Содержание

## Введение

## 1. Законодательное и нормативное регулирование учета валютных операций

## 2. Основные принципы осуществления валютных операций в России

## 3.Различия в порядке учета в текущих операциях и операциях связанных с движением капитала

## 4. Порядок лицензирования по экспорту и импорту

## 5.Основные принципы осуществления валютного контроля в РФ

## 6. Задача

## Заключение

## Список литературы

## Введение

В международной экономике между предприятиями постоянно совершаются сделки по поводу покупки средств и предметов труда, реализации продукции (работ, услуг). За все приобретенное со стороны следует уплачивать деньги и соответственно получать средства и за отгруженную продукцию или оказанные услуги.

В процессе хозяйственной деятельности предприятия на мировом уровне ведут расчеты с поставщиками за приобретенные у них основные средства, сырье, материалы и другие товарно-материальные ценности и оказанные услуги; с покупателями за купленные ими товары, с кредитными учреждениями по ссудам и другим финансовым операциям; с бюджетом и налоговыми органами по различного рода платежам, с другими организациями и лицами по разным хозяйственным операциям.

Поэтому важное значение для благополучия предприятий имеет своевременность валютных расчетов, тщательно поставленный учет кредитных и расчетных операций на валютных счетах..

Целью данной работы является изучение нормативного законодательства учета валютных операций

В соответствии с поставленной целью можно сформулировать следующие задачи данного исследования:

1. Определить роль валютных средств в успешном функционировании организации
2. Изучить нормативное регулирование валютных ценностей
3. Рассмотреть организацию валютного контроля

## 1. Законодательное и нормативное регулирование учета валютных операций

Основным законодательным актом в области валютных отношений Российской Федерации является Закон 58-ФЗ от 29 июня 2004 г. «О валютном регулировании и валютном контроле», а также другие законы и подзаконные акты. В Законе определены основные понятия: иностранная валюта и валютные ценности, текущие операции платежного баланса, капитальные операции, а также ключевые понятия валютного законодательства — «резидент» и «нерезидент», имеющие различные режимы валютного регулирования.

Валютное законодательство Российской Федерации состоит из настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним федеральных законов (далее - акты валютного законодательства Российской Федерации). [18,226]

Международные договоры Российской Федерации применяются к отношениям, указанным в #M12293 0 901882225 1265885411 78 476789288 3874882843 539820076 2773658752 429774846 4статье 2#S Федерального закона 58-ФЗ, непосредственно, за исключением случаев, когда из международного договора Российской Федерации следует, что для его применения требуется издание внутригосударственного акта валютного законодательства Российской Федерации.

Если международным договором Российской Федерации установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены настоящим Федеральным законом, применяются правила указанного международного договора.

Акты валютного законодательства Российской Федерации и акты органов валютного регулирования применяются к отношениям, возникшим после вступления указанных актов в силу, за исключением случаев, прямо предусмотренных настоящим Федеральным законом или иными федеральными законами. [11,125]

К отношениям, возникшим до вступления в силу соответствующих актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования, указанные акты применяются в части прав и обязанностей, возникших после вступления их в силу.

Акты валютного законодательства Российской Федерации и акты органов валютного регулирования, устанавливающие новые обязанности для резидентов и нерезидентов или ухудшающие их положение, обратной силы не имеют.

Акты валютного законодательства Российской Федерации и акты органов валютного регулирования, отменяющие ограничения на осуществление валютных операций или иным образом улучшающие положение резидентов и нерезидентов, могут иметь обратную силу, если прямо предусматривают это.

Порядок оценки имущества и обязательств организаций в иностранной валюте установлен специальным Положением по бухгалтерскому учету , обобщившим действующие до этого правила и нормы оценки и учета по данному объекту учета.

В соответствии с указанным Положением стоимость имущества и обязательств организаций, выраженная в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерском учете и отчетности подлежит пересчету в рубли курсу Центрального Банка РФ, действующему на дату совершения операции в иностранной валюте или дату составления отчетности.

За дату представления бухгалтерской отчетности принимают последний календарный день в отчетном периоде.

Валютное регулирование осуществляет Центральный банк РФ. Он устанавливает порядок обязательного перевода, вывоза и пересылки иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте, принадлежащих резидентам; выдает валютные лицензии; проводит валютные интервенции на главных валютных биржах страны—ММВБ и Санкт-Петербургской бирже.

В настоящее время в России действует режим плавающего валютного курса, который зависит от спроса и предложения на валютных биржах страны, прежде всего на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ). Официальный курс доллара США к рублю устанавливается Банком России по результатам торгов на ММВБ. Валютные биржи действуют также в других городах Российской Федерации — Санкт-Петербурге, Ростове-на-Дону, Екатеринбурге, Новосибирске и Владивостоке. Важнейшее значение в процессе курсообразования принадлежит ММВБ. [6,96]

Валютный контроль осуществляется органами валютного контроля и их агентами. Органами валютного контроля являются Центральный банк РФ, а также Правительство РФ. [9,99]

Агентами валютного контроля выступают организации, которые в соответствии с законодательными актами могут осуществлять функции валютного контроля. Агенты валютного контроля подотчетны соответствующим органам валютного контроля.

В 1999 г. - налоговые органы получили полномочия в области контроля за соблюдением валютного законодательства в пределах их компетенции.

С 1994 г. проводится паспортизация экспортных сделок. При этом по каждой экспортной сделке составляется паспорт, органы валютного контроля (уполномоченные коммерческие банки; и Государственный таможенный комитет) следят за своевременным поступлением валюты.

С 1 января 1996 г. вступила в действие Инструкция по валютному импортному контролю, направленная на совершенствование учета и контроля за импортными операциями. Расчеты так же, как и по экспорту осуществляются только через уполномоченные банки, оформившие импортерами паспорта сделок. Уполномоченный банк производит платежипо импортному контракту, открытие импортных аккредитивов и выдачу банковских гарантий только при наличии подписанного паспорта сделки. Оплата импортируемого товара по контракту импортера может производиться только со счета импортера в его уполномоченном банке или банком-корреспондентом, действующим по его поручению. Это позволяет уменьшать утечку валюты за рубеж.

## Основные применимые законодательства и нормативные акты в области движения иностранной валюты:

1. О формировании Ведомостей банковского контроля в соответствии с требованиями Положения Банка России от 01.06.2004 N 258-П
2. О вопросах валютного контроля, Письмо ГТК России от 10.06.2004 N 13-15/21026
3. О порядке представления резидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации, связанных с проведением валютных операций с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, и осуществления уполномоченными банками контроля за ...
4. Положение Банка России от 01.06.2004 N 258-П
5. О документах по внешнеэкономической деятельности, Письмо Минэкономразвития России от 08.12.2000 N 697-10/IV-4
6. О порядке осуществления валютного контроля за поступлением в Российскую Федерацию выручки от экспорта товаров (с изменениями на 24 июня 2002 года),Инструкция Банка России от 13.10.1999 N 86-И
7. Инструкция ГТК России от 13.10.1999 N 01-23/26541
8. Новое в валютном регулировании и учете операций в иностранной валюте, от 15.04.2004

## 2. Основные принципы осуществления валютных операций в России

По мере интеграции России в мировое хозяйство внешнеэкономическая деятельность (ВЭД) становится все более важным и результирующим фактором ее экономической жизни. Формируется принципиально новая сфера предпринимательства, направленная на самостоятельное освоение внешнего рынка и подчиняющаяся в своей деятельности законам мировой экономики.

Если раньше сфера внешнеэкономических связей была, по существу, уделом лишь десятков специализированных внешнеторговых организаций, то теперь внешнеторговыми операциями занимаются многие тысячи производственных и торговых структур. Появление на внешних рынках российских деловых людей, часто профессионально слабо подготовленных, мало знакомых с государственным регулированием ВЭД, нередко приводит к непредвиденным результатам.

В международной экономике между предприятиями постоянно совершаются сделки по поводу покупки средств и предметов труда, реализации продукции (работ, услуг). За все приобретенное со стороны следует уплачивать деньги и соответственно получать средства и за отгруженную продукцию или оказанные услуги.[5,89]

В процессе хозяйственной деятельности предприятия на мировом уровне ведут расчеты с поставщиками за приобретенные у них основные средства, сырье, материалы и другие товарно-материальные ценности и оказанные услуги; с покупателями за купленные ими товары, с кредитными учреждениями по ссудам и другим финансовым операциям; с бюджетом и налоговыми органами по различного рода платежам, с другими организациями и лицами по разным хозяйственным операциям.

Поэтому важное значение для благополучия предприятий имеет своевременность валютных расчетов, тщательно поставленный учет кредитных и расчетных операций на валютных счетах..

Этим и занимается бухгалтерский учет денежных средств на валютных счетах, целью которого является контроль за соблюдением кассовой и расчетной дисциплины, правильностью и эффективностью использования денежных средств и кредитов, обеспечение сохранности денежной наличности и документов в кассе. В условиях рыночной экономики бухгалтер должен исходить из принципа, что умелое использование денег и денежных средств само по себе может приносить предприятию дополнительный доход. Поэтому нужно постоянно думать о рациональном вложении временно свободных денежных средств для получения прибыли.

Валютные ценности — это иностранная валюта, ценные бумаги в иностранной валюте (платежные документы, чеки, векселя, аккредитивы) и другие фондовые ценности (акции, облигации и прочие долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте), а также драгоценные металлы — золото, серебро, платина, металлы платиновой группы в любом виде, за исключением ювелирных и других бытовых изделий, а также лом таких изделий.

Специфика учета имущества и обязательств в иностранной валюте заключается в пересчете иностранной валюты в рубли, установлении периодичности пересчета и исчислении и учете курсовых разниц.

Дата совершения операции в иностранной валюте – это день возникновения у организации права в соответствии с законодательством РФ или договором принятия к бухгалтерскому учету имущества и обязательств, которые являются результатом этой операции. [5,86]

Виды имущества и обязательств, стоимость которых подлежит пересчету на дату совершения операции в иностранной валюте:

денежные знаки в кассе, средства в расчетах в банках и иных кредитных учреждениях, денежные и платежные документы, краткосрочные ценные бумаги, средства в расчетам (в том числе, по заемным обязательствам) с любыми физическими и юридическими лицами, остатки средств целевого финансирования, полученных из бюджета или иностранных источников в рамках технической или иной помощи РФ в соответствии с заключенными договорами или соглашениями.

Следует отметить, что в соответствии с приведенным перечнем вышеуказанному пересчету подлежат только краткосрочные ценные бумаги. Займы, полученные и выданные организацией в иностранной валюте, подлежат пересчету независимо от срока займов.

Пересчет стоимости денежных знаков в кассе организации и средств на счетах в банках или иных кредитных учреждениях, выраженных в иностранной валюте, может производиться, кроме того, по мере изменения курса иностранных валют, котируемых Центральным банком РФ. [15,196]

Операции с валютными ценностями подразделяются на текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала.

К текущим валютным операциям относятся:

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

*в* получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней;

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

• переводы неторгового характера в РФ и из РФ, включая перевод сумм заработной платы, пенсий, алиментов, наследства, а также Другие аналогичные операции.

К валютным операциям, связанным с движением капитала, относят:

прямые инвестиции — вложения в уставный капитал предприятия с целью извлечения дохода и получения прав на участие в Управлении предприятием;

портфельные инвестиции, т. е. приобретение ценных бумаг;

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

• предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 90 дней по экспорту и импорту товаров, работ, услуг;

• предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней;

• все иные валютные операции, не являющиеся текущими валютными операциями.

Операции с валютными ценностями в России осуществляют только уполномоченные коммерческие банки, т. е. банки и иные кредитные учреждения получившие лицензии Центрального банка РФ (Банка РФ на проведение валютных операций). [16,94]

Существуют три вида валютных лицензий: внутренние и генеральные. Наибольшие права предоставляет валютная лицензия. На проведение операций с золотом также специальная лицензия ЦБ.

Валютные ценности могут находиться в собственности как резидентов, так и нерезидентов. Покупка и продажа иностранной валюты проводятся через уполномоченные коммерческие банки. Сделки купли-продажи иностранной валюты могут осуществляться непосредственно между уполномоченными банками, а также через валютные биржи, действующие в порядке и на условиях, устанавливаемых ЦБ России. При этом покупка и продажа иностранной валюты, минуя уполномоченные банки, не допускаются. [19,33]

Резиденты — это (а) физические лица, имеющие постоянное местожительство в РФ, в том числе временно находящиеся вне России; (б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством России, с местонахождением в РФ; (в) предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством РФ, с местонахождением в Росший; (г) находящиеся за пределами России филиалы и представительства вышеуказанных резидентов; (д) дипломатические и иные представительства РФ, находящиеся за пределами РФ.

Нерезиденты — это (а) физические лица, имеющие постоянное местожительство за пределами РФ, в том числе временно находящиеся в РФ; (б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами РФ; (в) предприятия и организации, не являющиеся юридическими. лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами РФ; г) находящиеся в РФ филиалы и представительства вышеуказанных нерезидентов; (д) находящиеся в РФ иностранные дипломатические и иные иностранные представительства, а также международные организации, их филиалы и представительства в соответствии с уже изменившейся методикой составления платежного баланса РФ. [14,39]

## 3.Различия в порядке учета в текущих операциях и операциях связанных с движением капитала

Операции с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте подразделяются на текущие валютные операции и валютные операции связанные с движением капитала. К текущим валютным операциям относятся переводы в РФ и из РФ иностранной валюты для осуществления расчётов по экспорту и импорту товаров, работ, услуг.(Для получения разрешения определения стоимости в условных единицах предприятие обязано представить следующие документы:

1. Устав предприятия.

2. Свидетельство о регистрации.

3. Учредительный договорзаверенный нотариально.

4. Заявка для получения разрешения стоимости товара

5. Справка из налоговой инспекции об отсутствии задолженности перед бюджетом.

6. Справка из банка о наличии валютного счёта с указанием его номера.

7. Согласие банка на инкассирование наличной иностранной валюты.

8. Ксерокопия валютной лицензии банка.

Все перечисленные выше документы нужно представить в ЦБ РФ.

К текущим валютным операциям относятся:

1. Получения предоставления финансовых кредитов на срок не более 180 дней.

2. Переводы в РФ и из неё процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, кредитам и прочим операциям.

3. Переводы неторгового характера в РФи из неё включая переводы сумм заработной платы, пенсии, алиментов и др. аналогичные операции.

К валютным операциям связанных с движением капитала относятся:

1. Прямые инвестиции, т.е. вложения в Уставной фонд предприятия.

2. Портфельные инвестиции, т.е. приобретение ценных бумаг.

3. Предоставление и получение финансовых кредитов.

4. Предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 180 дней по экспорту и импорту товаров, работ, услуг.

Валютные операции могут совершать резиденты и нерезиденты. Резиденты- это физические лица, имеющие постоянное местожительство в РФ и юридические лица созданные в соответствии с законодательством РФ и с местонахождением в РФ. Нерезиденты- физические лица, имеющие постоянное местожительство за пределами РФ и юридические лица созданные в соответствии с законодательством иностранного государства и местонахождением за пределами РФ. Текущие валютные операции осуществляются резидентами без ограничений. Нерезиденты открывают в уполномоченных банках РФ рублёвые счета согласно инструкции ЦБ РФ №16 от 16.07.93. о порядке открытия и ведения уполномоченными банками нерезидентом в валюте РФ и для обслуживания их экспортно-импортных операций, а также для содержания в РФ их представительств для инвестиционной деятельности. Порядок отражений в учёте операций на валютном счёте такой же как и на расчётном счёте. О всех совершаемых операций банк сообщает предприятию в выписке с валютного счёта, которая составляется в двух валютах: в иностранной валюте и в рублёвом эквиваленте, т.е. пересчитанная в рубли сумма иностранной валюты по курсу ЦБ РФ на день совершения операции. Поступающие на валютный счёт средства поступают на транзитный валютный счёт и только тогда, после объяснения резидента об источнике поступивших средств, банк зачисляет поступившие средства на текущий валютный счёт, а также осуществляет обязательную продажу валютных средств ( 50 %), т.к. согласно нормативным документам часть поступающих валютных средств должна быть продана на валютной бирже ( инструкция ЦБ РФ №7 “ О порядке обязательной продажи предприятиями, объединениями части валютной выручки через уполномоченные банки и проведение операций на внутреннем валютном рынке РФ “ от 29.06.92. с изменениями и дополнениями).

## Порядок лицензирования по экспорту и импорту

При получении импортером или экспортером лицензий в соответствии с законодательством Российской Федерации, заполняется декларация следующим образом:

В графе "Номер" указывается номер лицензии, выданной импортеру или экспортеру.

В графе "Дата" указывается дата выдачи, указанная на лицензии.

Раздел "Регистрационное свидетельство" заполняется при получении импортером или экспортеру регистрационного свидетельства в соответствии с законодательством, следующим образом:

В графе "Номер" указывается номер регистрационного свидетельства, выданного импортеру или экспортеру.

В графе "Дата" указывается дата выдачи, указанная на регистрационном свидетельстве.

Раздел "Подписи уполномоченных лиц" заполняется следующим образом:

Три экземпляра паспорта сделки по импорту подписываются (с указанием должности, фамилии и инициалов):

от имени импортера - руководителем импортера;

от имени банка - ответственным сотрудником банка;

от имени таможенного органа - должностным лицом таможенного органа, уполномоченным подписывать паспорт сделки и совершать иные действия по осуществлению валютного контроля от имени таможенного органа.

Три экземпляра паспорта сделки по импорту скрепляются печатями банка, таможенного органа и импортера.

## 5.Основные принципы осуществления валютного контроля в РФ

Валютный контроль осуществляется органами валютного контроля и их агентами. Органами валютного контроля являются Центральный банк РФ, а также Правительство РФ. [2,99]

Агентами валютного контроля выступают организации, которые в соответствии с законодательными актами могут осуществлять функции валютного контроля. Агенты валютного контроля подотчетны соответствующим органам валютного контроля.

В 1999 г. - налоговые органы получили полномочия в области контроля за соблюдением валютного законодательства в пределах их компетенции.

С 1994 г. проводится паспортизация экспортных сделок. При этом по каждой экспортной сделке составляется паспорт, органы валютного контроля (уполномоченные коммерческие банки; и Государственный таможенный комитет) следят за своевременным поступлением валюты.

С 1 января 1996 г. вступила в действие Инструкция по валютному импортному контролю, направленная на совершенствование учета и контроля за импортными операциями. Расчеты так же, как и по экспорту осуществляются только через уполномоченные банки, оформившие импортерами паспорта сделок. Уполномоченный банк производит платежипо импортному контракту, открытие импортных аккредитивов и выдачу банковских гарантий только при наличии подписанного паспорта сделки. Оплата импортируемого товара по контракту импортера может производиться только со счета импортера в его уполномоченном банке или банком-корреспондентом, действующим по его поручению. Это позволяет уменьшать утечку валюты за рубеж.

Вопросы ответственности за нарушение валютного законодательства регулируются правовыми нормами. Согласно ст. 14 Закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле», должностные лица юридических лиц-резидентов, в том числе кредитных организаций, и юридических лиц-нерезидентов, а также физические лица, виновные в нарушении валютного законодательства, несут уголовную, административную и гражданско-правовую ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## 6. Задача

Организация в соответствии с договором с иностранным партнером оформила грузовую таможенную декларацию на реализуемую продукцию на сумму 28 000 долл. США на таможне 15 апреля. Договором предусмотрен переход права собственности на продукцию экспортера в день оформления грузовой таможенной декларации. Оплата за продукцию зачислена на транзитный валютный счет продавца 20 апреля. Условный курс доллара США к рублю, установленный ЦБ РФ, составил на 15 апреля -28,4086 руб., на 20 апреля – 28,2034 руб. Таможенная Пошлина равна 4200 долл., сбор за таможенное оформление в валюте 14 долл. (28 000 долл. • 0,05 %), в рублях - 795,44 руб. (28,4086 руб. \* 28 000 долл. \*0,1%), которые были перечислены 15 апреля. Представьте записи на счетах бухгалтерского учета (без отражения НДС) при использовании для целей налогообложения прибыли метода начисления.

Журнал хозяйственных операций

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Содержание операции | Сумма в рублях | Сумма в долларах | Проводка | |
| Дебет | Кредит |
| 1 | 15.04. Организация  оформила грузовую таможенную декларацию на реализуемую продукцию | 795440,80  (28000\*28,4086) | 28000 | 62 | 90/1 |
| 2 | 20.04 зачислена на транзитный валютный счет продавца оплата за продукцию | 789695,20  (28000\*28,2034) | 28000 | 52/1 | 62 |
| 3 | Отражена курсовая разница | 5745,60  28000\*(28,4086- 28,2034) | - | 91 | 62 |
| 4 | 15.04. перечислена таможенная пошлина |  | 4200 | 76 | 52 |
| 5 | 15.04 перечислен сбор за таможенное оформление | 795,44 |  | 76 | 51 |

## Заключение

Основным законодательным актом в области валютных отношений Российской Федерации является Закон 58-ФЗ от 29 июня 2004 г. «О валютном регулировании и валютном контроле», а также другие законы и подзаконные акты. В Законе определены основные понятия: иностранная валюта и валютные ценности, текущие операции платежного баланса, капитальные операции, а также ключевые понятия валютного законодательства — «резидент» и «нерезидент», имеющие различные режимы валютного регулирования.

Валютное законодательство Российской Федерации состоит из настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним федеральных законов (далее - акты валютного законодательства Российской Федерации). [18,226]

Международные договоры Российской Федерации применяются к отношениям, указанным в #M12293 0 901882225 1265885411 78 476789288 3874882843 539820076 2773658752 429774846 4статье 2#S Федерального закона 58-ФЗ, непосредственно, за исключением случаев, когда из международного договора Российской Федерации следует, что для его применения требуется издание внутригосударственного акта валютного законодательства Российской Федерации.

Если международным договором Российской Федерации установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены настоящим Федеральным законом, применяются правила указанного международного договора.

## Список литературы

1. Федеральный закон О бухгалтерском учете от 21.11.96 г. №129-ФЗ.с последующими изменениями и дополнениями.

3. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ принят ГД ФС РФ 16.07.1998) (ред. от 01.01.2006).

4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ принят ГД ФС РФ 19.07.2000) (ред. от 01.01.2006).

1. Астахов В. П. Бухгалтерский (финансовый) учет. Учебное пособие. М., Экспертное бюро, М., «Экспертное бюро» Приор, 2004 г.-250 с
2. Бенке Р., Холт Р. Полный цикл финансового учета. Пер. с англ./ Под ред. Палия В.Ф.- М.: АО “Викторн”, 2004, гл. 4.
3. Бухгалтерский учет: Учебник / Под ред. Ларионова А.Д. –М.: Проспект, 2005. –368 с.
4. Воронин С.В. Курсовые разницы и валютные операции в условиях кризиса // Главбух. –2005.-№18. –с.20-29.
5. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. –4 издание; дополненное и переработанное. –М.: ИНФРА. –М. 2005.