Содержание

Введение 2

Глава 1. Организация учета и аудита денежных, расчетных и кредитных операций 4

1.1. Принципы организации учета денежных средств, расчетных операций и банковского кредита 4

1.2. Задачи учета и аудита денежных средств, расчетов и банковского кредита в период перехода к рыночным отношениям. 5

1.3. Нормативно-правовая база. 6

Глава 2. Особенности учета и аудита денежных средств, расчетов и банковского кредита 8

2.1. Учет и аудит кассовых операций 8

2.2. Учет и аудит операций по расчетному счету. 11

2.3. Учет и аудит операций по валютному счету 16

2.4. Учет и аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками 19

2.5. Учет и аудит расчетов с покупателями и заказчиками 22

2.6. Учет и аудит расчетов с подотчетными лицами 24

2.7. Учет и аудит расчетов по кредитам банка 29

Литература 34

# Введение

В процессе осуществления своей деятельности предприятия вступают в хозяйственные связи с разными предприятиями, организациями и лицами. Постоянно совершающийся кругооборот хозяйственных средств вызывает непрерывное возобновление многообразных расчётов. Расчеты могут быть как внешними, так и внутренними, а организации могут выступать как продавцами, так и покупателями. Наиболее распространёнными видами внешних расчётов являются: расчёты с поставщиками и подрядчиками за сырьё, материалы, товары, расчеты с покупателями и заказчиками. От состояния этих расчетов во многом зависит платежеспособность организации, ее финансовое положение и инвестиционная привлекательность. Из внутренних расчетов следует обратить особое внимание на расчеты с подотчетными лицами и на расчеты с персоналом по прочим операциям. Эти расчеты производятся в основном наличными денежными средствами и связаны с оплатой расходов предприятия. Правильная организация расчетных операций обеспечивает устойчивость оборачиваемости средств организации, укрепление в ней договорной и расчетной дисциплины и улучшение ее финансового состояния. Кроме того, рациональная организация расчетов, правильность постановки их учета предупреждают неготивные последствия по этим операциям.

 Расчеты осуществляются в денежной форме. Денежные средства – это финансовые ресурсы организации, самые высоколиквидные активы, возможные обеспечить выполнение обязательств любого уровня и вида. От их наличия зависит своевременность погашения кредиторской задолженности предприятия. Между организациями большинство расчетов производится безналично. Безналичные расчеты ведутся путем перчисления денежных средств со счета плательшика на счет получателя с помощью различных банковских операций, замещающих наличные беньги в обороте. Поэтому большое значение имеет учет денежных средств и контроль за их обращением на расчетных и валютных счетах в банках. Наличными же средствами ведутся внутренние расчеты. Движение наличных денег совершается посредством кассовых операций. В условиях рыночной экономики следует исходить из принципа, что умелое использование денежных средств может приносить предприятию дополнительный доход, и следовательно, необходимо постоянно думать о рациональном вложении временно свободных денежных средств для получения дополнительной прибыли. Поэтому бухгалтерский учет денежных средств имеет важное значение для правильной организации денежного обращения, организации расчетов и кредитования.

В настоящее время в нашей стране нестабильная экономическая ситуация, поэтому существует кризис неплатежей. При нехватке денежных средств предприятия бывают вынуждены привлекать заемные средства. Основными кредиторами, безусловно, являются банки. Поэтому учет банковского кредита и контроль за его своевременным погашением в последние годы имеет особое значение.

 Контроль за движением денежных средств, расчетами и банковским кредитом является одной из основных задач для предприятий. Обычно контроль осуществляется аудиторами. Если в составе организации нет аудиторской службы, то необходимо прибегнуть к помощи сторонней аудиторской фирмы.

В данной выпуской квалификационной работе автор рассмотрел вопросы учета и аудита денежных средств в кассе, на расчетных и валютных счетах, расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, подотчетными лицами, банковского кредита.

При написании выпускной квалификационной работы использовались следующие научные приемы и способы: статистический, сравнение показателей, исчисление средних и относительных величин, группировок, графическое отражение результатов, составление аналитических таблиц.

Объектом исследования является открытое акционерное общество "Чусовской металлургический завод".

Исходя из актуальности темы, при написании выпускной квалификационной работы поставлены следующие задачи:

1. рассмотреть понятие денежных средств, основных расчетных операций, банковского кредита, их документальное оформление и отражение на счетах бухгалтерского учета;
2. охарактеризовать аудиторскую проверку кассовых операций, денежных средств на расчетном и валютном счетах, расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, подотчетными лицами и банковского кредита;

Указанные цели и задачи определили логику изложения материала и структуру работы, состоящую из двух глав. Первая глава освещает вопросы организации учета и аудита денежных средств, расчетов и банковского кредита. Особенности бухгалтерского учета и аудита данных операций представлены во второй главе.

# Глава 1. Организация учета и аудита денежных, расчетных и кредитных операций

## 1.1. Принципы организации учета денежных средств, расчетных операций и банковского кредита

В процессе хозяйственной деятельности предприятия вступают во взаимоотношения друг с другом, кредитными учреждениями, финансовыми органами, органами социального страхования и обеспечения и другими физическими и юридическими лицами. Эти взаимоотношения возникают в связи с реализацией продукции, приобретением материальных ценностей, выдачей заработной платы, осуществлением финансовых операций и т.д. Хозяйственные связи - необходимое условие деятельности предприятий, так как они обеспечивают бесперебойность снабжения, непрерывность процесса производства и своевременность отгрузки и реализации продукции. При этом каждое предприятие является, с одной стороны, покупателем, а, с другой стороны, – продавцом. Четкая организация расчетов между поставщиками и покупателями оказывает непосредственное влияние на ускорение оборачиваемости и своевременное поступление денежных средств. Денежные расчеты могут совершаться в форме безналичных платежей либо с участием наличных денег.

Денежные средства - это финансовые ресурсы организации, самые высоколиквидные активы. Денежные средства являются составной частью оборотных активов. Они необходимы предприятию для осуществления расчетов с поставщиками и подрядчиками, для осуществления платежей в бюджет, расчетов с кредитными учреждениями, для выдачи работникам зарплаты, премий и для осуществления других видов выплат.

Денежные средства поступают на предприятие от покупателей и заказчиков за проданные товары и оказанные услуги, от банков в виде ссуд, от учреждений и организаций в порядке временной помощи и др.

Базой денежных средств предприятия являются хозяйственные взаимоотношения предприятия с различными организациями и учреждениями и хозяйственные взаимоотношения, связанные с реализацией работ, услуг и осуществлением других хозяйственных операций.

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

Учет денежных средств имеет значение в укреплении платежной дисциплины и в эффективном использовании финансовых ресурсов предприятия. Поэтому очень важен контроль за соблюдением кассовой дисциплины, правильностью и эффективностью использования денежных средств, обеспечением сохранности денежных документов, находящихся в кассе предприятия. В условиях рыночной экономики следует исходить из принципа, что умелое использование денежных средств может приносить предприятию дополнительный доход, и следовательно, предприятие должно постоянно думать о рациональном вложении временно свободных денежных средств для получения прибыли (депозиты банков, ценные бумаги и др.).

Между предприятиями, учреждениями и организациями, независимо от организационно-правовых форм, расчеты производятся безналично, ведутся путем перечисления (перевода) денежных средств со счета плательщика на счет получателя с помощью различных банковских операций (кредитных и расчетных), замещающих наличные деньги в обороте.

 Для обслуживания предприятий в настоящее время создана система коммерческих банков, которая производит расчеты через расчетно-кассовый центр ЦБР. В настоящее время в стране существует кризис неплатежей. Задолженность предприятий друг другу достигает несколько сотен миллионов рублей. С целью нормализации положения намечены мероприятия по устранению недостатков действующего расчетного механизма. Основные из них:

* установление унифицированных сроков обработки платежных документов;
* ужесточение санкций за необоснованные задержки платежей;
* введение в расчетно-кассовых центрах режима ускоренной обработки платежных документов с суммой платежа, превышающей 1 миллионов рублей;
* введение в банках учета просроченных платежей за товары и услуги;
* введение календарно-целевой очередности платежей.

Банковский кредит является важным источником заемных средств организации. Учреждения банков выдают кредиты на условиях строгого соблюдения принципов возвратности, срочности, платности и под обеспечение, предусмотренных действующим законодательством и согласованных сторонами. Отношения между банками и клиентами носят договорный характер, кредитные отношения банков с предприятиями оформляются кредитными договорами. Клиенты самостоятельно выбирают банки для кредитно-расчетного обслуживания и могут производить все виды банковских операций в одном (по расчетным операциям) или нескольких банках (по кредитным операциям).

## 1.2. Задачи учета и аудита денежных средств, расчетов и банковского кредита в период перехода к рыночным отношениям.

Основными задачами учета денежных средств, расчетов и банковского кредита являются:

* своевременное и правильное документирование операций по движению денежных средств и расчетов;
* оперативный, повседневный контроль за сохранностью наличных денежных средств и ценных бумаг в кассе предприятия и других местах хранения;
* контроль за использованием денежных средств строго по целевому назначению;
* контроль за правильными и своевременными расчетами с бюджетом, банками, персоналом;
* контроль за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и поставщиками;
* своевременная выверка расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности.
* изыскание возможностей наиболее рационального вложения свободных денежных средств как источника финансовых инвестиций, приносящих доход.

Для обеспечения учета наличия и движения денежных средств и хозяйственных операций, связанных с денежными средствами применяется система счетов бухгалтерского учета, предусмотренных в V разделе Плана счетов бухгалтерского учета "Денежные средства". Этот раздел включает счета: 50 "Касса", 51 "Расчетные счета", 52 "Валютные счета", 55 "Специальные счета в банках", 57 "Переводы в пути", 58 "Финансовые вложения", 59 "Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги".

Для учета расчетов и банковского кредита используются счета VI раздела Плана счетов бухгалтерского учета "Расчеты". Это счета: 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", 63 "Резервы по сомнительным долгам", 68 "Расчеты по налогам и сборам", 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению", 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда", 71 "Расчеты с подотчетными лицами", 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям", 75 "Расчеты с учредителями", 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", 79 "Внутрихозяйственные расчеты".

В соответствии с Приказом Минфина России от 31.10.2000 года № 94н с 01.01.2001 г. введены новые План счетов и Инструкция по его применению. По сравнению с предыдущим Планом счетов он не содержит отдельного раздела "Кредиты и финансирование", в котором сгруппированы счета для учета кредитов банка и займов. Учет банковского кредита в соответствии с новым Планом счетов следует вести на счетах 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" и 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам".

## 1.3. Нормативно-правовая база.

Основными нормативными документами по учету денежных средств, расчетов и банковского кредита являются:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части I-II.
2. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 21.11.96 г. № 129-ФЗ.
3. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утверждено приказом Минфина РФ от 29.07.98г. №34н (24.03.2000г).
4. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия и Инструкция по его применению. Утверждены Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н.
5. Методические рекомендации о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации. Приказ Минфина РФ от 28.06.2000г. № 60-н.

Учет денежных средств регулируется следующими нормативными документами:

1. Положение по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте". Утверждено приказом Минфина РФ от 10.01.2000 г. № 2н (ПБУ 3/2000).
2. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены приказом Минфина РФ от 13.06.95 г. № 49.
3. Положение "О безналичных расчетах в Российской Федерации". Утверждено Центробанком РФ 12.04.2001г. № 2-п (изм. от 06.11.2001г.)
4. "Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации". Инструкция Центробанка РФ от 04.10.93 г. № 18. (ред. от 26.02.96г.)
5. "Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ". Приказ Центробанка РФ от 05.01.98 г. № 14-П.
6. Положение по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации". ПБУ 4/99. Утверждено приказом Минфина РФ от 06.07.99 г. № 529.
7. Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации. Утверждено ЦБ РФ № 14-П от 22.01.99г.

Нормативными документами, регулирующими учет расчетных операций, являются:

1. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены приказом Минфина РФ от 13.06.95 г. № 49.
2. "Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами". Указание Центробанка РФ от 07.10.2001 г. № 375-У.
3. "Об изменении норм возмещения командировочных расходов на территории РФ". Приказ Минфина РФ от 06.07.2001г. за № 49н с изменениями от 01.01.2002г.
4. "О применении счетов-фактур при расчетах по налогу на добавленную стоимость" письмо МНС РФ от 21.05.2001г. № ВГ-6-03/404.

 7. Положение по бухгалтерскому учету "Доходы организации". ПБУ 9/99. Утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.99 г. № 32н.

# Глава 2. Особенности учета и аудита денежных средств, расчетов и банковского кредита

## 2.1. Учет и аудит кассовых операций

Предприятия, независимо от организационно-правовых форм при осуществлении операций с денежной наличностью должны руководствоваться Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации, утвержденным решением совета директоров Банка России от 22.09.93 г. №40.

Денежные средства в кассу предприятия получают с расчетного счета строго на определенные цели. Денежные средства не могут быть использованы не по назначению. Предприятия могут хранить в кассе денежные средства только в пределах установленного лимита. Лимит определяется банком, обслуживающим предприятие, по согласованию с руководителем. Сверх установленного лимита денежные средства могут храниться только для выдачи заработной платы, пособий, но не более 3-х рабочих дней.

Выполнение кассовых операций производится кассиром. Он является материально-ответственным лицом. При поступлении на работу с кассиром в обязательном порядке должен быть заключен договор о полной материальной ответственности. Прием и выдачу наличных денег кассир осуществляет на основании первичных документов типовой межведомственной формы. Прием наличных денег осуществляется по приходным кассовым ордерам, которые обязательно должны быть подписаны главным бухгалтером. Выдача наличных денежных средств из кассы производится по расходным кассовым ордерам, которые подписываются главным бухгалтером и руководителем предприятия. Приходные и расходные кассовые ордера после осуществления операций по ним подписываются кассиром.

Расходные и приходные кассовые ордера являются первичными документами. Они выписываются в бухгалтерии предприятия. До передачи в кассу предприятия приходные и расходные кассовые ордера регистрируются в бухгалтерии в специальных журналах регистрации кассовых ордеров, отдельно по приходу и отдельно по расходу. Кассир после принятия к исполнению кассовых ордеров производит записи в кассовую книгу. Кассовая книга – это регистр аналитического учета операций с наличными денежными средствами. Записи в кассовую книгу производятся под копирку. Второй экземпляр является отчетом кассира, отрывается и сдается в бухгалтерию. В конце дня кассир должен подсчитать итог операций по приходу и расходу и вывести остаток. Отчет кассира с приложенными приходными и расходными кассовыми ордерами передается в бухгалтерию.

Синтетический учет операций по кассе ведется на счете 50 "Касса" – счет активный, основной, денежный.

Таблица 1.

50 "Касса"

|  |  |
| --- | --- |
| Сальдо – остаток денежной наличности в кассе на определенную дату | Выдача денежных средств |
| Поступление денежных средств в кассу |  |
| Оборот по дебету (ОД) | Оборот по кредиту (ОК) |
| Сальдо конечное = |  |
| СН+ОД-ОК |  |

Основные проводки по движению денежных средств в кассе предприятия:

1. Получено в кассу с расчетного счета:

Дт 50 "Касса";

Кт 51 "Расчетный счет".

2. Получена наличными выручка от реализации:

а) работ, услуг, продукции, товаров:

Дт 50 "Касса";

Кт 90/1 "Выручка";

б) основных средств, прочих активов:

Дт 50 "Касса";

Кт 91/1 "Прочие доходы";

3. Сдан в кассу остаток подотчетной суммы:

Дт 50 "Касса";

Кт 71 "Расчеты с подотчетными лицами".

4. Получено в кассу в возмещение задолженности по недостаче:

Дт 50 "Касса";

Кт 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям".

5. Получено наличными от дебиторов:

Дт 50 "Касса";

Кт 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

6. По объявлению на взнос наличными внесено на расчетный счет:

Дт 51 "Расчетный счет";

Кт 50 "Касса".

7. Выдано под отчет:

Дт 71 "Расчеты с подотчетными лицами";

Кт 50 "Касса".

8. Выдана из кассы заработная плата персоналу предприятия:

Дт 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда";

Кт 50 "Касса".

9. Выдано наличными в погашение кредиторской задолженности:

Дт 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами";

Кт 50 "Касса".

10. Выдано наличными за счет средств органов социального страхования:

Дт 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению";

Кт 50 "Касса".

Не реже одного раза в месяц должна проводиться ревизия кассы. Результаты ревизии оформляются актом. Излишки, выявленные в кассе, зачисляются в доход предприятия:

Дт 50 "Касса";

Кт 91/1 "Прочие доходы".

Недостача относится на материально-ответственное лицо (кассира).

#### В учете составляются следующие проводки:

1. При обнаружении недостачи:

Дт 94 "Недостачи, потери от порчи ценностей";

Кт 50 "Касса".

2. Выявленная недостача относится на материально-ответственное лицо:

Дт 73/3 "Расчеты по возмещению материального ущерба";

Кт 94 "Недостачи, потери от порчи ценностей".

3. Внесено наличными в кассу в погашение задолженности по недостаче:

Дт 50 "Касса";

Кт 73/3 "Расчеты по возмещению материального ущерба".

4. Удержано из заработной платы в погашение недостачи:

Дт 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда";

Кт 73/3 "Расчеты по возмещению материального ущерба".

Целью аудиторской проверки кассовых операций является установление соответствия применяемой в организации методики учета и налогообложения операций по движению наличных денежных средств действующим в Российской Федерации в проверяе­мом периоде нормативным документам для форми­рования мнения о достоверности бухгалтерской от­четности во всех существенных аспектах.

Кассовые операции целесообразно проверять сплошным методом.

Аудиторская проверка кассовых операций мо­жет быть организована в такой последовательности:

• инвентаризация кассы и обследование усло­вий хранения денежных средств:

• проверка правильности документального оформления операций;

• проверка полноты и своевременности опри­ходования денежных средств;

• аудиторская проверка правильности списа­ния денег в расход;

• проверка соблюдения кассовой и финансо­вой дисциплины;

• проверка правильности отражения операций на счетах бухгалтерского учета;

• оформление результатов проверки.

При составлении программы проверки следу­ет оценитьэффективность внутреннего контроля за движением и сохранностью денежных средств и других ценностей в кассе организации, выявляет наиболее уязвимые участки, планирует со­став основных контрольных процедур, определяет особенности ведения учета в организации.

Прибыв на место проверки, аудитор может сразу провести инвентаризацию денежных средств, храня­щихся в кассе. Ее проводят в присутствии кассира и главного бухгалтера организации. Результаты инвентаризации оформляют ак­том, который подписывают кассир и главный бух­галтер организации. Акт является письменным аудиторским доказательством, и его данные необхо­димы аудитору для дальнейшей проверки.

Одновременно с инвентаризацией проводит­ся проверка условий хранения денежных средств, в ходе которой, аудитору необходимо выяснить:

• обеспечена ли сохранность денег при доставке из банка;

• имеется ли для хранения денег и других цен­ностей в кассе сейф или несгораемый шкаф;

• застрахована ли касса организации;

• соблюдаются ли правила хранения ключей от сейфа;

• соблюдается ли установленный лимит хране­ния денежной наличности по отдельным да­там.

Деньги могут поступать в кассу из бан­ков, от работников организации в оплату каких-либо услуг, как остатки неиспользованных авансов и др.

Аудитор проверяет полноту и своевремен­ность оприходования денег, полученных по каждо­му чеку из банка, путем сверки идентичных сумм, записанных в корешках чеков, и выписок банка. Чековые книжки, корешки использованных чеков, а также неиспользованные чеки должны хра­ниться у главного бухгалтера. Направления использования денежных средств и их целевое назначение организация определяет по своему усмотрению.

Аудитор должен тщательно проверить полноту оприходования выручки от реализации продукции основного производства, услуг вспомогательных и обслуживающих производств, жилищно-коммунального хозяйства. При этом следует сверить записи в кассовой книге, приходных кассовых ордерах с отчетами, накладными и счетами по реализации продукции (работ, услуг).

Аудиторская практика показывает, что наибольшее число нарушений при расходовании средств из кас­сы связано с денежными выплатами работникам и подотчетными суммами. Заработная плата, пособия по временной не­трудоспособности, премии выдаются из кассы не по кассовым ордерам, а по платежным и расчетно-платежным ведомостям, которые подписывают руково­дитель организации и главный бухгалтер. При проверке правильности выплаты денег по платежным ведомостям следует установить, все ли внесенные в них лица являются работниками данной организации. Для предупреждения подобных нарушений отдел кадров должен визировать платежные ведомо­сти до выплаты денег по ним.

Все случаи неполного набора документов по кассовым операциям должны быть за­фиксированы аудитором. По ним подсчитывают итог, который соизмеряют с кредитовым оборотом посчету 50 "Касса".

## 2.2. Учет и аудит операций по расчетному счету.

 В соответствии с Законом Российской Федерации "О предприятиях и предпринимательской деятельности" каждое предприятие вправе открывать в любом учреждении банка расчетный счет и другие счета для хранения денежных средств и осуществления всех видов расчетных, кредитных и кассовых операций. Расчетные счета открываются предприятиям, имеющим статус юридического лица и находящимся на самостоятельном балансе.

Порядок открытия расчетного счета регламентирован инструкцией Центрального банка Российской Федерации, в соответствии с которой, каждой организацией может быть открыт расчетный счет в одном или нескольких банках по его выбору. Клиенты вправе открывать необходимое им количество расчетных счетов. Для их открытия в банк предоставляются следующие документы:

1. заявление на открытие счета;
2. копии устава и учредительного договора, заверенные нотариально;
3. нотариально заверенная копия свидетельства о регистрации предприятия;
4. карточка с образцами подписей распорядителей кредитов (руко­водитель предприятия и главный бухгалтер), оттиском печати предприятия, заверенной нотариусом в двух экземплярах;
5. справки о постановке на учет (налоговой инспекции, пенсионного фонда, органов социального страхования и обеспечения).

После открытия расчетного счета банк присваивает ему определенный номер, который указывается во всех расчетно-платежных документах, передаваемых в банк. На расчетном счете сосредотачиваются денежные средства, зачисленные в форме выручки от реализации продукции, банковских кредитов и прочих поступлений. С расчетного счета производятся перечисления поставщикам за продукцию, финансовым органам, различным кредиторам, погашаются банковские кредиты, а также выдаются наличные для выдачи заработной платы и других расходов. Выдачу денег или безналичные перечисления с расчетного счета банк осуществляет с согласия владельца расчетного счета. Однако, в определенных случаях, законодательством предусмотрено списание денежных средств с расчетного счета в бесспорном порядке (взыскание просроченных платежей в бюджет, по исполнительным листам, приказом государственного арбитража), банк может списать проценты за пользование кредитом, проценты по просроченным ссудам, плату за расчетно-кассовое обслуживание.

Прием и выдачу наличных денег, безналичные платежи банк осуществляет на основании первичных документов установленной формы.

1. Объявление на взнос наличными является основанием на внесение наличных денежных средств на расчетный счет из кассы.

2. Чек (денежный) является основанием для получения денежных средств с расчетного счета. Хранятся чеки в кассе в сброшюрованной чековой книжке. Чековые книжки выдаются банком, обслуживающим предприятие. Выписывается чек в одном экземпляре. Денежные чеки подписываются руководителем, главным бухгалтером и заверяются печатью предприятия.

3. Платежное поручение – это приказ банку о перечислении указанной суммы по соответствующему адресу. Выписывается оно в четырех экземплярах машинописным текстом. Первый экземпляр подписывается руководителем, главным бухгалтером и заверяется печатью.

4. Платежное требование-поручение – это требование поставщика покупателю оплатить стоимость отправленной по договору поставки продукции, работ, услуг. Записывается в четырех экземплярах машинописным текстом.

Периодически банк выдает владельцу счета выписки с расчетного счета. Выписка с расчетного счета - второй экземпляр лицевого счета организации, открытого ему банком. В ней показывается остаток на начало периода, движение за отчетный период с разбивкой по каждой операции и конечный остаток. Выписка с расчетного счета является регистром аналитического учета операций по расчетному счету. К ней прилагаются все документы, по которым производится зачисление и списание сумм. Полученные выписки с приложенными документами в бухгалтерии подвергаются тщательной проверке. На полях проверенной выписки проставляются коды счетов, которые корреспондируют со счетом 51. Выписки из расчетного счета служат основанием для учетных записей по синтетическому счету 51 "Расчетный счет". Это счет активный, основной, денежный.

Таблица 2.

Счет 51 "Расчетный счет"

|  |  |
| --- | --- |
| Сальдо – остаток денежной наличности на расчетном счете на определенную дату | Списание денежных средств с расчетного счета |
| Поступление денежных средств на расчетный счет |  |
| Оборот по дебету (ОД) | Оборот по кредиту (ОК) |
| Сальдо – конечное  |  |
| = СН+ОД-ОК |  |

В бухгалтерском учете составляются следующие проводки:

1. Получены на расчетный счет деньги из кассы предприятия:

Дт 51 "Расчетный счет";

Кт 50 "Касса".

2. Зачислена на расчетный счет выручка от реализации продукции:

Дт 51 "Расчетный счет";

Кт 90/1 "Выручка".

3. Зачислена на расчетный счет выручка от реализации прочих активов

Дт 51 "Расчетный счет";

Кт 91/1 "Прочие доходы" .

4. Зачислены на расчетный счет кредиты банка:

Дт 51 " Расчетный счет";

Кт 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам";

Дт 51 "Расчетный счет";

Кт 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам".

5. Получены на расчетный счет штрафы, пени, неустойки:

Дт 51 "Расчетный счет";

Кт 91/1 "Прочие доходы".

6. Зачислено от дебиторов в погашение долгов:

Дт 51 "Расчетный счет";

Кт 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

7. Выдано по чеку наличными в кассу предприятия:

Дт 50 "Касса";

Кт 51 "Расчетный счет".

8. Перечислено в погашение задолженности поставщикам:

Дт 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками";

Кт 51 "Расчетный счет".

9. Перечислено в погашение задолженности бюджету по налогам:

Дт 68 "Расчеты по налогам и сборам";

Кт 51 "Расчетный счет".

10. Перечислено в погашение задолженности органам социального страхования и обеспечения:

Дт 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению";

Кт 51 "Расчетный счет".

11. Перечислено в погашение задолженности прочим кредиторам:

Дт 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами";

Кт 51 "Расчетный счет".

12. Перечисление в погашение задолженности по кредиту:

Дт 66, 67 "Расчеты по кратко- долгосрочным кредитам и займам";

Кт 51 "Расчетный счет".

13. Перечислены штрафы, пени, неустойки за несоблюдение договоров:

Дт 91/2 "Прочие расходы";

Кт 51 "Расчетный счет".

Целью аудиторской проверки операций на рас­четном, валютном и других счетах в банке явля­ется формирование мнения о достоверности бухгалтерской отчетности по разделу "Денеж­ные средства" и соответствии применяемой ме­тодики учета денежных средств на счетах в бан­ке действующим в Российской Федерации нор­мативным документам. Ведется проверка полноты и правильности синтетического учета операций по расчетному счету. Такая проверка проводится по каждому счету, открытому в банке.

Если по договору банковского счета преду­смотрена выплата банком процентов за пользо­вание денежными средствами, аудитор должен проверить, начисляет ли организация доходы ежемесячно или отражает их по факту зачисле­ния процентов на расчетный счет.

При аудите операций по расчетному счету аудитор также проверяет:

• порядок ведения учетных регистров;

• ведутся ли регистры синтетического уче­та по каждому расчетному счету, открыто­му в банке,составляется ли сводный ре­гистр;

• своевременность отражения в регистрах синтетического учета операций по движе­нию денежных средств на расчетном счете; производятся ли записи в учетные регистры по каждой выписке банка;

• тождественность записей в учетных регист­рах и в выписке банка.

Проверяя полноту зачисления денежных средств, перечисленных покупателями и заказ­чиками в оплату поставленных материально-производственных запасов, выполненных работ и оказанных услуг, необходимо сверить записи по дебету счета 51 "Расчетный счет" с креди­товыми записями учетных регистров по счетам 90 "Продажи" или 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредито­рами ".

Поступление денежных средств от финансо­во-кредитных организаций в виде кредитов проверяют путем встречной сверки записей по регистрам бухгалтерского учета по счетам 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам", 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам", 51 "Рас­четный счет", 55 "Специальные счета в банках", а также сверки выписок и приложен­ных к ним документов. Особое внимание аудитор должен уде­лить проверке полноты оприходования налич­ных денежных средств, сдаваемых в кассу банка (кредитной организации). Для этого про­водят встречную проверку записей с данны­ми учетного регистра по кредиту счета 50 "Касса ". Перечисление де­нежных средств с расчетного счета в погашение задолженности поставщикам следует анализи­ровать в разделе аудита расчетных операций по счету 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчи­ками", чтобы установить, насколько реально и обоснованно они использованы.

Детальной проверке должны быть подверг­нуты операции по счету 51 "Расчетный счет" в сопоставлении со счетами учета затрат (20 "Основное производство", 26 "Общехозяйст­венные расходы ", 25 "Общепроизводственные рас­ходы" и др.), так как в дан­ном случае может быть сокрыто перечисление средств за невыполненные работы, неоказан­ные услуги.

Пересекающейся процедурой проверки операций по расчетному счету явля­ется проверка списания денежных средств со счета и полноты оприходования наличных де­нег в кассу. Аудитор должен проверить:

• приложена ли к выписке банка по операции снятия наличных денег квитанция к при­ходному кассовому ордеру;

• тождественность записей в регистрах синте­тического учета по кредиту счета 51 "Рас­четный счет" и дебету счета 50 "Касса". Выявленные в ходе проверки операций по расчетному счету нарушения аудитор фиксирует в рабочей документации и отражает в справке (отчете) по результатам данного раздела аудитор­ской проверки.

## 2.3. Учет и аудит операций по валютному счету

При осуществлении внешнеэкономиче­ской деятельности организации получают вы­ручку от экспорта продукции (работ, услуг), производят платежи по импорту товаров, опла­чивают расходы по загранкомандировкам и другие операции в иностранной валюте через валютные счета, открываемые в банках Россий­ской Федерации, а также за границей. Порядок открытия валютных счетов и проведения опера­ций по ним регулируется валютным законода­тельством и нормативными актами Централь­ного банка Российской Федерации. Операции с иностранной валютой могут осуществлять лишь банки, имеющие соответствующую лицензию. Для открытия валютного счета необходимы те же документы, что и для расчетного счета.

В соответствии с действующими норматив­ными актами юридические лица-резиденты могут иметь следующие валютные счета:

транзитный валютный счет для зачисления в полном объеме поступлений экспортной ва­лютной выручки;

специальный транзитный валютный счет для учета операций по покупке иностранной валю­ты за рубли на валютном рынке Российской Федерации и ее обратной продаже;

текущий валютный счет для учета средств, остающихся в распоряжении юридического лица после обязательной продажи экспортной выручки и совершения иных операций по счету в соответствии с валютным законодательством;

валютный счет за рубежом, который откры­вают по специальному разрешению Централь­ного банка Российской Федерации организа­ции, имеющие представительства за границей.

Банк присваивает валютному счету номер и осуществляет контроль за характером совершаемых операций. Он контролирует, не совершаются ли операции, не предусмотренные Уставом, а также нарушающие порядок использования валютных средств. Первичные документы для оформления операций по валютному счету, регистры аналитического учета аналогичны расчетному счету.

Синтетический учет операций по валютному счету ведется на счете 52 "Валютный счет". Это счет активный, основной, денежный.

Аналитический учет ведется по каждому валютному счету, открытому в учреждении банка. Внутри – по видам иностранных валют.

Для целей бухгалтерского учета денежных средств на валютном счете осуществляется пересчет иностранной валюты в российские рубли по курсу, котируемому ЦБР. Рублевый эквивалент рассчитывается путем пересчета, или конвертации, сумм в иностранной валюте в российские рубли на основе валютного курса, установленного Центральным банком РФ.

Курс – это подвижное соотношение валют, зависящее от многих факторов. Официальный курс определяется 2 раза в неделю. Пересчет иностранной валюты должен осуществляться на дату совершения операций. Колебания валютного курса по отношению к рублю обусловливают получение курсовых разниц. С 2001 года предприятия ведут учет курсовых разниц на счете 91 "Прочие доходы и расходы".

В бухгалтерском учете при возрастании курса иностранной валюты по отношению к рублю производится запись:

Дт 52 "Валютный счет";

Кт 91/1 "Прочие доходы".

При снижении курса иностранных валют составляется проводка:

Дт 91/2 "Прочие расходы";

К 52 "Валютный счет";

Предприятия обязаны часть валютной выручки продавать государству. В настоящее время установлена продажа 50 % выручки. Обязательная продажа производится организациями со всей суммы экспортных поступлений в иностранной валюте от организаций и физических лиц.

 Для отражения в учете операций, связанных с обязательной продажей части валютной выручки, к счету 52 "Валютный счет" открываются аналитические счета: текущий валютный счет, транзитный валютный счет. При поступлении валютной выручки она отражается в полной сумме на аналитическом счете – транзитный счет.

Для отражения операций по продаже выручки применяется счет 57 "Переводы в пути", счет активный, основной, денежный. На текущий валютный счет зачисляется лишь 25 % валютной выручки, оставшейся после обязательной продажи валюты.

1. Поступила на транзитный счет валютная выручка:

Дт 52 "Валютный счет";

Кт 90/1 "Выручка".

2. Осуществлена обязательная продажа 50 % валютной выручки:

Дт 57 "Переводы в пути";

Кт 52 "Валютный счет".

3. Оставшиеся 50 % выручки зачисляются на текущий счет:

Дт 52/ "Текущий счет";

Кт 52/ "Транзитный счет".

4. Зачислен на р/счет рублевый эквивалент от продажи валютной выручки:

Дт 51 "Расчетный счет";

Кт 91/1 "Прочие доходы".

5. Списывается балансовая стоимость денежных средств в пути:

Дт 91/2 "Прочие расходы";

Кт 57 "Переводы в пути".

6. Оплачены услуги банка по продаже валюты:

Дт 91/2 "Прочие расходы";

Кт 52 "Валютный счет".

7. Cписывается результат обязательной продажи выручки:

Дт 91/9 "Сальдо прочих доходов и расходов";

Кт 99 "Прибыли и убытки"(прибыль);

Дт 99 "Прибыли и убытки"

Кт 91/9 " Сальдо прочих доходов и расходов " (убыток).

Синтетический учет валютных операций аналогичен расчетным.

При проверке операций по валютным счетам аудитор должен обра­тить внимание на:

• соблюдение правового режима текущих ва­лютных операций и валютных операций, связанных с движением капитала;

• проведение валютных операций через упол­номоченные банки, имеющие лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление валютных операций;

• наличие разрешений и лицензий Центрально­го банка Российской Федерации, предоставля­емых уполномоченному банку на проведение отдельных операций;

• осуществление расчетов в иностранной ва­люте юридическими лицами-резидентами в пределах имеющихся в их распоряжении ва­лютных средств, которые должны иметь ле­гальное происхождение;

• учет операций денежных средств в валюте на счете 52 "Валютный счет", к которому от­крываются субсчета "Транзитные валютные счета", "Текущие валютные счета", "Специ­альные транзитные счета", "Валютные сче­та за рубежом".

Аудит операций на валютных счетах осуще­ствляется отдельно по каждому валютному сче­ту, открытому в банке, в том числе и за рубе­жом. Для проверки полноты зачисления выручки сравнивают сумму поступившей в течение года валютной выручки со стоимостью экспортиро­ванного товара. При проверке операций по валютному счету особое внимание обращают на правильность от­ражения операций по покупке и продаже валю­ты, так как бухгалтеры организаций нередко до­пускают значительное количество ошибок как в методологии учета, так и при расчетах курсовых разниц по этим операциям и пересчете валюты в рубли.

## 2.4. Учет и аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками

Для обобщения информации о расчетах с постав­щиками и подрядчиками предназначен счет 60 "Рас­четы с поставщиками и подрядчиками".

На этом счете учитываются расчеты:

1) за полученные товарно-материальные цен­ности, принятые выполненные работы и потреблен­ные услуги, включая предоставление электроэнергии, газа, воды и т. п., а также по доставке или переработ­ке материальных ценностей, расчетные документы, на которые акцептованы и подлежат оплате через банк;

2) за товарно-материальные ценности, рабо­ты и услуги, на которые расчетные документы от по­ставщиков или подрядчиков не поступили, т. е. так называемые неотфактурованные поставки;

3) за излишки товарно-материальных ценно­стей, выявленные при их приемке, — когда факти­ческое количество поступивших ценностей превы­шает количество, указанное в расчетных документах поставщиков. Излишки, выявляемые при приемке материа­льных ценностей, должны отражаться в пер­вичных учетных документах. Так как появление излишков признается отклонением от нормального режима поставки, то применя­ются специальные формы первичных учет­ных документов, утвержденные Госкомста­том для предприятий и организаций различ­ных видов деятельности;

4) за полученные услуги по перевозкам, в том числе расчеты по недоборам и переборам тарифа (фрахта);

5) за все виды услуг связи;

6) генерального подрядчика со своими суб­подрядчиками при выполнении договора строитель­ного подряда;

7) генерального подрядчика со своими суб­подрядчиками при выполнении договора на выпол­нение научно-исследовательских, опытно-конструк­торских и технологических работ (НИОКР).

Данный перечень не является исчерпываю­щим.

Учет на счете 60 ведется методом начисления, т. е. все операции, связанные с расчетами за приоб­ретенные материальные ценности, принятые работы или потребленные услуги, отражаются независимо от времени оплаты.

Счет 60 "Расчеты с поставщиками и подряд­чиками" кредитуется на стоимость принимаемых к бухгалтерскому учету товарно-материальных ценно­стей, работ, услуг в корреспонденции со счетами учета этих ценностей (либо счетом 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей", если его использование предусмотрено учетной политикой) или счетами учета соответствующих затрат.

За услуги по доставке материальных ценно­стей (товаров), а также по переработке материалов на стороне записи по кредиту счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" производятся в корреспонденции со счетами учета производствен­ных запасов, товаров, затрат на производство.

За неотфактурованные поставки счет 60 "Рас­четы с поставщиками и подрядчиками" кредитуется на стоимость поступивших ценностей, определен­ную исходя из цены и условий, предусмотренных в договорах. При получении документов от поставщи­ка на ТМЦ возможны два варианта:

• если поступившие документы соответствуют условиям договора, предприятие производит дополнительную запись только на сумму НДС;

• если поступившие документы не соответству­ют условиям договора, то предварительная бухгалтерская запись сторнируется, и произ­водятся записи на суммы, соответствующие отгрузочным документам. Счет 60 "Расчеты с поставщиками и подряд­чиками" дебетуется на суммы исполнения обяза­тельств, т. е. оплату счетов. Согласно новому Плану счетов по дебету этого счета отражаются также авансы и предварительная оплата по счетам постав­щиков в корреспонденции со счетами учета денеж­ных средств. Суммы выданных авансов и предвари­тельной оплаты учитываются обособленно.

Аналитический учет по счету 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" ведется по каждому предъявленному счету, а расчетов в порядке плано­вых платежей — по каждому поставщику и подряд­чику. Построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения необходимых данных по:

• поставщикам по акцептованным и другим расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;

• поставщикам по неоплаченным в срок рас­четным документам; поставщикам по неот­фактурованным поставкам;

• авансам выданным;

• поставщикам по полученному коммерческо­му кредиту и др.

Сальдо по счету 60 без учета сальдо по субсче­ту "Расчеты по авансам выданным" может быть толь­ко кредитовым.

 Счёт 60 "Расчёт с поставщиками и подрядчиками" корреспондирует со счетами:

1. Оприходование патентов, лицензий и других нематериальных активов.

Дт 04 "Нематериальные активы"

Кт 60 "Расчёты с поставщиками и подрядчиками".

1. Оприходование материальных ценностей, начисление стоимостных услуг по их доставке.

Дт 07 "Оборудование к установке", Дт 10 "Материалы", Дт 41 "Товары"

Кт 60 "Расчёты с поставщиками и подрядчиками".

1. Начисление задолженности на приобретение машин и оборудования, за выполнение строительных работ и оказание услуги.

Дт 08 "Капитальные вложения"

Кт 60 "Расчёты с поставщиками и подрядчиками".

1. Начисление к уплате стоимости выполняемых работ и услуг.

Дт 20, 23, 25, 26, 28, 44, 97

Кт 60 "Расчёты с поставщиками и подрядчиками".

1. Возврат излишне перечисленных сумм.

Дт 51, 52 "Расчётный, валютный счёт"

Кт 60 "Расчёты с поставщиками и подрядчиками".

6. Отражение убытков от списания дебиторской задолженности с просроченными сроками исковой давности, начисление штрафов, неустоек и других санкций, присуждённых судом или признанных предприятием к уплате.

 Дт 91/2 "Прочие расходы".

 Кт 60 "Расчёты с поставщиками и подрядчиками".

7. При поступлении различных материальных ценностей обнаружена их недостача (до оприходования) в пределах норм естественной убыли или принятая по вине предприятия, его работников.

 Дт 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей"

 Кт 60 "Расчёты с поставщиками и подрядчиками".

1. Списание сомнительной к получению задолженности поставщиков и подрядчиков.

 Дт 63 "Резервы по сомнительным домам"

 Кт 60 "Расчёты с поставщиками и подрядчиками".

1. Списание возвращённых поставщику ранее оприходованных на склад материальных ценностей при обнаружении дефектов.

Дт 60 "Расчёты с поставщиками и подрядчиками"

Кт 07 "Оборудование к установке",10 "Материалы".

1. Оплата счетов поставщиков.

Дт 60 "Расчёты с поставщиками и подрядчиками"

Кт 50, 51, 52, 55 счета денежных средств

1. Штрафы, пени, неустойки, полученные за нарушение условий хозяйственных договоров, присуждённые или признанные должником. Зачисление в доходы невостребованной кредиторской задолженности с просроченными сроками исковой давности.

Дт 60 "Расчёты с поставщиками и подрядчиками"

Кт 91/1 "Прочие доходы".

1. Оплата счетов поставщиков за счёт краткосрочных кредитов.

Дт 60 "Расчёты с поставщиками и подрядчиками"

Кт 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам".

Аудиторская проверка операций по расчетам с поставщиками и подрядчиками проводится по следующим направ­лениям:

• проверка наличия и правильности оформления договоров;

• проверка полноты и правильности оприходова­ния полученных материальных ценностей (ра­бот, услуг);

• проверка своевременности и правильности оплаты за материальные ценности (работы, услуги).

Аудитор устанавливает прежде всего наличие договоров поставки продукции и других хозяйст­венных договоров на оказание услуг и выполнение работ, а также правильность оформления догово­ров. Договоры должны соответствовать требовани­ям действующего законодательства.

Сделки, осуществляемые сторонами умышлен­но без соблюдения установленной ГК РФ формы, не в полном объеме или несвоевременно, считают­ся ничтожными (недействительными). Аудиторы выясняют, нет ли подобных сделок в проверяемой организации.

Далее необходимо получить доказательства, что расчеты с поставщиками и подрядчиками за полу­ченные материальные ценности (работы, услуги) отражены в полном объеме, в соответствующем пе­риоде, правильно оценены и отражены в учетных регистрах.

Сопоставляя данные первичных документов с данными договора, заказа, счета-фактуры, проектно-сметной документацией, аудитор получает под­тверждение о полноте, своевременности и правиль­ности оприходования полученных материальных ценностей (работ, услуг).

При проверке оплаты счетов поставщиков и по­дрядчиков аудитор устанавливает:

• подтверждены ли операции по погашению за­долженности соответствующими платежными документами (квитанциями к приходным кас­совым ордерам, выписками банка и платежны­ми поручениями, актами зачета взаимных тре­бований, векселями, чеками и т. п.);

• подлинность и правильность оформления пла­тежных документов (наличие всех обязательных реквизитов, выделение сумм НДС отдельной строкой, штампы банка, заверенный перевод документов на иностранных языках и т. п.);

• соответствие данных платежных документов данным учетных регистров по счету 60 "Расче­ты с поставщиками и подрядчиками";

• соответствие данных регистров по счету 60 ре­гистрам по счетам 50, 51, 52, 60, 62, 71, 76. Проверяя погашение задолженности в порядке взаимных расчетов, аудитор устанавливает наличие оснований для взаимных расчетов (договор, письмо одной из сторон с просьбой произвести оплату в порядке взаимных расчетов), сумму и дату погаше­ния задолженности, а также правильность отраже­ния в учетных регистрах.

Завершая проверку расчетов с поставщиками и подрядчиками, аудитор обобщает выявленные от­клонения и несоответствия и уточняет предварите­льную оценку реальности сальдо.

## 2.5. Учет и аудит расчетов с покупателями и заказчиками

Для обобщения информации о расчетах с покупателя­ми и заказчиками в новом Плане счетов предназначен счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчи­ками" дебетуется в корреспонденции со счетами 90 "Продажи", 91 "Прочие доходы и расходы" на сум­мы, на которые предъявлены покупателям расчет­ные документы.

Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчи­ками" кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы посту­пивших платежей (включая суммы полученных авансов) и т. п. На счете 62 также отражаются сум­мы полученных авансов и предварительной оплаты. Их учет должен вестись обособленно на отдельном субсчете "Расчеты по полученным авансам" счета 62. Аналитический учет должен быть организован по каждому полученному авансу.

Аналитический учет по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" ведется:

• по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету;

• при расчетах плановыми платежами — по каждому покупателю и заказчику.

 Построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения необходимых данных по:

• покупателям и заказчикам по расчетным до­кументам, срок оплаты которых не наступил;

• покупателям и заказчикам по неоплаченным в срок расчетным документам.

Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" корреспондирует со счетами:

1. Отражена стоимость отгруженных товарно-материальных ценностей, выполненных работ и оказанных услуг на момент перехода права собственности:

Дт 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"

Кт 90/1 "Выручка".

1. Отражена сумма задолженности покупателей в связи с реализацией им основных средств, излишних материальных ценностей, ценных бумаг и прочего имущества:

Дт 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"

Кт 91/1 "Прочие доходы".

1. Отражен возврат покупателям излишне полученной у них суммы:

Дт 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"

Кт 50, 51, 52 счета денежных средств

1. Поступили платежи от покупателей и заказчиков за реализованную им продукцию, работы, услуги:

Дт 50, 51, 52 счета денежных средств

Кт 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

5.Уменьшена задолженность перед поставщиками на стоимость ТМЦ, отгруженных в счет договора мены:

Дт 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"

Кт 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"

6.Зачтены суммы полученных от покупателей авансов:

Дт 62, субсчет "Авансы полученные"

Кт 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"

7. Отражено списание дебиторской задолженности (формирование резерва сомнительных долгов не предусмотрено):

Дт 91/2 "Прочие расходы"

Кт 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"

8. Списание дебиторской задолженности за счет образованного ранее резерва сомнительных долгов:

Дт 63 "Резервы по сомнительным долгам"

Кт 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"

9. Получено извещение банка об оплате векселя покупателя:

Дт 66, 67 "Расчеты по кратко- долгосрочным кредитам и займам"

Кт 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"

При аудиторской проверке операций по расчетам с покупа­телями и заказчиками устанавливают тождество данных регистра по счету 62 "Расчеты с покупате­лями и заказчиками " с Главной книгой и взаимосвя­занными регистрами. Записи по дебету счета 62 сверяются с записями по кредиту счетов 90, 91, 60, 99.

Если законом или договором купли-продажи не предусмотрен особый порядок перехода права соб­ственности на товар, то по общему правилу право собственности переходит от поставщика к покупа­телю в момент отгрузки товаров и отражается запи­сью Дт сч. 62 "Расчеты с покупателями и заказчи­ками", Кт сч. 90 "Продажи" независимо от того, какой порядок учета выручки принят для целей налогообложения - "по оплате" или "по отгрузке". Сопоставлением дат от­грузки по первичному документу и регистру сче­та 62 контролируется своевременность отражения операций.

При проверке документальной обоснованности операций устанавливается соответствие формиро­вания цены товара (продукции, работ, услуг) усло­виям договора, а также правильность сумм НДС и других элементов счетов, предъявляемых покупате­лям. Полнота и своевременность оплаты счетов по­купателями устанавливается путем взаимной сверки данных корреспондирующих счетов 50, 51, 52 и прослеживания записей в регистрах аналитического учета.

В ходе проверки анализируются факты просро­ченной дебиторской задолженности покупателей с установлением истребованной и неистребованной задолженности. По фактам списания дебиторской задолженности аудитор выясняет обоснованность и правильность отражения. Суммы неистребованной кредитором задолженности подлежат списанию по истечении 4 месяцев со дня фактического получе­ния предприятием-должником товаров — как без­надежная дебиторская задолженность — на убытки предприятия, за исключением случаев, когда в его действиях отсутствует умысел.

Аудитор проверяет наличие доказательств фак­тов истребования дебиторской задолженности (предъявление иска в арбитражный суд не позднее 4 месяцев с момента отпуска товаров, работ, услуг, документы об оплате госпошлины, признание дол­жника банкротом, постановление правоохранитель­ных органов о прекращении уголовного дела и т. п.).

Истребованная дебиторская задолженность мо­жет числиться на балансе до истечения срока иско­вой давности - 3 года (ст. 196 ГК РФ).

## 2.6. Учет и аудит расчетов с подотчетными лицами

В процессе работы предприятия могут возникнуть хозяйственные расходы, которые не могут быть оплачены с расчетного счета или из кассы. К этим расходам относятся закупка в торговле необходимых канцелярских товаров или других материальных ценностей, оплата услуг или товаров, реализуемых частными лицами или сторонними организациями (на­пример, автоуслуги), командировочные расходы и т. д.

При возникновении необходимости в таких операциях сотруднику предприятия выдаются наличные деньги под отчет с последующим отчетом о произведенных расходах. Учет расчетов с подотчетными лицами ведется на счете 71 "Расчеты с подотчетными лицами". По отношению к балансу – это активно-пассивный счет, сальдо которого отражает сумму задолженности подотчетных лиц предприятию или сумму невозмещенного перерасхода. По дебету записываются суммы, выданные под отчет, и возмещение перерасхода. По кредиту суммы списанной задолженности подотчетных лиц согласно утвержденных авансовых отчетов и суммы, сданные в кассу, неиспользованные подотчетными лицами.

В учете составляются следующие проводки по счету 71 "Расчеты с подотчетными лицами":

1.Выдано под отчет на хозяйственные нужды, командировочные расходы:

Дт 71 "Расчеты с подотчетными лицами"

Кт 50 "Касса"

2. Подотчетные суммы использованы на производственные нужды:

Дт 25, 26 "Общепроизводственные, общехозяйственные расходы"

Кт 71 "Расчеты с подотчетными лицами"

3. Подотчетные суммы израсходованы на приобретение материалов, товаров:

Дт 10, 41 "Материалы", "Товары"

Кт 71 "Расчеты с подотчетными лицами".

Дт 19 "Налог не добавленную стоимость"

Кт 71 " Расчеты с подотчетными лицами".

4. Взнос неиспользованных подотчетных сумм в кассу:

Дт 50 "Касса"

Кт 71 "Расчеты с подотчетными лицами".

5. Удержан из заработной платы долг по подотчетным суммам:

Дт 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда"

Кт 71 "Расчеты с подотчетными лицами".

Авансовые отчеты составляются на основании первичных, оправдательных документов. Если выданные под отчет суммы не возвращены в течение 3-х дней установленной даты их возврата, а оправдательные документы отсутствуют, то указанные суммы подлежат включению в облагаемый подоходным налогом совокупный доход работника. Аналитический учет организован не только по каждому подотчетному лицу, но и по каждому авансовому отчету.

Первичные документы являются основным источником сбо­ра информации при проверке расчетов с подотчетными лицами: авансовый отчет; командиро­вочное удостоверение; журналы учета работников, инвентаризационная опись по счету 71 "Расчеты с подотчетными лицами".

Аудит операций по расчетам с подотчетными лицами чаще всего проводится сплошным способом. Проверка обоснованности выдачи авансов под отчет заключается в установлении соблюдения тре­бований Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации в части выдачи авансов под отчет на хозяйственно-операционные нужды. При этом аудитор устанавливает, соответствуют ли при­казу руководителя круг лиц, получающих под отчет авансы, а также размеры и сроки предоставляемых авансов.

Выдача наличных денег на расходы, связанные со служебными командировками, должна произво­диться в соответствии с п. 1 инструкции № 62 "О служебных командировках в пределах СССР". Основанием является командировочное удостовере­ние, а при направлении в загранкомандировку -приказ руководителя. При проверке расходных кас­совых ордеров, подтверждающих выдачу денег под отчет, обращается внимание на полноту заполнения всех реквизитов и, в частности, на отражение осно­ваний для выдачи авансов. Выдача денег под отчет должна производиться при условии полного отчета конкретного подотчетного лица по ранее выданно­му авансу.

Проверка своевременности представления аван­совых отчетов осуществляется путем сопоставления фактических сроков представления авансовых отче­тов со сроками, предусмотренными в командиро­вочном удостоверении или в приказе руководителя. Согласно Порядку ведения кассовых операций (п. 11) лица, получившие наличные деньги под от­чет, обязаны не позднее 3 рабочих дней по ис­течении срока, на который они выданы, или со дня возвращения их из командировки предъявить в бух­галтерию отчет об израсходованных суммах и про­извести окончательный расчет по ним. Если аудитор установил несоблюдение этого порядка, то необходимо далее проверить выполне­ние требований плана счетов об отражении подо­тчетных сумм, невозвращенных в установленные сроки, на счете 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей" (Д-т сч. 94, К-т сч. 71) и последующее списание этих сумм. Проверка документальной обоснованности ис­пользования подотчетных сумм осуществляется путем установления наличия и правильности офор­мления документов, подтверждающих расходова­ние подотчетных сумм, и их последующего отражения.

При проверке авансовых отчетов обращается внимание на соблюдение установленного предель­ного размера расчетов наличными денежными сред­ствами, осуществляемых от имени организации, т. е. юридического лица. Суммы по первичным доку­ментам (накладная, счет-фактура, квитанция к при­ходному кассовому ордеру, акт выполненных работ и т. п.) сравниваются с лимитом, установленным ЦБ РФ (с 01.01.2001г. указанием ЦБ РФ от 07.10.98 № 375-У предельный размер расчетов наличными деньгами по одному платежу между юридическими лицами определен в 60 тыс. руб., а в потребитель­ской кооперации - 100 тыс. руб.). При этом следует проверить, не производились ли выплаты в адрес одного поставщика в один день по данному счету, накладной, договору. Такие выплаты суммируются и сравниваются с лимитом.

Прослеживая корреспонденцию счетов, указан­ную в авансовых отчетах, аудитор обращает внима­ние на характер произведенных затрат:

• расходы, связанные с производственной деяте­льностью (Д-т сч. 20-26, 44, К-т сч. 71), следует отражать на счетах учета затрат;

• расходы социального и непроизводственного назначения (Д-т сч. 84, К-т сч. 71) списывают­ся за счет собственных средств предприятия;

• расходы капитального характера (Д-т сч. 08, К-т сч. 71) и расходы, связанные с приобрете­нием МПЗ, включаются в покупную стоимость (Д-т сч. 10, 15, 16, К-т сч. 71).

 Аудит расчетов с подотчетными лицами по командировкам предполагает признание факта слу­жебной командировки и проверку обоснованно­сти и правильности расходов, связанных с команди­ровкой.

Служебной командировкой признается поездка работника предприятия по распоряжению руково­дителя в другую местность в служебных целях.

Проверяя авансовые отчеты по командировкам, аудитор устанавливает наличие командировочного удостоверения с указанием цели командировки с соответствующими отметками о выбытии и прибы­тии; первичных документов, подтверждающих рас­ходы. Авансовые отчеты должны быть утверждены руководителем предприятия.

Проверка осуществляется путем сопоставления данных авансового отчета с данными приложенных к отчету первичных документов и расчета суточных. Аудитор подтверждает правильность определения срока командировки (по данным отметок о прибы­тии и убытии в командировочном удостоверении), размера суточных в пределах установленных норм и сверх норм. Расходы по проезду к месту команди­ровки и обратно определяются по данным прило­женных проездных документов воздушного, желез­нодорожного, водного и автомобильного транспорта общего пользования (кроме такси).

Затраты за пользование постельными принад­лежностями должны быть подтверждены соответст­вующей справкой или отметкой, сделанной на би­лете. Необходимо проверить правильность выделе­ния суммы НДС по расчетной ставке 16,67% из стоимости расходов за пользование постельными принадлежностями и проездных билетов по терри­тории РФ.

Расходы на проживание возмещаются команди­рованному на основе подтверждающих документов и в полном размере относятся на себестоимость. В целях налогообложения данные расходы прини­маются только в пределах действующих норм не более 550 руб. в сутки. В размере 50% от стоимости места за сутки возмещаются расходы за бронирова­ние мест в гостинице. При отсутствии подтвержда­ющих документов оплата найма жилого помещения возмещается по норме 12 руб. Оплата суточных — 100 руб. за каждый день нахождения в командировке (письмо Минфина России от 13.08.99 № 57н).

Целесообразность оплаты других расходов, на­пример, телефонных счетов, устанавливается на основе подтверждающих документов. При этом определяется производственный характер расходов и правомерность отнесения их на себестоимость. С этой целью устанавливается наличие распечатки счетов за переговоры и соответствие номеру служеб­ного телефона организации. Расходы непроизводст­венного характера, возмещенные подотчетному лицу, должны списываться за счет собственных средств (Д-т сч. 84, К-т сч. 71) и включаться в со­вокупный доход работника для удержания подоход­ного налога. Аудитору следует провести арифмети­ческую проверку командировочных расходов в пре­делах норм и сверх норм.

При аудите расчетов с подотчетными лицами по заграничным командировкам следует помнить, что размеры суточных дифференцированы по стра­нам и установлены в двух видах ставок:

• для работников, направляемых в командировку за рубеж;

• для работников загранучреждений РФ и дру­гих категорий работников при краткосрочных командировках в пределах государства, где на­ходятся загранучреждения.

Размер суточных, выплачиваемых работнику, зависит от срока командировки. В случае пребыва­ния работника в краткосрочной командировке за границей более 60 дней выплата суточных начиная с 61-го дня производится в размерах, устаноааенных для работников загранучреждений РФ.

Необходимо принимать во внимание и особен­ности оплаты суточных за время пребывания в командировке:

• со дня пересечения государственной границы на выезде из РФ суточные выплачиваются по нор­мам той страны, в которую направляется рабо­тник;

• со дня пересечения государственной границы при въезде в РФ - по норме, установленной при командировках в пределах РФ;

• в случае выезда в командировку и возвращения в РФ в тот же день суточные выплачиваются в иностранной валюте в размере 50% установлен­ной нормы;

• в случае, когда работник обеспечивается в стра­не пребывания бесплатным питанием, суточные выплачиваются в размере 30% от установленных норм.

При проверке авансовых отчетов необходимо установить наличие документов (приказ о команди­ровке, копии виз и заграничного паспорта с отмет­ками КПП, подтверждающие расходы документы, расчет суточных) и соответствие их данным авансо­вого отчета. Расходы по найму жилого помещения возмещаются только при наличии подтверждающих документов.

Расходы в иностранной валюте на загранкоман­дировки пересчитываются в рубли по курсу Центра­льного банка РФ на день утверждения авансового отчета.

Аудитору целесообразно выполнить счетную проверку расчета суточных и курсовых разниц, пе­ресчета расходов в пределах и сверх установленных норм, а также итоговых сумм в авансовом отчете. Необходимо проверить, включены ли суммы выплат суточных сверх установленных норм в совокуп­ный доход работников для удержания подоходного налога, а также произведены ли начисления на эти суммы в фонды социального страхования и обеспе­чения.

Проверка отражения в учете расчетов с подо­тчетными лицами проводится прослеживанием за­писей корреспондирующих счетов в авансовых от­четах и регистре по счету 71 "Расчеты с подотчет­ными лицами". Затраты на командировки, связанные с производственной деятельностью, включаются (в соответствии с Положением о составе затрат) в себестоимость и отражаются на счетах учета расходов с выделением сверхнормативных расходов.

Выявленные при проверке несоответствия и от­клонения отражаются в рабочих документах аудитоpa. При обобщении результатов проверки определя­ется влияние выявленных отклонений на показатель себестоимости и прибыль, на величину начислен­ных налогов (подоходный, НДС, на прибыль).

## 2.7. Учет и аудит расчетов по кредитам банка

Кредитные отношения банка с предприятием оформляются договором. Субъектами кредитных отношений могут быть предприятия (независимо от форм собственности), являющиеся юридическими лицами, с одной стороны, и коммерческие банки, с другой. Важным условием для заключения такого договора является представление в банк документа налогового органа о том, что он имеет заявление предприятия о желании получить ссуду у данного банка.

Как правило, предприятие пользуется кредитом, предоставляемым банком, в котором открыт его расчетный счет. Но оно вправе получить кредит и в другом банке.

Для получения кредита предприятие должно представить в обслуживающее его учреждение банка следующие документы:

1. Заявление-ходатайство на выдачу ссуды (в нем указываются сумма, цель и срок испрашиваемого кредита).

2. Технико-экономическое обоснование потребности в кредите.

3. Копии контрактов или иных документов, подтверждающих цель кредита в соответствии с технико-экономическим обоснованием и возможности его погашения.

4. Балансы: годовой и на последнюю отчетную дату (они используются для определения платеже- и кредитоспособности клиента).

5. Проект кредитного договора (по принятой в данном банке форме).

6. Договор залога или договор гарантии, или договор страхования ответственности заемщиков на случай непогашения кредита.

7. Срочное обязательство-поручение на погашение кредита в соответствии с установленными сроками.

8. Справка о полученных заемных средствах в других банках.

Все предъявленные клиентом банку документы на получение ссуды тщательно изучаются банком и анализируются. При положительном решении вопроса о выдаче кредита результатом всей проведенной работы является заключение специалиста банка на выдачу кредита, на основании которого ссуда выдается с простого ссудного счета и зачисляется на расчетный счет предприятия-заемщика или направляется непосредственно на оплату предъявленных к счету расчетно-денежных документов.

Для осуществления аудиторской проверки учета кредитов аудитору следует руководство­ваться правилами (стандартами) аудиторской дея­тельности в Российской Федерации: "Аудитор­ские доказательства", "Изучение и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита", "Проверка соблюдения норматив­ных актов при проведении аудита", "Аналитиче­ские процедуры", "Действия аудитора при выяв­лении искажений в бухгалтерской отчетности", "Аудиторская выборка", "Аудит оценочных значе­ний в бухгалтерском учете", "Применимость допу­щения непрерывности деятельности".

Цель данной аудиторской проверки — полу­чить достаточные доказательства достоверности показателей отчетности, отражающих задолжен­ность организации по полученным заемным сред­ствам.

Для достижения цели аудиторской проверки учета кредитов необходимо проверить:

• реальность и документированность кредитов;

• обоснованность получения кредитов (источники получения заемных средств);

• целевое использование заемных средств, пол­ноту и своевременность их погашения (на ка­кие цели использованы заемные средства, как погашается задолженность по кредитам и займам, наличие просроченных задолжен­ностей);

• оценку остатков по непогашенным кредитам и уплату процентов по ним (учет процентов по кредитам, участие процентов в оценке имущества и в формировании финан­совых результатов);

• ведение синтетического и аналитического учета операций по кредитам (приме­нение счетов учета кредитов и займов, отра­жение операций получения и погашения заемных средств, соблюдение принципов фор­мирования финансовых результатов).

Информационной базой для проверки креди­тов являются:

нормативные документы, регулирующие во­просы получения заемных средств, бухгалтерско­го учета и налогообложения операций с ними; договоры и первичные документы по оформле­нию и отражению в учете операций по кредитам.

К ним относятся:

кредитные договоры, дополнительные соглашения к кредитным договорам об изменении процентных ставок по кредиту, сроков возврата кредита, дру­гих условий кредитных договоров, выписки бан­ков из лицевых счетов организаций по движению кредитов, мемориальные ордера, под­тверждающие списание в безакцептном порядке сумм возврата кредита и сумм процентов, уплачи­ваемых по кредитным договорам;

бухгалтерская отчетность и регистры синте­тического и аналитического учета по отражению указанных операций в учете.

Аудитору предоставляются регистры синтетического и ана­литического учета, присущие выбранной в организации фор­ме бухгалтерского учета:

журнал-ордер № 4, если применяется журнально-ордерная форма;

соответствующие компью­терные формы по счетам 66, 67, главная книга, аналити­ческие ведомости, если учет ав­томатизирован.

При проверке организации учета кредитов аудитору необходимо установить, как оце­ниваются остатки по полученным кредитам.

Согласно Положению по ведению бухгатгерского учета и бухгалтерской отчетности в Россий­ской Федерации (п. 34) с 1 января 1999 г. остатки по полученным кредитам и займам организация должна оценивать с учетом процентов, причитаю­щихся к уплате на конец отчетного периода. В этом случае суммы процентов, причитающихся на конец отчетного периода к уплате, отражаются по дебету счета 97 "Расходы будущих периодов" или счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и креди­торами" и кредиту счетов 66, 67. По мере погашения задолженности по заемным средствам уплаченные проценты относятся с кредита счетов 97 или 76 на счета 08 "Вложения во внеоборотные активы", 99 "Прибьии и убытки".

Привлечение кредитов банков является дополни­тельным источником финансирования коммерче­ской деятельности организаций. Кредитные взаи­моотношения организаций с банками строятся на основе кредитных договоров, которые опреде­ляют взаимные обязательства и ответственность сторон.

При проверке аудитор выясняет, имеются ли в наличии кредитные договоры, отвечают ли они нормам ГК РФ.

Все операции, связанные с выдачей и погаше­нием кредитов, регулируются правилами банков и кредитными договорами между предприятием-за­емщиком и банком на договорной основе. Анали­зируя договоры, аудитор устанавливает, преду­сматриваются ли в них:

• цель кредитования;

• сроки кредита;

• порядок и условия выдачи и погашения кре­дита;

• формы обеспечения обязательств;

• процентные ставки, порядок и сроки уплаты процентов;

• обязательства, права и ответственность сто­рон по выдаче и погашению кредита;

• перечень документов и периодичность их представления банку;

• другие условия.

Аудитор уточняет, используются ли кредиты и займы по целевому назначению или нет, как погашались задолженности по кредитам (в виде де­нежных средств, путем передачи векселя, взаимо­зачетом). Полноту и своевременность погашения кредитов аудитор проверяет по выпискам банка.

Аудитор проверяет, имеются ли просрочен­ные задолженности по кредитам, устанавливает причины несвоевременного возврата и какие меры предпринимаются для их погашения.

Анализируя дебетовые обороты по счетам 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" и 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" в корреспонденции со счетами 51 "Расчетный счет", 52 "Валютный счет" и другими, аудитор проверяет своевремен­ность погашения полученных кредитов.

Аудитору следует обратить внимание на во­просы обеспеченности кредита. Основными вида­ми кредитного обеспечения являются поручите­льство, гарантия, залог ценных бумаг, товаров, другого имущества. Договоры о залоге достаточно распространены. При этом необходимо прове­рить: реальность договора о залоге, не составлен ли он формально, насколько конкретизированы в нем предметы залога.

Для погашения кредитов используются де­нежные средства с расчетного и валютного сче­тов, а также ценные бумаги.

Аудитор проверяет правильность применения плана счетов по видам кредитов, как организован синтетический и аналитический учет по этим сче­там, соответствуют ли данные аналитического учета данным синтетического учета, Главной книге, соответствуют ли остатки в этих регистрах остаткам на соответствующих счетах в балансе организации.

В соответствии с Планом счетов для обобщения информации о состоянии краткосрочных и долгосрочных кредитов в российской и иностранной валютах, полученных предприятием в банках на территории страны и за рубежом предназначены соответственно счет 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам " и счет 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам"**.** Данные счета пассивные.

В учете составляются следующие проводки:

При получении кредита счета:

 Дт 50 "Касса" Кт 66, 67 ⎯ при получении наличных денег в кассу за счет полученного кредита;

Дт 51 "Расчетный счет" Кт 66, 67 ⎯ при зачислении кредита на расчетный счет;

Дт 52 "Валютный счет", субсчет "Текущий валютный счет" Кт 66, 67 ⎯ при получении кредита в свободно-конвертируемой валюте и зачислении его на текущий валютный счет;

Дт 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" Кт 66, 67 ⎯ при оплате за счет кредита счетов поставщиков и подрядчиков;

При полном или частичном погашении кредита:

Дт 66, 67 Кт 51 "Расчетный счет" ⎯ при погашении кредита с расчетного счета;

Дт 66, 67 52 "Валютный счет", субсчет 1 "Текущий валютный счет" ⎯ при погашении кредита с текущего валютного счета;

Организацию аналитического учета проверя­ют по видам кредитов и по каждому договору.

#  Литература

1. Законодательные и нормативные акты.

* 1. Гражданский кодекс Российской Федерации (в ред. Федерального закона от 08.07.99. №138-ФЗ)
	2. Закон РФ "О бухгалтерском учете" от 21.11.96 г. № 129-ФЗ.
	3. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия и Инструкция по его применению. Утверждены Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31.10.2000 г. № 94н.
	4. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утверждено приказом Минфина РФ от 24.03.2000 г. №31н.
	5. Положение по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражено в иностранной валюте". Утверждено приказом Минфина РФ от 10.01.2000 г. № 2н.
	6. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены приказом Минфина РФ от 13.06.95 г. № 49.
	7. Положение "О безналичных расчетах в Российской Федерации". Утверждено Центробанком РФ 08.09.2000 г. № 120-П.
	8. "Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации". Инструкция Центробанка РФ от 04.10.93 г. № 18.
	9. "Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ". Приказ Центробанка РФ от 05.01.98 г. № 14-П.
	10. "Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами". Указание Центробанка РФ от 07.10.98 г. № 375-У.
1. Монографии.

2.1. Алборов Р.А. Аудит - М: ИНФРА, 1998.

2.2. Барышников Н. П. Организация и методика проведения общего аудита - М: "Филинъ", 1998.

* 1. Бакаев В.А. Нормативная база бухгалтерского учета. Сборник. - М: ИНФРА-М, 1998.
	2. Бычкова С.М., Карзаева Н.Н. Аудит: ситуации, примеры, тесты - М: ЮНИТИ, 1999.

2.5. Вещунова Н. Л., Фомина Л.Ф. Бухгалтерский учет на предприятиях различных форм собственности - М: Магис,1999.

* 1. . Власова В.М. Бухгалтерский учет в торговле - М: ИНФРА, 1999.

2.7. Козлова Е.П., Бабченко Т.Н., Галанина Е. Н. Бухгалтерский учет в организациях - М: Финансы, 1999.

* 1. Кондраков Н.Л. Бухгалтерский учет. Учебное пособие. - М: ИНФРА-М, 2000.
	2. Ламыкин И.А. Бухгалтерский учет - М: Филинъ, 2000.
	3. Настольная книга бухгалтера. Том 3. - М: ИНФРА-М, 1995.
	4. Сотникова Л.В. Бухгалтерский учет и аудит кредитов и займов - М: Филинъ, 2000.
	5. Щадилов С.Н. Основы бухгалтерского учета - М: Дело и сервис, 1998.

3. Статьи.

* 1. Ануфриев В.Е. Учет валютных операций // Бухгалтерский учет, 1999, № 6.
	2. Бланк И. А. Классификация денежных потоков на предприятии // Консультант, 2001, № 9.
	3. Бородина В.В., Свиридова Е.А. Новые требования по оформлению кассовых операций // Консультант, 2000, № 22.
	4. Васильева И.П. Аудиторская проверка учета кредитов и займов // Бухгалтерский учет, 2000, № 18.
	5. Волков Н.Г. Учет расчетов с подотчетными лицами // Бухгалтерский учет, 2000, № 4.
	6. Грибков А.Ю. Учет банковского кредита и векселей // Бухгалтерский учет, 2000, № 1.
	7. Елисова И.Н. Дебиторская и кредиторская задолженность в иностранной валюте // Главбух, 2000, № 2.
	8. Иванова Н.Г. Аудиторская проверка кассовых операций // Бухгалтерский учет, 2001, № 2.
	9. Ковалев В.В. Учет процентов по кредитам // Бухгалтерский учет, 1999, № 4.
	10. Костюк Г. И. Аудиторская проверка операций на счетах в банках // Бухгалтерский учет, 2000, № 19.
	11. Намозов О.В. О причинах денежного дефицита в переходной экономике // Деньги и кредит, 2000, № 6.
	12. Панченко П.А. Загранкомандировки // Консультант, 2000, № 23.
	13. Панченко П.А. Командировочные расходы // Консультант, 2000, № 22.
	14. Пизенгольц М.З. Аудит кассовых операций // Аудиторские ведомости, 2000, № 6.
	15. Романов А.Н. Изучение курса внутренний контроль и аудит // Бухгалтерский учет, 2000, № 13.
	16. Сотникова Л.В. Учет расчетов // Бухгалтерский учет, 2001, № 6.
	17. Трубников А.А. Учет кредитов и займов // Консультант, 2001, № 4.
	18. Шалашова О.П. Бухгалтерский учет валютных операций // Консультант, 2001, № 8.
	19. Ширкина А. А. Аудиторская проверка внешних расчетных операций // Бухгалтерский учет, 2000, № 22.
	20. Ширкина А.А. Аудиторская проверка внутренних расчетных операций // Бухгалтерский учет, 2000, № 21.
	21. Шнейдман Л. З. Рекомендации по переходу на новый План счетов // Финансовая газета, 2000, № 48.