1. **Предмет, объекты, цели и задачи БУ**
	1. Пользователи бухгалтерской информацией и виды учета

Все заинтересованные пользователи могут быть классифицированы по 2 критериям:

По виду экономического интереса можно распределить на лиц с прямым и косвенным отношением к организации.

|  |  |
| --- | --- |
| **Внутренние** | **Внешние** |
| Совет директоровСовладельцы и собственники организацииВысший управленческий персоналМенеджерыРуководители подразделений | Сегодняшние или потенциальные инвесторыСегодняшние или потенциальные кредиторы | - Налоговые органы- Регулирующие и контролирующие органы- Органы планирования экономики- работники и профсоюзы- финансовые консультанты- покупатели и общества в целом |
| **Прямой финансовый интерес** | **Косвенный финансовый интерес** |

Лица или группы лиц с косвенным финансовым интересом осуществляют свое влияние на организацию через лиц с прямым финансовым интересом, в зависимости от того кто является пользователем информации в структуре БУ выделяют следующие подсистемы учета.

**Финансовый учет –** учет в целях обеспечения информацией широкого круга пользователей, и прежде всего внешних по отношению к организации.

Данные финансового учета используются также внутренними пользователями и влияют на принятие ими управленческих решений.

 Существуют также учетные подсистемы в целях удовлетворения специфических потребностей отдельных групп пользователей. К ним относятся:

 - управленческий учет;

- налоговый учет;

- прочие виды учета и отчетности (для кредитной организации в соответствии с ее требованиям)

- статистическая отчетность и др.

1.2 Цели финансового учета

Цели финансового учета и отчетности различаются между странами.

*Американские стандарты финансового учета:* US GAAP

Утверждает, что финансовая отчетность должна обеспечивать заинтересованных и подготовленных пользователей информацией, которая: является полезной для принятия рациональных инвестиционных, кредитных и прочих решений и для предсказания будущих потоков денежных средств; содержит в себе сведения об экономических ресурсах, требованиях к этим ресурсам и об изменениях экономических ресурсах или требованиях к ним.

*Международные стандарты финансового учета: IAS*

В трактовке целей близки к американским. Считают целью финансовой отчетности обеспечение информацией о финансовом положении результатах деятельности и об изменениях в финансовом положении организации. Эта информация полезна широкому кругу пользователей для принятия экономических решений.

В отличии от GAAP , IAS не отдает приоритет инвесторам.

Иная трактовка целей финансовой отчетности характерна для стран континентальной Европы.

В Германии основными целями финансового учета могут быть названы обеспечение контроля (в соответствии закону), расчет величины дохода, и обеспечение пользователей информацией об организации. И хотя в последние годы такая цель, как обеспечение информацией становится более важной , она все же не является доминирующей целью учета и отчетности.

В соответствии с российским стандартом целью учета является обеспечение внутренних и внешних пользователей полной и достоверной информацией о деятельности организации и ее имущественном положении. Она необходима:

1. Для контроля за соблюдением законодательства РФ при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами.
2. Для предотвращения отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявления внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости (ФЗ о «БУ)

Следует отметить, что переход к международным стандартом и учетом осуществляемый в РФ требует и изменения целей учета и отчетности.

1.3.Предмет финансового учета и основные элементы финансовых отчетов

Предметом финансового учета является экономическая деятельность организации в ее структуре можно выделить объекты: обеспечивающие и составляющие экономическую деятельность предприятия.

**К объектам обеспечивающим хозяйственную деятельность организации** относят хозяйственные средства организации. Их классифицируют по двум критериям:

- по направлениям использования

- по источникам финансирования

По направлениям использования имеющиеся средства могут быть вложены:

- в основные средства (здания, машины, оборудование)

- в нематериальные

- производственные запасы

- в остатки незавершенного производства и ГП

- в дебиторскую задолжность

- в денежные средства и финансовые вложения

- в составе источников финансирования (пассивов) выделяют:

*источники собственных средств организации* (собственный капитал) :УК, добавочный капитал, резервный капитал, нераспределенные источники и др.

*источники заемных средств (*капитал организации) или обязательства организации к ним относят: задолженность по КЗ, задолженность поставщикам, задолженность по оплате труда, по налогам и сборам, прочие виды кредиторской задолженности.

Т.к. активы и пассивы организации представляют собой 2 разные классификации одних и тех же средств организации, то можно записать ОСНОВНОЕ БУХГАЛТЕРСКОЕ РАВЕНСТВО: Активы=Пассивы

Активы = Собственный капитал + обязательства

В международной практике основное бухгалтерское равенство может быть записано так:

Активы – обязательства = собственный капитал

Объекты составляющие экономическую деятельность – это экономические процессы, осуществляемые на предприятии и их результат. Можно выделить 3 основных экономических процесса:

1. Поступление активов (возникновение обязательств)
2. Использование активов
3. Выбытие активов (погашение обязательств)

1.4. Российская модель финансового учета

Программа реформирования (1998) провозглашает главной целью реформирование системы БУ –привидение национальной системы БУ в соответствии с требованием рыночной экономики и международными стандартами финансовой отчетности.

*Основные задачи реформы:*

1. Сформировать систему стандартов учета и отчетности, обеспечивающих полезной информацией пользователей в первую очередь инвесторов
2. Обеспечить увязку реформы БУ в РФ с основными тенденциями гармонизации стандартов на международном уровне
3. Оказать методическую помощь организациям в понимании и внедрении реформирования модели БУ

В результате реформирования :

- будут созданы приемлемые условия выполнения системой БУ присущих ей функций

- будет обеспечена непротиворечивость Российской системы БУ общепризнанным в мире подходам к ведению БУ

- сформирована модель сосуществования и взаимодействия системы налогообложения и системы БУ

- введены процедуры корректировки бух.отчетности в связи с инфляцией

- пересмотрены допустимые способы оценки имущества и обязательств

- созданы механизмы обеспечения открытости

1.5. Система нормативного регулирования Бух.фин.учета (см.ТБУ)

1.6. Учетная политика организации

Нормативные требования к формированию и раскрытию учетной политики организации ПБУ 1**/98**

**Учетная политика** – принятая организацией совокупность способов ведения БУ: первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хоз.деятельности

К способам ведения БУ относятся: способы группировки и оценки актов хозяйственной деятельности, способы погашения стоимости активов, способы организации документооборота, способы инвентаризации, способы применения счетов БУ, система регистров БУ, система обработки информации и др.

 Учетная политика организации формируется главным бухгалтером и утверждается приказом руководителя организации *до 1 января* года использования учетной политики.

**Должны быть утверждены:**

- рабочий план счетов

- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления фактов хозяйственной деятельности по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а так же формы документов для внутренней бух.отчетности. (положение № 34 н)

- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации ( в ходе нее проверяется и документально подтверждается наличие состояния и оценка активов и обязательств

- методы оценки активов и обязательств (определяются ПБУ 3,5,6,14 и др.) в случае если указанными нормативными документами предусматривается варианты возможным методов оценки подучетной политики следует определить те варианты, которые будут использоваться организацией

- правила документооборота и технология обработки учетной информации

- порядок контроля за хозяйственными операциями и др.

Учетная политика не подлежит изменению в течение отчетного года (искл: изменение законодательства РФ или нормативных актов; разработка организацией новых способов бух.учета для более достоверного учета или менее трудоемкого, существенное изменение условий деятельности (реорганизация, смена собственников и др.)

1. **Учет капитала предприятия (14.02.11)**
2. Учет уставного капитала

**УК** – это основной источник формирования собственных средств предприятия которые необходимы ему для функционирования и выполнения обязательств, определенных уставом предприятия.

 В настоящее время коммерческие организации образуются в разных формах и для каждой из них законодательство предусмотрено определенная минимальная величина УК. Если у организации средств меньше минимума, то она не пройдет процедура государственной регистрации (см. таблицу).

Для обобщения информации о состоянии и движении уставного капитала предназначен счет 80 «УК». Сальдо по счету 80 должно соответствовать размеру УК, зафиксированного в учредительных документах организации.

Записи по счету 80 производятся при формировании УК и в случаях увеличения (уменьшения) капитала лишь после внесения соответствующих изменений в соответствующие документы организации.

Сначала организация отражает в своем учете задолженность учредителей по оплате УК сумма которого заявлена у учредительный документах.

На момент государственной регистрации вновь созданные организации, ее УК должен быть частично оплачен, для ООО и товариществ не менее чем на половину, для АО не менее 50% акций должна быть оплачена в течении 3х месяцев с момента регистрации, оставшаяся часть оплачивается в течении года с момента регистрации. Если это требование не выполняется, то организация должна объявить об уменьшении УК и зарегистрировать его, либо ликвидироваться.

После государственной регистрации задолженность учредителей по взносам в УК отражается проводкой:

Дт 75 «расчеты с учредителями» - Кт 80 «УК»

по мере внесения учредителями вкладов (оплаты акций) в УК делаются проводки: Дт 51 (50, 52) - Кт 75. Организация –учредитель, вносящая деньги в УК вновь создаваемой организацией в своем учете делает проводку: Дт 58 – Кт 51 (50,52), но вклады учредителей могут вносится не только деньгами, но и ценными бумагами, другими вещами, имущественными правами, и иными правами, имеющими денежную оценку.

**Внесение учредителями вкладов основными средствами**

В учете отражается проводками: Дт 08 «вложение во внеоборотные активы» – Кт 75 – принят от учредителя объект основных средств внесенных в качестве вклада в УК; Дт 01 – Кт 08 – полученный объект основных средств введен в эксплуатацию.

**В целях налогового учета** суммы НДС принятые налогоплательщиком к вычету подлежат:

- у передающей стороны: восстановлению в сумме пропорциональной остаточной (балансовой) стоимости без учета переоценки

- у принимающей стороны: вычету в той сумме, в которой НДС был восстановлен передающей стороной

**Внесение учредителями вкладов МПЗ (материально-производственными запасами)**

Отражается проводкой: Дт 10 – Кт 75 – получены от учредителя материалы внесенные в качестве вклада в уставный капитал. В соответствии с ПБУ 5 фактическая себестоимость МПЗ внесенных в счет вклада в УК определяется исходя из денежной оценки согласованной учредителями.

В целях налогового учета НДС принятой налогоплательщиком к вычету подлежит:

- у передающей стороны: восстановлению в сумме ранее принятой к вычету

- у принимающей стороны: вычету в той сумме, которой НДС был восстановлен передающей стороной

**Внесение учредителями вкладов товарами**

Отражается проводкой: Дт 41 – Кт 75 – получены от учредителя товары внесенные в качестве вклада в УК

В целях налогового учета НДС принятой налогоплательщиком к вычету подлежит:

- у передающей стороны: восстановлению в сумме ранее принятой к вычету

- у принимающей стороны: вычету в той сумме, которой НДС был восстановлен передающей стороной

1. **Учет резервного капитала**

**Резервный капитал** создается для покрытия непредвиденных расходов и понесенных затрат. В обязательной порядке РК должны создавать акционерные общества, причем он должен быть создан в размере предусмотренном уставом общества, но не менее 5% от его УК. Другие организации могут создавать РК добровольно – на основании положений учредительных документов или в соответствии с учетной политикой.

**Резервный фонд –** формируется путем обязательных ежегодных отчислений (для АО не менее 5% от чистой прибыли) до достижения им размера установленного уставом либо определенного в учетной политики.

Отчисления в резервный капитал из прибыли отражаются проводкой:

Дт 84 «нераспределенная прибыль» - Кт 82 «РК» - произведены отчисления в резервный фонд (пассив)

Резервный капитал не может использоваться на разные нужды по усмотрению руководства, основное направление его использования – покрытие убытков, понесенных организацией в отчетном году.

В этом случае делается проводка: Дт 82 – Кт 84- сумма убытка понесенного организацией погашена за счет резервного капитала.

 Если средства резервного капитала направляются на погашение долгов в учете делают проводку:

Дт 82 – Кт 66(67) – произведена оплата задолженности организации по кредиту (погашены краткосрочные или долгосрочные облигации организации)

1. **Учет добавочного капитала**

Стоимость имущества организации и размер вложенного в нее капитала может увеличиваться по разным причинам:

- в связи с увеличением стоимость основных средств выявленном при их переоценки (возникающая разница от дооценки относится на добавочный капитал)

- за счет эмиссионного дохода, который возникает при продаже акций акционерного общества в случае если их номинальная стоимость ниже рыночной

- за счет курсовых разниц если учредители оплачивает свои доли в УК иностранной валютой

- у некоммерческой организации за счет средств целевого финансирования направляемых на финансирование капитальных расходов

Способы отражение ДК в учете будут разными в зависимости от источников его возникновения:

1. **При переоценке основных средств делают проводки:**

*- при увеличении балансовой стоимости:* Дт 01 – Кт 83 – произведено увеличение балансовой стоимости основных средств до их восстановительной стоимости в результате переоценки

Дт 83 – Кт 02 – произведено увеличение сумму амортизации основных средств в результате их переоценки до восстановительной стоимости

*- при уменьшении балансовой стоимости:* Дт 83 – Кт 01 – произведено уменьшение стоимости основных средств числящихся на балансе до их восстановительной стоимости,

Дт 02 – Кт 83 – произведено уменьшение суммы амортизации основных средств в результате их переоценки

1. **При получении эмиссионного дохода (продажа акций сверх номинальной стоимости)**

На счетах БУ делаются проводки:

Дт 75 – Кт 83 – отражен эмиссионный доход, полученный от продажи акций

Добавочный капитал (эмиссионный доход) согласно действующему законодательству может быть направлен :

- На увеличение УК: Дт 83 ссч «эмиссионный доход» - Кт80 – уставный капитал организации увеличен на сумму эмиссионного дохода

- На погашение убытков Дт 83 ссч «эмиссионный доход» - Кт 84 – эмиссионный доход направлен на погашение убытка предприятия связанного с осуществлением коммерческой деятельности

- на распределение между акционерами Дт 83 ссч «эмиссионный доход» - Кт 75 – эмиссионный доход распределен между акционерами

1. **При образовании курсовых разниц в случае погашения учредителями задолженности по взносам в УК в иностранной валюте делаются проводки:**

*При положительных курсовых разницах:*Дт 75 – Кт 83

*При отрицательных курсовых разницах:* Дт 83 – Кт 75

1. **При получении инвестиций некоммерческими организациями делается проводка:**

Дт 86 – Кт 83 – отражены средства целевого финансирования полученные для оплаты капитальных расходов

**4.Учет нераспределенной прибыли**

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – это финансовый результат отчетного периода отраженный в бух.балансе. Это тот денежный прирост ради которого работает любая коммерческая организация.

В хозяйственных обществах прибыль расходуется:

- на распределение между участниками общества (ООО) или на выплату дивидендов АО (ФЗ об АО)

- на увеличение уставного капитала общества

- на увеличение резервного капитала общества

- на др.цели (премии работникам, образование фондов, материальные поощрения)

В БУ полученная за отчетный период прибыль отражается записью:

Дт 84 – Кт 99 – списана прибыль отчетного года (убыток)

Если организации в отчетном году получила убыток, то проводка будет обратной

Дт 99 – Кт 84 – убыток полученный по итогам отчетного периода погашен за счет прибыли прошлых лет

- Распределение части прибыли отчетного года на выплату доходов учредителям будет отражено проводкой :Дт 84 – Кт 75

- Увеличение УК общества: Дт 84 – Кт 75

- Начисления вознаграждений или материальной помощи работникам : Дт84 – Кт70 (почти все выплаты работникам облагаются налогами и взносами в государственные внебюджетные фонды)

- Нераспределенная прибыль организации расходуется на создание резервных фондов Дт84 – Кт 82

- Списание с бух.баланса убытка отчетного года может по-разному отражаться на счетах учета в зависимости от того за счет каких средств он погашается:

1. за счет уменьшения УК до величины чистых активов организации Дт80 – Кт 84

2. за счет резервного капитала Дт 82 – Кт 84

3. за счет целевых взносов участников простого товарищества Дт 75 – Кт 84

Аналитический учет по счету 84 ведется таким образом , чтобы обеспечить формирование информации по направлению использования средств.

1. Учет средств целевого финансирования

 (…)

Расчеты между юр. лицами:

Как правило юр.лица используют средства безналичного расчета, так продиктовано законодательством (согласно ЦБ РФ 1843У)

Предельный размер расчета наличными между юр.лицами по одной сделки 100 000 руб. Кодекс РФ Административных правонарушений (ст. 15.1) устанавливает наказание: на организацию может быть наложен штраф от 40-50 тыс.руб.; а лично на руководителя (в т.ч. и на гл.бух) 4-5 тыс.руб.

Расчеты между юр.лицами и предпринимателями, а также между индивидуальными предпринимателями могут осуществляться как наличными денежными средствами, так и по безналичному расчету по тем же правилам что и для юр.лиц.

Расчет между юр.лицами и физическими лицами, а также между индивидуальными предпринимателями и физическими лицами: может осуществляться в наличной и безналичной форме без каких-либо ограничений по суммам платежа.

1. Учет кассовых операций
	1. Лимит остатка в кассе

Каждая организация для расчетов наличными деньгами должна иметь кассу и вести кассовую книгу по установленной форме. Все расчеты с физ. лицами должны производится с обязательным применением контрольно-кассовой техники (порядок ведения кассовых операций от 22.09.1993 № 40) кроме расчетов по зп.

Количество наличных денег в кассе ограничено лимитом, который устанавливается индивидуально для каждого предприятия. Лимиты остатков касс определяются банками с использованием формы расчета, приведенной в приложении 1 к «порядку ведения кассовых операций № 40». Рассчитанный организацией лимит согласовывается с банком и при необходимости может пересматриваться. Организации обязаны сдавать в банк всю денежную наличность сверх установленных лимитов. Порядки и сроки согласованы с обслуживающим их банком.

Если предприятие не произвело расчет лимита не в одном из обслуживающих его банков, то лимит остатков кассы считается нулевым, следовательно все имеющиеся в ней денежные средства следует в обязательном прядке сдать в банк.

Организация имеет право хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов только для оплаты труда, выплаты пособий по социальному страхованию и стипендий в пределах ограниченного срока, который не должен превышать 3 рабочих дня включая день получения денег в банке. (для предприятий в районах крайнего севера и приравненных к ним местностях 5 дней).

Суммы наличных денег превышающие установленных лимит предприятие должно вернуть в банк. Процедура передачи наличных денег в приходную кассу банка оформляется документом «объявление на взнос наличными» (его форма утверждена положением банка России от 24.04.2008 № 318-П)

* 1. Прием и выдача денег из кассы

Все кассовые операции оформляются типовыми межведомственными формами первичной учетной документации утвержденными постановлением ГосКомСтата РФ № 88. Прием наличных денег в кассу оформляется приходным кассовым ордером (форма № КО-1); Выдача оформляется расходным кассовым ордером (форма № КО-2). Приходным и расходным кассовым ордерам присваиваются определенные номера, под которыми они регистрируются в журнале регистрации приходных и расходных кассовых ордеров (форма № КО-3). Все факты поступления и выдачи денег отражаются в кассовой книге (форма КО-4).

Кассовые документы заполняются бухгалтером. Если организация большая, то ее обслуживает несколько кассиров или несколько лиц, могут быть доверенными и выдавать и получать деньги каждый на своем участке. В этом случае организация должна вести **Книгу учета принятых и выданных кассиром денежных средств (**форма № КО-5) она применяется для учета денег выданных кассиром их кассы организации другим кассиром или доверенному лицу (раздатчик) и для учета возврата наличных денег и кассовых документов .

Приходный кассовый ордер и кассовая книга являются основанием для отражения в БУ операций по поступлению в кассу организации денежных средств.

Прием денег в кассу предприятия всегда отражается по Дт 50, а в Кт могут фигурировать разные счета, в зависимости от того откуда поступили средства.

* 1. Выдача денег из кассы

Расходный кассовый ордер и кассовая книга являются основанием для отражения в БУ операций выдачи денежных средств из кассы организации. Выдача денег из кассы всегда отражается по Кт 50, а Дт могут фигурировать разные счета, в зависимости от того кому и в связи с чем выдаются деньги.

1. Безналичные расчеты

Безналичные расчеты в настоящее время могут производить все. Коммерческие организации открывают расчетный счет раньше, чем завершится процедура их государственной регистрации, т.к. только с расчетного счета они могут осуществлять различные платежи (с бюджетом; с внебюджетными фондами; с контрагентами по оплате товаров).

Количество расчетных счетов, которые может открыть для себя юридическое лицо, законодательно не ограничено. Производить расчеты можно с любого их расчетных счетов. В соответствии со ст. 86 НК РФ банки открывают счета организациям и индивидуальным предпринимателям только при предъявлении свидетельства о постановке на учет в налоговом органе. Банки обязаны в 5-ти дневный срок сообщать об открытии или закрытии счета организации в налоговый орган по месту их учета. Т.е. операции производимые с использованием расчетных счетов контролируются налоговыми органами.

Организация со своей стороны обязана в течении 7-ми рабочих дней уведомлять налоговый орган по месту своей постановки на учет о каждом факте открытия или закрытия счета в банке (ст. 23 НК РФ).

* 1. **Открытие расчетного счета**

При открытии РС в банк представляют:

- заявление

- образцы подписей руководителя организации и гл.буха и оттиска печати организации

- свидетельство о государственной регистрации предприятия или его нотариально заверенная копия

- копия устава и учредительного договора

- документ налогового органа подтверждающий постановку на учет

- выписка из единого государственного реестра юридических лиц

- копии документов утверждающие факт назначения на должности руководителя и гл.буха

-копия справки о присвоении организации статистических кодов

- др. документы по усмотрению банка

После предоставления документов и подписания договоров на банковское обслуживание, организацией открывается счет организацией открывается счет, которому присваивается уникальный номер.

* 1. **Банковское обслуживание**

РС дает право производить операции по нему:

- рассчитываться с контрагентами; бюджетными и внебюджетными фондами – для этого организация дает банку распоряжение списать с РС в пользу получателя соответствующие суммы денег. В порядке исключения (ст. 854 ГК РФ) без разрешения клиента списание допускается по решению суда, и в случаях установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

Кроме налогов в принудительном порядке могут взыскиваться платежи:

- по просроченным налогам

- платежи производимые по решению арбитражного суда

- погашение просроченных ссуд

- контрагенты, а так же бюджетные и внебюджетные фонды смогут перечислять на ваш РС причитающиеся суммы денег

- вы сможете перечислять и снимать с него наличные денежные средства (для выдачи зп; на хоз.нужды)

- появляется возможность контролировать операции по РС, т.к. банк будет регулярно (ежедневно, раз в 3,5,10 дней) присылать выписки о состоянии РС

***Пример проверки правильности расчетов произведенных банком путем анализа предоставленной выписки:***

*ООО «Золушка» в оплату приобретенного основного средства 6 октября перечислило продавцу 150 тыс.руб. В этот же день, в прядке оплаты за реализованные товары поступили деньги в сумме 35 тыс.руб.*

**Выписка банка**

Наименование клиента: ООО «Золушка»

Номер счета: 30507512203000000325

Дата выдачи: 08.10.2010

Дата предыдущей выписки: 06.10.2010

|  |
| --- |
| Входящий остаток: (К) 1 200 000 руб. |
| № документа  | Корреспондирующий счет | Вид операции | Обозначение отделения банка | Сумма в руб. |
| Дт | Кт |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 214 | 305063129000000293 | 1.1 | 44030276 | 150 000 |  |
| 312 | 30507512103000000728 | 1.2 | 44021260 |  | 35000 |
| Исходящий остаток: (К) 1 085 000 руб. |

Пересчитывать выписку необязательно, достаточно проверить соответствие указанных в выписке сумм к прилагающихся к ней расчетно-платежных документах, потом разнести эти суммы в бух.регистры и сверить сальдо на конец дня по счету 51 с исходящим остатком по выписке на этот день.

Если при проверки банковской выписки будет обнаружена ошибка, следует заявить об этом в операционный отдел банка, пока причины ошибки не будут выявлены спорные суммы должны быть отражены записями:

- если лишние суммы Дт 51 – Кт 76

- если списаны лишние суммы Дт 76 – Кт 51

Банковское обслуживание осуществляется на платной основе. Если такое условие будет отражено в договоре, плата за услуги банка может взиматься самим банком из денежных средств клиента, находящихся на его счете. За пользование денежными средствами банк должен сам уплачивать %, сумму которых он обязан зачислять на счет клиента. На практике банки платят проценты не всегда, а комиссию за свои услуги взимают всегда. Размеры платежей в разных банках различаются.

Банки осуществляют операции по счетам на основании расчетных документов, их оформляют на бумажном носителе, а в ряде случаев в виде электронного платежного документа (банк-клиент), к таким документам относятся:

1. Платежные поручения !Найти образец и информацию!
2. Аккредитивы
3. Чеки
4. Платежные требования
5. Инкассовые поручения

Формы этих документов и требования к ним утверждены положением о безналичных расчетах № 2П и инструкцией банка России № 28-И

* 1. **Поступления и списание средств с РС**

Поступление денег на РС всегда отражается по Дт 51, а в Кт могут фигурировать разные счета, в зависимости от того откуда поступили средства.

Списание средств РС всегда отражается по Кт 51, а по Дт могут быть разные счета, в зависимости от того, кому и в связи с какими обстоятельствами перечисляются средства.

1. **Учет денежных средств на прочих счетах в банках**

Организация вправе открывать текущие счета в банках, к ним относятся: валютные счета; ссудные счета; счета по операциям со средствами целевого назначения; счета обусловленные особенностями расчетов, для территориально обособленных структурных подразделений и т.д.

Порядок открытия таких счетов такой же, как и в РС. Валютные счета открываются в банках имеющих лицензию банка России на ведение валютных операций.

Закон о валютном регулировании разрешает :

1. Без ограничений производить расчеты в иностранной валюте между резидентами и нерезидентами (иност.)
2. Запрещают производить расчеты в иностранной валюте между резидентами (искл. операции между банками)

Резиденты вправе без ограничений открывать в уполномоченных банках банковские счета (вклады в иност.валюте). валютные счета могут использоваться только при ведение внешнеэкономической деятельности, либо для хранения валюты купленной на внутреннем валютном рынке.

 Юр лица и ИП могут открывать валютные счета на территории другого государства (неограниченное количество). Для учета движения денежных средств в иностранной валюте используется счет 52. Поступления денежных средств в валюте отражается по Дт, а их списание по Кт. Операции по валютным счетам отражаются в БУ на основании выписок кредитной организации и приложенных к ним денежно-расчетных документов. К счету 52 могут быть открыты субсчета 52.1 « валютные счета внутри страны»; 52.2 «валютные счета за рубежом». аналитический учет по счету 52 ведется по каждому счету открытому для хранения денежных средств в иностранной валюте.

Согласно инструкции ЦБ РФ от 30.03.2004 № 111-И, каждому текущему валютному счету должен соответствовать транзитный валютный счет т.е. уполномоченный банк откроет для вас 2 валютных счета для учета операций с иностранной валютой:

*Текущий* – для учета валюты, остающейся в распоряжении предприятия и для оплаты счетов иностранных фирм-партнеров

*Транзитный* - на нем учитывается поступившая валютная выручка до ее продажи и с него списываются суммы расходов (транспортные, по страхованию грузов, экспедированию, ввозные таможенные пошлины).

Поступления валютной выручки от иност. партнеров на транзитный валютный счет отражается проводкой – Дт 52 транзитный ссч, Кт 62 «расчеты с поставщиками»

После поступления выручки уполномоченных банк не позднее 1 рабочего дня должен известить от этом владельца счета. При продаже валюты мы имеем дело с разницей курса установленного банком россии на момент получения выручки и ее продажи. Если курс продажи валюты выше официального курса на дату совершения сделки, то у организации возникает доход от этой операции, если ниже – убыток.

В БУ поступления от продажи иностранной валюты признаются прочими доходами, затраты, связанные с продажей валюты – прочими расходами. В налоговом учете внереализационный доход и внереализационный расход.

 *Пример: отражение в учете продажи валютной выручки.*

*17 июня на валютный транзитный счет поступила выручка на сумму 150 000$ по официальному курсу 27,50 за доллар.*

*19 июня организацией дано поручение банку о продаже 10% валютной выручки, вознаграждение банку в размере 1% включено в сумму продаваемой валюты.*

*20 июня сумма выручки от продажи валюты по рыночному курсу 27,70 руб за доллар, поступила на РС организации.*

*Решение:*

*17.06*

*Дт 52 (транзитный) 150 000$ х 27,50 руб. = 4 125 000 руб.*

*Кт 62*

*19.06 (курс ЦБ РФ 27,60)*

*Дт 57*

*Кт 52 (транзитный)150 000 х 0,10% х 27,60 = 414 000 руб*

*Дт 52 (текущий)*

*Кт 52 (транзитный) 150 000$ х 0,9 х 27,60 = 3 726 000*

*Дт 52 (транзитный)*

*Кт 91 150 000$ х (27,60-27,50) = 15 000 руб.*

*20.06 (курс 27,70)*

*Дт 91*

*Кт 57 отражена сумма комиссионного вознаграждения уплаченного банку*

 *15000 $х 0,01 х 27,70 = 4 155 руб*

*Дт 91*

*Кт 57 отражена сумма валюты подлежащей продаже*

 *( 15 000 $ - 150 $ (банку) ) х 27,70 = 411 345 рублей.*

*Дт 57*

*Кт 91 отражена положительная курсовая разница в связи с изменением курса*

 *15 000$ х (27,70 – 27,60)= 1500 руб.*

*Дт 51*

*Кт 91 поступила выручка от продажи валюты на РС*

*Дт 91(ссч сальдо прочих доходов и расходов)*

*Кт 99 - отражен финансовый результат от прочей деятельности на июнь*

 *(15 000 + 1500 – 4155) = 12 345 руб. (прибыль)*

*Пример 2.*

*Покупка 500$ курс ЦБ РФ на дату зачисления 28,20 руб за доллар, рыночный курс 28,80 рублей за доллар.*

1. *Выписка с РС – перечислено уполномоченному банку для покупки 500 $ по рыночному курсу.*

*Дт 76 – Кт 51 (500$ х 28,80 = 14 400 руб)*

1. *Выписка с валютного счета. Зачислены на валютный счет 500$*

*Дт 52 – Кт 76 (500$ х 28,20 = 14 100 руб)*

1. *Признается и включается в состав прочих расходов отрицательная курсовая разница*

*Дт 51 – Кт 76 (14400 – 14100 = 300 руб)*

Специальные счета в банках используются для учета денежных средств находящихся в банках в аккредитивах, на особых и др. счетах, а также для учета денежных средств целевого финансирования и использования если они подлежат обособленному хранению и использованию.

Для учета таких денежных средств используют счет 55 «спец счета в банках» . открывают к нему соответствующие субсчета. Поступления денежных средств отражают по дебету счета 55, списание по Кт.

1. **Учет расчетов с подотчетными лицами**

Подотчетными лицами являются работники предприятия получившие авансом наличные суммы денежных средств на предстоящие административно хозяйственные и командировочные расходы. Эти суммы могут быть израсходованы строго по назначению и не могут передаваться другим лицам.

Выдача наличных денег производится из касс организации, и оформляется расходных кассовым ордером (могут быть выданы чеки для получения денег из банка).

Новый аванс выдается только после полного отчета по ранее полученому. Об израсходованных суммах подотчетные лица предоставляют авансовые отчеты, к которым прилагаются все оправдательные документы.

Бухгалтерия проверяем правильность оформления авансового отчета, законность и целесообразность произведенных расходов.

Авансовые отчеты утверждаются руководителем предприятия. Выдача наличных денег под отчет на командировочные расходы осуществляется в пределах сумм устанавливаемых организацией самостоятельно.

Командировочные расходы включаются в затраты организации в фактическом размере. Они состоят из:

1. Суточные
2. Расходов на проезд
3. Расходов по найму жилья

Неизрасходованные наличные деньги выданные в подотчет должны быть возвращены в кассу предприятия не позднее 3х дней со дня возвращения из командировки, или срока на который они были выданы.

Синтетический учет ведется на активно-пассивном счете 71.

Дт – отражаются суммы полученных авансов и возмещение перерасхода в корреспонденции со счетами 50, 51, 52

Кт – по кредиту отражают израсходованные суммы и возврат неизрасходованных денежных сумм.

В корреспонденции Дт счетов 10, 25, 26, 44, 50, 51

Остаток по Дт 71 – долг подотчетного лица.

Остаток по Кт 71 – долг организации подотчетному лицу.

Налоговые последствия связанные с расходами по командировке возникают при признании расходов в налоговом учете

Командировочные расходы в части суточных лимитируются законодательством для налогообложения прибыли. Сумма суточных выданных сверх установленных норм включается в совокупный годовой доход подотчетного лица и облагается НДФЛ. (Дт 70 – Кт 68)