |  |
| 5) 1464010) 33811) 90013) 48615) 1696518) 23336) 607836) 3984837) 186337) 108737) 776 | 45) 83214 |
| Обд 83214 | Обк 83214 |
| СК 0 |  |

|  |
| --- |
| Д-т 20 К-т |
| СН 1114057 |  |
| 24) 46367526) 34137027) 8875538) 1552539) 15065740) 130515 | 41) 249270046) 15697546) 270921 |
| Обд 1190497 | Обк 2064804 |
| СК 239750 |  |

|  |
| --- |
| Д-т 25 К-т |
| СН 0 |  |
| 11) 500024) 83026) 4416027) 1148230) 8608038) 3105 | 39) 150657 |
| Обд 150657 | Обк 150657 |
| СК 0 |  |

|  |
| --- |
| Д-т 26 К-т |
| СН 0 |  |
| 10) 187518) 129524) 55026) 7900527) 2054130) 2087032) 431038) 2069 | 40) 130515 |
| Обд 130515 | Обк 130515 |
| СК 0 |  |

|  |
| --- |
| Д-т 43 К-т |
| СН 101100 |  |
| 41) 249270046) 270921 | 42) 942750 |
| Обд 2221779 | Обк 942750 |
| СК 1380129 |  |

|  |
| --- |
| Д-т 50 К-т |
| СН 250 |  |
| 1) 185002) 1050012) 287 | 3) 163006) 25007) 228514) 901 |
| Обд 29287 | Обк 21986 |
| СК 7551 |  |

|  |
| --- |
| Д-т 51 К-т |
| СН 380000 |  |
| 25) 1425031) 224035) 1017847) 1208700 | 1) 185002) 105004) 66019) 9597522) 142529) 4450529) 12077836) 39847536) 3984837) 2442552) 165895 |
| Обд 1235368  | Обк 926927 |
| СК 688441 |  |

|  |
| --- |
| Д-т 60 К-т |
|  | СН 74430 |
| 9) 9597536) 398475 | 5) 9597511) 590015) 11121536) 398475 |
| Обд 494450 | Обк 611565 |
|  | СК 191545 |

|  |
| --- |
| Д-т 62 К-т |
| СН 129454 |  |
| 43) 1208700 | 47) 1208700 |
| Обд 1208700 | Обк 1208700 |
| СК 129454 |  |

|  |
| --- |
| Д-т 68 К-т |
|  | СН 2140 |
| 4) 214029) 4450545) 8321452) 165895 | 21) 21723) 217428) 4450533) 155344) 18437849) 656051) 58171 |
| Обд 295754 | Обк 297558 |
|  | СК 3944 |

|  |
| --- |
| Д-т 69 К-т |
|  | СН 4461 |
| 4) 4461 | 27) 120778 |
| Обд 4461  | Обк 120778 |
|  | СК 120778 |

|  |
| --- |
| Д-т 70 К-т |
|  | СН 25550 |
| 3) 1630028) 44505 | 26) 464535 |
| Обд 60805 | Обк 464535 |
|  | СК 429280 |

|  |
| --- |
| Д-т 80 К-т |
|  | СН 1800000 |
| Обд 0 | Обк 0 |
|  | СК 1800000 |

|  |
| --- |
| Д-т 71 К-т |
|  | СН 0 |
| 6) 25007) 228514) 901 | 10) 221312) 28713) 3186 |
| Обд 5686 | Обк 5686 |
|  | СК 0 |

|  |
| --- |
| Д-т 76 К-т |
|  | СН 0 |
| 22) 142523) 1425033) 862536) 3984837) 24425 | 18) 152821) 120825) 1425035) 1017836) 607837) 372638) 20699 |
| Обд 88573  | Обк 57667 |
| СК 30906 |  |

|  |
| --- |
| Д-т 83 К-т |
|  | СН 63710 |
| Обд 0 | Обк 0  |
|  | СК 63710 |

|  |
| --- |
| Д-т 84 К-т |
|  | СН 118460 |
| Обд 0 | Обк 0 |
|  | СК 118460 |

|  |
| --- |
| Д-т 90 К-т |
|  | СН 0 |
| 42) 94275044) 18437846) 15697548) 238547 | 43) 1208700 |
| Обд 1208700 | Обк 1208700 |
|  | СК 0 |

|  |
| --- |
| Д-т 91 К-т |
|  | СН 0 |
| 8) 103520) 776221) 142523) 217433) 155334) 77549) 656050) 3831 | 23) 1425031) 224033) 8625 |
| Обд 25115  | Обк 25115 |
|  | СК 0  |

|  |
| --- |
| Д-т 94 К-т |
|  | СН 0 |
| 8) 1035 | 8) 1035 |
| Обд 1035 | Обк 1035 |
|  | СК 0 |

|  |
| --- |
| Д-т 98/2 К-т |
|  | СН 0 |
|  | 17) 162500 |
| Обд 0 | Обк 162500 |
|  | СК 162500 |

|  |
| --- |
| Д-т 99 К-т |
|  | СН 0 |
| 51) 58171 | 48) 23854750) 3831 |
| Обд 58171 | Обк 242378 |
|  | СК 184207 |

|  |
| --- |
| Д-т 04 К-т |
| СН 9340 |  |
| Обд 0 | Обк 0 |
| СК 9340 |   |

|  |
| --- |
| Д-т 20а К-т |
| СН 223048 |  |
| 24) 7297026) 6296027) 1636938) 207039) 2778640) 24071 | 41) 44850046) 68226 |
| Обд 206226 | Обк 380274 |
| СК 49000 |  |

|  |
| --- |
| Д-т 20б К-т |
| СН 662400 |  |
| 24) 7297026) 6175027) 1605538) 207039) 2725240) 23609 | 41) 91080046) 170014 |
| Обд 205086 | Обк 740786 |
| СК 126700 |  |

|  |
| --- |
| Д-т 20с К-т |
| СН 134200 |  |
| 24) 20630026) 14352027) 3731538) 621039) 6334040) 54872 | 41) 77500046) 175293 |
| Обд 511557 | Обк 599707 |
| СК 46050 |  |

|  |
| --- |
| Д-т 20д К-т |
| СН 94409 |  |
| 24) 11005526) 7314027) 1901638) 517539) 3227940) 27963 | 41) 35840046) 14363 |
| Обд 267628 | Обк 344037 |
| СК 18000 |  |

2.5 Таблица 4. Шахматная (оборотная) ведомость

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  К-тД-т | 51 | 50 | 60 | 10 | 94 | 71 | 08 | 98/2 | 76 | 01 | 91 | 68 | 62 | 70 |
| 50 | 29000 |  |  |  |  | 287 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 70 |  | 16300 |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 44505 |  |  |
| 69 | 125239 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 68 | 212540 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 10 |  |  | 439962 |  |  | 2700 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 19 |  |  | 72353 |  |  | 824 |  |  | 10037 |  |  |  |  |  |
| 71 |  | 5686 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 94 |  |  |  | 1035 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 91 |  |  |  |  | 1035 |  |  |  | 1208 | 7762 |  | 10504 |  |  |
| 60 | 494450 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 26 |  |  |  | 550 |  | 1875 |  |  | 3364 |  |  |  |  | 79005 |
| 51 |  |  |  |  |  |  |  |  | 24428 |  | 2240 |  | 1208700 |  |
| 08 |  |  | 94250 |  |  |  |  | 162500 |  |  |  |  |  |  |
| 01 |  |  |  |  |  |  | 256750 |  |  |  |  |  |  |  |
| 02 |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 2588 |  |  |  |  |
| 76 | 65698 |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 22875 |  |  |  |
| 62 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 20а |  |  |  | 72970 |  |  |  |  | 2070 |  |  |  |  | 62960 |
| 20б |  |  |  | 74350 |  |  |  |  | 2070 |  |  |  |  | 61750 |
| 20с |  |  |  | 206300 |  |  |  |  | 6210 |  |  |  |  | 143520 |
| 20д |  |  |  | 110055 |  |  |  |  | 5175 |  |  |  |  | 73140 |
| 25 |  |  | 5000 | 830 |  |  |  |  | 3105 |  |  |  |  | 44160 |
| 43 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 90 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 184378 |  |  |
| 99 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 58171 |  |  |
| Итого: | 926927 | 21986 | 611565 | 466090 | 1035 | 5686 | 256750 | 162500 | 57667 | 10350 | 25115 | 297558 | 1208700 | 464535 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| К-тД-т | 69 | 02 | 05 | 25 | 26 | 20а | 20б | 20с | 20д | 43 | 90 | 19 | 99 | Итого: |
| 50 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 29287 |
| 70 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 60805 |
| 69 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 125239 |
| 68 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 83214 |  | 295754 |
| 10 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 442662 |
| 19 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 83214 |
| 71 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 5686 |
| 94 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 1035 |
| 91 |  | 775 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 3831 | 25115 |
| 60 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 494450 |
| 26 | 20541 | 20870 | 4310 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 130515 |
| 51 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 1235368 |
| 08 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 256750 |
| 01 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 256750 |
| 02 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 2588 |
| 76 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 88573 |
| 62 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 1208700 |  |  | 1208700 |
| 20а | 16369 |  |  | 27786 | 24071 |  |  |  |  |  |  |  |  | 206226 |
| 20б | 16055 |  |  | 27252 | 23609 |  |  |  |  |  |  |  |  | 205086 |
| 20с | 37315 |  |  | 63340 | 54872 |  |  |  |  |  |  |  |  | 511557 |
| 20д | 19016 |  |  | 32279 | 27963 |  |  |  |  |  |  |  |  | 267628 |
| 25 | 11482 | 86080 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 150657 |
| 43 |  |  |  |  |  | 398649 | 787166 | 683827 | 352137 |  |  |  |  | 2221779 |
| 90 |  |  |  |  |  | 18375 | 46380 | 84120 | 8100 | 942750 |  |  | 238547 | 1208700 |
| 99 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 58171 |
| Итого: | 120778 | 107725 | 4310 | 150657 | 130515 | 380274 | 740786 | 599707 | 344037 | 942750 | 1208700 | 83214 | 242378 | 9572295 |

2.4 Таблица 5. Оборотно-сальдовая ведомость на 1 апреля 2005 г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № счёта | Остатки на начало | Обороты за месяц | Остатки на конец |
| Д-т | К-т | Д-т | К-т | Д-т | К-т |
| 01 | 248000 | - | 256750 | 10300 | 494 | - |
| 02 | - | 71800 | 2588 | 107725 | - | 176937 |
| 04 | 9340 | - | - | - | 9340 | - |
| 05 | - | 1355 | - | 4310 | - | 5665 |
| 08 | 79580 | - | 256750 | 256750 | 79580 | - |
| 10 | 100125 | - | 442662 | 466090 | 76697 | - |
| 19 | - | - | 83214 | 83214 | - | - |
| 20 | 1114057 | - | 1190497 | 2064804 | 239750 | - |
| 25 | - | - | 150657 | 150657 | - | - |
| 26 | - | - | 130515 | 130515 | - | - |
| 43 | 101100 | - | 2221779 | 942750 | 1380129 | - |
| 50 | 250 | - | 29287 | 21986 | 7551 | - |
| 51 | 380000 | - | 1235368 | 926927 | 688441 | - |
| 60 | - | 74430 | 494450 | 611565 | - | 191545 |
| 62 | 129454 | - | 1208700 | 1208700 | 129454 | - |
| 68 | - | 2140 | 295754 | 297558 | - | 3944 |
| 69 | - | 4461 | 125239 | 120788 | - | - |
| 70 | - | 25550 | 60805 | 464535 | - | 429280 |
| 71 | - | - | 5686 | 5686 | - | - |
| 76 | - | - | 88573 | 57667 | 30906 | - |
| 80 | - | 1800000 | - | - | - | 1800000 |
| 83 | - | 63710 | - | - | - | 63710 |
| 84 | - | 118460 | - | - | - | 118460 |
| 90 | - | - | 1208700 | 1208700 | - | - |
| 91 | - | - | 25115 | 25115 | - | - |
| 94 | - | - | 1035 | 1035 | - | - |
| 98/2 | - | - | - | 162500 | - | 162500 |
| 99 | - | - | 58171 | 242378 | - | 184207 |
| ИТОГО: | 2161906 | 2161906 | 9572295 | 9572295 | 3136248 | 3136248 |

**Заключение**

Кассовые операции занимают одно из центральных мест в хозяйственной деятельность организации. Потребность в наличных денежных средствах возникает и связана с выплатой заработной платы, пособий, средств на командировочные и хозяйственные расходы, оплату услуг наличными и т.п. в то же время в кассу ежедневно могут поступать платежи наличными за услуги, в погашение долга работниками, поступления с расчётного счёта или от заказчиков и др.

Когда я проанализировал деятельность предприятия и полученный финансовый результат, то заключил, что АО «Авангард» в отчетном месяце работало достаточно эффективно. При этом выяснилось, что производство продукции А и продукции Б и продукции С обладает высокой рентабельностью, а производство продукции Д мало рентабельно в данном отчетном периоде из-за высоких затрат на заработную плату и материалы.

В целом можно сказать, что у АО «Авангард» стабильное финансовое состояние и высокая платёжеспособность.

**Список используемой литературы**

1. Федеральный закон РФ «О бухгалтерском учёте» от 21.11.96 № 129-ФЗ

2. Налоговый кодекс РФ. Части I и II М.: Издательство «Элит», 2005

3. Гражданский кодекс РФ. Части I, II и III М.: Издательство «Элит», 2005

4. Кодекс об административных правонарушениях РФ. М.: Издательство «Элит», 2005

5. ПБУ 9/99 «Доходы организации»

6. ПБУ 10/99 «Расходы организации»

7. Богаченко В.М., Кириллова Н.А., Хахонова Н.Н. Бухгалтерский учёт. Ростов н/Д: Феникс 2006

8. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учёт. ИНФРА-М, 2002

9. Мещеряков В.И. Годовой отчёт. М.: «Бератор», 2006

10. Сотникова Л.В. Бухгалтерская отчётность организации М.: информационное агентство «ИПБР-БИНФА» 2005

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Унифицированная форма № КО-1Утверждена постановлением ГоскомстатаРоссии от 18.08.98 г. №88 |  | Линия отреза |  |  | АО «Авангард» |
|  |  |  |  | организация |
|  |  |  | КВИТАНЦИЯ |
|  | Код |  |  |  |
| Форма по ОКУД | 0310001 |  |  |  |
| АО «Авангард» | по ОКПО |  |  |  |  |
| организация |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | к приходному кассовому ордеру № | 03 |
| структурное подразделение |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | от « | 13 | » | марта |  | 2005 |  г. |
|  | Номер | Дата |  |  |  |  |
|  | документа | составления |  |  |  | Принято от | Иванова Евгения Владимировича |
| ПРИХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР | 03 | 13.03.05 |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Основание: | внесён остаток аванса |
| Дебет | Кредит | Сумма,руб. коп. | Код це-левого назна-чения |  |  |  |  |  |
|  | код структурного подразделения | корреспон-дирующий счет, субсчет | код аналитичес-кого учета |  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| 50 |  |  | 71 |  | 287-00 |  |  |  |  |  | Сумма | 287 |  руб. | 00 |  коп. |
| Принято от | Иванова Евгения Владимировича |  |  |  |  | цифрами |  |  |  |
|  |  |  | Двести восемьдесят семь----------------------------- |
| Основание: | внесён остаток аванса |  |  |  | прописью |
|  |  |  | -------------------------------------------------------------- |
|  |  |  |  | --------------------------------------- |  руб. | 00 |  коп. |
| Сумма | Двести восемдесят семь------------------------------------------------------------------ |  |  |  | В том числе |  |
|  | прописью |  |  |  | « | 13 | » | марта |  | 2005 |  г. |
| ------------------------------------------------------------------------------------ |  руб. | 00 |  коп. |  |  |  |
| В том числе |  |  |  |  | М. П. (штампа) |
| Приложение |  |  |  |  |
| Главный бухгалтер |  |  | Ким А.Ю |  |  |  |  |
|  |  |  | Главный бухгалтер |  |  | Ким А.Ю. |
|  | (подпись) |  | (расшифровка подписи) |  |  |  |  |  | (подпись) |  | (расшифровка подписи) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Получил кассир |  |  | Пронин Е.Ю |  |  |  |  | Кассир |  |  | Пронин Е.Ю |
|  | (подпись) |  | (расшифровка подписи) |  |  |  |  |  | (подпись) |  | (расшифровка подписи) |

Унифицированная форма № КО-2

Утверждена постановлением Госкомстата

России от 18.08.98 г. №88

|  |  |
| --- | --- |
|  | Код |
| Форма по ОКУД | 0310002 |
| АО «Авангард» | по ОКПО |  |
| организация |  |  |
|  |  |
| структурное подразделение |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| РАСХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР | Номер документа | Дата составления |
| 02 | 09.03.2005 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Дебет |  | Сумма, руб. коп. | Код целевого назна-чения |  |
|  | код струк-турного подразде-ления | корреспон-дирующий счет, субсчет | код аналити-ческого учета | Кре-дит |
|  | - | 71 | - | 50 | 2285 | - |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Выдать | Петрову Александру Васильевичу |
|  | фамилия, имя, отчество |

|  |  |
| --- | --- |
| Основание: | на командировочные расходы |

|  |  |
| --- | --- |
| Сумма | Две тысячи двести восемьдесят пять------------------------------------------ |
|  | прописью |
|  |  руб. | 00 |  коп. |

|  |  |
| --- | --- |
| Приложение |  |
|  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Руководитель организации |  |  |  |  | Хлыстов В.Л. |
|  | должность |  | подпись |  | расшифровка подписи |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Главный бухгалтер |  |  | Ким А.Ю |  |
|  | подпись |  | расшифровка подписи |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Получил |  |
|  | сумма прописью |
|  |  руб. |  |  коп. |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| « | 09 | » | марта |  | 2005 |  г. Подпись |  |

|  |  |
| --- | --- |
| По | паспорту серии 0305 №216299, выданного УВД г. Армавира |
|  | наименование, номер, дата и место выдачи документа, |
| Краснодарского края 13.03.1999 |
| удостоверяющего личность получателя |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Выдал кассир |  |  | Пронин Е.Ю. |  |
|  | подпись |  | расшифровка подписи |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | 0401060 |
| Поступ. в банк плат. |  | Списано со сч. плат. |  |  |
| ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 01 | 11.03.2005 |  | электронный |  |  |
|  | Дата |  | Вид платежа |  |  |
| Суммапрописью | Девяносто пять тысяч девятьсот семьдесят пять  |
| ИНН 2302105468 | КПП 33255456 | Сумма | 95975-00 |
| АО «Авангард»Плательщик  |
| Сч. № | 35326801094381500011 |
| ЗАО «Юг Банк»Банк плательщика  | БИК | 040349633 |
| Сч. № | 11110002202255601633 |
| ЗАО «Сочи Банк»Банк получателя  | БИК | 040349722 |
| Сч. № | 11200336655400100722 |
| ИНН 2302183564 | КПП 32514673 | Сч. № | 51834901056235300120 |
| ЗАО «Заря»Получатель  |
| Вид оп. |  | Срок плат. |  |
| Наз.пл. |  | Очер.плат. | 6 |
| Код |  | Рез. поле |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Оплата за полученные материалыНазначение платежа  |
| М.П. | Подписи | Отметки банка |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

линия отреза

1. КоАП РФ, ст.15.1 [↑](#footnote-ref-1)
2. КоАП РФ, ст.15.1 [↑](#footnote-ref-2)
3. Налоговый кодекс РФ, ст.23 [↑](#footnote-ref-3)
4. Налоговый кодекс РФ, ст.118 [↑](#footnote-ref-4)
5. КоАП РФ, ст.15.4 [↑](#footnote-ref-5)
6. Гражданский кодекс РФ, ст.855 [↑](#footnote-ref-6)
7. ПБУ 10/99 «Расходы организации», п.11 [↑](#footnote-ref-7)
8. Налоговый кодекс РФ, пп.16, п.1, ст.265 [↑](#footnote-ref-8)
9. ПБУ 10/99 «Расходы организации», п.12 [↑](#footnote-ref-9)
10. Налоговый кодекс РФ, пп.5 п.1, ст.265 [↑](#footnote-ref-10)
11. ПБУ 9/99 «Доходы организации», п.8 [↑](#footnote-ref-11)
12. Налоговый кодекс РФ, п.11, ст.250 [↑](#footnote-ref-12)