**Введение**

Экономика Молдовы в настоящее время находится в развивающемся состоянии, поэтому экономические механизмы не достаточно хорошо работают. Молдавским предпринимателям необходимо применять все свои навыки, знания и находчивость для того, чтобы их бизнес был успешным и стабильным.

Для того чтобы открыть более крупный и прибыльный бизнес необходимо объединять капитал и знания. И именно для этого существует акционерное общество – одна из организационно-правовых форм коммерческих организаций. Уставный капитал АО разделен на определенное число акций, удостоверяющих обязательственные права участников общества (акционеров) по отношению к обществу. В отличие от ООО участники АО - акционеры не отвечают по обязательствам общества и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Акционерные общества могут быть открытые и закрытые.

Актуальность темы состоит в том, что акционерные общества, как правило, крупные предприятия, которые являются основой экономики развитых стран. Для тог чтобы деятельность акционерного общества была эффективной, необходим квалифицированный бухгалтер. Как известно бухгалтер является очень важным работником на любом предприятии, так как он осуществляет организацию бухгалтерского учета хозяйственно-финансовой деятельности и ведет контроль над экономным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов, сохранностью собственности предприятия. Для того чтобы бухгалтер мог правильно исполнять свои обязанности ему необходимо досконально изучить закон об акционерных обществах, а также изучить особенности ведения бухгалтерского учета в акционерных обществах. Особенно начинающим бухгалтерам очень важно знать специфику ведения бухгалтерского учета в акционерных обществах. Это можно сделать, проанализировав работу бухгалтерского отдела акционерного общества.

Задачами курсовой работы является:

- изучить особенности ведения бухгалтерского учета в акционерном обществе в соответствии с законом о бухгалтерском учете и национальными стандартами бухгалтерского учета;

- изучить первичную документацию по видам счетов бухгалтерского учета, правильность их учета, заполнения и оформления.

Цели курсовой работы:

- получить общие и конкретные знания об акционерных обществах;

- получить знания о ведении бухгалтерского учёта в акционерных обществах, так как данная тема изучена не в полной мере и здесь есть еще пространство для выявления новых правил и закономерностей.

*Характеристика акционерного общества «Comgaz - Plus».*

Акционерное Общество «Comgaz-Plus» было основано 28 июня 2000 года и зарегистрировано в Республике Молдова по адресу: город Унгень, улица Бойко-15а.

Уставный капитал акционерного общества «Comgaz-Plus» составляет 6010000 леев, который разделен на 6010000 акций с номинальной стоимостью одной акции 1 лей. 99,75% акций находится у Примэрии города Унгень.

Главные типы деятельности Акционерного Общества «Comgaz-Plus» это:

- снабжение паром и горячей водой;

- сбор, транспортировка и распределение электроэнергии по электросети;

- продукция и распределение газового топлива.

Организационно- правовая деятельность предприятия - Акционерное Общество.

На предприятии ведётся полная система бухгалтерского учета, так как среднесписочная численность работников больше 49 человек, общий итог бухгалтерского баланса превышает 6 млн. леев, годовой объём доходов больше 15 млн. леев.

Амортизация нематериальных активов и основных средств начисляется прямолинейным методом. Этот метод предусматривает равномерное размещение стоимости активов по годам его использования. Сумма амортизации начисляется, ежемесячно начиная с месяца следующего за месяцем ввода актива в эксплуатацию, поэтому сначала рассчитывают годовую сумму амортизации, а затем её распределяют на 12 месяцев.

В Акционерном Обществе «Comgaz-Plus» применяются вес виды регистров, а именно: журнал-ордер, главная книга, кассовая книга, банковская книга, аналитическая ведомость и оборотно-сальдовая ведомость.

Таблица 1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | код | Период управления | Период соответствующий  предыдущему году |
| Доходы от продаж (611) | 010 | 15792602 | 12921057 |
| Себестоимость продаж (711) | 020 | 12267200 | 11342048 |
| Валовая прибыль (глобальная потеря) (ст.010-ст.020) | 030 | 3525402 | 1579009 |
| Другие операционные доходы (612) | 040 | 208932 | 201796 |
| Коммерческие расходы (712) | 050 |  |  |
| Общие и административные расходы (713) | 060 | 1070414 | 930356 |
| Другие операционные расходы (714) | 070 | 242440 | 4159549 |
| Результат операционной деятельности: прибыль (убыток) (ст.030+ст.040-ст.050-ст.060-ст.070) | 080 | 239480 | (3309100) |
| Результат инвестиционной деятельности: прибыль (убыток) (621-721) | 090 | 25000 | 16562 |
| Результат финансовой деятельности: прибыль (убыток) (622-722) | 100 | 4 | 250 |
| Результат финансово-экономической деятельности: прибыль (убыток) (±ст.080±ст.090±ст.100) | 110 | 264484 | (3309100) |
| Чрезвычайный результат: прибыль (убыток) (623-723) | 120 |  | 1268249 |
| Прибыль (убыток) действующего периода до налогообложения (±ст.110±ст.120) | 130 | 264484 | (2024059) |
| Расходы (экономия) по подоходному налогу (731) | 140 |  |  |
| Чистая прибыль (убыток) (±ст.130±ст.140) | 150 | 264484 | (2024059) |

Отчет о прибылях и убытках от 01.01.08 до 01.01.09.

А.О. «Comgaz-Plus» является рентабельным т.к. находится в прибыли. Такой же вывод можно сделать, рассмотрев бухгалтерский баланс за 2008 год, где чистая прибыль (убыток) составляет 264484 леев (Приложение №1).

**1. Теоретические основы учета в акционерных обществах**

**1.1 Понятие акционерных обществ**

акционерный общество бухгалтерский учет

Акционерное общество АО - одна из разновидностей хозяйственных обществ. Акционерным обществом признается коммерческая организация, уставный капитал которой разделён на определённое число акций, удостоверяющих обязательственные права участников общества (акционеров) по отношению к обществу. Деятельность акционерного общества в Республике Молдова регулируется законом «Об акционерных Обществах».Участники акционерного общества (акционеры) не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Выделяются открытые и закрытые акционерные общества.

В соответствии с Законом Республики Молдова об акционерных обществах Nr.1134-XIII от 02.04.97 г.

Акционером признается лицо, ставшее собственником одной или более акций общества в порядке, установленном настоящим законом и иными законодательными актами. Если нескольким лицам принадлежит одна акция, все они признаются по отношению к обществу одним акционером и могут осуществлять свои права через представителя.

Акционеры не отвечают по обязательствам общества и несут риск убытков в пределах стоимости принадлежащих им акций.

Акцией признается документ, имеющий одну из форм, предусмотренных частью (2) статьи 11, и удостоверяющий права его собственника (акционера) на участие в управлении обществом, на получение дивидендов, а также части имущества общества в случае его ликвидации.

Самыми важными документами на любом предприятии является Устав предприятия и Учетная политика предприятия. Так и на акционерных обществах существуют такие документы.

Устав общества является учредительным документом общества.

Требования устава общества обязательны для исполнения всеми органами общества и его акционерами.

Устав общества должен содержать следующие сведения:

- полное и сокращенное фирменные наименования общества;

- место нахождения общества;

- тип общества (открытое или закрытое);

- количество, номинальную стоимость, категории (обыкновенные, привилегированные) акций и типы привилегированных акций, размещаемых обществом;

- права акционеров - владельцев акций каждой категории (типа);

- размер уставного капитала общества;

- структуру и компетенцию органов управления общества и порядок принятия ими решений;

- порядок подготовки и проведения общего собрания акционеров, в том числе перечень вопросов, решение по которым принимается органами управления общества квалифицированным большинством голосов или единогласно;

- сведения о филиалах и представительствах общества. (Приложение №2).

Учетная политика акционерного общества разработана на основании:

а) Закона о бухгалтерском учете №113-XVI от 27 апреля 2007 г;

б) Плана счетов бухгалтерского учета;

в) Национального стандарта бухгалтерского учета №1 «Учетная политика», утвержденного приказом Министерства финансов Республики Молдова №174 от 25 декабря 1997 года;

г) Других нормативных актов. (Приложение №3)

Появление акционерных компаний стало следствием необходимости концентрации капитала, в первую очередь, для торговли с отдалёнными колониями и странами. Эта необходимость возникла в Эпоху Великих географических открытий (с конца XV века). Основные черты акционерных компаний наиболее чётко прослеживались в компаниях, которые впервые появились в Голландии в XVI веке.. Правда, многие учёные придерживаются иной точки зрения и обнаруживают черты, присущие акционерным компаниям, у юридических лиц в более раннем времени - родиной акционерных обществ называется и средневековая Италия, и Древний Рим. Так А.И. Каминка утверждал, что мнение, будто голландские акционерные компании являются старейшими, сложилось лишь потому, что они были столь яркими, что обратили на себя внимание всей Европы.

В качестве первого акционерного общества, как правило, называют Генуэзский банк, учреждённый в 1345 году (по другим данным - в 1371). Капитал банка был разделён на 20400 равных долей, которые были отчуждаемы; управление его было выборным, его органами были общее собрание и правление. По образцу Генуэзского банка был учреждён Английский банк Патерсона в 1694 году.

В Молдове одним из первых акционерных обществ стала брокерская компания "ФИНКОМ".

Брокерская компания "ФИНКОМ" АО была основана в Кишинёве как акционерное общество 05 апреля 1995. Первоначальный уставный капитал Брокерской компании "ФИНКОМ" АО составлял 82.000 молдавских лей. Целью учреждения компании было и остается до настоящего времени качественное обслуживание Клиентов по достижению ими своих инвестиционных целей. Компания является учредительным членом Фондовой Биржи Молдовы, Ассоциации Брокеров и Дилеров Республики Молдова, акционером Национального Депозитария Ценных Бумаг. Компания является одним из первых обществ, которые действуют на рынке капитала Республики Молдова

**1.2 Ведение бухгалтерского учета в акционерных обществах**

Ведение бухгалтерского учета способно приносить пользу не только государственным органам. Также оно позволяет наглядно представить финансовую картину на предприятии. В каком состоянии находятся основные средства, сколько денег поступило от покупателей, какова чистая прибыль – все это отражается в пяти основных формах отчетности предприятия в денежном эквиваленте.

В акционерных обществах, как правило, ведется полная система бухгалтерского учета. Бухгалтерские учет отражает хозяйственно-финансовую деятельность предприятия и в частности заработную плату, себестоимость продукции, движение денежных средств, основные средства и материалы.

**1.2.1 Заработная плата**

Любое вознаграждение или заработок, исчисляемые в денежном выражении, выплачивается работодателем или уполномоченным им органом работнику на основании индивидуального трудового договора за выполненный труд или за труд, который должен быть выполнен.

Заработная плата включает в себя основную заработную плату (тарифную ставку, должностной оклад), дополнительную заработную плату (доплаты и надбавки к основной заработной плате) и другие стимулирующие и компенсационные выплаты.

Основная заработная плата устанавливается в виде тарифных ставок для рабочих и должностных окладов для служащих, специалистов и руководящих работников за работу, выполненную в соответствии с нормами труда, установленными в соответствии с квалификацией, уровнем профессиональной подготовки и компетентностью работника, качеством, ответственностью и сложностью выполняемых работ.

Дополнительная заработная плата представляет собой вознаграждение за работу сверх установленных норм, за эффективность труда и изобретательность и за особые условия труда. Она включает доплаты и надбавки к основной заработной плате, другие гарантированные выплаты и текущие премии, которые устанавливаются в соответствии с достигнутыми результатами, конкретными условиями труда, а в ряде случаев, предусмотренных законодательством, - и с учетом стажа работы.

Другие стимулирующие и компенсационные выплаты включают вознаграждения по итогам работы за год, премии в соответствии со специальными системами и положениями, компенсации, а также другие выплаты, не предусмотренные законодательством, но не противоречащие ему.

Личное освобождение. Каждый налогоплательщик (физическое лицо - резидент) имеет право на личное освобождение в размере 8100 леев в год. Личное освобождение составляет 12000 леев в год для следующих лиц: а) заболевших и перенесших лучевую болезнь, вызванную последствиями аварии на Чернобыльской АЭС; б) инвалидов, в отношении которых установлена причинная связь наступившей инвалидности с аварией на Чернобыльской АЭС; в) родителей или супруги (супруга) погибшего или пропавшего без вести участника боевых действий по защите территориальной целостности и независимости Республики Молдова, а также боевых действий в Республике Афганистан; г) ставших инвалидами вследствие участия в боевых действиях по защите территориальной целостности и независимости Республики Молдова, а также в боевых действиях в Республике Афганистан; д) инвалидов войны, инвалидов с детства, инвалидов I и II группы; е) пенсионеров - жертв политических репрессий, впоследствии реабилитированных.

Освобождение для супруги (супруга). 1. Физическое лицо - резидент, состоящее в браке, имеет право на дополнительное освобождение в размере 8100 леев в год при условии, что супруга (супруг) не пользуется личным освобождением. 2. Физическое лицо - резидент, состоящее в браке с лицом, указанным выше имеет право на дополнительное освобождение в размере 12000 леев в год при условии, что супруга (супруг) не пользуется личным освобождением. Освобождение на иждивенцев. Налогоплательщику (физическому лицу - резиденту) предоставляется освобождение на каждого иждивенца в размере 1800 леев в год, за исключением инвалидов с детства, освобождение на которых составляет 8100 леев в год.

Каждый работодатель, осуществляющий выплату работнику заработной платы (включая премии и предоставленные льготы), обязан с учетом требуемых работником освобождений и вычетов исчислять и удерживать из этих выплат налог, определяемый в порядке, установленном Главной государственной налоговой инспекцией при Министерстве финансов.

Согласно статьи 15 Налогового кодекса Республики Молдова установлены следующие ставки подоходного налога: 1) для физических лиц, включая крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальных предпринимателей, в размере: - 7 процентов годового облагаемого дохода, не превышающего 25200 леев; - 18 процентов годового облагаемого дохода, превышающего 25200 леев; 2) для юридических лиц - в размере 0 процентов облагаемого дохода; 3) для крестьянских (фермерских) хозяйств и индивидуальных предпринимателей - в размере 0 процентов облагаемого дохода.

Рассмотрим условный пример расчета заработной платы.

Пример №1. Работник со стажем 8 лет получает ежемесячную заработанную плату в размере 3500 леев. Он получает личное освобождение в сумме 675 леев в месяц и освобождение на двух детей по 150 леев в месяц за каждого.

Освобождения составляет: 675+150+150=975 леев/месяц.

Увеличение за стаж работы – 15% от оклада.

Премия за заслуги – 15% от оклада.

Расчет.

3500\*15%=525 (леев)- за стаж работы;

3500\*15%=525 (леев) – премия за заслуги;

3500+525+525=4550 (леев) – начислено.

Удержания из начисленной заработной платы.

4550+3,5%=159,25 (леев) – на медицинское страхование;

4550+6%=273 (леев) – в пенсионный фонд;

4550-159,25-273=4117,75 (леев).

Подоходный налог до 2100 леев – 7%

2100\*7%=147 (леев)

4117,75-147=3970,75 (леев)

3970,75-975=2995,75 (леев)

Подоходный налог от 2100 леев – 18%

2995,75\*18%=539,23 (леев).

Итого подоходный налог: 147+539,23=686,24 (леев).

К оплате: 4550-159,25-273-686,24=3431,51 (леев).

**1.2.2 Учет себестоимости**

Себестоимость как экономическая категория определяет отношение трудовых коллективов по поводу производства и использования средств и живого труда в производственном процессе.

Как один из показателей эффективности производства себестоимость показывает, во что обходится предприятию производство продукции.

Рассчитывается себестоимость как плановая (бюджетная), так и фактическая.

Для расчета фактической себестоимости используется метод калькулирования. В расчет себестоимости включаются состав затрат, представляющие собой 4 основные стать калькуляции (затратные статьи):

- прямые материальные затраты;

- прямые затраты на оплату труда;

- отчисления на социальное и медицинское страхование;

- косвенные производственные затраты.

Документы:

- лимитно-заборные карты;

- расходные накладные;

- накладные требования и другие документы, разработанные предприятием.

В документах как правило указываются следующие реквизиты: количество, качество, место использования (цех, участок), вид расходов или направление расходов. А фактический расход материалов оформляется особым документом, который называется «Производственный отчет» или «Ведомость - отчет».

Для учета себестоимости реализованной продукции применяется счет 711 «Себестоимость продаж». Счет активный, по дебиту - отражение фактической себестоимости реализованных товаров, продукции и услуг, по кредиту - списание на финансовый результат. Сальдо счет не имеет, открывается в начале отчетного периода и закрывается в конце периода.

**1.2.3 Учет основных средств и их износ**

Материально-техническая база любого предприятия, к которой, прежде всего основные средства являются основным фактором производства. В настоящее время в условиях рынка существует конкурентная борьба между организациями, и выживает тот, кто более эффективно использует ресурсы организации. Все организации вынуждены постоянно искать резервы для повышения использования всех материальных ресурсов, в первую очередь это основные средства. Определить, где лучше использовать эти основные средства можно при помощи экономического анализа предприятия. Более полное и рациональное использование основных фондов и производственных мощностей предприятия способствует улучшению всех его технико-экономических показателей: росту производительности труда, повышению фондоотдачи, увеличению выпуска продукции, снижению ее себестоимости, экономии капитальных вложений. Основные средства, задействованные в организациях, служат для них важнейшим экономическим ресурсом и, безусловно, влияют как на показатели коммерческой деятельности, так и на финансовую результативность работы. В их эффективном использовании заинтересованы и собственники предприятия, взносы которых в уставный капитал способствовали формированию имущества предприятия. Сформированные на первоначальном этапе деятельности торговой организации основные средства требуют постоянного управления ими. Это управление осуществляется в рамках бухгалтерского учета и управленческого анализа. Основным отличительным признаком основных средств является длительное время пользования, их износ и передача их стоимости на себестоимость вновь созданного продукта (изготовленной продукции, выполненных работ и услуг). Основные средства предприятий составляют основу их материально-технической базы, рост и совершенствование которых является важнейшим условием повышения качества и конкурентоспособности продукции. Вследствие этого важнейшими задачами бухгалтерского учета основных средств являются: − обеспечение контроля за сохранностью основных средств при их поступлении, хранении, использовании, внутреннем перемещении и выбытии; − точное и своевременное начисление и отражение в учете амортизации и износа основных средств; − контроль над расходами по ремонту основных средств; − правильное определение результатов от выбытия и ликвидации основных средств; − своевременное и достоверное исчисление налога на не движимость в соответствии с действующим законодательством. Более полное и рациональное использование основных средств и производственных мощностей организации способствует улучшению всех её технико-экономических показателей: росту производительности труда, повышению фондоотдачи, увеличению объёма выпуска продукции (работ или услуг), снижению себестоимости продукции (работ или услуг), экономии капитальных вложений. Это и есть результаты, верно проведенного экономического анализа основных средств.

Основные средства учреждений представляют собой совокупность материально- вещественных ценностей, действующих в натуральной форме в течение длительного времени, которые изнашиваются постепенно и утрачивают свою стоимость по частям по мере снашивания.

Согласно НСБУ №16 к основным средствам относятся:

1. Здания

2. Сооружения

3. Машины, оборудования и передаточные устройства

4. Транспортные средства

5. Рабочий и продуктивный скот

6. Многолетние насаждения

7. Прочие основные средства

8. Долгосрочно арендованные основные средства.

Очень важным моментом в учете основных средств является документальное оформление основных средств.

При поступлении основных средств оформляется налоговая накладная, инвентарная карточка по Ф - ОС №6, акт приемки основных средств по Ф – ОС №1. (Приложение №4)

При выбытии основных средств составляется акт на списание по Ф – ОС №3. Внутренне перемещение основных средств оформляется внутренней накладной. (Приложение №5)

*Износ основных средств. Методы его начисления и отражения в учете.*

Износ рассматривается в бухгалтерском учете как процесс возмещения средств, вложенных в основные средства как актив.

НСБУ №16 предлагает 4 метода начисления износа:

- прямолинейный

- производный

- метод уменьшаегося остатка

- кумулятивный.

*Прямолинейный* методначисления износа предусматривает равномерное размещение стоимости материального актива по годам его использования. Сумма износа начисляется с месяца следующего за месяцем ввода актива в эксплуатацию, поэтому сначала рассчитывают годовую сумму износа, а затем ее распределяют на 12 месяцев.

Игод. = ППСма/Тлеет

И - износ;

ППС – полная первоначальная стоимость материального актива;

Пример №2. Первоначальная стоимость актива равна 40000 леев, а срок службы актива равна 5 лет. Рассчитать сумму износа.

Игод=40000/5=8000 леев;

Имес.=8000/12=666,66 леев.

*Метод уменьшаегося остатка*. По этому методу начисляемый износ постепенно снижается в течении всего срока эксплуатации актива. В данном методе рассчитывают норму амортизации и увеличивают её в 2 раза. Поэтому этот метод считается методом ускоренного начисления износа.

Ни=100/Тлеет\*2

Ни – норма износа.

Затем сумму износа определяют по этой норме, причем за 1 год

Игод=ППСос\*Ни

За последующие годы сумма износа рассчитывается по следующей формуле

И = Балансовая стоимость ОС\*Ни

где балансовая стоимость за каждый год определяется как разница между первоначальной стоимостью и суммой начисленного износа.

Пример №3. в основное производство поступил станок стоимостью 6000 леев и сроком эксплуатации 5 лет.

Ни=100/(5\*2)=10 %

И1г.=6000\*10%=600 (леев)

И2г.=5400\*10%=540 (леев)

И3г.=4860\*10%=486 (леев)

И4г.=4374\*10%=437,4 (леев)

И5г.=3936,6\*10%=393,66 (леев)

И6г.=3542,94(леев).

*Производственный* методзаключается в том, что величина начисленного износа поэтому методу зависит от производственной программы предприятия и первоначальной стоимости основного средства, используемого в этой производственной программе. При пользовании этим методом достаточно определить сумму износа на единицу производственной программы. Её определяют путём деления первоначальной стоимости материального актива на производственную программу.

Иед. производ. программы = ППСма/Производ. программа

Пример №4. В производство поступило оборудование на сумму 7450 леев, производственная программа составляет 10000 единиц в год.

Иед.=7450/10000=0,745 (леев)

*Кумулятивный* метод. По этому методу начисления износа основных средств необходимо знать:

1. Изнашиваемую стоимость основного средства, которая определяется как разница между полной первоначальной стоимостью актива и предполагаемой остаточной стоимостью, при этом последняя представляет собой не что иное как стоимость запчастей и металлолома, остающихся после выбытия актива и бухгалтер определяет её на своё усмотрение.

2. Расчетный коэффициент, который рассчитывается по формуле

Коэффициент расчётный = Количество лет оставшихся до окончания срока актива в обратном порядке / С,

где С – кумулятивное число

С = N\*(N+1)/2

N – число лет службы актива

Игод = Изнашиваемая стоимость ОС\* Коэффициент расчетный.

Пример №5. Стоимость производственного оборудования составляет 3050 леев, срок эксплуатации – 3 года, предполагаемая остаточная стоимость составляет 400 леев.

С=3\*(3+1)/2=6.

Коэф. Расч.=3/6=0,5.

Изнаш.ст-ть.=3050-400=2650 (леев).

Иг.=2650\*0,5=1325 (леев).

Начисленный износ основных средств отражается по кредиту счета 124 «Износ основных средств», т.к. счет пассивный. При этом если основное средство занято в производстве, то начисленная сумма износа должна включаться в затраты, а если основное средство используется в коммерческих или общехозяйственных целях, то начисленная сумма износа включается в расходы.

**1.2.4 Учет денежных средств**

Бухгалтерский учет денежных средств имеет важное значение для правильной организации денежного обращения расчетов и кредитования в народном хозяйстве, в укреплении платежной дисциплины, в эффективном использовании финансовых ресурсов.

От успешности ее решения во многом зависит платежеспособность предприятия, своевременность выплаты заработной платы его персоналу, расчетов с заказчиками, платежей в бюджет и др.

Целью бухгалтерского учета денежных средств - является контроль за соблюдением кассовой и расчетной дисциплины, правильностью и эффективностью использования денежных средств и кредитов, обеспечение сохранности денежной наличности и документов в кассе. В условиях рыночной экономики любой бухгалтер должен исходить из принципа, что умелое использование денег и денежных средств само по себе может приносить предприятию дополнительный доход. Поэтому нужно постоянно думать о рациональном вложении временно свободных денежных средств для получения прибыли (в депозиты банков, акции и облигации сторонних предприятий, инвестиционные фонды и т.д.).

Из этой цели вытекают следующие основные задачи бухгалтерского учета денежных средств:

- своевременное и правильное документирование операций по движению денежных средств и расчетов;

- контроль за сохранностью денежных средств в кассе предприятия;

- использованием денежных средств по их целевому назначению;

- своевременность расчетов с поставщиками, покупателями (заказчиками), бюджетом, банками, органами социального страхования, рабочими и служащими и др.;

- своевременная проверка расчетов с дебиторами и кредиторами для предупреждения просроченной задолженности;

- своевременное выявление результатов инвентаризации денежных средств, документов и расчетов.

Для ведения бухгалтерского учета денежных средств предназначены следующие счета:

- счет 241 «Касса» - активный, по дебету отражается поступление денежных средств в кассу, по кредиту отражается их выбытие. Сальдо дебетовое и представляет собой сумму денежных средств в кассе на конец отчетного периода.

- счет 242 «Текущий счет» - активный, по дебету отражается поступление денежных средств, а по кредиту их выбытие. Сальдо дебетовое и представляет собой сумму денежных средств на конец отчетного периода.

- счет 243 «Валютный счет» - активный, по дебету отражается поступление денежных средств в иностранной валюте на валютный счет, по кредиту отражается их выбытие. Сальдо дебетовое и представляет собой сумму денежных средств в иностранной валюте на конец отчетного периода.

Чтобы увидеть, как работают данные счета, рассмотрим следующие примеры.

Пример №6. Выдана заработная плата рабочему в размере 2300 леев.

1) Отражается выдача заработной платы из кассы предприятия.

Дебит счета 531 «Обязательства персоналу по заработной плате»

Кредит счета 241 «Касса» - 2300 (леев).

Пример №7. Строительная компания приобрела строительных материалов на сумму 50000 леев на условиях отсрочки платежа, сроком до 1 года. Через полгода компания погасила свои обязательства перед поставщиком.

1) Отражается приобретение строительных материалов на сумму 50000 леев на условиях отсрочки платежа.

Дебит счета 211/8 «Строительные материалы»

Кредит счета 521 «Краткосрочные обязательства по торговым счетам » - 50000 (леев).

2) Отражается погашение краткосрочного торгового обязательства на сумму 50000 леев.

Дебит счета 521 «Краткосрочные обязательства по торговым счетам »

Кредит счета 242 «Текущий счет» - 50000 (леев).

Движение денежных средств оформляется следующими документами:

- При поступлении денежных средств в кассу акционерного общества оформляется приходный кассовый ордер. (Приложение №6)

- При выдачи денежных средств из кассы акционерного общества оформляется расходный кассовый ордер. (Приложение №7)

- Выписка банка - финансовый документ, подтверждающий поступление денег на клиентский счет. (Приложение №8)

По поступлениям и выбытиям денежных средств ведется кассовая книга, в которой собираются ежедневные отчеты по кассе. А так же ведется банковская книга, где отражается движение денег через текущий счет.

**1.2.5 Учет материалов**

Материалы представляют собой активы, используемые в качестве предмета труда, которые принимают непосредственно участие в производстве продукции и оказании услуг.

*Материалы* – материальные ценности, принадлежащие предприятию и предназначены для производственного потребления. Их отличительной особенностью является полное использование в производстве и превращение в готовую продукцию.

Классификация материалов.

В зависимости от экономического назначения выделяют следующие группы материалов:

1. сырьё и основные материалы

2. покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия

3. топливо

4. тара и тарные материалы

5. запасные части

6. прочие материалы

7. материалы, переданные в переработку

8. строительные материалы

9. материалы сельскохозяйственного назначения.

В зависимости от роли, которую выполняют материалы в производственном процессе, они делятся на сырьё и основные материалы; вспомогательные материалы.

Для учета материалов в плане счетов имеется счет 211 «Материалы». Счет активный, по дебиту отражается поступление материалов, по кредиту их выбытие.

Сальдо счета дебетовое и представляет собой сумму материалов на конец отчетного периода.

Рассмотрим несколько хозяйственных операций, в которых задействован счет 211.

1. Отражается приобретение сырья на сумму 5000 леев.

Дебит счета 211/1 «Сырьё и основные материалы»

Кредит счета 2412 «Текущий счет» - 5000 (леев).

1. Отражается продажа запасных частей на условиях отсрочки платежа, на сумму 4230 леев.

Дебит счета 221 «Краткосрочная дебиторская задолженность по торговым счетам»

Кредит счета 211/5 «Запасные части» - 4230 (леев).

Документальное оформление учета материалов.

Поступление материалов подтверждается коммерческими договорами, при этом оформляются расчетные и сопроводительные документы (счета на оплату, налоговые или товаротранспортные накладные, сертификаты происхождения и качества, таможенные декларации).

Внутреннее перемещение материалов оформляется внутренней накладной или лимитно-заборной картой. Кроме этого можно использовать карточки складского учета, возможно составление актов и отчетов по качеству материалов.

**2. Практические основы учета в акционерном обществе**

**2.1 Расчет заработной платы в акционерном обществе «Comgaz - Plus»**

Под оплатой труда принято понимать, выраженную в денежной форме долю труда работников в общественном продукте, которая поступает в личное потребление.

Синтетический учет обязательств по оплате труда ведется на счете 531 «Обязательства по оплате труда персоналу». Счет пассивный, обязательства начисляются по кредиту счета, а по дебету этого счета отражают все удержания из заработной платы, сумму, выданную на руки.

Сальдо счета кредитовое и указывает на задолженность предприятия перед персоналом по заработной плате.

Начисленная заработная плата включается либо в затраты, либо в расходы предприятия. Это зависит от категории работников.

Если начислена заработная плата по производственным рабочим, т.е. которые заняты в производстве продукции, то начисленная им заработная плата представляет собой элемент прямых или косвенных производственных затрат, следовательно должна включаться в затраты.

Пример № 8. В январе 2009 году в акционерном обществе «Comgaz-Plus» была начислена заработная плата в соответствии с категориями работников на общую сумму 6970, в том числе производственным рабочим на сумму 1450 леев; рабочим, занятым во вспомогательном производстве на сумму 3020 леев; управленческому персоналу на сумму 2500 леев.

1)Отражается начисление заработной платы производственным рабочим, занятым в основном производстве на сумму 1450 леев.

Дебит счета 811 «Прямые материальные затраты»

Кредит счета 531 «Обязательства персоналу по оплате труда» -1450 леев.

2) Отражается начисление заработной платы рабочим, занятым во вспомогательном производстве на сумму 3020 леев.

Дебит счета 812 «Вспомогательное производство»

Кредит счета 531 «Обязательства персоналу по оплате труда» - 3020 леев.

3) Отражается начисление заработной платы управленческому персоналу производственных подразделений на сумму 2500 леев.

Дебит счета 813 «Косвенные производственные затраты»

Кредит счета 531 «Обязательства персоналу по оплате труда» - 2500 леев.

Если заработная плата начислена работникам, занятым приобретением активов, погрузкой, транспортировкой, монтажом, включаемых в первоначальную стоимость активов.

Пример № 9. В феврале 2009 года в акционерном обществе «Comgaz-Plus» была начислена заработная плата рабочим занятым приобретением активов, погрузкой, транспортировкой, монтажом, включаемых в первоначальную стоимость активов на общую сумму 4790.

1) Отражается начисление заработной платы работнику, занятому приобретением основных средств, на сумму 854 леев.

Дебит счета 123 «Основные средства»

Кредит счета 531 «Обязательства персоналу по оплате труда»- 854 леев.

2) Отражается начисление заработной платы рабочему, занятому приобретением незавершенных материальных активов, на сумму 986 леев.

Дебит счета 121 «Незавершенные материальные активы»

Кредит счета 531 «Обязательства персоналу по оплате труда»- 986 леев.

3) Отражается начисление заработной платы рабочему, занятому приобретением материалов, на сумму 1400 леев.

Дебит счета 211 «Материалы»

Кредит счета 531 «Обязательства персоналу по оплате труда» - 1400 леев.

4) Отражается начисление заработной платы рабочему, занятому приобретением товаров, на сумму 1550 леев.

Дебит счета 217 «Товары»

Кредит счета 531 «Обязательства персоналу по оплате труда» - 1550 леев.

Если заработная плата начислена аппарату управления, специалистам, служащим, то данная заработная плата относится на расходы.

Пример № 10. Отражается начисление заработной платы работникам аппарата управления на сумму 2030 леев.

Дебит счета 713 «Общие и административные расходы»

Кредит счета 531 «Обязательства персоналу по оплате труда» - 2030 леев.

Пример № 11. Расчет заработанной платы в А.О. «Comgaz-Plus» .

Работник со стажем 7 лет получает заработанную плату в размере 7000 леев ежемесячно.

Освобождения составляют 1500 леев.

Увеличение заработанной платы за стаж работы - 15% от оклада.

Премия за заслуги - 15% от оклада.

Бригадирские - 15% от оклада.

За вредность - 100 леев

Расчет.

7000\*15%=1050 (леев) - за стаж работы;

7000\*15%=1050 (леев) - премия за заслуги;

7000\*15%=1050 (леев) - бригадирские;

1050\*3+100=3250 (леев) - увеличение.

7000+3250=10250 (леев) – начислено.

Удержания.

3,5%\*10250=358,75 (леев) - на медицинское страхование;

6%\*10250=615 (леев) – в пенсионный фонд;

1%\*10250=102,5 (леев) – профсоюзные.

10250-358,75-615=9276,25 (леев)

Подоходный налог до 1400 леев – 7%

1400\*7%=98 (леев)

9276,25-1400=7876,25 (леев)

7876,25-1500=6376,25 (леев)

Подоходный налог от 1400 леев и больше 15%

6376,25\*15%=956,43 (леев)

Итого подоходный налог: 98+956,43=1054,43 (леев).

К оплате: 10250-358,75-102,5-615-1054,43=8119,32 (леев)

1) Отражается начисление заработной платы производственному рабочему.

Дебит счета 811 «Прямые материальные затраты»

Кредит счета 531 «Обязательства персоналу по оплате труда» - 7000 леев.

2) Отражается индивидуальный взнос в пенсионный фонд.

Дебит счета 531 «Обязательства персоналу по оплате труда»

Кредит счета 533/2 «Обязательства профсоюзным органам по отчислениям на социальное страхование»- 615 леев.

3) Отражается отчисление из заработной платы на медицинское страхование.

Дебит счета 531 «Обязательства персоналу по оплате труда»

Кредит счета 533/3 «Обязательства по медицинскому страхованию» - 358,75 леев.

4) Отражение в учете подоходного налога.

Дебит счета 531 «Обязательства персоналу по оплате труда»

Кредит счета 534/7 «Обязательства по подоходному налогу с физических лиц»

5)Выдана заработанная плата работнику.

Дебит счета 531- «Обязательства персоналу по оплате труда»

Кредит счета 241 – «Касса» -8119,32 леев.

**2.2 Расчет себестоимости термической энергии в акционерном обществе «Comgaz - Plus»**

*Себестоимость* - это стоимостная оценка используемых в процессе производства продукции (работ, услуг) природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных фондов, трудовых ресурсов и других затрат на ее производство и реализацию.

Как правило, в себестоимость продукции входят производственные затраты.

Для учета затрат основного производства в плане счетов предназначен счет 811 «Основное производство» - счет активный, по дебиту счета на основании первичных документов отражаются прямые затраты и включение косвенных затрат после их распределения. По кредиту счета отражается производственная себестоимость, выпущенной готовой продукции, а так же незавершенное производство, брак или отходы. Сальдо счет не имеет, открывается в начале отчетного периода и закрывается в конце периода

Для того чтобы рассчитать сумму себестоимости продукции акционерного общества «Comgaz - Plus» - термическая энергия необходимы следующие расчеты и программы:

1. программа производства термической энергии на 2009 – 2010 год. (Приложение №9)

2. износ основных средств акционерного общества «Comgaz - Plus» за 2009 год. (Приложение №10)

3. расчет объема воды планируемый акционерным обществом «Comgaz - Plus» г. Унгень на 2009 – 2010 год. (Приложение №11)

4. регистр бригад на ремонт теплосетей на 2009 – 2010 год. (Приложение №)

5. расчет фонда заработанной платы, входящий в расходы термической энергии на 2009 – 2010 год. (Приложение №12)

6. электроэнергия, планируемая акционерным обществом «Comgaz - Plus» на 2009 – 2010 год. (Приложение №13)

7. приложение для расчета тарифа термической энергией на 2009 – 2010 год. (Приложение №14)

8. расчет фонда заработной платы, входящей в стоимость термической энергии. (Приложение №15)

8. структура тарифа поставляемой термической энергии акционерным обществом «Comgaz - Plus». (Приложение №16)

Таблица 2

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | НАЗВАНИЕ | У/Е | ТАРИФ ТЕРМОЭНЕРГИИ НА СЕЗОН 2009-2010 | |
| В натуральных единицах | Тыс. леев |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. | Производство | Гкал | 31499 |  |
| 2. | Собственное потребление | Гкал | 917 |  |
| 3. | Продажа | Гкал | 30582 |  |
| 4. | Потери в сети | Гкал | 4995 |  |
| 5. | Полезная доставка | Гкал | *25587* |  |
| 6. | Удельный расход топлива | кг | 156,9 |  |
| 7. | Обычное потребление топлива | Тыс. тон | 4798 |  |
| 8. | Коэффициент трансформации в природное топливо |  | 1,1467 |  |
| 9. | Натуральное потребление | Тыс. м3 | 4184 |  |
| 10. | Цена приобретения газа | леев |  | 3106 |
| 11. | Прямые материальные затраты – всего | Тыс. леев |  | 14366,1 |
|  | -Натуральный газ |  | 4184 | 12995,5 |
|  | -Вода, канализация |  | 14,8 | 193,7 |
|  | -Энергия всех типов |  | 823 | 1176,9 |
| 12. | Другие затраты – всего |  |  | 5786 |
|  | -Заработная плата |  |  | 2048,5 |
|  | -Социальное страхование |  |  | 542,8 |
|  | -Материалы |  |  | 998,0 |
|  | -Износ основных средств |  |  | 1608,0 |
|  | -Другие производственные затраты |  |  | 289 |
|  | -Реклама |  |  | 5 |
|  | -Налоги и таксы |  |  | 13,4 |
|  | -Другие административные затраты |  |  | 280,4 |
| 13. | Всего затраты | Тыс. леев |  | 20152,1 |
| 14. | Возобновляемый фонд | Тыс. леев |  | 357,5 |
| 15. | Рентабельность 5% | Тыс. леев |  | 307,2 |
| 16. | Всего: | Тыс. леев |  | *20816,7* |
| 17. | Тариф продажи термической энергии | Леев/Гкал |  | *813,56* |
| 18. | К поверхности нагрева | М2 |  | 129846 |
| 19. | Цена 1 м2. | леев |  | 23,70 |

Структура тарифа поставляемой термической энергии акционерным обществом «Comgaz - Plus».

Цена 1 Г/кал = 20816,7/25587=813,56 леев

Примэрия города Унгень взяла на себя часть затрат- 11,34%, для того чтобы снизить продажную ценю на термическую энергию для населения. В итоге цена 1 Гкал для населения = 721,24 леев.

**2.3 Учет основных средств и их износ в акционерном обществе «Comgaz - Plus»**

Порядок отражения в бухгалтерском учете поступления основных средств предопределен требованиями НСБУ 16 "Учет долгосрочных материальных активов" и зависит от условий покупки и создания соответствующих активов.

Каналы поступления основных средств на предприятие известны: в результате строительства объекта; приобретение за плату от других юридических и физических лиц; безвозмездное получение; внесение учредителями в счет взносов в уставный капитал; выявление излишних основных средств в результате инвентаризации; приобретение в порядке обмена и др.

Порядок оприходования машин действует следующим образом. Дата принятия объекта в эксплуатацию является моментом включения его в состав основных средств. С этой даты начинается начисление износа основных средств. Основным документом при принятии объекта в эксплуатацию является акт приема- передачи основных средств.

В плане счетов для учета основных средств на предприятии предусмотрен счет 123 "Основные средства".

Основные средства, приобретенные у других юридических и физических лиц, отражаются в учете следующим образом:

- В случае, когда момент ввода в эксплуатацию объектов, не требующих монтажа, совпадает с моментом приобретения, их покупная стоимость, а также все затраты по доставке и приобретению учитываются непосредственно по дебету счета 123 "Основные средства".

- Момент приобретения основных средств, не требующих монтажа, не совпадает с моментом ввода в эксплуатацию (например, по правилам технической эксплуатации новые средства автотранспорта должны быть включены в состав основных средств лишь после прохождения обкатки).

Условный пример. Предприятие приобрело комплект мебели в январе месяце текущего года, а собран он был в феврале, тогда накопленные затраты по приобретению основных средств предварительно учитываются на счете 121 "Незавершенные материальные активы".

- Затраты на приобретение основных средств, требующих длительного периода времени до ввода их в эксплуатацию (строительство зданий, сооружений, дорог, мостов, колодцев и других объектов), предварительно учитываются на синтетическом счете 121 "Незавершенные материальные активы".

Накопленные затраты по счету 121 "Незавершенные материальные активы" списываются в дебет счета 123 "Основные средства".

Пример № 12.Акционерное общество «Comgaz-Plus» приобрело автомобиль на сумму 24500 леев, на условиях отсрочки платежа. Эти данные отражаются в Оборотно-сальдовой ведомости за 2009 год.(Приложение №).

1) Отражается приобретение автомобиля на сумму 24500 леев на условиях отсрочки платежа.

Дебет 123/4 «Транспортные средства» 24500 леев

Кредит 521/1 «Счета к оплате внутри страны» 24500 леев.

2) Отражается погашение краткосрочного торгового обязательства.

Дебет 521/1 «Счета к оплате внутри страны» 24500 леев

Кредит 241/1 «Касса в национальной валюте» 24500 леев.

Пример № 13. Материалы поступили со складаА.О. «Comgaz-Plus» подотчётным лицам на сумму 84240,78 леев

Дебет 211/1/1 «Сырьё и основные материалы на складе» 84240,78 леев

Кредит 211/1/2 «Сырьё и основные материалы подотчётным лицам» 84240,78 леев

Пример № 14. Акционерным обществом «Comgaz-Plus» были проданы малоценные и быстроизнашивающиеся предметы на условиях отсрочки платежа на сумму 113,33 леев. Данная задолженность была погашена.

1) Отражается выбытие малоценных и быстроизнашивающихся предметов.

Дебет 213/1 «Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы в запасе» 113,33 леев

Кредит 221 «Краткосрочная дебиторская задолженность по торговым счетам» 113,33 леев

2)Отражается погашение краткосрочной дебиторской задолженности в кассу предприятия.

Дебет 221 «Краткосрочная дебиторская задолженность по торговым счетам» 113,33 леев

Кредит 241/1 «Касса в национальной валюте» 113,33 леев

**2.4 Учет денежных средств в акционерном обществе «Comgaz - Plus»**

Все денежные расчеты осуществляются наличным или безналичным путем. Согласно инструкции ЦБ РМ денежные расчеты должны производится главным образом безналичным путем, т.е. через банковские операции. Наличным путем разрешается осуществлять платежи между юридическими лицами в сумме не больше 1000 леев по каждой хозяйственной операции.

Расчеты наличным путем называются кассовыми операциями. Документально они оформляются такими первичными документами как кассовые ордера (приходные и расходные). Все кассовые ордера ежедневно отражаются в Кассовой книге.

У акционерного общества «Comgaz-Plus» существуют большая кредиторская задолженность, которая возникает из-за неоплаты потребителями предоставленной им продукции.

Для отражения данной задолженности в плане счетов предназначен счет 221 «Краткосрочная дебиторская задолженность по торговым счетам». Счет активный, по дебету отражается образование задолженности, по кредиту погашение задолженности. Сальдо счета дебетовое и представляет собой сумму задолженности на конец отчетного периода.

У акционерного общества «Comgaz-Plus» также существует краткосрочные торговые обязательства перед поставщиком газа.

Данные обязательства, в плане счетов, отражаются 521 счетом «Краткосрочные обязательства по торговым счетам». Счет пассивный, по кредиту отражается образование обязательств, по дебету отражается погашение обязательств. Сальдо кредитовое и представляет собой сумму накопленных обязательств на конец отчетного периода.

Пример № 15. I.M. «Apa – Canal» потребило термическую энергию у акционерного общества на условиях отсрочки платежа и погасило свою задолженность на сумму 113267,17 леев. Эти данные отраженны в оборотно-сальдовой ведомости по счету 221.(Приложение №17)

1. Отражается приобретение термической энергии.

Дебет счета 221/1 «Счета к получению внутри страны»

Кредит счета 216 «Готовая продукция» - 113267,17 (леев).

2) Отражается погашение задолженности.

Дебет счета 242- «текущий счет»

Кредит счета 221/1 «Счета к получению внутри страны» - 113267,17 леев.

Пример № 15.Краткосрочные торговые обязательства акционерного общества «Comgaz - Plus» за 2009 год составили 13,298,997.08 леев. Эта задолженность была погашена на сумму 53,642.39 леев. Эти данные отражаются в Главной книге. (Приложение №18)

Отражается начисление задолженности:

Дебит счета 521 «Краткосрочные торговые обязательства»

Кредит 242 «Текущий счет» - 13,298,997.08 леев.

Отражается погашение краткосрочных торговых обязательств:

Дебит счета 242 «Текущий счет»

Кредит счета 521 «Краткосрочные торговые обязательства» - 53,642.39 леев.

**Заключение**

Пройдя производственную практику на А.О. «Comgaz-Plus» , автор курсовой работы может сделать следующие заключения:

- на акционерном обществе ведется полная система бухгалтерского учета, которая соответствует всем стандартам бухгалтерского учета Республики Молдова. Отличительных особенностей ведения бухгалтерского учета на акционерном обществе автор не выявила.

- изучила первичную документацию акционерного общества, что помогло мне в большей мере осознать специфичность работы бухгалтера и применять документацию при осуществлении бухгалтерских проводок.

Проведя сравнительный анализ заполнения первичных документов на акционерном обществе с законом о бухгалтерском учете и национальными стандартами бухгалтерского учета, автор может сделать вывод, что первичные документы были заполнены, верно.

Руководитель практики на предприятии доступно разъясняла автору курсовой работы все возникающие вопросы, показала работу кассиров, а так же дала некоторые навыки в работе с компьютерной программой 1с – бухгалтерия.

Как выяснилось, данная программа заменяет работу десяти бухгалтеров и облегчает её. Но для того, чтобы работать с данной программой для начинающего бухгалтера необходимо очень хорошо выполнять бухгалтерские операции вручную.

Для того чтобы улучшить работу А. О. «Comgaz-Plus» необходимо принять на работу квалифицированного менеджера в финансовый отдел. Так как бухгалтер очень часто решает организационные вопросы, которыми не должна заниматься, что отвлекает её от своих прямых обязанностей и замедляет процесс работы. Особенно помощь менеджера необходима в периоды сдачи бухгалтерских балансов.

Во время проверки финансово-хозяйственной деятельности акционерного общества «Comgaz-Plus» возникли некоторые трудности в связи с неэффективной работой инженерного отдела предприятия. Следовательно, необходимо повысить квалификацию работников инженерного отдела и отправить их на переквалификацию.

А также у предприятия существуют большое количество задолжников, которые не оплатили за предоставленную им термическую энергию, по причине высокой продажной цены. В основном данными задолжниками является население, а юридические лица в основном расплачиваются за поставленную им термическую энергию. Но эту проблему очень трудно решить, так как примэрия г. Унгень итак взяла на себя часть расходов, чтобы снизить продажную цену на термическую энергию. В данном случае может помочь только государственные субсидии А.О. «Comgaz-Plus», чтобы снизить продажную стоимость термической энергии, либо увеличение заработных плат и пенсий населению, чтобы они могли платить за оказанные им услуги в полной мере.

**Список литературы**

1. Устав акционерного общества «Comgaz-Plus».

2. Учетная политика акционерного общества «Comgaz-Plus».

3. Крейган Ф.С. Эффективная организация управления акционерными предприятиями в условиях рынка.

4. Могилевский С.Д. Акционерные общества.

5.Сударькова Е.А. Акционерные общества: образцы важнейших внутренних документов.

6. Функ Я.И., Михальченко В.А, Хвалей В.В. Акционерное общество.

7. Виорел Цуркану, Еудокия Бажерян Основы бухгалтерского учета.

8. Нидерица А. Финансовый учет.

9. Нидерица А., Бриништер А. Управленческий учет.

Интернет ресурсы:

10. www.fisk.md

11. www.statistica.md

12. www.minfin.md.