**ОГЛАВЛЕНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ 3

1. Принципы организации денежных расчетов в Российской Федерации 5

1.1. Порядок осуществления безналичных расчетов ...............................................5

1.2. Организация расчетов наличными....................................................................10

1.3. Организация валютных операций в России .....................................................16

2. Организация денежных расчетов на ЗАО «Меха севера» 24

2.1. Организационно-экономическая характеристика предприятия.....................24

2.2. Организация кассовых операций ......................................................................26

2.3. Организация операций на расчетном счете .....................................................29

3. Совершенствование управления операций с денежными средствами 31

3.1. Организация аудиторской проверки операции с денежными средствами....31

3.2. Аудит учета денежных средств в кассах организации ...................................36

3.3. Аудит операций по движению денежных средств на расчетном и специальных счетах в банках ...................................................................................42

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 49

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИСТОЧНИКОВ 50

# ВВЕДЕНИЕ

Денежные средства представляют собой остатки средств в рос­сийской и иностранной валюте, находящихся в кассе, на расчетном, валютном и других счетах в банках на территории страны и за рубежом, в легко реализуемых ценных бумагах, а также пла­тежных и денежных документах.

Денежные средства, необходимые для обеспечения единства производства и обращения, опосредствуют смену форм движения авансированного капитала из денежной в товарную и из товар­ной в денежную.

Движение финансовых ресурсов предприятий (прибыли, амортизационных отчислений) осуществляется в форме денеж­ных потоков. Для стратегического управления предприятием ва­жен не только общий объем денежных ресурсов, но и величина денежного потока, интенсивность его движения в течение года.

Любое предприятие ежедневно осуществляет огромное количество расчетных операций со своими контрагентами, бюджетом, работниками, собственниками. Безусловно, доминирующую роль в расчетных операциях составляют расчеты: за приобретенные сырье и материалы, и за проданную продукцию. В первом случае на предприятии имеет место отток денежных средств, во втором – их приток.

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (далее – ГК РФ) платежи на территории России осуществляются путем наличных или безналичных расчетов. При наличных расчетах происходит передача денежных средств в форме банкнот и монет, а при безналичных – право на денежную сумму передастся путем оформления соответствующих расчетных документов и проведения записей по счетам.

В настоящее время осуществление расчетов наличными денежными средствами существенно ограничено. Гражданский кодекс РФ устанавливает, что выбор наличной или безналичной формы расчетов напрямую связан с характером производимой операции, а также с правовым статусом участников.

Таким образом, актуальность данной курсовой работы вызвана той ролью, которую играют вопросы организации денежных расчетов в деятельности любого хозяйствующего субъекта.

Объектом исследования данной работы является действующее законодательство в области хозяйственного и финансового права. Предмет исследования – это формы наличных и безналичных расчетов.

Ставятся задачи:

-  дать понятие денежных расчетов, безналичных расчетов и расчетов наличными;

-  проанализировать нормативную базу организации денежных расчетов;

-  рассмотреть принципы и формы безналичных расчетов;

-  изучить вопросы применения контрольно-кассовой техники;

-  рассмотреть понятия лимита кассы и предела расчетов наличными;

-  выявить степень ответственности за нарушение кассовой дисциплины;

-  охарактеризовать организацию денежных расчетов на конкретном предприятии.

# 1. Принципы организации денежных расчетов в Российской Федерации

## 1.1. Порядок осуществления безналичных расчетов

Термин «безналичные расчеты» употребляется обычно в двух значениях. В широком смысле значение данного термина понимается как процесс погашения денежных обязательств без применения наличных денег. Иное значение – узко юридическое, которое может быть истолковано как «правовые отношения, предпосылкой возникновения которых является право требования владельца счета к обслуживающему его банку о перечислении с указанного банковского счета определенной денежной суммы по указанным реквизитам в определенный срок и за вознаграждение, а также корреспондирующая данному праву обязанность банка»[1](" \l "sdfootnote1sym#sdfootnote1sym).

Безналичные расчеты осуществляются через кредитные организации и Банк России по счетам, открытым на основании договоров банковского счета или корреспондентского счета, если иное не установлено законодательством и не обусловлено используемой формой расчетов.

Выделяют следующие принципы организации безналичных расчетов на предприятии[2](" \l "sdfootnote2sym#sdfootnote2sym):

1. Документальность. Платежи со счетов производятся банковскими или другими расчетными учреждениями только по письменному распоряжению клиентов либо по приказу судебных или иных органов, которым законодательно предоставлено данное право. Распоряжение о списании средств со счета может быть, дано:

-  в форме согласия оплатить предъявленное требование (акцепт);

-  путем выписки документа единообразной формы, содержащего приказ (поручение) о списании средств.

2. Срочность. Этот принцип относится в основном к порядку и срокам обработки документов банковскими учреждениями, срокам списания и зачисления средств на счета. Различными инструктивными документами Банка России установлены унифицированные сроки обработки платежных документов в коммерческих банках и расчетно-кассовых центрах Банка России.

3. Обеспеченность платежа. Этот принцип подразумевает осуществление платежей со счета в пределах имеющихся на нем сумм.

4. Свобода выбора форм безналичных расчетов. Действующим законодательством установлены несколько форм расчетов и видов платежей, которые организации-контрагенты могут выбирать по своему усмотрению. Какие-либо ограничения со стороны банка по выбору форм расчетов не допускаются.

5. Унификация платежных документов. Законодательно установлено, что расчетные документы оформляются на бланках единообразной формы в бумажном или электроном видах. Расчетные документы должны содержать: наименование расчетного документа и код формы; номер расчетного документа, число, месяц, год его выписки; вид платежа; наименование плательщика, номер его счета в банке; наименование и местонахождение банков плательщика и получателя, банковские идентификационные коды, номера корреспондентских счетов банков; наименование получателя средств, номер его счета в банке, идентификационный номер налогоплательщика; назначение платежа; сумму платежа, обозначенную цифрами и прописью; очередность платежа; подписи уполномоченных лиц и оттиск печати (в установленных случаях).

Правовое регулирование проведения безналичных расчетов осуществляется главой 46 «Расчеты» ГК РФ и банковскими правилами.

Правила безналичных расчетов установлены Положением ЦБ РФ от 12.04.2001 г. №2-П «О безналичных расчетах в РФ» (ред. от 02.05.2007).

Данное положение применяется только для регулирования безналичных расчетов между юридическими лицами и не распространяется на безналичные расчеты с участием физических лиц.

Наиболее часто используемыми формами безналичных расчетов являются:

-  расчеты платежными поручениями;

-  расчеты чеками;

-  расчеты по аккредитиву;

-  расчеты по инкассо.

Однако предусматривается, что расчеты могут проводиться и в других формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами, а также обычаями делового оборота[3](" \l "sdfootnote3sym#sdfootnote3sym).

Безналичные расчеты осуществляются через банки, в которых юридические лица имеют банковские счета. В некоторых случаях в безналичных расчетах участвуют банки, в которых отсутствует счет юридического лица, осуществляющего платежи, либо лица, получающего платеж (например, инкассо, чеками).

В настоящее время использование банковского, в том числе расчетного, счета регулируется гл. 45 ГК РФ и отдельными статьями Налогового кодекса РФ.

Операции по банковскому счету осуществляются на основании договора банковского счета, заключаемого предприятием с кредитной организацией.

В договоре банковского счета должны содержаться следующие основные условия:

-  предмет договора;

-  перечень осуществляемых банком операций;

-  размеры и порядок взимания банком платы за расчетно-кассовое обслуживание;

-  размер процентов, уплачиваемых банком клиенту за пользование денежными средствами, находящимися на его счете;

-  более короткие, чем это установлено действующим законодательством, сроки выполнения операций по счету;

-  случаи списания со счета клиента средств без его распоряжения (в дополнение к установленным законодательством);

-  ответственность сторон за нарушение условий договора банковского счета (в том числе за нарушение сроков проведения платежей по счету);

-  случаи ограничения права клиента распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению;

-  перечень документов, удостоверяющих права лиц, осуществляющих от имени клиента распоряжения о перечислении и выдаче средств со счета;

-  возможность удостоверения прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, электронными средствами платежа и другими документами с использованием в них аналогов собственноручной подписи;

-  случаи и порядок расторжения договора банковского счета.

Списание денежных средств со счета клиента осуществляется на основании расчетных документов, которые составляются в соответствии с банковскими правилами.

По общему правилу расчетные документы действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течение 10 календарных дней, не считая дня их выписки[4](" \l "sdfootnote4sym#sdfootnote4sym).

Расчетные документы могут быть оформлены на бумажном носителе, а также представлять собой электронный платежный документ.

Расчетные документы в бумажном виде оформляются на бланках, форма которых унифицирована и включена в Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011–93 (класс «Унифицированная система банковской документации»).

Количество копий представляемого в банк расчетного документа должно

быть достаточным для всех участников расчетов, а также определяться правилами конкретного банка.

Предприятиям и организациям, осуществляющим безналичные расчеты, предоставлено право отзыва расчетных документов. Для этого необходимо представить в банк заявление в двух экземплярах, составленное в произвольной форме, с указанием всех необходимых реквизитов.

Согласно ст. 862 ГК РФ при осуществлении безналичных расчетов стороны по договору вправе выбрать и закрепить в договоре такие формы, как расчеты платежными поручениями, чеками, по аккредитиву и по инкассо.

## 1.2. Организация расчетов наличными

Основные положения о деньгах и о видах расчетов в Российской Федерации сформулированы Гражданским кодексом РФ, поскольку деньги являются объектом гражданского оборота (как вид имущества).

В то же время ст. 75 Конституции РФ защита и обеспечение устойчивости российской денежной единицы возложены на Центральный банк РФ. Во исполнение названных функций последний устанавливает правила проведения денежных расчетов и порядок организации наличного денежного обращения на территории РФ[5](" \l "sdfootnote5sym#sdfootnote5sym).

Расчеты наличными денежными средствами строго регламентированы Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации, утвержденным решением Совета директоров Банка России 22.09.1993 г. №40.

Положения данного Порядка распространяются на все предприятия и организации независимо от их формы собственности и организационно-правовой формы, а также на индивидуальных предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица. С 1 января 1998 г. вступило в действие также Положение ЦБ РФ «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации» от 5 января 1998 г. №14-П.

Строгое регулирование правил ведения кассовых операций направлено на обеспечение сохранности денежных средств, предотвращения их необоснованного расходования или избыточного оседания в кассах предприятия, способствует ускорению денежного оборота в народном хозяйстве, сдерживанию инфляции и упорядочению платежей.

Для этого предусматривается специальное оборудование помещений кассы, полная материальная ответственность кассира, лимитирование остатков налич-

ных денег в кассе и их расходования, ограничение срока хранения в кассе денег на выплату заработной платы работникам предприятия, пособий, стипендий и пенсий тремя днями от времени их получения из банка, а также размера и продолжительности использования авансов на хозяйственные и командировочные расходы[6](" \l "sdfootnote6sym#sdfootnote6sym).

Оприходование наличных денег при осуществлении расчетов с населением должно производиться с использованием контрольно-кассовых машин (ККМ)[7](" \l "sdfootnote7sym#sdfootnote7sym).

Применение ККМ регламентировано ФЗ от 22.05.2003 №54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт».

Использовать ККМ для расчетов с населением обязаны все организации (в том числе физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица) в случае осуществления ими торговых операций или оказания услуг.

Исключение составляют организации, которые в соответствии с постановлением Правительства РФ «Об утверждении положения по применению контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением и перечня отдельных категорий предприятий, организаций и учреждений, которые в силу специфики своей деятельности либо особенностей местонахождения могут осуществлять денежные расчеты с населением без применения контрольно-кассовых машин» от 30.06.1993 г. №745 (ред. от 08.08.2003) входят в перечень организаций, освобожденных от обязанности использовать ККМ.

Таким образом, от применения ККМ освобождены организации, осуществляющие:

-  платные услуги населению и применяющие бланки строгой отчетности или приравненные к ним документы;

-  мелкорозничную (передвижную) торговлю с ручных тележек, с цистерн при продаже пива, кваса, молока и керосина (за исключением цистерн, установленных стационарно и подключенных к емкости завода), с лотков, из корзин, в развал овощами и бахчевыми культурами;

-  продажу газет, журналов, а также сопутствующих товаров в отдельно стоящих киосках (при условии, что выручка от продажи газет и журналов составляет не менее 50% и ассортимент сопутствующих товаров утвержден органом исполнительной власти);

-  торговлю в киосках мороженым, безалкогольными напитками в розлив, табачными изделиями, произведенными на территории Российской Федерации;

-  торговлю на рынках, ярмарках, в выставочных комплексах и на других территориях, отведенных для осуществления торговли (за исключением находящихся на указанных территориях палаток, киосков, ларьков, павильонов, помещений контейнерного типа и других аналогично обустроенных торговых мест, автофургонов, а также открытых прилавков внутри крытых рыночных помещений при торговле непродовольственными товарами).

Освобождаются от применения ККМ религиозные объединения в части реализации предметов культа и религиозной литературы в культовых зданиях и уличных киосках и учреждениях почтовой связи в части реализации по номинальной стоимости знаков почтовой оплаты, предназначенных для оплаты услуг почтовой связи.

Во всех остальных случаях применение ККМ при осуществлении расчетов с населением является обязательным.

Однако следует учесть, органам исполнительной власти субъектов Российской Федерации дано разрешение принимать решения об ограничении действия указанного перечня на соответствующей территории.

В соответствии с Порядком ведения кассовых операций в РФ предприятия могут иметь в своих кассах наличные деньги только в пределах лимита, устнов-

ленного банком по согласованию с руководителем предприятия. Лимит остатка наличных денег в кассе устанавливается учреждениями банков ежегодно всем предприятиям независимо от организационно-правовой формы и сферы деятельности, имеющим кассу и осуществляющим налично-денежные расчеты[8](" \l "sdfootnote8sym#sdfootnote8sym).

Для установления лимита остатка наличных денег в кассе предприятие представляет в обслуживающий его банк расчет по установленной форме. По предприятию, в состав которого входят подразделения, не имеющие самостоятельного баланса и счетов в учреждениях банков, устанавливается единый лимит остатка кассы с учетом этих структурных подразделений. Лимит остатка кассы структурным подразделениям доводится приказом руководителя предприятия. По представительствам и филиалам, расположенным вне его места нахождения, составляющим отдельный баланс и имеющим счета в учреждениях банков, лимит остатка кассы устанавливается обслуживающим его банком.

При наличии у предприятия нескольких счетов в различных банках предприятие по своему усмотрению обращается в одно из обслуживающих его учреждений банков с расчетом на установление лимита остатка денежных средств в кассе. После установления лимита остатка кассы в одном из учреждений банка предприятие направляет уведомление об определенном ему лимите в другие учреждения банков, в которых открыты соответствующие счета.

Предприятия, у которых лимит банком не установлен, должны сдавать в банк всю денежную наличность ежедневно, так как в этом случае лимит остатка денежных средств в кассе считается нулевым, а несданная в банк денежная наличность считается сверхлимитной.

Вся денежная наличность сверх установленных лимитов должна сдаваться в банк. Для этого кассиром предприятия выписывается объявление на взнос наличных денег, в котором указывается источник образования вносимых денежных средств – выручка за товары, работы и услуги, невыданная зарплата и т.п.

Порядок и сроки сдачи наличных денег устанавливаются обслуживающим банком каждому предприятию по согласованию с руководителем исходя из необходимости ускорения оборачиваемости денег и своевременного поступления их в кассы в дни работы учреждений банков. В этих целях предприятия составляют и представляют в банк (за 60 дней до начала планируемого квартала) кассовый план[9](" \l "sdfootnote9sym#sdfootnote9sym).

Кассовый план (заявка) – это план оборота наличных денег денежных средств, который отражает их поступления и выплаты через кассу предприятия. Исходными данными для составления кассового плана являются сметы доходов и расходов, сведения о продаже физическим лицам товаров и оказании платных услуг, календарь выплаты заработной платы и т.п. Контроль за исполнением кассовой заявки возложен на главного бухгалтера предприятия.

Предприятия имеют право хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов только для оплаты труда, выплаты пособий по социальному страхованию и стипендий не свыше трех рабочих дней, включая день получения денег в банке (для предприятий, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, – до пяти дней),

Согласно действующему Порядку, все операции по приему и выдаче наличных средств отражаются в кассовой книге и отчете кассира (который является копией листа кассовой книги). Записи в кассовую книгу вносятся за каждый день, в котором были произведены операции с наличными средствами и только на основании первичных кассовых документов: приходных и расходных кассовых ордеров, платежных ведомостей и т.д.

Расчеты наличными денежными средствами через кассу между юридическими лицами строго ограничены. Указание ЦБ РФ от 20.06.2007 №1843-У «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального

предпринимателя» установлен предельный размер расчет наличными деньгами по одной сделке в сумме 100000 рублей. В соответствии со ст. 153 ГК РФ под сделками понимаются действия организации, направленные на возникновение, изменение или прекращение прав и обязанностей.

Это означает, что по одному договору можно расплатиться наличными только в сумме 100 тыс. руб. независимо от того, в течение какого времени будут уплачиваться деньги. В случае если сумма договора превышает указанную сумму, то разницу необходимо уплатить по безналичному расчету[10](" \l "sdfootnote10sym#sdfootnote10sym).

В случае выявления банками случаев нарушения Порядка ведения кассовых операций предприятиями они направляют в налоговые органы по месту учета налогоплательщика соответствующее уведомление. По сведениям, представляемым коммерческими банками, органами Государственной налоговой службы РФ принимаются решения о наложении на такие предприятия штрафных санкций (в том числе административных).

### 1.3. Организация валютных операций в России

Внешнеторговая деятельность российских предприятий связа­на с расчетами в иностранной валюте и регулируется валютным законодательством, соблюдение которого является необходимым условием для правового обеспечения ведения бухгалтерского уче­та валютных операций.

Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 сентября 1992 г. №3615-1, регулирующий принципы обра­щения иностранной валюты в стране, дал определение валютных ценностей, классифицировал валютные операции, установил порядок приобретения и использования, а также оценки иностран­ных валют в виде котировки их курса по отношению к российс­кой денежной единице.

В соответствии с валютным законодательством российские юридические и физические лица именуются «резидентами», а иностранные - «нерезидентами». Резиденты могут производить расчеты и платежи между собой только в российской валюте - рублях - и осуществлять внешнеторговую деятельность при ус­ловии обязательной продажи части выручки от экспорта на внут­реннем валютном рынке и покупки иностранной валюты только для осуществления импортных операций и перевода дивидендов нерезидентам.

К валютным операциям относятся:

- операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, включая использование ино­странной валюты в качестве средства платежа и платежных до­кументов в иностранной валюте;

- ввоз и пересылка валютных ценностей в Российскую Феде­рацию из-за рубежа и обратно;

- осуществление международных денежных переводов;

- операции по открытию и ведению российс­кими банками рублевых счетов нерезидентов.

К объектам валютных операций относятся:

- иностранная валюта;

- ценные бумаги в иностранной валюте - платежные доку­менты (чеки, векселя, аккредитивы и др.), фондовые ценности (акции, облигации) и другие долговые обязательства, выражен­ные в иностранной валюте;

- драгоценные металлы - золото, серебро, платина и метал­лы платиновой группы в любом виде и состоянии, за исключени­ем ювелирных и других бытовых изделий, а также лома;

- природные драгоценные камни (алмазы, рубины, изумруды и др.).

В составе валютных операций различают текущие операции и операции, связанные с движением капитала.

К текущим валютным операциям относятся:

а) переводы в РФ и из РФ иностранной валюты для осуществления расчетов без от­срочки платежа по экспорту и импорту товаров, работ и услуг, а также для осуществления расчетов, связанных с кредитованием экспортно-импортных операций на срок не более 90 дней;

б) получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней;

в) переводы в РФ и из РФ процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инве­стициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движени­ем капитала;

г) переводы неторгового характера в Российскую Федерацию и из Российской Федерации, включая переводы сумм заработной платы, пенсий, алиментов, наследства, а также другие аналогич­ные операции.

К валютным операциям, связанным с движением капитала, относятся:

а) прямые инвестиции, то есть вложения в уставный капитал предприятия с целью извлечения дохода и получения прав на участие в управлении предприятием;

б) портфельные инвестиции, т. е. приобретение ценных бумаг;

в) переводы в оплату права собственности на здания, сооруже­ния и иное имущество, включая землю и ее недра, относимое по законодательству страны ее местонахождения к недвижимому имуществу, а также иных прав на недвижимость;

г) предоставление и получение отсрочки платежа на срок бо­лее 180 дней по экспорту и импорту товаров, работ и услуг;

д) предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней;

е) все иные валютные операции, не являющиеся текущими валютными операциями.

Согласно статье 6 (п.п. 2.2) Закона РФ «О валютном регулиро­вании и валютном контроле» текущие валютные операции осу­ществляются резидентами без ограничений, а валютные операции, связанные с движением капитала, - в порядке, установ­ленном Центральным банком Российской Федерации.

В 2001г. в Закон № 3615-1 дважды были внесены существен­ные изменения и дополнения. Федеральным законом «О внесе­нии изменений и дополнений в Закон РФ «О валютном регулиро­вании и валютном контроле» от 31 мая 2001 № 72-ФЗ были установлены следующие общие правила:

• текущие операции осуществляются резидентами без огра­ничений, т.е. без получения специального разрешения (лицен­зии) Банка России;

• капитальные операции осуществляются резидентами в по­рядке, установленном Банком России.

В настоящее время Банком России установлены три процеду­ры (порядка) осуществления капитальных операций.

1. Операции, перечисленные в специализированном законода­тельстве (например, в Федеральном законе «О лизинге»), осуще­ствляются без получения разрешения Банка России.

2. Операции осуществляются в регистрационном порядке (на­пример, получение кредитов от нерезидентов на срок более 180 дней).

3. Остальные операции осуществляются только в разрешитель­ном порядке, т.е. лицензируются.

24 октября 2001 г. вступило в силу Положение «О внесении изменений и дополнений в Положение Банка России от 17 сен­тября 2001 г. №152-П «Об изменении порядка проведения в Рос­сийской Федерации некоторых видов валютных операций» от 24 апреля 1996 г. № 39. Данным нормативным актом был уточнен перечень валютных операций, осуществляемых без разрешения Банка России. Для осуществления указанных операций юриди­ческие и физические лица представляют в уполномоченный банк документы, подтверждающие наличие оснований для их прове­дения (договоры, документы, подтверждающие факт передачи товаров, претензии, акты судебных органов и т.п.). В случае, если сумма валютной операции не превышает 2000 долларов США, ее осуществление допускается без представления подтверждающих документов.

Осуществление физическими лицами указанных в Положении валютных операций на сумму, превышающую 10000 долларов США по одной валютной операции допускается при условии пред­ставления ими в уполномоченный банк свидетельства о постанов­ке на учет в налоговом органе.

Все валютные операции, связанные с движением капитала, требуют наличия лицензии Центрального банка РФ.

Без разрешения Центрального банка России могут осуществ­ляться следующие валютные операции:

1. Получение (возврат) юридическими и физическими лицами (резидентами и нерезидентами) кредитов в иностранной валюте на срок свыше 90 дней от уполномоченных банков (уполномоченным банкам), имеющих полномочия по предоставлению кредитов в иностранной валюте. Выплата (прием) процентов за пользование кредитами в иностранной валюте и сумм штрафных санкций,

под­лежащих в соответствии с договором уплате в иностранной валю­те, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обяза­тельств по предоставлению (возврату) указанных кредитов.

2. Перевод резидентом иностранной валюты из РФ, а также на валютный счет, открытый на имя нерези­дента в уполномоченном банке, в счет оплаты импортируемых товаров в случае после их ввоза в РФ (тамо­женного оформления товаров) независимо от срока, прошедшего с момента таможенного оформления (ввоза в Российскую Феде­рацию) до даты платежа.

3. Перевод резидентом иностранной валюты из РФ, а также перевод иностранной валюты на валютный счет, открытый на имя нерезидента в уполномоченном банке, в счет оплаты произведенных импортируемых работ, оказанных импортируемых услуг, в случае после приема резидентом указан­ных выполненных работ, оказан­ных услуг независимо от срока, прошедшего с момента их приема до даты осуществляемого резидентом платежа.

4. Зачисление резидентом на свой валютный счет, открытый в уполномоченном банке в РФ, сумм в оплату экспортируемых им товаров (работ, услуг) до таможенного офор­мления этих товаров на экспорт, приема нерезидентом выполнен­ных работ, оказанных услуг независимо от срока с даты получе­ния резидентом платежа до таможенного оформления товаров, оказанных услуг и др.

Расчеты и платежи в иностранной валюте между юридически­ми и физическими лицами на территории РФ запрещены. Ис­пользование иностранной валюты в безналичном порядке и пла­тежных документов в иностранной валюте между юридическими лицами - резидентами РФ допускается в следующих случаях:

а) в расчетах между экспортерами и транспортными, страхо­выми и экспедиторскими организациями в случаях, когда услу­ги этих организаций по доставке, страхованию и экспедирова­нию грузов входят в цену товара и оплачиваются иностранными покупателями;

б) при расчетах импортеров с транспортными, страховыми и экспедиторскими организациями за услуги по доставке грузов в российские морские и речные порты, на пограничные железнодо­рожные станции, грузовые склады и терминалы покупателей;

в) при расчетах за транзитные перевозки грузов через террито­рию РФ;

г) за услуги предприятий средств связи по аренде междуна­родных каналов связи для российских предприятий и организа­ций в случаях, если расчеты с иностранными владельцами средств коммуникации осуществляются предприятиями связи;

д) при оплате комиссионного вознаграждения организациям, осуществляющим посреднические операции с нерезидентами по заказам поставщиков экспортной и покупателями импортной продукции;

е) при расчетах между поставщиками и субпоставщиками про­дукции (работ, услуг) на экспорт из валютной выручки, остаю­щейся в распоряжении экспортеров;

ж) при оплате расходов банковских учреждений и посредни­ческих внешнеэкономических организаций, если указанные рас­ходы производились этими учреждениями и организациями или были предъявлены нерезидентами в иностранной валюте, а так­же при оплате комиссий, которые взимаются банковскими уч­реждениями и посредническими внешнеэкономическими органи­зациями для покрытия расходов в валюте;

з) при проведении расчетов, связанных с получением коммер­ческого и банковского кредита в иностранной валюте и его пога­шением, а также при проведении операций по покупке и прода­же иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.

Действующим законодательством предусмотрена возможность взимания таможенных платежей (таможенные пошлины, сборы, НДС и другие) в инвалюте.

Широкий спектр валютных операций, не требующих каких-либо ограничений на перевод из России валюты, могут осуществ­лять и физические лица:

- перевод пенсий, алиментов, государственных пособий;

- безналичную покупку и (или) продажу иностранной валюты российскими и иностранными гражданами в Российской Федера­ции со своего рублевого (валютного) счета;

- плату за товары (работы, услуги), приобретаемые (произве­денные или оказываемые) за рубежом иностранному партнеру в том случае, когда его основная деятельность связана с розничной торговлей и потребительскими услугами;

- плату за обучение и лечение за рубежом.

Предприятия хранят временно свободные денежные средства в иностранной валюте (собственные и заемные) на валютных сче­тах в банковских учреждениях. Большинство валютных опера­ций проводится через эти счета.

Предприятие может открывать валютные счета в любых уполномоченных банках на территории России. Открытие предпри­ятием счета в иностранном банке за границей и совершение по нему операций требует предварительного разрешения Централь­ного банка. При этом предприятие обязано представлять от­четность по остаткам средств на указанных счетах и другие сведения по форме и в сроки, определяемые Центральным бан­ком.

Каждый валютный счет ведется только в одной свободно конвертируемой валюте. Валюта счета определяется по выбору само­го предприятия при открытии счета. При зачислении на счет или списании со счета сумм в иностранной валюте, отличной избран­ной валюты, банк производит конверсию автоматически без ог­раничений, но за плату. Конверсия одной валюты в другую про­изводится по действующему курсу международного валютного рынка на день совершения операции. Курсовые разницы, связан­ные с пересчетом валют, относятся за счет владельца.

Для открытия в уполномоченном банке валютного счета орга­низация наряду с заявлением по установленной форме представ­ляет также:

- нотариально заверенную копию устава (в одном экземпляре);

- нотариально заверенную копию учредительного договора (в одном экз.) или заявку на создание предприятия;

- нотариально заверенные карточки с образцами подписей руководителя и главного бухгалтера (в двух экземплярах);

- копию свидетельства о регистрации;

- баланс бухгалтерский;

- справку из налоговой инспекции о постановке на учет;

- протокол собрания учредителей.

Открываемый предприятию валютный счет состоит из трех счетов (в зависимости от назначения использования валюты) - транзитного, специального транзитного и текущего.

# 2. Организация денежных расчетов на ЗАО «Меха севера»

# 2.1. Организационно-экономическая характеристика предприятия

Закрытое акционерное общество «Меха севера» является юридическим лицом по законодательству РФ и действует на основании устава, ФЗ от 26.12.1995 г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах», Гражданского кодекса РФ и законодательства РФ.

Юридический адрес: 193000, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, ул. Ольховая, д. 24а.

ЗАО «Меха севера» имеет собственное имущество, самостоятельный баланс и расчетный счет. Предприятие создано 01.03.1993 г., зарегистрировано в Министерстве финансов Российской Федерации 03.07.1993 г., регистрационный номер 917/2204 СП, перерегистрировано Российским агентством международного сотрудничества и развития, регистрационный номер №2601.15.1 от 09 ноября 1994 г. Данные представлены в табл. 1.

**Таблица 1. Основные регистрационные данные ЗАО «Меха севера»**

|  |  |
| --- | --- |
| ИНН \ КПП | 7815376589 \ 781501001 |
| ОГРН | 2918 |
| ГРН | 12992918 |
| ОКАТО | 40263500000 |
| ОКОПФ | 65 |
| ОКФС | 16 |
| ОКОНХ | 19790 |
| Номер счета | 40702810600000300277 |
| Наименование банка | КБ «Промышленный банк» |
| Местонахождение | г. Санкт-Петербург |
| БИК | 044583814 |
| Корр. счет | 30101810400000000814 |
| Адрес банка | 193000, г. Санкт-Петербург, ул. Мира, д. 77 |

Участниками общества является:

-  ООО «Лада» – Российская Федерация, г. Москва, Ленинский проспект, д. 14.

-  фирма «ДЖАНФРАНКО БОДЖИНО» – виа Ангарано, 41, Бассано дель Граппа, Италия.

Деятельность Общества является многопрофильной. Предметом деятельности ЗАО «Меха севера» являются:

-  закупка и последующая переработка шкур животных для производства меховой, пушно-меховой и кожевенной продукции различного ассортимента;

-  выделка шкур до стадии краст и вет-блу;

-  окончательная обработка меха, пушнины, кожи (включая лоскут различных размеров и видов);

-  пошив изделий различного назначения: одежда, обувь, галантерея, головные уборы, сувениры, игрушки и т.п. из мехового, пушного и кожаного полуфабриката, текстильных, искусственных и трикотажных материалов;

-  изготовление различных видов продукции производственного и технического назначения: внутренняя отделка домов и автомобилей, отделка мебели, щетки для чистки и полировки и т.п.;

-  производство прикладных, вспомогательных материалов для изготовления готовых изделий и химических продуктов (для процессов дубление, покраски, жирования, мойки, отделки, а также моющих средств, шампуней, продуктов в области косметики и эстетики);

-  чистка готовых меховых, дубленных и кожаных изделий;

-  использование отходов (шерсть, мездра, жир, лоскут и т.п.) мехового пушного и кожевенного производства для изготовления продуктов и товаров производственно-технического назначения и ширпотреба.

Первоначально основным рынком сбыта продукции была европейская часть России, так как именно в этой части страны наиболее ярко выражена потреб

ность в ней. Это связано с наличием большого числа крупных городов, в которых плотность расположения фирм и отдельных пользователей – потенциальных покупателей изделия несоизмеримо выше, чем в остальной части страны. Это связано также и с лучшими финансовыми возможностями жителей крупных городов.

После утверждения на данной нише российского рынка, предприятие вышло на рынки Урала и восточной части России.

Целями деятельности предприятия являются получение прибыли и удовлетворение потребностей внутреннего рынка России, Италии и третьих стран в меховой продукции за счет использования современной технологии итальянского Участника и производственных мощностей российского Участника.

## 2.2. Организация кассовых операций

Для осуществления расчетов наличными деньгами ЗАО «Меха севера» имеет кассу и соблюдает требования, установленные Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации.

Для ведения кассовых операций в штате предприятия предусмотрена должность кассира. Кассир несет полную материальную ответственность за сохранность всех принимаемых им ценностей. При необходимости временной замены обязанности кассира приказом возлагают на другого работника бухгалтерии, с которым в свою очередь заключают договор о полной материальной ответственности. В случае внезапного оставления кассиром работы (болезнь) находящиеся у него под отчетом ценности передают другому кассиру в присутствии инвентаризационной комиссии с обязательным составлением акта (ф. инв-15).

Расчеты через кассу предприятие осуществляет только со своими сотрудниками и другими юридическими лицами в пределах установленных лимитов. На

общество не зарегистрированы контрольно-кассовые аппараты, так как расчетов с населением не осуществляется.

Денежные средства хранятся в банке. В то же время предприятие хранит определенную сумму наличных денег в кассе для использования на текущие расходы. Лимит остатка кассы на 2008 год был определен исходя из объемов налично-денежного оборота предприятия в размере 40 тыс. руб.

Сверх лимита наличные деньги в кассе предприятия хранятся только для выплаты заработной платы и пособий, но не более 3 рабочих дней (включая день получения денег в банке). Всю денежную наличность сверх лимита предприятие сдает в банк.

Все хозяйственные операции, проводимые организацией, оформляются первичными документами.

К формам первичной учетной документации на предприятии «Меха севера» относятся:

-  КО – 1 «Приходный кассовый ордер»;

-  КО – 2 «Расходный кассовый ордер»;

-  КО – 3 «Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов»;

-  КО – 4 «Кассовая книга»;

-  АО – 1 «Авансовый отчет».

Заработную плату, пособия по временной нетрудоспособности и премии кассир выплачивает по платежным ведомостям.

При работе с кассовыми документами кассиром предприятия соблюдаются следующие требования:

-  приходные кассовые ордера и квитанции к ним, а также расходные кассовые ордера и заменяющие их документы заполнены четко шариковой ручкой;

-  в этих документах не допускаются подчистки, помарки или исправления (даже оговоренные);

-  прием и выдача денег по кассовым ордерам производиться только в день их составления;

-  в приходных и расходных кассовых ордерах обязательно указываются основания для их составления и перечисляются прилагаемые к ним документы.

Порядком ведения кассовых операций предприятия предусмотрены ревизии кассы с полным пересчетом денег.

Ревизию кассы проводит инвентаризационная комиссия предприятия, назначенная приказом по предприятию. Члены комиссии в присутствии кассира проверяют наличие полистным пересчетом всех денег, находящихся в кассе, а также ведение кассовой книги и порядок хранения денег.

Результаты инвентаризации оформляют актом ф. Инв. – 15. В акте фактические остатки кассовой наличности сопоставляют с данными учета, что дает возможность определить недостачу или излишек денежных средств. Акт оформляют в день ревизии кассы и подписывают все члены инвентаризационной комиссии.

Кассовые операции в иностранной валюте ведутся в общем порядке установленном Центральным банком РФ. Общество получает валютные средства для оплаты служебных командировочных расходов (в основном в Италию и Грецию). Выплата, расходование валюты на другие цели запрещается.

Прием наличной валюты и ее выдача из кассы осуществляются по правильно оформленным приходным и расходным ордерам по видам валют. Отчет движения валюты должен вестись в рублях на основании пересчета иностранной валюты по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции. Датой совершения кассовых операций с иностранной валютой считается дата оприходования или выдачи денежных знаков из организации.

За период деятельности организации нарушений кассовой дисциплины со стороны КБ «Промышленный банк» не выявлено.

### 2.3. Организация операций на расчетном счете

Свои денежные расчеты со сторонними предприятиями и организациями ЗАО «Меха севера» осуществляет в виде безналичных платежей.

Организация имеет один расчетный счет в КБ «Промышленный банк», с которым заключен договор банковского счета. В данном договоре отражен перечень банковских услуг по расчетному и кассовому обслуживанию, условия размещения средств на счете организации, права и обязанности сторон, и др.

Право первой подписи на платежных документах имеет директор общества, право второй подписи – главный бухгалтер.

Валютные счета у организации отсутствуют.

Ежедневно банк выдает организации выписку и приложенные к ней денежно-расчетных документы В выписке указываются все поступления и списания средств с расчетного счета, остаток средств на нем на начало и конец дня. Информация о движении денежных средств отражается путем проставления кода, соответствующего содержанию операции.

Денежные средства могут зачисляться на расчетный счет организации от покупателей продукции, работ, услуг; от дебиторов в погашение задолженности; в виде банковского кредита; в виде денежного займа и т.п., а также при сдаче денежной наличности из кассы организации.

Наличные деньги из кассы банк принимает на расчетный счет предприятия по объявлению на взнос наличными.

В организации применяют форму безналичных расчетов платежными поручениями. Поручения оплачиваются с соблюдением установленной законодательством очередности платежей.

Платежными поручениями производятся перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги; перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;

перечисления денежных средств в целях возврата – размещения кредитов и уплаты процентов по ним и др.

Наличные деньги с расчетного счета предприятия на оплату труда, пособий по листкам нетрудоспособности, премий, на командировочные, представительские и хозяйственные расходы, на приобретение горюче-смазочных материалов банк выдает на основании чеков.

Чековая книжка была выдана предприятию банком при открытии расчетного счета.

Чеки подписывают лица, которым предоставлено право первой и второй подписи по счету, и скрепляют печатью предприятия. Какие-либо исправления, хотя и оговоренные, в чеках не допускаются. Банк выдает деньги по чеку после проверки подлинности подписей и печати.

Договор на инкассовое обслуживание у предприятия отсутствует. В случае необходимости, наличные деньги из кассы сдаются на расчетный счет бухгалтером или кассиром.

# 3. Совершенствование управления операций с денежными средствами

## 3.1. Организация аудиторской проверки операции с денежными средствами

Аудиторская проверка операций с денежными средствами пред­полагает проверку кассовых, банковских и валютных операций. Если же аудитор считает целесообразным проверить движение денежных потоков организации, то объем проверки несколько увеличивается за счет включения в него расчетных операций, произведенных без использования денежных средств, например, взаимозачеты.

Основная цель аудиторской проверки - формирование мне­ния о достоверности бухгалтерской отчетности по разделу «Де­нежные средства» и соответствии применяемой методики учета денежных средств действующим в Российской Федерации норма­тивным документам. Для достижения данной цели необходимо установить законность, достоверность и целесообразность совер­шения операций с денежными средствами на предприятии, пра­вильность их отражения в учете и отчетности.

В ходе аудита операций с денежными средствами решаются следующие задачи:

- ознакомление с условиями хранения наличных денег, цен­ных бумаг и других денежных документов в кассе;

- изучение фактического порядка документального оформле­ния операций по приходу и расходу денежных средств, ведения Кассовой книги, учета кассовых операций;

- проверка соблюдения кассовой дисциплины (своевременности и полноты оприходования наличных денег в кассе и возврат, в банк сверхлимитных остатков денежных средств, установленных правил расчетов наличными деньгами с юридическими лицами, порядка выдачи и возврата в кассу подотчетных сумм

целевого использования, полученных из банка по чекам денежных средств (в том числе валютных) и др.);

- установление количества открытых в банках рублевых и валютных счетов, определение законности и целесообразности операций по поступлению и списанию средств с банковских сче­тов предприятия (в том числе валютных), правильности их отра­жения в учете;

- проверка состояния платежно-расчетной дисциплины.

В процессе аудиторской проверки операций с денежными сред­ствами следует руководствоваться следующими нормативными документами:

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ (в ред. Федерального закона от 23.07.98 г. № 123-ФЗ);

- Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ (с изменениями от 14 декабря 2001 г.);

- Закон РФ «О применении контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением» от 18 июня 1993 г. № 52154.

- Федеральный закон «О внесении изменений в некоторые законодательные акты РФ, затрагивающие вопросы валютного регулирования» от 8 августа 2001 г. № 130-ФЗ;

- Постановление Правительства РФ «Об утверждении феде­ральных правил (стандартов) аудиторской деятельности», утвер­жденное 23 сентября 2002 г. № 696;

- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерс­кой отчетности в Российской Федерации, утвержденное Приказом МФ РФ от 29 июля 1998 г. № 34н (в ред. Приказа МФ РФ от 30 декабря 1999 г. № 107н);

- Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 2000), утвержденное Приказом МФ РФ от 10 января 2000 г. №2н;

- Положение «О безналичных расчетах в Российской Федерации» утв. ЦБ РФ 3 октября 2002 г. № 2-П;

- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкция по его применению, утвержденные Приказом МФ РФ от 31 октября 2000 г. № 94н;

- Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации, утвержденный Письмом ЦБ РФ от 4 октября 1993 г. № 18 (в ред. Письма ЦБ РФ от 26 февраля 1996 г. № 247);

- Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденные Приказом МФ РФ от 113 июня 1995 г. № 49.

Информационная база, используемая аудитором при проверке денежных операций, включает:

• основные нормативные документы, регулирующие порядок проведения кассовых, банковских и расчетных операций, а так­же бухгалтерский учет этих операций;

• приказ об учетной политике организации;

• бухгалтерскую отчетность - Бухгалтерский баланс (ф. № 1) и Отчет о движении денежных средств (ф. № 4);

• налоговую отчетность (сведения о рублевых счетах и счетах в иностранной валюте);

• регистры синтетического учета денежных операций: журналы-ордера, ведомости, машинограммы по счетам 50, 51, 52, 55, 57; журналы регистрации приходных и расходных кассо­вых ордеров, платежных поручений; кассовую книгу; Главную Книгу;

• первичные документы, оформляющие операции с денежны­ми средствами - отчеты кассира с приложенными первичными документами (приходные и расходные кассовые ордера, платежные ведомости, квитанции и др.); чековые денежные книжки; выписки банков по рублевым и валютным счетам с

приложенны­ми первичными документами (счета, платежные поручения, пла­тежные требования-поручения, авизо) и др.

По приказу об учетной политике аудитор знакомится:

- с рабочим планом счетов, используемых предприятием отражения в учете операций с денежными средствами;

- применяемой формой бухгалтерского учета и перечнем регистров по учету денежных средств;

- документооборотом (графиком документооборота) первич­ных документов, связанных с учетом денежных средств;

- перечнем лиц, которым предоставлено право подписи денежных и расчетных документов.

Основные этапы проведения аудиторской проверки:

1. Определение цели и основных задач аудита, подборка нормативных актов.

2. Составление аудиторской программы проверки денежных средств.

3. Определение возможности использования результатов рабо­ты внутреннего аудита, посредством тестирования средств конт­роля и процедур по существу.

4. Установление соответствия данных бухгалтерской отчетно­сти данным счетов бухгалтерского учета денежных средств.

5. Проверка организации материальной ответственности.

6. Документальное оформление движения денежных средств.

7. Выявление существенных нарушений ведения учета денежных средств, подготовки отчетности и соблюдения законодательства. Выявив существенные вопросы, требующие профессиональ­ного суждения аудитора, вместе с выводами, сделанными по этим опросам, аудитор отражает их в рабочей документации в соответствии с федеральным стандартом аудиторской деятельности № 2 «Документирование аудита».

8. Выражение мнения о достоверности отчетности в части уче­та денежных средств.

Письменная информация (отчет) по результатам проведения ауди­та представляется аудитором руководству экономического субъекта в случае обязательного аудита. Однако промежуточную информа­цию можно передавать в устном или письменном виде в процессе аудиторской проверки. По итогам аудиторской проверки может быть подготовлен предварительный вариант письменной информации аудитора, в котором может быть выражено требование по внесению исправлений в данные бухгалтерского учета и перечень уточнений к уже подготовленной бухгалтерской отчетности.

На большинстве предприятий объем операций с денежными средствами бывает довольно значительным. Поэтому проверка таких операций является трудоемким процессом, хотя сами про­цедуры ее проведения достаточно просты. От аудитора требуется повышенное внимание, так как на практике наибольшее количе­ство нарушений и злоупотреблений должностных лиц связано именно с эти участком учета

## 3.2. Аудит учета денежных средств в кассах организации

Аудиторская проверка кассовых операций является одной из важных и необходимых процедур в начальной стадии аудита.

Освоение методики аудита кассовых операций представляется важной по нескольким причинам:

- денежные средства принадлежат к числу наиболее подвижных и легко реализуемых активов предприятия;

- денежные операции носят массовый и распространенный характер;

- подвижность денежных средств и массовость денежных операций делают этот участок хозяйственной деятельности эко­номического субъекта наиболее уязвимым с точки зрения раз­личных нарушений.

В составе денежных средств наиболее подвижный характер имеют наличные деньги. Движение их совершается посредством кассовых операций, основными из которых являются:

- выдача средств на оплату труда;

- выдача средств на оплату административно-хозяйственных расходов;

- выдача средств подотчетным лицам.

Аудит кассовых операций должен проводиться в соответствии с разработанной программой по следующим направлениям: про­верка правильности документального оформления операций по кассе; оценка полноты и своевременности оприходования денеж­ных средств; анализ правильности списания денежных средств в расход; проверка соблюдения кассовой дисциплины; выяснение правильности отражения кассовых операций в учете.

Составлению программы проверки предшествует оценка состо­яния системы внутреннего контроля движения и сохранности денежных средств и других ценностей в кассе, которая проводит­ся путем тестирования. Тестирование производится посредством вопросника, составленного аудитором. По получен

ным ответам аудитор определяет состояние внутреннего контроля на предпри­ятии, дает предварительную оценку соблюдения кассовой дисциплины, выделяет «узкие» места и планирует состав конт­рольных процедур.

При проверке кассовых операций аудитор использует все ме­тоды получения аудиторских доказательств, чтобы составить свое мнение о постановке бухгалтерского учета на данном предприятии, достоверности и объективности учетных данных, эффективности системы внутреннего аудита. Основными методами сбора аудиторских доказательств являются:

- участие в инвентаризации

- наблюдение за выполнением хозяйственных или бухгалтерских операций;

- устный опрос;

- получение письменных подтверждений;

- проверка документов;

- проверка арифметических расчетов.

Приступая к проверке кассовых операций, следует проверить правильность их документального оформления, при этом обращают внимание на полноту заполнения реквизитов приходных и расходных документов; обязательную регистрацию приходных и расходных ордеров, платежных ведомостей и др.; наличие подписей ответственных лиц и получателей денежных средств; отсутствие исправлений, подчисток и т.п. - для этого следует изучить отчеты кассира и все приложенные к ним первичные документы. Практика проверок показывает, что во многих организациях кассовые документы составляются некачественно, часто в приходных и расходных ордерах отсутствуют подписи ответственных лиц, а также подписи лиц, получивших денежные средства. Такие документы считаются недействительными, а проведенные по ним операции необоснован­ными. Все выявленные нарушения аудитор обязан отражать в своих рабочих документах и сообщать главному бухгалтеру предприятия с целью принятия оперативных мер по их устранению.

Далее следует проверить законность совершения кассовых операций и их соответствие требованиям нормативных документов. Для этого аудитор выясняет, какими нормативными документами пользуется бухгалтер данного участка, кому он подотчетен и кто его проверяет. Особое внимание уделяется при этом наличию на предприятии Положения об инвентаризациях, графика прове­дения плановых ревизий кассы, приказов о назначении инвентаризационных комиссий, приказов о проведении внезапных реви­зий кассы, договоров о полной материальной ответственности кассиров и т.п.

Затем аудиторы анализируют полноту, своевременность и пра­вильность оприходования денежной наличности (поступлений из банка, возврата подотчетных сумм, выручки, взносов арендной платы и других операционных и внереализационных доходов). Поступление денежных средств из банка в кассу предприятия проверяется путем сверки идентичных сумм, записанных в ко­решках чеков, выписках банка и приходных кассовых ордерах. Контроль поступления и оприходования выручки производится путем сверки сумм в приходных кассовых ордерах, накладных и счетах-фактурах, лентах кассового аппарата и др. Возврат неис­пользованных авансов проверяется по приходным кассовым ор­дерам. При проверке отражения в учете операционных и внереа­лизационных доходов, аудиторам следует учитывать, что они должны подтверждаться соответствующими договорами, актами, справками.

Проверяя расходование наличных денег из кассы, аудиторы обращают внимание на юридическую обоснованность выдачи денег (наличие приказов на премирование сотрудников, на оказание материальной помощи, на командировки, на выдачу средств на представительские расходы, доверенностей от сторонних предприятий и организаций, исполнительных листов и др.). Устанавливается также целевое использование средств, полученных из банка по чеку (на зарплату, на выдачу различных пособий, на командировочные, хозяйственные, представительские расходы и др.), и соблюдение лимита кассы.

При проверке обоснованности выделения НДС в приходных и расходных кассовых документах следует также установить выделение сумм НДС в расчетных документах и правильность его от­ражения в учете.

Контролируя соблюдение порядка осуществления кассовых операций и их отражение в учете целесообразно применить метод взаимного контроля, при котором сравнивают отражение одной кассовой операции в различных учетных регистрах (по коррес­пондирующим счетам). Например, поступление денежных средств, отраженное в ведомости №1 по дебету счета 50, сопоставляют с данными журналов-ордеров № 2,7, учетными регистрами по сче­там 62, 76, 90,91 и др. Эти суммы должны совпадать.

В ходе проверки выясняется также соблюдение установленно­го лимита расчета наличными деньгами между юридическими лицами, а также соблюдение лимита остатка кассы, установлен­ного банком. Следует установить причины наличия превышения остатков над лимитом, так как оно допускается лишь в течение трех рабочих дней в период выплаты заработной платы работни­кам предприятия. В остальных случаях несоблюдение лимита ос­татка кассовой наличности расценивается как нарушение поряд­ка ведения кассовых операций.

При проверке обязательно контролируют правильность ука­занной в учетных регистрах по счету 50 «Касса» корреспонден­ции счетов, подсчета оборотов и остатков по данному счету. Для этого сверяют данные кассовой книги, отчета кассира и учетного регистра за соответствующий месяц проверяемого периода по да­там.

По желанию аудитора или директора предприятия можно про­вести инвентаризацию. Инвентаризация должна проходить в при­сутствии кассира и главного бухгалтера. Кассир должен соста­вить кассовый отчет. При инвентаризации кассы необходимо про­верить: имеется ли приказ о назначении кассира; заключен ли с кассиром договор о полной индивидуальной материальной ответ­ственности установленной формы; соответствует ли помещение кассы рекомен

дациям по обеспечению сохранности денежных средств, по оснащенности техническими средствами пожарно-охранной сигнализации, имеется ли для хранения денежных средств и других ценностей сейф; соблюдаются ли правила хранения клю­чей от сейфа и порядок регистрации контрольно-кассовых ма­шин в налоговых органах, имеются ли акты периодических вне­запных проверок кассы, созданы ли условия, необходимые для обеспечения сохранности денежных средств при доставке их из банка и при сдаче в банк.

В ходе инвентаризации аудитор устанавливает правильность оформления приходных и расходных кассовых ордеров, кассовой книги, журнала регистрации приходных и расходных кассовых ордеров; наличие подписей в получении денег (для чего выбороч­но проверяют подписи в расходных ордерах и ведомостях на со­ответствие); соответствие фамилий в платежных ведомостях фа­милиям в других документах; наличие или отсутствие штампов на кассовых документах (получено, оплачено); правильность ве­дения кассовой книги и остатков денег по ней; правильность вы­дачи денег по доверенностям; соблюдается ли лимит хранения наличных денег в кассе.

Результаты инвентаризации наличных денежных средств и других ценностей в кассе аудитор оформляет актом типовой фор­мы № инв.-15, который кроме аудитора подпи­сывают кассир и главный бухгалтер проверяемого предприятия. Этот акт является письменным аудиторским доказательством.

В условиях автоматизированного ведения кассовой книги ауди­тором должна производиться проверка правильности работы про­граммных средств обработки кассовых документов. Вопросам аудита в условиях компьютерной обработки данных (КОД) посвя­щено несколько правил аудиторской деятельности. В условиях КОД аудит может проводиться с использованием автоматизиро­ванных процедур. Следует помнить, что в договоре на аудитор­ские услуги предусматривается согласие экономического субъек­та на использование его базы данных.

В стандарте «Аудит в условиях компьютерной обработки дан­ных» перечислены вопросы, которые аудитор должен отразить в своих рабочих документах, в частности: организационная форма обработки данных; форма бухгалтерского учета; участки учета, функционирующие в системе КОД; как передаются данные; как ведется обработка учетных данных (локально или с помощью сетей); как обеспечивается хранение данных и их архивирование. Как свидетельствует опыт аудиторских проверок, наиболее распространенными ошибками, которые выявляются в ходе проверки кассовых операций, являются следующие:

- отсутствие первичных кассовых документов или оформле­ние их с нарушением установленных требований;

- неоприходование и присвоение поступивших денежных средств;

- излишнее списание денег по кассе с повторным использова­нием одних и тех же документов или подложных документов;

- несоблюдение установленного лимита расчетов наличными деньгами между юридическими лицами;

- осуществление расчетов с населением за готовую продукцию, товары, услуги без применения контрольно-кассовых машин;

- некорректное отражение кассовых операций в учетных ре­гистрах;

- арифметические ошибки при подсчете оборотов и остатков в учетных регистрах при ручном ведении учета;

- формальное проведение инвентаризаций кассы.

### 3.3. Аудит операций по движению денежных средств на расчетном и специальных счетах в банках

При аудиторской проверке банковских операций особое вни­мание обращается на соблюдение действующего законодательства при их осуществлении. В соответствии с которым организации обязаны хранить свои денежные средства (сверх наличного ли­мита) в обслуживающих учреждениях банков. Расчеты с учреж­дениями банка возникают в связи с хранением денежных средств на расчетном, текущем и других счетах, получение краткосроч­ных и долгосрочных ссуд, их погашением и переоформлением, претензиями к банку по ошибочным записям на счетах. Расчеты через учреждения банков между организациями осуществляются по безналичным формам расчета.

Порядок открытия и режим банковских счетов, а также осу­ществления операций, связанных с безналичными расчетами, регулируются специальными инструктивными указаниями Цен­трального банка России.

Самостоятельное регулирование банковских операций не допускается, и поэтому большого внимания требует проверка этих операций последовательно, согласно соответствующему разделу аудиторской программы. Данный раздел аудиторской програм­мы должен включать:

- установление наличия расчетных, текущих, валютных и прочих счетов организации в банках (в каких учреждениях бан­ка открыты эти счета);

- проверку законности совершаемых по банковским счетам хозяйственных операций, правильности их документального офор­мления;

- проверку полноты и своевременности оприходования поступивших на счета денежных средств;

- проверку полноты и своевременности оплаченных средств по предъявленным счетам;

- проверку своевременности перечисления налогов в бюджет и обязательных платежей во внебюджетные фонды;

- проверку полученных в банке средств и оприходованных в кассу, а также целевого использования этих средств;

- определение платежеспособности организации и причин про­срочек расчетов с разными кредиторами, в том числе с банками по ссудам и бюджетом по налогам;

- проверку соответствия по каждому безналичному расчету с организациями их договорным взаимоотношениям;

- контроль достоверности и экономической целесообразности проведения отдельных банковских операций;

- проверку соответствия данных о наличии и движении денежных средств, отраженных в документах и записях;

- проверку правильности корреспонденции счетов по банковским операциям.

Источниками информации для аудирования данных вопросов являются: договоры с юридическими и физическими лицами исполнительные листы и претензионные иски; выписки банка с приложенными к ним денежно-расчетными документами; Главная книга; листки расшифровки, журналы-ордера №1, 2, 3, ве­домость №1, 2 журнально-ордерной формы учета или машинограм­мы оборотов по соответствующим счетам 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет» и 55 «Специальные счета в банках» и др.

Наиболее полно выявляется соблюдение действующего законо­дательства при совершении банковских операций в ходе докумен­тальной проверки. Однако до начала документальной проверки целесообразно еще раз оценить состояние внутреннего контроля и системы учета банковских операций, а уже потом решить, каким способом их проверять — сплошным или выборочным.

Проверка проводится по всем счетам, открытым предприяти­ем в банках, и прежде всего по расчетному счету. В первую оче­редь аудитору необходимо ознакомиться с корреспонденцией сче­тов, указанной в Главной книге. Это поз

волит выявить наиболее часто встречающиеся операции и проверить правильность бух­галтерских проводок. Особое внимание следует обратить на корреспонденцию счетов по записям, не типичным для проверяе­мой организации.

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 учетаопераций по движению денежных средств на расчетном счете;

- производятся ли записи в учетные регистры по каждой выписке банка.

В начале проверки обязательно сверяют остатки на счетах по вы­пискам банка и по учетным регистрам, а также обороты и остатки по счетам 51 «Расчетные счета», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Переводы в пути» в учетных регистрах и в Главной книге.

Аудит операций, совершенных в отчетном периоде, осуществ­ляется путем тщательного изучения выписок банка с приложен­ными к ним платежными документами. При этом банковские документы изучаются по существу, т.е. аудиторам следует уста­новить: обоснованность всех перечислений с расчетного счета (до­говора, расчеты платежей и т.п.). Также аудиторам следует изу­чить полноту и своевременность оприходования оплаченных товарно-материальных ценностей; достоверность документов на получение ссуд или предоставление займов;  правильность и за­конность операций с аккредитивами, векселями и др. Особое вни­мание следует уделить выявлению случаев совершения незакон­ных банковских операций, т.е. операций,  осуществленных без договоров между предприятиями или по бестоварным счетам, а при проверке поступивших на счета денежных средств уста­навливается правильность их учета и полнота зачисления. Пере­численную покупателями выручку сверяют с записями в учет­ных регистрах по счетам учета реализации (90 «Продажи», 91 «Прочие доходы

и расходы») и по счетам учета расчетов с поку­пателями и заказчиками (62 «Расчеты с покупателями и заказ­чиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»). Поступление денежных средств от прочих дебиторов (по догово­рам аренды, простого товарищества, штрафных санкций и др.) проверяют по данным выписок и приложенным к ним докумен­там. Аудиторы должны проверить наличие договоров, подтвер­дить обоснованность и полноту зачисления денежных средств

В ходе проверки выясняют также правильность указания корреспонденции счетов по зачислению денежных средств на счета в банках, своевременность выделения НДС по поступившим сумам выручки, авансов и др.

Аналогично осуществляется контроль операций по списанию денежных средств с расчетного и других банковских счетов. Осо­бое внимание обращают на своевременность и полноту оприходо­вания в кассу полученных из банка наличных денег, законность перечисления средств по счетам поставщиков и прочих кредито­ров. Такие операции должны быть подтверждены документально (договорами, актами сдачи-приемки выполненных работ, наклад­ными на материальные ценности и др.).

Правильность корреспонденции счетов по списанию денежных средств с расчетного и других счетов проверяют по данным учет­ных регистров по счетам 51 и 55. При этом уточняют правомер­ность отнесения на издержки отдельных видов расходов. Средства, списанные с расчетного и других счетов в банках, не могут отно­ситься непосредственно на счета учета издержек (20, 26, 44 и др.), предварительно они должны быть отражены на счетах учета рас­четов с поставщиками и подрядчиками, разными дебиторами и кредиторами — 60 и 76. Исключения составляют отдельные рас­ходы по операционным, внереализационным и чрезвычайным опе­рациям, которые сразу списываются на счет 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы», 99 «Прибыли и убытки» по мере их оплаты. Поэтому следует сначала убедиться, что под видом теку­щих затрат

предприятием не списаны расходы на капитальные вложения, на научно-исследовательские работы, на оплату соци­ально-бытовых и других услуг, которые должны финансироваться за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия после налогообложения. Для этого проводится сплошная проверка доку­ментов и взаимная сверка регистров учета по указанным счетам. Тем самым обеспечивается необходимая аналитичность учета и возможность контроля отдельных видов затрат.

Особое внимание аудитор должен уделить операциям по бес­спорному (безакцептному) списанию банком денежных средств. Это возможно лишь на основании решения суда, прямого указа­ния закона, договора клиента с банком.

Операции по счетам в банке могут быть приостановлены со­гласно ст. 76 Налогового кодекса РФ для обеспечения решения о взыскании налога или сбора. Указанное ограничение не распрос­траняется на платежи, очередность исполнения которых в соот­ветствии с гражданским законодательством РФ предшествует исполнению обязанности по уплате налогов. Приостановление операций по счетам действует с момента получения банком реше­ния налогового органа о приостановлении таких операций и до момента отмены этого решения.

В ходе проверки устанавливают, предусмотрена ли договором банковского счета выплата банком процентов за пользование де­нежными средствами и как они отражаются в учете организации (ежемесячно или по факту зачисления процентов на расчетный счет). Неправильное отражение причитающихся процентов мо­жет привести не только к искажению финансового результата за отчетный период, но и к налоговым санкциям.

Кроме расчетных счетов организации могут иметь и прочие счета в банках, на которых учитываются денежные средства, под­лежащие обособленному хранению. Открытие специальных сче­тов в банках вызвано также спецификой ведения отдельных форм расчетов между организациями. Аудиторская проверка проводится по каждому специальному счету в банке.

Бухгалтерский учет операций, связанных с расчетами по акк­редитиву, по чекам, иным платежным документам, ведется на счете 55 «Специальные счета в банках». К нему могут быть от­крыты следующие субсчета; 55-1 «Аккредитивы», 55-2 «Чековые книжки», 55-3 «Депозитные счета» и др. В зависимости от целевого предназначения денежных средств к счету 55 могут быть открыты и другие субсчета, например:

- для учета денежных средств целевого финансирования;

- для аккумулирования средств на финансирование капитальных вложений;

- специальный карточный счет в банке, предназначенный для хранения денежных средств при осуществлении расчетов с по­льзованием банковских карт.

Аудиторская проверка операций по специальным счетам про­водится по общей методике, изложенной выше, при этом аудито­ру необходимо дополнительно проверить:

- правильность и законность применения аккредитивной фор­мы расчетов;

- соблюдение сроков действия аккредитивов;

- правильность документального оформления операций, оп­лаченных чеками из лимитированных и не лимитированных че­ковых книжек;

- наличие депозитных сертификатов, приобретенных у банка (если такие операции были);

- полноту и правильность документального оформления опе­раций по движению средств целевого финансирования, поступив­ших от родителей и из прочих источников на содержание соци­альных учреждений (детского сада и т. д.);

- предоставлены ли балансы и другие необходимые докумен­ты от структурных подразделений, выделенных на самостоятель­ный баланс;

- правильность составления бухгалтерских проводок;

- соответствие записей в выписках банка по операциям счета 55 данным журнала-ордера № 3 и Главной книге.

На заключительном этапе проверки данного блока операций устанавливалась реальность и законность операций по счету 57 «Переводы в пути». На который иногда необоснованно относят просроченную дебиторскую задолженность, искажая тем самым бухгалтерскую отчетность. По счету 57 выяснялось реальное от­ражение средств, направленных для зачисления на расчетный счет или предназначенных для продажи валютных средств.

Основанием для записей по счету 57 «Переводы в пути» явля­ются копии квитанций банка или почты, копии сопроводитель­ных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам и т.п.

Аудитору необходимо проверить:

- наличие первичных документов;

- правильность составления бухгалтерских проводок по опе­рациям со средствами в пути;

- правильность ведения аналитического учета по счету 57.

Опыт аудиторских проверок показывает, что типичными ошиб­ками, которые выявляются в ходе проверки банковских опера­ций, являются следующие:

- отсутствие платежных документов, подтверждающих факт совершения операций, или оформление их ненадлежащим образом;

- отсутствие приложений к платежным документам, послу­жившим основанием для совершения операций;

- перечисление авансов по бестоварным счетам без предвари­тельного оформления договора и по другим сомнительным опера­циям;

- несоответствие данных в платежных поручениях данным выписки банка;

- некорректная корреспонденция счетов по учету банковских операций.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Исследовав вопрос об организации денежных расчетов на предприятии, можно прийти к следующим выводам.

В соответствии с Гражданским кодексом РФ платежи по территории России осуществляются путем наличных или безналичных расчетов. Существуют следующие виды безналичного расчета: расчеты платежными поручениями, расчеты аккредитивами, расчеты чеками, расчеты по инкассо. Существует пять принципов организации безналичных расчетов: документальность, срочность, обеспеченность платежа, свобода выбора форм безналичных расчетов, унификация платежных документов.

При наличных расчетах происходит передача денежных средств в форме банкнот и монет. В настоящее время все больше операций совершается с помощью безналичного расчета, несмотря на то, что этот способ считается наиболее трудоемким.

По результатам исследования темы работы на материалах ЗАО «Меха севера» были сделаны следующие выводы:

-  порядок организации кассовых операций осуществляется в соответствии с требованиями законодательства;

-  все платежные документы оформляются в установленном порядке на типовых бланках;

-  в кассе хранятся деньги в пределах лимита, установленного обслуживающим банком;

-  в результате проведенной инвентаризации недостачи или излишка ценностей в кассе не выявлено;

-  в организации применяют форму безналичных расчетов платежными поручениями.

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ (ред. от 06.12.2007).

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (Часть первая) от 31.07.1998 №146-ФЗ (ред. от 17.05.2007).

3. ФЗ от 22.05.2003 №54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт».

4. Письмо ЦБ РФ от 04.10.1993 №18 (ред. от 26.02.1996) «Об утверждении «Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации» (вместе с «Порядком…», утв. ЦБ РФ 22.09.1993 №40).

5. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации. (утв. ЦБ РФ 03.10.2002 №2-П) (ред. от 02.05.2007).

6. Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации. (утв. Советом директоров Банка России 19.12.1997, протокол №47) (ред. от 31.10.2002).

7. Указание ЦБ РФ от 20.06.2007 №1843-У «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя».

8. Абрамова Н.В. Наличные денежные расчеты. – М.: Вершина, 2008. – 82 с.

9. Адамс Р. Основы аудита. / Пер. с англ.; под ред. Я.В. Соколова. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 2006.- 398с.

10. Алборов Р.А. Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК: Учебное пособие. -3-е изд., перераб. И доп.- М.: Издательство «Дело и Сервис», 2005.- 464 с.

11. Андреев В.Д., Кисилевич Т.И., Атаманюк И.В. Практикум по аудиту.- М.: Финансы и статистика, 2006.

12. Анализ нормативного обеспечения безналичных расчетов (комментарий законодательства): / Отв. ред. В.П. Буянов, Д.Г. Алексеева – М.: Экзамен, 2008. – 296 с.

13. Аудит: Учебник для вузов / В.И. Подольский, А.А. Савин, Л.В. Сотникова и др.: Под. Ред. проф. В.И. Подольского. – 3-е изд., перераб. И доп. –М.: ЮНИТИ- ДАНА, Аудит, 2005. – 583с.

14. Бухгалтерский учет: Учебник / И.И. Бочкарева, В.А. Быков и др.; Под ред. Я.В. Соколова.- М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006.- 768с.

15. Васильева М. Наличные расчеты. – М.: АКДИ «Экономика и жизнь», 2007. – 392 с.

16. Гмыра Ф.А. Организация и учет кассовых операций и налично-денежного обращения в организации / Ф.А. Гмыра. - М.: ЗАО «Издательство «Экономика», 2006. - 236с.

17. Гусева Т.А. Порядок ведения денежных расчетов: проблемы правового регулирования // Налоговые споры: теория и практика. – 2006. – №5. С. 12–14.

18. Гусева Т.А. Расчет наличными по-новому // Регламентация банковских операций. Документы и комментарии. – 2007. – №5. С. 34–40.

19. Захарьин В.Р. Учетная политика организации для целей налогового учета // Консультант бухгалтера. - 2006, №2, С 31-38.

20. Кожедубова И.И. Порядок эксплуатации ККТ при осуществлении денежных расчетов с населением // Налоги. – 2007. – №5. С. 4.

21. Корнийчук Г.А. Наличные денежные расчеты: с учетом последних изменений в законодательстве / Г.А. Корнийчук. - М.: Омега-Л, 2006. - 184с.

22. Косульникова М. Новый лимит расчетов наличными // Практическая бухгалтерия. – 2007. – №9. С. 21–22.

23. Пирогов, К.М. Основы организации бизнеса / К.М. Пирогов, Н.К. Темнова, И.В. Гуськова. - М.: КНОРУС, 2007. - 560 с.

24. Предпринимательство: Учебник для вузов / Под ред. проф. В.Я. Горфинкеля, проф. Г.Б. Поляка, Проф. В.А. Швандара. - М. ЮНИТИ, 2001. - 475 с.

25. Рыхтикова, Н.А. Анализ и управление рисками организации / Н.А. Рыхтикова. - М.: Форум: ИНФРА-М, 2009. - 240 с.

26. Семенова М.А. Трудности наличных расчетов // Бухгалтерский бюллетень. – 2007. – №8. С. 17–23.

27. Турсина Е.А. Безналичные расчеты. Правила представления, исполнения, отзыва, возврата и исправления расчетных документов / Е.А. Турсина. - М.: Эксмо, 2010. - 208с.

28. Чураков М.С. К вопросу о понятии и содержании системы безналичных расчетов // Банковское право. – 2007. – №1. С. 8–13.

[1](" \l "sdfootnote1anc#sdfootnote1anc) Анализ нормативного обеспечения безналичных расчетов (комментарий законодательства): Учебное пособие / Отв. ред. В.П. Буянов, Д.Г. Алексеева – М.: Экзамен, 2008. – С.282.

[2](" \l "sdfootnote2anc#sdfootnote2anc) Чураков М.С. К вопросу о понятии и содержании системы безналичных расчетов // Банковское право. – 2007. - №1. С.8.

[3](" \l "sdfootnote3anc#sdfootnote3anc) Ст. 862 ГК РФ (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 06.12.2007).

[4](" \l "sdfootnote4anc#sdfootnote4anc) П.2.12 Положения о безналичных расчетах в РФ (ред. от 02.05.2007).

[5](" \l "sdfootnote5anc#sdfootnote5anc) Абрамова Н.В. Наличные денежные расчеты. – М.: Вершина, 2008. – С.12.

[6](" \l "sdfootnote6anc#sdfootnote6anc) Васильева М. Наличные расчеты. – М.: АКДИ «Экономика и жизнь», 2007. – С.16.

[7](" \l "sdfootnote7anc#sdfootnote7anc) Кожедубова И.И. Порядок эксплуатации ККТ при осуществлении денежных расчетов с населением // Налоги. – 2007. - №5. С.4.

[8](" \l "sdfootnote8anc#sdfootnote8anc) Гусева Т.А. Порядок ведения денежных расчетов: проблемы правового регулирования // Налоговые споры: теория и практика. – 2006. - №5. С.13.

[9](" \l "sdfootnote9anc#sdfootnote9anc) Васильева М. Наличные расчеты. – М.: АКДИ «Экономика и жизнь», 2007. – С.151.

[10](" \l "sdfootnote10anc#sdfootnote10anc) Косульникова М. Новый лимит расчетов наличными // Практическая бухгалтерия. – 2007. - №9. С.21.