

Бухгалтерский учет и аудит

Лекция 3

Схема активного учета

Любой остаток на начало показывают в правой части и называют <u>сальдо начальное</u>	
Хоз. операции, связанные с увеличением этого имущества	Хоз. операции, связанные с уменьшением этого имущества
<u>Дебетовый оборот</u> – вся совокупность хоз. операций, связанная с увеличением этого имущества	<u>Кредитовый оборот</u> – вся совокупность хоз. операций, связанная с уменьшением этого имущества
Остаток на конец периода – <u>сальдо конечное</u>	

$$Ск = Сн +ДО - КО$$

План счетов

Каждый бух.счет имеет свой номер и название. Этот список – план счетов (МинФин)

- Разделов счетов:
 - I. Внеоборотные активы
 - II. Производственные запасы
 - III. Затраты на производство
 - IV. Готовая продукция и товары
 - V. Денежные средства
 - VI. Расчеты
 - VII. Капитал (источники)
 - VIII. Финансовые результаты

Учет денежных средств и расчетов

Основные задачи учета денежных средств

1. Контроль за сохранностью денежных средств
2. Своевременное оформление документов о движении денежных средств
3. Контроль за правильностью проведения расчетов:
 - С поставщиками и подрядчиками
 - С покупателями и заказчиками
 - С бюджетом
 - С работниками
 - И т.д.

Схема движения денежных средств

Денежные средства	Безналичные средства в рублях (на расчетном счете в банках) / иностранная валюта (на валютных счетах)
	Специальные счета в банках / аккредитивы, депозиты
	Наличные денежные средства в кассе
	Переводы в пути

Учет денежных средств на расчетной основе

Любая организация должна открыть счет в банке

Все операции – через банк

Расчеты движения денег через расчетный счет – безналичные расчеты

- По товарным операциям (за сырье, материалы, готовую продукцию);
- По нетоварным операциям (расчеты с бюджетом по налогам, по страхованию, по займам, с судом, по зарплате с сотрудниками);

На расчетном счете – свободные денежные средства. Операции:

1. Поступление денежных средств:

- За реализованную продукцию
- Получение кредитов
- Поступление денег от других дебиторов, и т.д.;

2. Списание денежных средств:

- Перечисление в счет погашения задолженностей (поставщикам, бюджету, внебюджетным фондам, кредиторам, зарплате)

Учет денежных средств на расчетной основе

В исключительных случаях (обычно – решение судебных органов) банк имеет право списать деньги со счета владельца без его согласия по документу другой организации (исполнительные листы).

ЦБ устанавливает формы безналичных расчетов. Большинство безналичных расчетов между предприятиями проводится с помощью платежных поручений. Кроме этого:

- Расчеты аккредитивами;
- Расчеты чеками;
- Расчеты по инкассо

Учет денежных средств в кассе (наличных)

Касса создается:

- Для осуществления текущих расходов
- Для оплаты труда
- Выдачи наличных денег под отчет

Операции с наличными – операции по кассе

Деньги под отчет – на хоз. расходы, на командировки

Лимит кассового остатка – устанавливается каждой организацией

Указание ЦБ – расчеты наличными между юр.лицами не должны превышать 60 т.р. по одному договору

ФЗ №54 от 22.05.2003:

Все расчеты наличными за товары, работы и услуги – с применением контрольно-кассовой техники.

Кассовые аппараты д.б. зарегистрированы в налоговой инспекции, д.б. с фискальной памятью

Исключения:

- Газеты, журналы;
- Лотерейные билеты;
- Ценные бумаги;
- Мелко-розничная торговля с ручных тележек, лотков, корзин;
- Квас, молоко с цистерн;
- Крайний север

Учет денежных средств

I. Приходные операции (по дебету)

Приходный кассовый ордер (типовой КО-1: левая часть – ордер; правая – квитанция). Квитанция – тому, от которого поступили деньги. ПКО – под подпись кассира

Поступления наличных:

- От покупателя;
- От банка;
- Взносы учредителей;
- Излишки денег при инвентаризации;
- Возврат остатка подотчетных сумм;
- Возврат займов, полученных сотрудниками.

II. Расходные операции (по кредиту)

Оформляется расходным кассовым ордером (типовая форма КО-2):

- Выдача денег под отчет
- Выдача займов сотрудникам
- Выдача дивидендов учредителям

Учет денежных средств

Учет денежных средств на валютной основе

- Средства на счетах в банках в денежных единицах иностранных государств
- Ценные бумаги в ин.валюте
- Иное имущество, стоимость которого выраена в ин.валюте
- Кредиторская задолженность поставщику в ин.валюте

Расчеты в валюте на территории РФ запрещены

Операции в ин.валюте:

1. Текущие
2. Капитальные (разрешение ЦБ)