ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

Кафедра финансов и бухгалтерского учета

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

По дисциплине «Бухгалтерский финансовый учет»

На тему:

Современные формы безналичных расчетов и

их отражение в бухгалтерском учете организации

Набережные Челны-2010 г.CОДЕРЖАНИЕ

Введение…………………………………………...................................................3

1.Теоретические аспекты бухгалтерского учета безналичных расчетов ….....5

1.1. Сущность и значение безналичных расчетов.............................................5

1.2. Формы безналичных расчетов.....................................................................7

1.3. Синтетический и аналитический учет безналичных расчетов................17

2.Учет безналичных расчетов в ООО «Строй Сервис Спец Ремонт»..............21

2.1. Организационно-экономическая характеристика деятельности

предприятия........................................................................................................21

2.2. Организация бухгалтерского учета на предприятии................................22

2.3. Особенности учета расчетов по платежным поручениям в

организации.........................................................................................................26

2.4. Особенности учета расчетов по аккредитиву в организации..................27

Заключение ............................................................................................................30

Список использованной литературы ..................................................................32

**ВВЕДЕНИЕ**

В современных условиях деньги являются неотъемлемым атрибутом хозяйственной жизни. Поэтому все сделки, связанные с поставками материальных ценностей и оказанием услуг, осуществляются денежными расчетами. Последние могут принимать как наличную, так и безналичную форму. Организация денежных расчетов с использованием безналичных денег гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами, поскольку достигается значительная экономия на издержках обращения. Широкому применению безналичных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии, как по причине экономии, так и с целью изучения и регулирования макроэкономических процессов.

Переход России на рыночные отношения, ее интеграция в мировое экономическое пространство потребовало изменения основ системы безналичных расчетов, в том числе принципов их организации.  
Изменения происходят и в функционировании банков: повышается самостоятельность и роль банков; идет поиск оптимального разграничения сфер деятельности и функций, специализированных финансово-кредитных и банковских учреждений, постоянно разрабатываются новое банковское законодательство в соответствии с задачами современного этапа развития.

Актуальность темы курсовой работы заключается в том, что от эффективности применения тех или иных форм расчетов и способов исполнения обязательств, четкости, полноты, правильности и упорядоченности используемого при этом документооборота, в конечном счете, зависит как результат каждой сделки, так и в целом работа организации. Также в настоящее время обозначилась острая нужда в изучении и внедрении всеми участниками рыночных отношений механизмов функционирования новых форм безналичных расчетов.

Целями курсовой работы являются исследования порядка и правил учета безналичных расчетов на предприятии, а также выявление проблем по его совершенствованию.

Достижение указанных целей потребовало постановки и решение следующих задач:

* исследовать сущность и значение безналичного расчета;
* охарактеризовать формы безналичных расчетов и рассмотреть их бухгалтерский учет;
* исследовать порядок учета безналичных расчетов на предприятии;
* выявить недостатки организации учета безналичных расчетов на предприятии и разработать рекомендации по его совершенствованию.

Объектом исследования является общество с ограниченной ответственностью «СтройСервисСпецРемонт». Предметом исследования является система учета безналичных расчетов на данном предприятии.

В процессе работы были использованы нормативно-правовые акты РФ, а также труды Ю.А. Бабаевой «Бухгалтерский учет», П.С. Хахоновой «Бухгалтерский учет» и др., в которых изложены теоретические основы и практические аспекты организации бухгалтерского учета применительно к производственным предприятиям. К несомненным достоинствам этих учебных пособий можно отнести: обилие практических примеров, таблиц и схем, а также доступный высокопрофессиональный язык изложения.

**1. ТЕОРИТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ**

**1.1. Сущность и значение безналичных расчетов**

Денежный оборот осуществляется в двух формах - в форме безналичных денежных расчетов и в форме обращения наличных денег. Сферы применения наличного денежного оборота и безналичных расчетов строго разграничены законодательством.

Основной частью денежного оборота (80-90%) является безналичный платежный оборот, в котором движение денег происходит в виде перечислений по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований.

Он опосредствует такие сферы хозяйственных отношений, как:

- реализация продукции, услуг, работ;

- распределение и перераспределение национального дохода;

- получение и возврат банковских кредитов;

- выплата и использование денежных доходов населения.

Безналичные расчеты сокращают потребность денежного оборота в наличных денежных знаках. Расходы при осуществлении безналичных расчетов намного меньше издержек обращения, связанных с печатанием, хранением, перевозкой, приемом и подсчетом денежных знаков.

Безналичные расчеты, концентрируя все временно свободные денежные средства в банке, создают возможность использовать их как ресурсы для краткосрочного кредитования.

Безналичный платежный оборот полностью проходит через банковские учреждения, в которых ведутся счета предприятий и организаций.

Безналичный оборот могут совершать и средства, находящиеся в личной собственности граждан. Безналичные перечисления делаются со счетов предприятий и организаций, выплачивающих денежные доходы гражданам, на счета в банках, где хранятся сбережения, или непосредственно в оплату.

Центральный банк издает обязательные для всех банков и их клиентов нормативные акты, определяющие правила расчетов.

Каждому предприятию (организации, учреждению) открываются счета для учета хранящихся на них средств и осуществления расчетов. Расчетные счета открываются предприятиям, объединениям и организациям, состоящим на хозяйственном расчете, наделенным собственными оборотными средствами и имеющими самостоятельный баланс. По ходатайству владельца расчетного счета могут открываться расчетные субсчета.

Текущие счета открываются организациям и учреждениям, не имеющие оснований для открытия расчетного счета.

Бюджетные счета открываются для учета доходов, расходов и средств бюджетов, а также предприятиям, организациям и учреждениям, которым выделяются средства и федерального или республиканского бюджета для целевого использования.

Система безналичных расчетов представляет собой совокупность принципов организации расчетов, предъявляемых к ним требований, форм и способов расчетов.

Определены следующие принципы осуществления безналичных расчетов, которые заключаются в следующем:

а) все предприятия и организации хранят деньги на счетах в банке и все расчеты проводят через учреждения банка;

б) платежи совершаются после отгрузки продукции, оказания, выполнения работ;

в) платежи осуществляются при наличии средств на счете плательщика или права у него на кредит. При отсутствии собственных ресурсов и права на кредит расчетные документы помещаются в специальную картотеку и оплачиваются по мере поступления средств на счет.

г) платежи производятся с согласия плательщика. Согласие дается плательщиком путем выписки платежных документов или акцепта документов, выписанных получателями средств.

Одним из требований, предъявляемых к безналичным расчетам, является их своевременность. Предприятие-покупатель обязано своевременно оплатить поставленную ему в соответствии с договором продукцию (работы, услуги). Важным средством обеспечения своевременности расчетов является банковский кредит; он позволяет предприятиям преодолевать временные финансовые затруднения. Своевременность расчетов предотвращает отвлечение средств предприятий в просроченную дебиторскую задолженность. Безналичные расчеты должны быть организованы таким образом, чтобы существовал минимальный разрыв во времени между получением продукции покупателем и ее оплатой.

Важным требованием, предъявляемым к безналичным расчетам, является возможность осуществлять с их помощью контроль за соблюдением условий обязательств.

Значение банковского контроля определяется прежде всего тем, что он носит предварительный характер и осуществляется в интересах сторон, участвующих в расчетах.

**1.2. Формы безналичных расчетов и их бухгалтерский учет**

Денежные расчеты осуществляются организацией либо наличными деньгами, либо в виде безналичных платежей.

Безналичные расчеты осуществляют посредством безналичных перечислений по расчетным, текущим и валютным счетам клиентов в банках, системы корреспондентских счетов между различными банками, клиринговых зачетов взаимных требований через расчетные палаты, а также с помощью векселей и чеков, заменяющих наличные деньги. Безналичные расчеты осуществляются в основном через банковские, кредитные и расчетные операции. Их применение позволяет существенно снизить расходы на денежное обращение, сокращает потребность в наличных денежных средствах, обеспечивает их более надежную сохранность.

Развитие форм безналичных расчетов в историческом аспекте представлено в табл. 1.1.

**Таблица 1.1**

**Развитие форм безналичных расчетов в России**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1921-1939 гг. | 1939-1977 гг. | 1977-1992 гг. | 1992-2002 гг. | 2002 г.-по настоящее время |
| 1.Расчеты чеками  2.Расчеты в порядке банковских переводов  3.Расчеты с использованием векселей | 1.Акцептная форма расчетов  2.Аккредитив-ная форма расчетов  3.Расчеты по особым счетам  4. Расчеты чеками  5.Банковские переводы | 1.Инкассовая (акцептная) форма расчетов  2. Аккредитив-ная форма расчетов  3.Расчеты платежными поручениями  4. Расчеты плановыми платежами  5. Расчеты чеками  6. Расчеты по особым счетам  7. Расчеты в порядке зачета взаимных требований | 1. Расчеты платежными поручениями  2. Расчеты плановыми платежами  3. Аккредитив-ная форма расчетов  4. Расчеты чеками  5. Расчеты платежными требованиями-поручениями  6. Расчеты в порядке зачета взаимных требований | 1. Расчеты платежными поручениями  2. Аккредитив-ная форма расчетов  3. Расчеты чеками  4.Инкассовая форма расчетов |

Безналичные расчеты осуществляются по товарным и нетоварным операциям. К товарным операциям относят куплю-продажу сырья, материалов, готовой продукции и т.п. их учитывают на счетах 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 45 «Товары отгруженные» и др.

К нетоварным операциям относят расчеты с коммунальными учреждениями, научно-исследовательскими организациями, учебными заведениями и т.п. Их учитывают на соответствующих субсчетах счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

В зависимости от местонахождения поставщика и покупателя безналичные расчеты разделяют на иногородние и одногородние (местные).

Иногородними называют расчеты между организациями, обслуживаемыми учреждениями банка, находящимися в разных населенных пунктах, а одногородними - расчеты между организациями, обслуживаемыми одним или несколькими учреждениями банка, находящимся в одном населенном пункте (рис. 1.1).

**Виды расчетов**

По экономическому содержанию или по характеру операций

По месту нахождения поставщика и плательщика

По нетоварным операциям

Иногородние

Одногородние

По товарным операциям

**Рис. 1.1.** Безналичные расчеты

Формы безналичных расчетов определены ст. 862 «О безналичных расчетах» ГК РФ от 26.01.1996 N 14-ФЗ и Положением ЦБ РФ от 03.10.2002 N 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации»:

* расчеты платежными поручениями;
* расчеты по инкассо
* расчеты по аккредитиву;
* расчеты по чекам.

Формы безналичных расчетов избираются организациями самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых организациями с банком. В рамках безналичных расчетов в качестве участников расчетов рассматриваются плательщики и получатели средств (взыскатели), а также обслуживающие их банки и банки - корреспонденты.

Все операции по банковским счетам осуществляются только на основании расчетных документов. Расчетный документ – это оформленное на бумажном носителе или в электронном виде распоряжение;

* плательщика – о списании денежных средств со своего счета и перечислении их на счет получателя;
* получателя - о списании денежных средств со счета плательщика и перечислении на счет, указанный покупателем.

**Расчеты платежными поручениями.** Расчеты платежными поручениями – самая распространенная в настоящее время в Росси форма безналичных расчетов (77,1% по количеству и 90,6% по объему платежей).

Платежным поручением является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документов, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в банке. Платежное поручение исполняется банком в срок, предусмотренный законодательством, или в более короткий срок, установленный договором банковского счета, либо определяемый применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Расчеты платежными поручениями используются для совершения платежей широкого спектра: с их помощью рассчитываются с поставщиками и подрядчиками в случае предоплаты, с органами пенсионного и страхового фондов, с работниками при переводе заработной платы на их счета в другие банки, при налоговых платежах и т.д. (см. Приложение 1).

По договоренности сторон платежи поручениями могут быть срочными, досрочными и отсроченными. **Срочный платеж** совершается при авансовых платежах, т.е. до отгрузки товара; после отгрузки товара, т.е. путем прямого акцепта товара; при частичных платежах при крупных сделках. **Досрочный** и **отсроченный платежи** возможны в рамках договорных отношений без ущерба для финансового положения сторон.

Платежные поручения принимаются банком независимо от наличия денежных средств на счете плательщика.

Схемы расчетов платежными поручениями при последующей и предварительной оплате товаров (услуг) представлены соответственно на рис. 1.2. и 1.3.

Покупатель

Поставщики

1

4

2

6

Банк поставщика

Банк покупателя

3

5

**Рис. 1.2** Расчеты платежными поручениями при последующей оплате:

1- поставка товара (оказание услуг); 2- передача платежного поручения в банк;   
3- списание средств со счета покупателя; 4- перевод средств в банк поставщика на счет получателя; 5- зачисление средств на счет получателя; 6- извещение поставщика о зачислении средств на его банковский счет.

7

5

6

4

1

2

3

Поставщики

Банк поставщика

Банк покупателя

Покупатель

**Рис. 1.3** Расчеты платежными поручениями при предварительной оплате:

1-заключение договора о поставке товаров (оказании услуг) с предварительной оплатой; 2-передача платежного поручения в банк; 3-списание средств со счета покупателя; 4-перевод средств в банк поставщика на счет получателя; 5-зачисление средств на счет получателя; 6-извещение поставщика о зачислении средств на его банковский счет; 7- поставка товара (услуг).

При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика, а также если договором банковского счета не определены условия оплаты расчетных документов сверх имеющихся на счете денежных средств, платежные поручения помещаются в картотеку по внебалансовому счету № 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок».

Платежные поручения оплачиваются по мере поступления средств. Допускается частичная оплата платежных поручений из картотеки.

По требованию плательщика банк обязан информировать его об исполнении платежного поручения не позже следующего рабочего дня после обращения плательщика в банк, если иной срок не предусмотрен договором банковского счета.

В целях гарантии платежа поставщик может внести в условия сделки акцепт платежного поручения.

**Аккредитивная форма расчетов.** Сфера применения аккредитивной формы расчетов недостаточно широка, ее удельный вес в структуре форм безналичных расчетов невелик, но относительно стабилен в условиях как планово-распределительной, так и рыночной экономики. Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком-эмитентом по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия исполняющему банку произвести такие платежи.

Банки могут открывать следующие виды аккредитивов:

* покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);
* отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными).

При открытии **покрытого (депонированного)** аккредитива банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива. При **открытии непокрытого (гарантированного)** аккредитива банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива. Порядок списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента по гарантированному аккредитиву определяется по соглашению между банками.

**Отзывным** является аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом на основании письменного распоряжения плательщика без предварительного согласования с получателем средств и без каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств после отзыва аккредитива. **Безотзывным** признается аккредитив, который может быть отменен только с согласия получателя средств. По просьбе банка-эмитента исполняющий банк может подтвердить безотзывный аккредитив (подтвержденный аккредитив). Безотзывный аккредитив, подтвержденный исполняющим банком, не может быть изменен или отменен без согласия исполняющего банка. Порядок предоставления подтверждения по безотзывному аккредитиву определяется по соглашению между банками.

Платеж по аккредитиву производится в безналичном порядке путем перечисления суммы аккредитива на счет получателя средств. Допускаются частичные платежи по аккредитиву.

Схема расчетов с использованием аккредитивов представлена на рис. 1.4.

4

6

спец.аккре-дитивный счет

1

8

2

7

5

3

Покупатель

Банк покупателя

Банк поставщика

Поставщик

р/с

**Рис. 1.4.** Расчеты с использованием аккредитива:

1- предоставлено заявление в банк об открытии аккредитива; 2-поручение об открытии аккредитива; 3-извещение клиента об открытии спец. аккредитивного счета; 4-отгрузка ТМЦ; 5- предоставление в банк документов об отгрузке; 6-зачисление денежных средств с аккредитива на р/счет; 7- возврат неиспользованного аккредитива в случаи нарушения поставки или меньшего кол-ва ТМЦ; 8-извещение о не использовании аккредитива.

При аккредитивной форме расчетов полностью соблюдаются все основные правила осуществления расчетов:

* продукция оплачивается после ее отгрузки;
* оплата производится с согласия плательщика, выраженного в данном случае самим фактом аккредитива;
* плательщику предоставляется право отказаться от оплаты, если обнаружены нарушения условий договора;
* аккредитив открывается за счет средств покупателя или кредита банка, если покупатель имеет право на его получение.

Положительной стороной аккредитивной формы расчетов является гарантия платежа. Вместе с тем этой форме расчетов присущ ряд недостатков, которые и предопределили ограниченную сферу ее применения: средства покупателя в сумме аккредитива отвлекаются из его хозяйственного оборота на срок действия аккредитива; замедляется товарооборот, так как поставщик до извещения об открытии аккредитива не может отгрузить уже готовую продукцию и несет дополнительные затраты по ее хранению.

**Расчеты чеками.** Чек-это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Чекодателем является юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке (владелец счета), которыми оно вправе распоряжаться путем выставления чеков; чекодержателем – юридическое лицо, в пользу которого выдан чек (получатель средств); плательщиком - банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

Порядок и условия использования чеков в платежном обороте регулируются ГК РФ, а в части, им не урегулированной, - другими законами и устанавливаемыми в соответствии с ними банковскими правилами.

Бланки чеков являются бланками строгой отчетности. Их хранение осуществляется в порядке, установленном нормативными актами ЦБ РФ.

В соответствии с Положением (5) для осуществления безналичных расчетов могут использоваться чеки, выпускаемые кредитными организациями. Эти чеки могут использоваться клиентами данной кредитной организации, а также в межбанковских расчетах при наличии корреспондентских отношений. Вместе с тем они не могут применяться для расчетов через подразделения расчетной сети ЦБ РФ.

При поступлении товаров (оказании услуг) плательщик выписывает чек из книжки и передает представителю поставщика или подрядчика, который становится чекодержателем. Чекодержатель представляет выписанный чек в свое учреждение банка, как правило, на следующий день со дня выписки для зачисления денег на его расчетный счет.

Схема расчетов с использованием чека представлена на рис. 1.5.

**Рис. 1.5.** Расчеты с использованием чека:

2’

3

3’

1

2

4’’-5’

4’

5

4

Покупатель

(чекодатель)

Банк покупателя

Банк поставщика

Поставщик

(чекодержатель)

р/с

р/с

р/с

1-заявление о выдаче чековой книжки; 2- выдача чековой книжки; открытие специального счета на сумму выданной чековой книжки (2'); 3-поставка ТМЦ или услуг; выдача чека за оказанные услуги или ТМЦ (3’); 4-предъвление чека в банк для его оплаты; банк поставщика предъявляет чек для оплаты (4’); 4’’-оплата чека; 5-предъявление чека в банк покупателя; 5’-оплата чека.

Чеки подразделяются на:

1. именные - выписываются на имя определенного лица без права дальнейшей передачи по индоссаменту (передаточная запись);
2. предъявительские - выписываются на предъявителя, т.е. без указания конкретного покупателя;
3. ордерные – выписываются по приказу определенного лица и передается посредством именной и бланковой передаточной надписи на обороте.

Денежные чеки, по которым выдаются наличные деньги из банка в кассу предприятия, являются разновидностью чеков. Но в отличие от расчетных чеков не являются платежным средством, которые обслуживают расчетные операции.

**Расчеты по инкассо.** Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (далее - банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. Для расчетов по инкассо банк-эмитент вправе привлекать другой банк.

Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в бесспорном порядке).

Платежные требования и инкассовые поручения предъявляются получателем средств (взыскателем) к счету плательщика через банк, обслуживающий получателя средств (взыскателя).

Банк-эмитент, принявший на инкассо расчетный документы, берет на себя обязательство доставить их по назначению. Данное обязательство, а также порядок и сроки возмещения затрат по доставке расчетных документов отражаются в договоре банковского счета с клиентом.

**Расчеты платежными требованиями.** Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк. Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором (см. Приложение 9,10).

Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным акцептом (с согласием) и без акцепта (без согласия) плательщика.

Схема расчетов посредством платежных требований представлена на рис.1.6.

5

8

9

6

2

4

3

1

7

Плательщик

(покупатель)

Банк плательщика

Банк покупателя

Получатель

(поставщик)

**Рис. 1.6.** Расчеты посредством платежных поручений:

1-заключение договора поставки, купли-продажи; поставка ТМЦ; 2-сдача документов (платежных поручений) в банк на инкассо, т.е. востребование платежа и документов подтверждающих отгрузку ТМЦ; 3-банк получив эти документы, пересылает их в банк плательщика для оплаты; 4- извещение клиента о поступивших платежных требований и разрешение на оплату; 5-согласие на оплату по умолчанию в течение 3-х дней или отказ от акцепта в виде заявления (должен быть мотивирован); 6-перечисление денег по акцептным платежным требованиям и возврат платежных требований в случае отказа от акцепта; 7-извещение своего клиента о зачислении денежных средств или об отказе; 8-извещение клиента о списании денежных средств в случае акцепта.

**1.3. Синтетический и аналитический учет безналичных расчетов**

Специальные счета в банках (счет 55) открываются организацией для осуществления контроля за целевым использованием средств, предназначенных для расчетов с поставщиками материалов или услуг посредством аккредитива, расчетных чеков, банковских карт и т.д.

Они могут открываться как в национальной валюте (рублях), так и в иностранной валюте.

Предназначенный для этих целей счет 55 «Специальные счета в банках» имеет несколько субсчетов, отражающих назначение и их использование:

55.1 «Аккредитивы» - на этом субсчете учитывается движение сумм, выставленных организацией аккредитивов;

55.2 «Чековые книжки» - здесь учитывается движение средств, депонированных при получении расчетных чековых книжек;

55.3 «Депозитные счета» - для учета средств, перечисленных на депозит.

Количество субсчетов, открываемых в развитие этого счета, может быть увеличено в том случае, если организация имеет денежные средства, требующего отдельного учета. (например счет 55.4 «Специальный карточный счет»).

Остаток средств на указанных субсчетах свидетельствует о суммах, не израсходованных по целевому назначению. Оборот по дебету – пополнение средств, по кредиту – использование по целевому назначению или перечисление остатка на расчетный счет организации.

**Основные хозяйственные операции при аккредитивных формах расчета:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **п/п** | **Содержание операции** | **Обороты** | |
| **Д** | **К** |
| 1. | Выставлен аккредитив | 55.1 | 51, 52 |
| 2. | Поступление ТМЦ или услуг | 10, 41, 08.4, 20... | 60, 76 |
| 3. | Оплата задолженности аккредитива | 60, 76 | 55.1 |
| 4. | Возврат неиспользованного покрытого аккредитива | 51, 52 | 55.1 |

Расходы по оплате услуг банка за обслуживание аккредитива могут списываться на увеличение стоимости приобретаемых ТМЦ, только если расчеты с поставщиком осуществляются с использованием покрытого аккредитива. В противном случае эти расходы включаются в состав операционных расходов (Д-т сч.91.2 К-т сч.51).

Покрытый аккредитив может быть также выставлен за счет специально полученного кредита в банке (Д-т сч.55.1 К-т сч.66)

Сумма, на которую открыт непокрытый аккредитив, на счете 55 не отражается. Для ее учета предназначен забалансовый счет 009 «Обеспечение обязательств и платежей выданные». Открытие непокрытого аккредитива фиксируется по дебету сч.009, а использование непокрытого аккредитива отражается по кредиту сч.009.

Аналитический учет по счету 55.1 ведется по каждому выставленному аккредитиву.

**Основные хозяйственные операции при расчетах чеками:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **п/п** | **Содержание операции** | **Обороты** | |
| **Д** | **К** |
| 1. | Открыт специальный счет чековой книжки за счет собственных средств организации или за счет краткосрочных кредитов | 55.2 | 51, 52,66 |
| 2. | Приобретение ТМЦ или услуг | 10,41,08.4, 20, 44... | 60, 76 |
| 3. | Оплата задолженности аккредитива | 60, 76 | 55.2 |
| 4. | Возврат неиспользованной чековой книжки | 51, 52 | 55.2 |

Суммы по чекам, выданным, но не предъявленным к оплате, остаются на счете 55.2, что должно соответствовать остатку при выписке банка данного счета.

Аналитический учет по этому субсчету ведется по каждой полученной чековой книжке с целью контроля за движением денежных средств в чековых книжках. Синтетический учет и аналитический учет операций по счету 55.2 ведется на основании выписок из банка.

Вложения свободных денежных средств организации в банковские вклады отражаются на **счете 55.3 «Депозитные счета»**. Депозит – это денежные средства, которые помещаются для хранения в кредитных учреждениях по которым выплачивается повышенный процент. Особенность использования счета 55.3 заключается в том, что проценты по которым размещаются средства на этом счете, учитывается на том же счете, что и сам депозит. Проценты по депозитам являются дополнительным доходом и начисляются в момент размещения депозита.

Основные хозяйственные операции по счету 55.3:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **п/п** | **Содержание операции** | **Обороты** | |
| **Д** | **К** |
| 1. | Открытие депозитного счета | 55.3 | 51, 52 |
| 2. | Начисление процентов по депозитному счету | 55.3 | 91 |
| 3. | Возврат депозита с начисленными процентами | 51, 52 | 55.3 |

Аналитический учет ведется по каждому вкладу в соответствии с договором с кредитной организацией.

**2. УЧЕТ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ   
 ООО «СтройСервисСпецРемонт»**

**2.1. Организационно-экономическая характеристика деятельности предприятия**

Общество с ограниченной ответственностью **«СтройСервисСпецРемонт»** было создано в 1992 году как дочернее предприятие ООО «КамЭнерго Ремонт-Холдинг». Общая схема структуры компании представлена на  
рис. 2.1. (см. Приложение 15). ООО «СтройСервисСпецРемонт» - стабильно работающая инжиниринговая организация, сочетающая многолетний профессиональный опыт (15 лет работы в системе ВПО Союзэнергоремонт) с применением новейших технологий в своей области.

**ООО «СтройСервисСпецРемонт» (в дальнейшем Общество)** создано на основании приказа ООО «КамЭнергоРемонт-Холдинг» (в дальнейшем Управляющая компания) № 479 от 6 декабря 1992 г.

Местонахождение Общества: 423810 г.Набережные Челны а/я 41, Стройбаза, территория Набережночелнинской ТЭЦ.

В состав управления входят 6 участков – в Казани, Зеленодольске, Набережных Челнах, Заинске, Уруссу, Йошкар-Оле.

Предметом деятельности является обследование, реконструкция, экспертиза промышленной безопасности и ремонт любых видов дымовых труб, градирен и газоходов, проведение работы по антикоррозийной защите конструкций и оборудования на объектах энергетики и промышленных предприятий.  
 Общество является коммерческой организацией, действует на основании утвержденного Управляющей компанией положения. Общество для осуществления деятельности имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое как на его самостоятельном балансе, так и на балансе Управляющей компании. Имущество образуется из средств, закрепленных за Обществом, а также денежных и материальных средств, приобретенных в ходе его хозяйственной деятельности.

За годы работы предприятием установлены крепкие связи с ведущими НИИ России, накоплен опыт проведения работ по ликвидации аварийных ситуаций на электростанциях, внедрению неординарных технических решений при проведении капитальных ремонтов и реконструкции высотных сооружений.

Основными партнерами ООО «СтройСервисСпецРемонт» являются:

ОАО «Татэнерго», ОАО «Красэнерго», ОАО «Самарэнерго»,

ООО «Таттрансгаз», ОАО «Картонно-бумажный комбинат».

Приоритеты  предприятия - внедрение в производство новых технологий и материалов, постоянное повышение профессионального мастерства персонала, установление долгосрочных отношений с заказчиками и оказание им комплексных услуг. Основная цель - добиваться качества, соответствующего самым строгим мировым стандартам, поддерживать высочайший уровень надежности и сервиса выполняемых работ, уметь оптимальными методами решать самые сложные и масштабные задачи клиентов, предлагая оптимальное соотношение цена-качество.

Руководство всей текущей деятельностью осуществляет генеральный директор (Гибадуллин Фирдаус Габдулхакович) Общества. Генеральный директор Общества, его заместители, главный бухгалтер (Мясникова И.К.), главный инженер (Барабаш В.Ф.) назначаются генеральным директором Управляющей компании.

Численность персонала составляет 248 человек.

**2.2. Организация бухгалтерского учета на предприятии**

В ООО «СтройСервисСпецРемонт» функции по бухгалтерскому учету, отчетности и контрольно-ревизионной деятельности выполняет служба бухгалтерии. Бухгалтерия предприятия обеспечивает обработку документов, рациональное ведение бухгалтерских записей в учетных регистрах и на их основе – составление отчетности. Структура бухгалтерии состоит из главного бухгалтера (Мясникова Ирина Константиновна), бухгалтера-материалиста (Гилаева Эльвира Рафисовна) и бухгалтера-расчетчика (Бирюкова Татьяна Михайловна).

Главный бухгалтер выполняет следующие обязанности:

1. Осуществляет организацию бухгалтерского учета хозяйственно-финансовой деятельности и контроль за экономным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов, сохранностью собственности предприятия.
2. Формирует в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете учетную политику, исходя из структуры и особенностей деятельности предприятия, необходимости обеспечения его финансовой устойчивости.
3. Возглавляет работу по подготовке и принятию рабочего плана счетов, форм первичных учетных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы, разработке форм документов внутренней бухгалтерской отчетности, а также обеспечению порядка проведения инвентаризаций, контроля за проведением хозяйственных операций, соблюдения технологии обработки бухгалтерской информации и порядка документооборота.
4. Организует учет имущества, обязательств и хозяйственных операций, поступающих основных средств, товарно-материальных ценностей и денежных средств, своевременное отражение на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с их движением, учет издержек производства и обращения, исполнения смет расходов, реализации продукции, выполнения работ (услуг), результатов хозяйственно-финансовой деятельности предприятия, а также финансовых, расчетных и кредитных операций.
5. Обеспечивает законность, своевременность и правильность оформления документов, составление экономически обоснованных отчетных калькуляций себестоимости продукции, выполняемых работ (услуг), расчеты по заработной плате, правильное начисление и перечисление налогов и сборов в федеральный, региональный и местный бюджеты, страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды, платежей в банковские учреждения, средств на финансирование капитальных вложений, погашение в установленные сроки задолженностей банкам по ссудам, а также отчисление средств на материальное стимулирование работников предприятия.
6. Осуществляет контроль за соблюдением порядка оформления первичных и бухгалтерских документов, расчетов и платежных обязательств, расходования фонда заработной платы, за установлением должностных окладов работникам предприятия, проведением инвентаризаций основных средств, товарно-материальных ценностей и денежных средств, проверок организации бухгалтерского учета и отчетности, а также документальных ревизий в подразделениях предприятия.
7. Осуществляет взаимодействие с банками по вопросам размещения свободных финансовых средств на банковских депозитных вкладах (сертификатах) и приобретения высоколиквидных государственных ценных бумаг, контроль за проведением учетных операций с депозитными и кредитными договорами, ценными бумагами.
8. Ведет работу по обеспечению строгого соблюдения штатной, финансовой и кассовой дисциплины, смет административно-хозяйственных и других расходов, законности списания со счетов бухгалтерского учета недостач, дебиторской задолженности и других потерь, сохранности бухгалтерских документов, оформления и сдачи их в установленном порядке в архив.
9. Участвует в разработке и внедрении рациональной плановой и учетной документации, прогрессивных форм и методов ведения бухгалтерского учета на основе применения современных средств вычислительной техники.
10. Обеспечивает составление баланса и оперативных сводных отчетов о доходах и расходах средств, об использовании бюджета, другой бухгалтерской и статистической отчетности, представление их в установленном порядке в соответствующие органы.

Согласно должностной инструкции бухгалтер-расчетчик:

1. Выполняет под непосредственным руководством главного бухгалтера работу по заполнению учетных регистров и таблиц на основании данных первичных документов

2. Осуществляет регистрацию бухгалтерских проводок и разноску их по счетам.

3. Принимает и контролирует правильность оформления первичных документов, подготавливает их к счетной обработке, а также для составления установленной бухгалтерской отчетности.

В обязанности бухгалтера-материалиста входят: учет и выдача путевых листов и талонов на ГСМ; учет и контроль товарно-материальных ценностей; составление табеля учета использования рабочего времени работников гаража.

Учетная политика (см. Приложение № 17) сформирована по правилам, установленным Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98), утвержденным приказом МФ РФ от 09.12.1998 №60н. Задачами бухгалтерского учета в организации являются: формирование полной и достоверной информации о хозяйственных процессах и результатах деятельности предприятия; обеспечение контроля за наличием и движением имущества, использованием материальных, трудовых, финансовых ресурсов; своевременное предупреждение негативных явлений в хозяйственно-финансовой деятельности, выявление и мобилизация внутрихозяйственных резервов.

На предприятии в бухгалтерии внедрена компьютеризованная система учета «1С:ПРЕДПРИЯТИЕ». Также используется программа «Клиент-Банк» для учета и совершения безналичных платежей через Интернет. Компьютеры работают в локальной сети с выделенным сервером под управлением ОС Microsoft Windows.

Основой организации первичного учета в организации является утвержденный главным бухгалтером график документооборота, т.е. прохождения документов от момента их выписки до сдачи на хранение в архив. В графике документооборота определяются лица, ответственные за оформление документов, а также порядок место время прохождения документа с момента составления до сдачи в архив. График документооборота на примере расходного кассового ордера представлен в Приложении № 16.

Информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, накапливается и систематизируется с помощью автоматизированной бухгалтерской программы «1С:ПРЕДПРИЯТИЕ». В ООО «СтройСервисСпецРемонт» применяется централизованная система учета. Методологические аспекты учета безналичных расчетов в учетной политике предприятия не отражены.

**2.3. Особенности учета расчетов по платежным поручениям в организации**

Большинство безналичных расчетов ООО «СтройСервисСпецРемонт» осуществляет с помощью платежных поручений. Платежные поручения используются для расчета с поставщиками и подрядчиками (см. Приложения № 1,2), для совершения платежей с органами пенсионного и страхового фондов (см. Приложения № 3,4,5), с работниками при переводе платежей заработной платы на их счета в другие банки (см. Приложение №6), при налоговых платежах (см. Приложение №7,8) и т.д.

Согласно договору между ОАО «АКИБАНК» и организацией списание денежных средств, при безналичных расчетах происходит в безакцептном порядке (см. Приложение №11).

В августе 2007 г. ООО «СтройСервисСпецРемонт» заключила договор купли-продажи ГСМ с автозаправочной станцией «Автодорстрой». Условиями договора предусмотрено, что право собственности на ГСМ переходит к покупателю в момент заправки транспортных средств топливом. Организация перечислила АЗС предварительную оплату в счет предстоящей поставки ГСМ в сумме 47200 руб., в том числе НДС 7200 руб. (денежные средства переведены посредством платежного поручения) и получила 118 талонов номинальной стоимостью 400 руб. Всего водителям было выдано 60 талонов, согласно путевым листам стоимость фактически израсходованного топлива составила 19500 руб.

В бухгалтерии все операции оформляются следующими проводками:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **п/п** | **Содержание операции** | **Сумма** | **Обороты** | |
| **Д** | **К** |
| 1. | Перечислена сумма предварительной оплаты АЗС | 47200 | 60 | 51 |
| 2. | Отражено поступление талонов на ГСМ по их стоимостному выражению | 47200 | 50.3 | 60 |
| 3. | Отражена выдача талонов водителям  (60 штук х 400 рублей) | 24000 | 71 | 50.3 |
| 4. | Отражена стоимость ГСМ, залитых в баки автомобилей, согласно авансовым отчетам водителей и отчету АЗС | 20338,98 | 10.3 | 71 |
| 5. | Отражена сумма НДС со стоимости ГСМ | 3661,02 | 19 | 71 |
| 6. | Принят к вычету  НДС (на основании счета-фактуры, полученного от АЗС) | 3661,02 | 68 | 19 |
| 7. | Списана стоимость фактически израсходованных ГСМ согласно данным путевых листов | 19500 | 20,23,26,44 | 10.3 |

**2.4. Особенности учета расчетов по аккредитиву в организации**

В организации применяются расчеты по депонированным (покрытым) аккредитивам, когда банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика сумму аккредитива в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива.

15.11.2007 года ООО «СтройСервисСпецРемонт» заключило договор с ООО «Север» на покупку станка. В соответствии с договором его стоимость составляет 118000 руб. (в том числе НДС 18000 руб.) Для расчета с продавцом ООО «СтройСервисСпецРемонт» открыло в ОАО «АКИБАНК» покрытый безотзывный аккредитив (форма 041063, см. Приложение 12) на сумму 118000 руб. Для этого было написано заявление на аккредитив (см. Приложение № 13)

Форма аккредитива была заполнена в 4 экземплярах:

* первый экземпляр банк возвращает покупателю после того, как сделает в нем необходимые пометки
* второй экземпляр остается у банка
* третий и четвертый - банк направляет в банк продавца.

Договором поставки станки установлено, что:

* платежи по контракту производятся с покрытого аккредитива
* расчеты производятся после предоставления в банк транспортных документов на перевозку станка и счета продавца

Банк удержал с расчетного счета ООО «СтройСервисСпецРемонт» плату за обслуживание аккредитива в размере 0,1 % от его суммы – 118 руб. (118000x0,1%).

При этом сделаны следующие проводки:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **п/п** | **Содержание операции** | **Сумма** | **Обороты** | |
| **Д** | **К** |
| 1. | Перечислены денежные средства на счет аккредитива | 118 000 | 55.1 | 51 |
| 2. | Учтен НДС по станку | 18 000 | 19 | 60 |
| 3. | Принят к учету станок | 100 000 | 08.4 | 60 |
| 4. | Перечислены деньги ООО «Север» | 118 000 | 60 | 55.1 |
| 5. | Плата за обслуживание аккредитива включена в первоначальную стоимость станка | 118 | 08.4 | 51 |
| 6. | Станок введен в эксплуатацию | 100 118 | 01 | 08.4 |
| 7. | Принят к вычету НДС по станку | 18 000 | 68 | 19 |

Для получения денег по аккредитиву продавец – ООО «Север» предоставил в банк 4 реестра счетов в форме 0401065 (см. Приложение 14):

* первый экземпляр остается в банке продавца
* второй экземпляр банк продавца направляет в банк покупателя
* третий экземпляр банк продавца направляет покупателю
* четвертый - возвращает продавцу.

К реестру были приложены отгрузочные и иные документы предусмотренные условиями аккредитива. Эти документы предоставляется до истечения срока действия аккредитива.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Данная курсовая работа рассматривает безналичные расчеты в бухгалтерском учете. В процессе изучения данной темы были выявлены и проанализированы цели, стоящие перед бухгалтерским учетом, и задачи, которые должен выполнять бухгалтерский учет безналичных расчетов на предприятиях, осуществляющих хозяйственную деятельность.

Таким образом, при рассмотрении учета безналичных расчетов можно обобщить следующее:

1. Безналичные расчеты - это денежные расчеты путем записей по счетам в банках, когда деньги списываются со счета платель­щика и зачисляются на счет получателя. Без­наличные расчеты в хозяйстве организованы по определенной системе, под которой пони­мается совокупность принципов организа­ции безналичных расчетов, требований, предъявляемых к их организации, опреде­ленных конкретными условиями хозяйство­вания, а также форм и способов расчетов и связанного с ними документооборота.
2. Для синтетического учета денежных средств в безналичной форме предназначен активный счет 55 «Специальные счета в банках». Этот счет предназначен для осуществления контроля за целевым использованием средств, предназначенных для расчетов с поставщиками материалов или услуг и др. Счет 55 имеет несколько субсчетов, отражающих назначение и их использование: 55.1 «Аккредитивы», 55.2 «Чековые книжки», 55.3 «Депозитные счета». Количество субсчетов, открываемых в развитие этого счета, может быть увеличено в том случае, если организация имеет денежные средства, требующего отдельного учета (например: 55.4 «Специальные карточные счета», 55.5 «Текущие счета, открытые филиалами и другими подразделениями» и т.д.).

В качестве объекта исследования в данной курсовой работе выступает общество с ограниченной ответственностью «СтройСервисСпецРемонт». Предметом деятельности организации является обследование, реконструкция, экспертиза промышленной безопасности и ремонт любых видов дымовых труб, градирен и газоходов, проведение работы по антикоррозийной защите конструкций и оборудования на объектах энергетики и промышленных предприятий.

Бухгалтерский учет на предприятии ведется с применением автоматизированной системы «1С:ПРЕДПРИЯТИЕ». В учетной политике предприятия учет безналичных расчетов не отражается.

В курсовой работе выявлены особенности и специфика ведения бухгалтерского учета безналичных денежных расчетов на предприятии и предложены соответствующие рекомендации по его совершенствованию.

Все операции связанные с осуществлением безналичных расчетов оформляются документально, в установленном порядке.   
ООО «СтройСервисСпецРемонт» заключило договор с ОАО «АКИБАНК» на открытие расчетного счета. На расчетный счет предприятия поступает выручка за оказанные услуги, авансовые платежи, ссуды банка, дебиторская задолженность, наличные деньги из кассы и т.д. С расчетного счета, на основании платежных поручений, производятся безналичные платежи, выдаются наличные деньги на выплату заработной платы, командировочные, хозяйственные и представительские расходы. Выдача наличных денег производится согласно квартальному кассовому плану, который сдаётся в банк.

В данной работе была сделана попытка проанализировать сущность и основные принципы ведения бухгалтерского учета безналичных расчетов, на конкретных операциях приведен пример ведения учета, что может служить пособием для освоения этого материала, а также практической рекомендацией для предприятия.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

* 1. Гражданский кодекс Российской Федерации: [часть 2, ст.862].
  2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 01.01.2007).
  3. Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 12.06.2006).
  4. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 № 129-ФЗ (в ред. от 03.11.2006).
  5. Положение о безналичных расчетах в РФ: [утв. ЦБ РФ от 03.10.2002 № 2-П (в ред. от 11.06.2004)].
  6. Положение о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в РФ: [утв. ЦБ РФ 01.04.2003 N 222-П].
  7. Временное положение о порядке приема к исполнению поручений владельцев счетов, подписанных аналогами собственноручной подписи, при проведении безналичных расчетов кредитными организациями: [утв. ЦБ РФ 10.02.1998 N 17-П].
  8. Положение об осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники: [Постановление Правительства РФ от 31.03.2005 N 171 (в ред. от 05.12.2006)].
  9. Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт: [утв. ЦБ РФ 24.12.2004 N 266-П (в ред. от 21.09.2006)].
  10. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ: [Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 N 34н (в ред. от 18.09.2006)].
  11. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98): [Приказ Минфина РФ от 09.12.1998 N 60н (ред. от 30.12.1999)].
  12. Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ от 05.01.1998 N 14-П: [утв. Советом директоров Банка России от 19.12.1997 г., протокол №14 (в ред. от 31.10.2002 г)].
  13. Годовая бухгалтерская отчетность ООО «СтройСервисСпецРемонт» за период 2005-2007 гг.
  14. Учетная политика ООО «СтройСервисСпецРемонт».
  15. Бабаева, Ю.А. Бухгалтерский учет / Ю.А. Бабаева. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. - 476с.
  16. Богатая, И.Н. Бухгалтерский учет / И.Н. Богатая, Н.Н. Хахонова. - М.: Феникс, 2003. - 608с.
  17. Гетьман, В.Г. Финансовый учет / В.Г. Гетьман. - М.: Финансы и статистика, 2004. - 475с.
  18. Гончаров, К.Н. Бухгалтерские проводки / К.Н. Гончаров. - М.: АСТРА-ПРЕСС, 2007. –105с.
  19. Камышев, П.И. Бухгалтерский учет: отечественная система и международные стандарты / под ред. П.И. Камышева, И.В. Барышевой, И.М. Густяшева. - М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2002. - 510с.
  20. Керимов, В.Э. Бухгалтерский учет / В.Э. Керимов. - М.: Эксмо, 2006. - 487с.
  21. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет / Н.П. Кондраков. - М.: ИНФРА-М, 2004. - 717с.
  22. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет / Н.П. Кондраков. - М.: ИНФРА-М, 2006. - 592с.
  23. Лаврушина, О.И. Деньги, кредит, банки / О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2005. – 560с.
  24. Темный, Ю.В. Пластиковые карты: история, особенности маркетинга / Ю.В. Темный. – М.: КамПИ, 2004. – 157с.
  25. Васильева, М.К. Ошибки в платежных поручениях / М.К. Васильева // Бухгалтерский учет. - 2007. - №7. - С.14-19.
  26. Кохановский, П.В. Современные формы безналичных денежных расчетов / П.В. Кохановский // Экономика и жизнь. - 2006г. - №47. - С.2-7.
  27. Крылов, Р.В. Вычет НДС при безденежных формах расчета / Р.В. Крылов// Бухгалтерский учет. - 2007г. - №16. - С.5-10.
  28. Чурин, С.М. Правовая природа сделок по безналичному переводу денежных средств / С.М. Чурин // Хозяйство и право. - 2007г. №5. - С.2-9.
  29. Эрделевский, А.К. Расчеты по аккредитиву / А.К. Эрделевский // Хозяйство и право. - 2007г. - № 3. - С.15-18.