

Учет денежных средств и денежных эквивалентов

Бухгалтерский финансовый учет

М.М. Гурская

Нормативные документы регламентирующие учет денежных средств на предприятии

«О порядке ведения кассовых операций
юридическими лицами и упрощенном порядке
ведения кассовых операций индивидуальными
предпринимателями и субъектами малого
предпринимательства»

(Указание Банка России от 11.03.2014 г. №3210-У)

«Положение о правилах осуществления
перевода денежных средств»

(утв. Банком России 19.06.2012 г. №83-П)

Основные понятия и определения

Денежные средства — средства в отечественной и иностранной валютах, находящиеся в кассе, на расчетном, валютном и других счетах в банках на территории страны и за рубежом, в легко реализуемых ценных бумагах, а также в платежных и денежных документах.

Основные понятия и определения

- *Денежные эквиваленты* - высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. К денежным эквивалентам могут быть отнесены, например, открытые в кредитных организациях депозиты до востребования.

Основные понятия и определения

Денежные потоки организации – платежи организации и поступления в организацию денежных средств и денежных эквивалентов.

Денежными потоками организации не являются:

а) платежи денежных средств, связанные с инвестированием их в денежные эквиваленты;

б) поступления денежных средств от погашения денежных эквивалентов (за исключением начисленных процентов);

в) валютно-обменные операции (за исключением потерь или выгод от операции);

г) обмен одних денежных эквивалентов на другие денежные эквиваленты (за исключением потерь или выгод от операции);

д) иные аналогичные платежи организации и поступления в организацию, изменяющие состав денежных средств или денежных эквивалентов, но не изменяющие их общую сумму, в том числе, получение наличных со счета в банке, перечисление денежных средств с одного счета организации на другой счет этой же организации.

Денежные потоки

От текущих операций

Денежные потоки организации от операций, связанных с осуществлением обычной деятельности, приносящей выручку, Денежные потоки от текущих операций, как правило, связаны с формированием прибыли (убытка) организации от продаж.

От инвестиционных операций

Денежные потоки организации от операций, связанных с приобретением, созданием или выбытием внеоборотных активов организации.

От финансовых операций

Денежные потоки организации от операций, связанных с привлечением организацией финансирования на долговой или долевой основе, приводящих к изменению величины и структуры капитала и заемных средств организации.

От текущей деятельности



- а) поступления от продажи покупателям (заказчикам) продукции и товаров, выполнения работ, оказания услуг;
- б) поступления арендных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей;
- в) платежи поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги;
- г) оплата труда работников организации, а также платежи в их пользу третьим лицам;
- д) платежи налога на прибыль организаций (за исключением случаев, когда налог на прибыль организаций непосредственно связан с денежными потоками от инвестиционных или финансовых операций);
- е) уплата процентов по долговым обязательствам, за исключением процентов, включаемых в стоимость инвестиционных активов;
- ж) поступление процентов по дебиторской задолженности покупателей (заказчиков);
- з) денежные потоки по финансовым вложениям, приобретаемым с целью их перепродажи в краткосрочной перспективе (как правило, в течение трех месяцев).

От инвестиционной деятельности



- а) платежи контрагентам организации в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов, в том числе затраты на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы;
- б) уплата процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционных активов;
- в) поступления от продажи внеоборотных активов;
- г) платежи в связи с приобретением акций (долей участия) в других организациях, за исключением финансовых вложений, приобретаемых с целью перепродажи в краткосрочной перспективе;
- д) поступления от продажи акций (долей участия) в других организациях, за исключением финансовых вложений, приобретенных с целью перепродажи в краткосрочной перспективе;
- е) предоставление займов другим лицам;
- ж) возврат займов, предоставленных другим лицам;
- з) платежи в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), за исключением финансовых вложений, приобретаемых с целью перепродажи в краткосрочной перспективе;
- и) поступления от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), за исключением финансовых вложений, приобретенных с целью перепродажи в краткосрочной перспективе;
- к) дивиденды и аналогичные поступления от долевого участия в других организациях;
- л) поступления процентов по долговым финансовым вложениям, за исключением приобретенных с целью перепродажи в краткосрочной перспективе.

От финансовой деятельности



- а) денежные вклады собственников (участников), поступления от выпуска акций, увеличения долей участия;
- б) платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников;
- в) уплата дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников);
- г) поступления от выпуска облигаций, векселей, и других долговых ценных бумаг;
- д) платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг;
- е) получение кредитов и займов от других лиц;
- ж) возврат кредитов и займов, полученных от других лиц.

Наличные денежные средства

–

денежные знаки в виде банкнот и казначейских билетов, монет, за исключением монет из драгоценных металлов, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством.

- Прием наличных денег юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, в том числе от работников, проводится по приходным кассовым ордерам

Дебет 50 «Касса»

Кредит

62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»,

71 «Расчеты с подотчетными лицами»,

73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»

и т.д.

Унифицированная форма № КО-1
Утверждена постановлением Госкомстата
России от 18.09.98 г. № 88

Код
0310001
Форма по ОКУД
по ОКПО

« » 200 г.

структурное подразделение

ПРИХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР		Номер документа	Дата составления
Дебет	Кредит		
Конструктивного подразделения	Корреспондирующий счёт, субсчёт	Код аналитического учёта	Код целевого назначения

Принято от _____
Основание: _____
Сумма _____ руб. _____ коп.
В том числе _____ руб. _____ коп.
Приложение _____

Главный бухгалтер _____
Получил кассир _____

организация
КВИТАНЦИЯ
к приходному кассовому ордеру № _____
от « » _____ 200 г.
Принято от _____
Основание: _____
Сумма _____ руб. _____ коп.
В том числе _____ руб. _____ коп.
« » _____ 200 г.
МП. (штамп)
Главный бухгалтер _____
Кассир _____

- Выдача наличных денег под отчет на расходы, связанные с осуществлением деятельности юридического лица, индивидуального предпринимателя, проводится указанными лицами по расходным кассовым ордерам

Дебет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»
Кредит 50 «Касса»

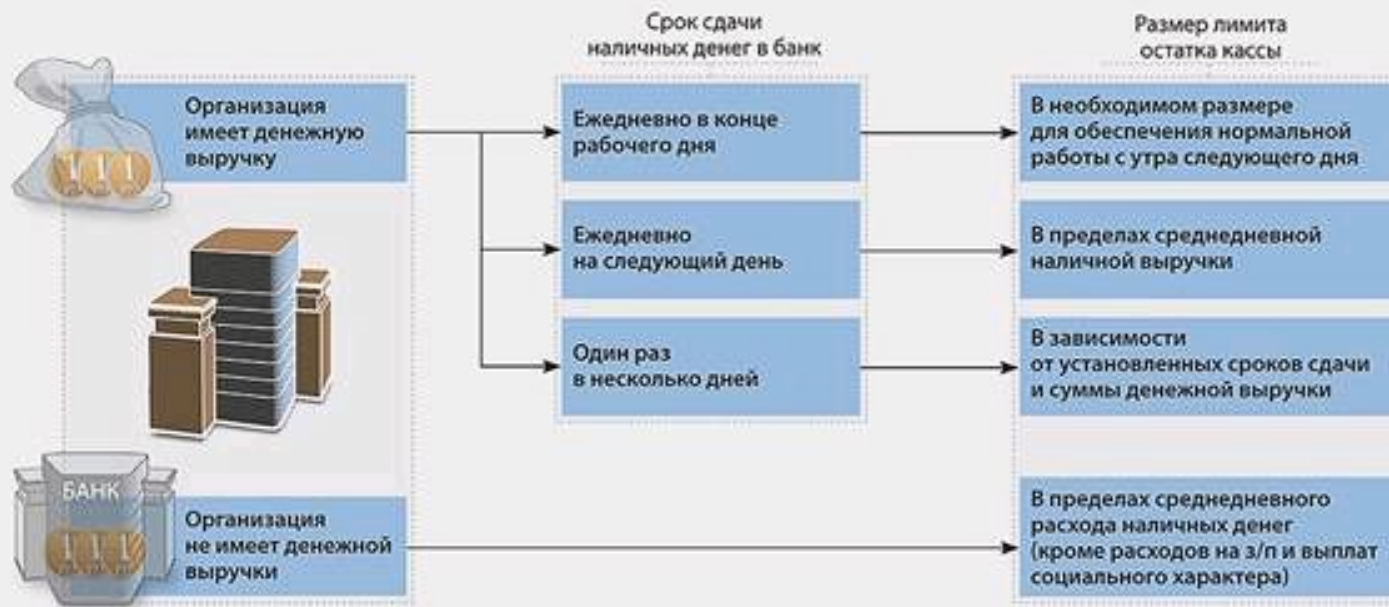
Унифицированная форма № КО-2
 Утверждена постановлением Госкомстата России от 18.08.98

Форма по ОКУД по ОКПО		Код 0310002
(организация)		
(структурное подразделение)		
РАСХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР		Номер документа
		Дата составления
Дебет		
код структурного подразделения	корреспондирующий счет, субсчет	код аналитического учета
		Кредит
	Сумма, руб. коп.	Код целевого назначения
Выдать _____ (фамилия, имя, отчество)		
Основание: _____		
Сумма _____ (прописью) _____ руб. _____ коп.		
Приложение _____		
Руководитель организации _____ (должность) _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)		
Главный бухгалтер _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)		
Получил _____ (сумма прописью) _____ руб. _____ коп.		
" ____ " _____ г. Подпись _____		
По _____ (наименование, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность получателя)		
Выдал кассир _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)		

Основные понятия

Лимит остатка наличных денег - максимально допустимая сумма наличных денег, которая может храниться в месте для проведения кассовых операций, определенном руководителем юридического лица, индивидуальным предпринимателем (касса), после выведения в кассовой книге суммы остатка наличных денег на конец рабочего дня.

Размер лимита остатка кассы в зависимости от срока сдачи наличных



$$L = V / P * N$$

- где L — это лимит кассы,
- V — объем всех поступлений за расчетный период,
- P — расчетный период, который должен составлять не более 92-х дней,
- N — количество дней, от одной сдачи наличных в банк до другой сдачи (не должен превышать 7 рабочих дней).

Инвентаризация кассы

Инвентаризация кассы преследует следующие задачи:

- Предотвращение хищения наличных денежных средств из кассы предприятия.
- Обеспечение соответствия между учетными данными и фактическими показателями.
- Приведение учета наличных денежных расчетов требованиям, предъявляемым к ведению кассовых операций.

Регулярность проведения инвентаризации кассы отражается в учетной политике, однако, инвентаризация кассы может быть проведена и внезапно.

Выявлены излишки денежных средств в кассе:

- *Дебет 50 «Касса»*
- *Кредит 91 «Прочие доходы и расходы»*

Выявлена недостача денежных средств в кассе:

- *Дебет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»*
- *Кредит 50 «Касса»*

Безналичные денежные средства

- суммы, хранящиеся на счетах граждан и организаций в банках и используемые для расчетов.

Безналичные расчеты — это платежи, осуществляемые без использования наличных денег, посредством перечисления денежных средств по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований.

Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:

- расчетов платежными поручениями;
- расчетов по аккредитиву;
- расчетов инкассовыми поручениями;
- расчетов чеками;
- расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебитование);
- расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

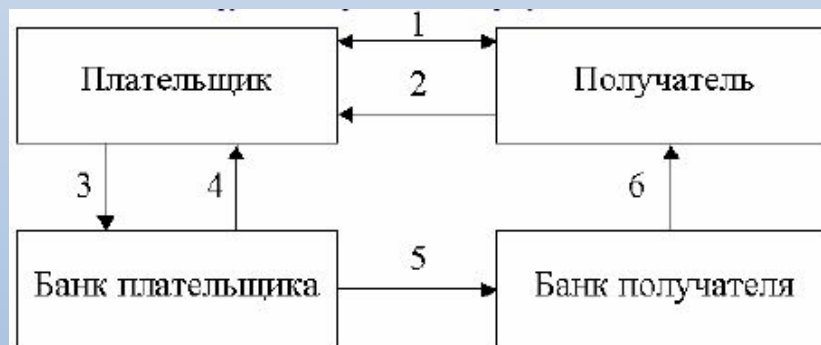
Платежное поручение:

- **Платёжное поручение** — это распоряжение владельца счёта (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчётным документом, перевести определённую денежную сумму на счёт получателя средств, открытый этом или другом банке.

The image shows a sample of a Russian payment order form (Платежное поручение). The form is titled "ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 1" and includes fields for the payer's name, account number, and the amount to be transferred. It also contains a section for the recipient's bank details. A large, semi-transparent watermark "ОБРАЩЕЦ" is overlaid on the form. At the bottom, there is a small text block: "ВНИМАНИЕ! С 01 января 2021 года КОДЕКСИОН в наименовании получателя".

Платежное требование

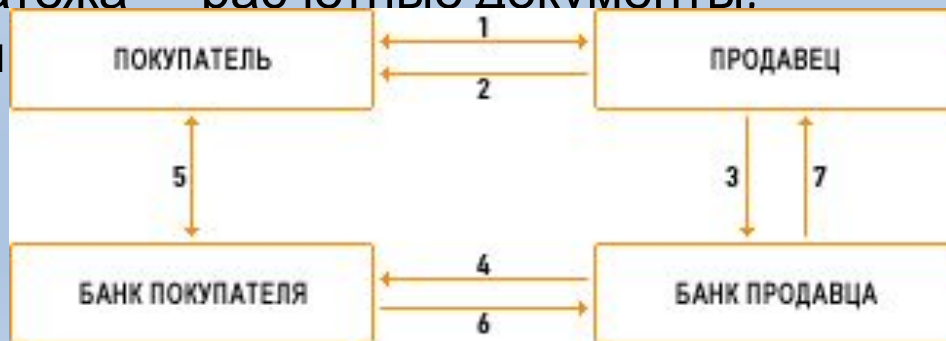
- расчетный платежный документ, представленный получателем средств в обслуживающий его банк; содержит, с одной стороны, требование получателя денежных средств к их плательщику об уплате положенной суммы, с другой стороны, поручение плательщика своему банку о перечислении данной суммы получателю.



- 1 – заключение договора с указанием формы расчетов
- 2 – отгрузка продукции, выполнение работ, оказание услуг
- 3 – передача платежного поручения для списания суммы платежа
- 4 – выписка из расчетного счета плательщика о списании денежных средств
- 5 – платежное поручение о зачислении суммы платежа на счет получателя
- 6 – выписка из расчетного счета о зачислении суммы платежа на счет получателя

Инкассовое поручение

- **Расчеты по инкассо** представляют собой банковскую операцию, посредством которой **банк** по поручению своего клиента получает на основании расчетных документов причитающиеся ему денежные средства от плательщика за отгруженные в его адрес товары (работы, услуги) и зачисляет их на его счет в банке. **Инкассо** можно определить как поручение продавца (кредитора) своему банку получить от покупателя (плательщика) непосредственно или через другой банк определенную денежную сумму или подтверждение, что эта сумма будет выплачена в установленный срок.
- Основание для такого платежа — расчетные документы, предъявленные клиентом



Виды списания средств

- **Акцептное списание** - акцепт означает, что плательщик признает платежное требование кредитора правильными и подлежащими оплате и поручает банку списать сумму платежного требования со своего счета.
 - **Безакцептное списание** - списание банком денежных средств со счета плательщика без его отдельного распоряжения, но при условии предварительного согласия плательщика на данную операцию, выраженного в договоре.
- Бесспорное списание** регулируется нормами гражданского, налогового, административного законодательства и подразумевает принудительное взыскание средств со счетов только по судебному распоряжению. Например, если владелец банковского счёта является злостным [неплательщиком налогов](#), штрафов, коммунальных платежей, в ходе исполнительного производства и в других установленных законодательством случаях.

- Прямое дебетование (англ. Direct Debit) — метод платежа, который позволяет организациям (кредиторам) списывать средства со счетов клиентов банка при условии, что клиент банка (плательщик) сформировал банку поручение о проведении таких операций, оговаривающее условия и сроки проведения подобных операций.

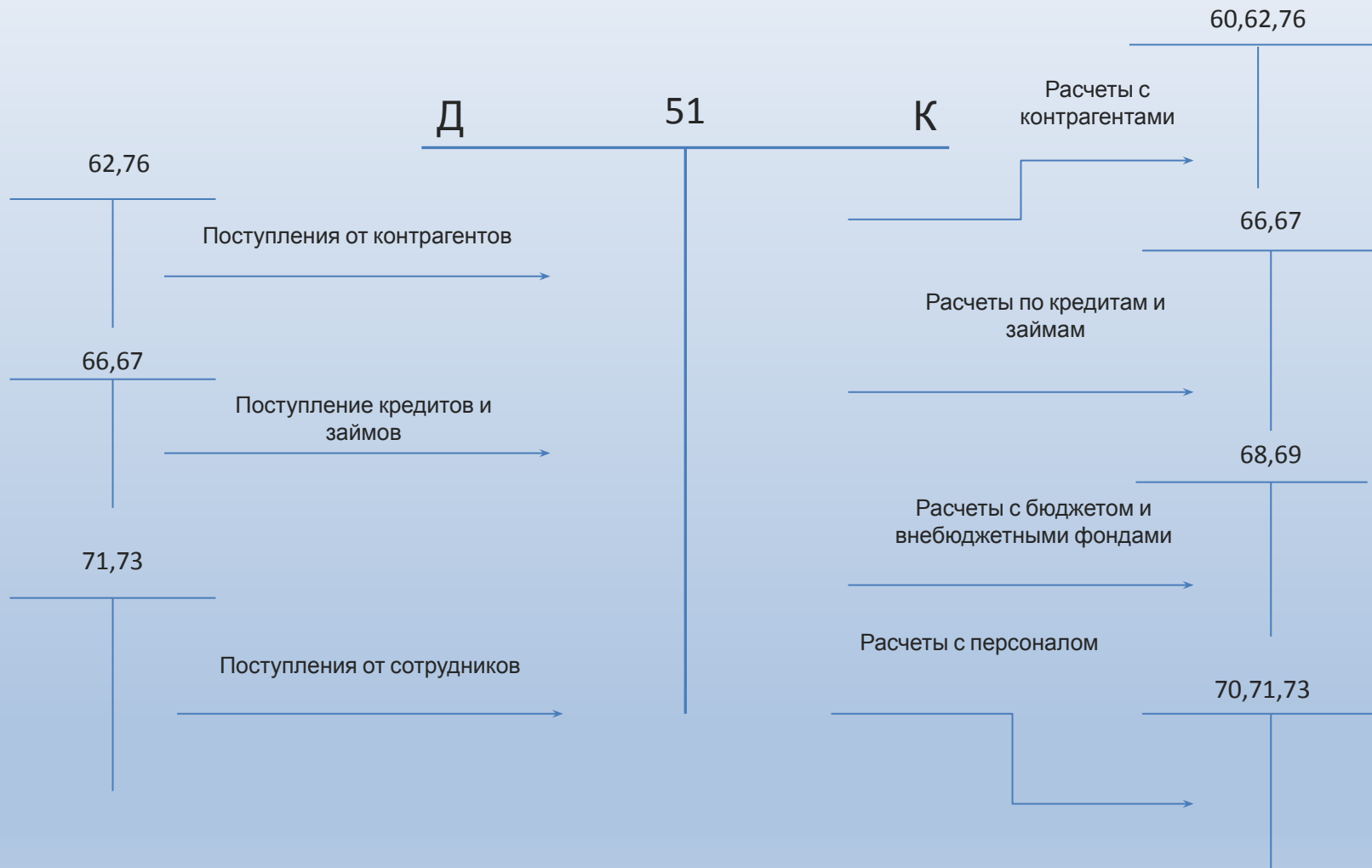
Расчетные чеки — это чеки, применяемые для безналичных расчетов. Расчетный чек — это документ установленной формы, содержащий безусловный письменный приказ чекодателя своему банку о перечислении определенной денежной суммы с его счета на счет получателя средств (чекодержателя).

Электронные денежные средства

Электронные денежные средства - денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа.



Основные бухгалтерские записи, связанные с безналичными расчетами



ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

- Закон, регулирующий совершение на территории России и за ее пределами валютных операций - **Федеральный закон**

"О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2003 N 173-ФЗ

(в ред. от 03.07.2016).

Данным федеральным законом установлены правовые принципы и основы совершения валютных операций в стране, а также границы контроля и порядок регулирования со стороны правительства и регулятора.

- ***Валютные ценности - это активы:***
валюта и ценные бумаги внешних (не российских) эмитентов, *применяемые в сфере международных расчетов.*

Валютные операции — это:

- получение и передача инвалюты между резидентами;
- получение и передача инвалюты, а также использование иностранной валюты, российских рублей, внутренних ценных бумаг как средств платежа при совершении **валютных операций**, осуществляемых между:
 - резидентами и нерезидентами;
 - нерезидентами;
- ввоз/вывоз из страны инвалюты, рублей и российских ценных бумаг;
- перевод инвалюты, рублей, российских иностранных ценных бумаг со счета субъекта валютных операций, открытого за границей, на его же банковский счет в России, и в обратном направлении;
- перевод рублей и ценных бумаг нерезидента по его банковским счетам, открытым в России;
- перевод рублей с заграничного счета одного резидента на заграничный счет другого резидента;
- перевод рублей резидента по открытым им заграничным банковским счетам.

Валютные операции осуществляются между нерезидентами и резидентами без каких-либо ограничений. В то же время проведение валютных операций между резидентами запрещено, за исключением предусмотренных на законодательном уровне случаев.

Бухгалтерский учет операций, выраженных в иностранной валюте

Учет валютных

операций осуществляется в порядке,
предусмотренном **ПОЛОЖЕНИЕМ ПО**

**БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ «УЧЕТ
АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ,
СТОИМОСТЬ КОТОРЫХ ВЫРАЖЕНА В
ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ»**

(ПБУ 3/2006)

- В соответствии с ПБУ 3/2006 валютные операции в бухгалтерском учете отражаются исключительно в рублях.
- Для конвертации используется курс Центробанка России на ту дату, которая соответствует характеру операции.

В ПБУ 3/2006 определены все моменты, когда валютные суммы следует переводить в рубли:

- На дату проведения операции (при движении денежных средств), а также на отчетную дату (остатки в кассе / на счете) необходимо пересчитать в рубли всю наличную/безналичную валюту в кассе/на валютном счете. Также в ряде ситуаций стоимость денежных средств может пересчитываться по мере изменения валютного курса.
- По существующему на отчетную дату курсу пересчитывается наличная/безналичная валюта в целях отражения данных в бухгалтерской отчетности.
- На дату совершения операции пересчитывается стоимость принятых к учету основных средств, нематериальных и прочих внеоборотных активов, а также стоимость запасов и других активов, за исключением денежных средств.
- На дату признания валютных доходов или расходов они пересчитываются в рубли. Что касается даты признания командировочных расходов, то она совпадает с моментом утверждения авансового отчета командировочного лица.
- На дату признания затрат, которые образуют стоимость основных средств, нематериальных и прочих внеоборотных активов, пересчитывается в российские рубли сумма вложений в инвалюту в эти внеоборотные активы.
- Если предприятие получило предоплату в виде задатка или авансового платежа, то данные денежные средства учитываются в бухучете в российских рублях по курсу на момент получения указанных сумм.
- Если предоплата была уплачена компанией (в виде передачи задатка или уплаты аванса в счет поставки активов или при ожидаемых расходах), то данный платеж будет отражен в бухучете в рублях по курсу, действовавшему на дату платежа.

Курсовая разница

Разница в рублях, возникающая при пересчете валютной стоимости активов и обязательств на разные даты, называется *курсовой*.

Курсовая разница по итогам отчетного периода относится к финансовому результату компании.

Курсовые разницы возникают по таким операциям:

- При частичном или полном погашении долгов дебиторами или кредиторами в инвалюте. При этом пересчет производится на момент платежа, в том случае, если ранее в учете была отражена задолженность по иному курсу (стоимость в рублях была рассчитана на день совершения операции либо пересчитана на последнюю отчетную дату).
- При пересчете в рубли активов в виде безналичных или наличных денежных средств.



Аккредитив

- **Аккредитив** — условное денежное обязательство, принимаемое банком (банком-эмитентом) по поручению приказодателя (плательщика по аккредитиву).

Позволяет:

- осуществить платёж в пользу бенефициара (получателя средств по аккредитиву) указанной в аккредитиве суммы по представлении последним в банк документов в соответствии с условиями аккредитива в указанные в тексте аккредитива сроки;
- оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель,
- предоставить полномочия другому банку (исполняющему банку) произвести такие платежи или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель.



Аккредитив

Аккредитивы могут быть:

- отзывными и безотзывными;
- покрытыми и непокрытыми.

Открыв отзывный аккредитив, покупатель может изменить его условия или аннулировать. При этом он не обязан уведомлять поставщика о своем решении. Для изменения или отмены аккредитива покупатель должен направить в банк письменное распоряжение.

Безотзывный аккредитив покупатель может отменить только с согласия организации-продавца.

При открытии покрытого аккредитива банк списывает со счета покупателя средства и депонирует их для будущих расчетов с поставщиком. То есть распоряжаться этими деньгами фирма не может, пока не истечет срок действия аккредитива.

При непокрытом аккредитиве банк поставщика (продавца) списывает средства с корреспондентского счета банка покупателя в пределах суммы, на которую открыт аккредитив. Таким образом, деньги покупателя остаются в обороте покупателя до момента списания средств с корсчета обслуживающего банка.

Аккредитив

При открытии покрытого аккредитива банк списывает со счета покупателя средства и депонирует их для будущих расчетов с поставщиком. То есть распоряжаться этими деньгами фирма не может, пока не истечет срок действия аккредитива.

Дебет	Кредит	Наименование операции
55	51, 66	Зарезервированы денежные средства на специальном счете в банке
60	55	Произведена оплата за счет средств аккредитива
51	55	Возвращены неиспользованные средства аккредитива
91	76	Отражена банковская комиссия за аккредитив
76	51	Перечислена банковская комиссия
10, 41, 08	76	Банковская комиссия учтена в первоначальной стоимости имущества

Аккредитив

При непокрытом аккредитиве банк поставщика (продавца) списывает средства с корреспондентского счета банка покупателя в пределах суммы, на которую открыт аккредитив. Таким образом, деньги покупателя остаются в обороте покупателя до момента списания средств с корсчета обслуживающего банка.

Дебет	Кредит	Наименование операции
009		Отражен открытый непокрытый аккредитив
60	51	Произведена оплата предприятия средствами
	009	Списана оплаченная сумма с аккредитива
91	76	Отражена банковская комиссия за аккредитив
76	51	Перечислена банковская комиссия
10, 41, 08	76	Банковская комиссия учтена в первоначальной стоимости имущества

Финансовые вложения

- **Финансовые вложения** – это деньги или имущество, вложенные в другое юридическое или физлицо (лица) с намерением получить от этих средств доходы, начисляемые в виде процентов, дивидендов или разницы в стоимости.
- **К финансовым вложениям относятся** активы, используемые организацией для повышения эффективности своей финансовой деятельности.

Финансовые вложения

К объектам финансовых вложений относят следующие активы:

- ценные бумаги;
- долговые обязательства в форме ценных бумаг, имеющих дату и стоимость погашения;
- инвестиции в уставный капитал юридических лиц, в том числе дочерних и связанных предприятий;
- депозиты в банках и кредитных организациях;
- Дебиторскую задолженность, приобретенную на условия уступки права требования;
- вклады участников товарищества;
- прочие активы, к признанию их финансовому соответствию с П

Финансовые вложения

- **Финансовые вложения** – это деньги или имущество, вложенные в другое юридическое или физлицо (лица) с намерением получить от этих средств доходы, начисляемые в виде процентов, дивидендов или разницы в стоимости.
- К **финансовым вложениям** относятся активы, используемые организацией для повышения эффективности своей финансовой деятельности.

простого

г условиям
жениями в

Учет финансовых вложений в УК

К учету финансовые вложения, являющиеся первичным вкладом в УК (простое товарищество), принимают по согласованной между учредителями (товарищами) стоимости. Вклад в УК может быть осуществлен деньгами, имуществом или имущественными правами.

- *Дебет 58 Кредит 76* – отражено участие в УК другой организации
- *Дебет 76 Кредит 01, 10, 41, 43, 51 и т.д.* – отражено погашение задолженности по вкладу в УК

Вклад в УК может быть приобретен после создания организации. В **учете финансовых вложений** это отразится как величина всех расходов на его покупку:

Дебет 58 Кредит 60 (76) – приобретена доля в УК

Учет выданных займов, депозитов и купленного дебиторского долга

В учете финансовых вложений займы, депозиты и купленный дебиторский долг отобразятся величинами реально вложенных в это сумм в таких записях:

- *Дебет 58 Кредит 50 (51, 52)* – выдача займа.
- *Дебет 58 (55) Кредит 51, 52* – депозитный вклад.
Дебет 58 Кредит 76 – приобретение долга.

Отличительными чертами **учета финансовых вложений** в форме займов и депозитов являются:

- Регулярное начисление по ним процентного дохода, выражаемого записью:
- *Дебет 76 Кредит 91.*

Отдельный учет расходов, связанных с их обслуживанием:

- *Дебет 91 Кредит 51 (76).*

Учет финансовых вложений в виде ценных бумаг

Финансовые вложения в виде ЦБ к учету принимают по общей величине вложений в их покупку:

Дебет 58 Кредит 60 (76).

ЦБ, обращающиеся на рынке, нужно в бухгалтерском учете переоценивать ежемесячно или ежеквартально с целью доведения их учетной оценки до актуальной цены рынка

Дебет 58 Кредит 91 или Дебет 91 Кредит 58.

Учет финансовых вложений в виде ценных бумаг

Если по ЦБ наблюдается систематическое уменьшение их цен (что чаще обнаруживается по обращающимся бумагам), то создается резерв, учитывающий величину обесценения:

- *Дебет 91 Кредит 59,*

которая будет равна разнице между расчетной и учетной стоимостью.

Учет финансовых вложений в виде ценных бумаг

При выбытии (погашение, продажа, внесение в УК, дарение) ЦБ, не обращающихся на рынке, списание их из **учета финансовых вложений** делают по одной стоимости их трех возможных: каждой единицы, средней или ФИФО.

Выбывающие из **учета финансовых вложений** ЦБ, обращающиеся на рынке, списывают по их последней рыночной цене.

Выбытие отобразится записью:

Дебет 76 Кредит 91

Дебет 91 Кредит 58.

Документы для изучения

- Положение по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте"
(ПБУ 3/2006)
- Положение по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений"
(ПБУ 19/02)

• СПАСИБО
за внимание!!!