



**ПОЛИТЕХ**  
Санкт-Петербургский  
политехнический университет  
Петра Великого

# Бухгалтерский учет

**Тема 3. Учет денежных средств и денежных документов. Учет финансовых вложений**

**Нормативное регулирование учета денежных средств**

**Порядок ведения и документального оформления кассовых операций**

**Порядок учета безналичных расчетов**

**Основы бухгалтерского учета валютных операций**

**Виды финансовых вложений и порядок их учета**

ФЗ от 22.05.2003 № 54-ФЗ  
«О применении ККТ при  
осуществлении наличных  
денежных расчетов и (или)  
расчетов с использованием  
электронных средств  
платежа»

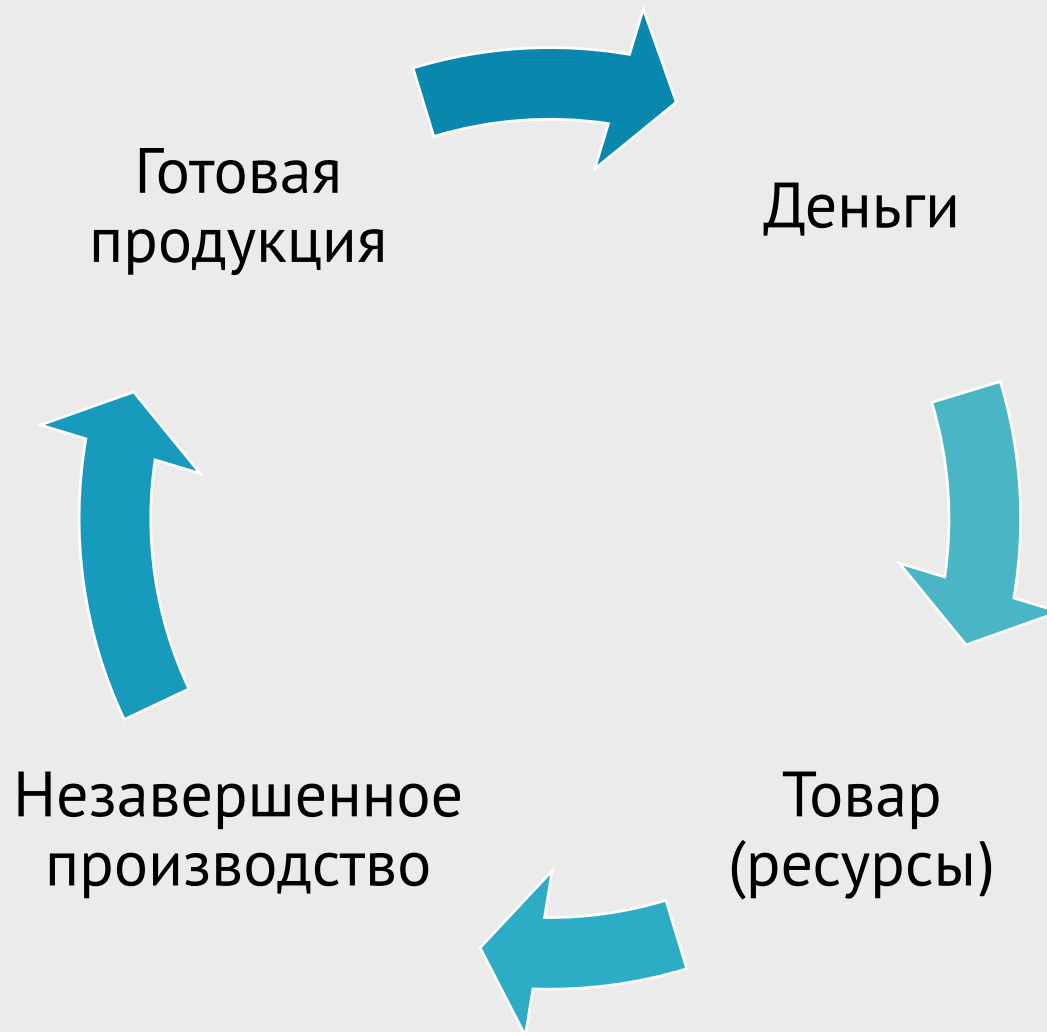
ФЗ № 173-ФЗ «О  
валютном  
регулировании и  
валютном контроле»

Указанием Банка РФ от  
11.03.2014 № 3210-У «О  
порядке ведения кассовых  
операций юридическими  
лицами и упрощенном  
порядке ведения кассовых  
операций  
индивидуальными  
предпринимателями и  
субъектами малого  
предпринимательства»

Гражданский кодекс  
РФ Главы 45  
«Банковский счет»,  
46 «Расчеты»

**Основные  
документы,  
регламенти-  
рующие расчеты  
наличными и  
безналичными  
деньгами**

Инструкция Банка  
России от 30.05.2014  
№ 153-И «Об  
открытии и закрытии  
банковских счетов,  
счетов по вкладам  
(депозитам),  
депозитных счетов»





**Кассовые  
операций**

Операции с  
наличными  
денежными  
средствами в рублях и  
иностранной валюте

Операции с  
денежными  
документами



# ВВ!

Лимит остатка наличных денег  
рассчитывается по формуле:

$$L = \frac{V}{P} * N_c$$

Где

V - объем поступлений наличных денег за проданные товары, выполненные работы, оказанные услуги за расчетный период в рублях;

P - расчетный период, определяемый юридическим лицом, за который учитывается объем поступлений наличных денег за проданные товары, выполненные работы, оказанные услуги, в рабочих днях (не более 92 рабочих дней юридического лица)

N<sub>c</sub> - период времени между днями сдачи в банк юридическим лицом наличных денег (не должен превышать 7 рабочих дней, а при расположении юридического лица в населенном пункте, в котором отсутствует банк, - 14 рабочих дней)

Сотрудник	Право оформлять ПКО и РКО	Право подписывать ПКО и РКО	Право принимать и выдавать наличные в кассе
Главный бухгалтер	Да	Да	Да (при наличии приказа директора)
Директор	Да, если нет главного бухгалтера и бухгалтера	Да, если нет главного бухгалтера и бухгалтера	Да
Бухгалтер или другой штатный работник (при наличии приказа директора)	Да	Да	Да
Частный бухгалтер или сотрудник организации, если заключен договор бухгалтерского обслуживания	Да	Нет	Нет
Кассир	Да	Да	Да



## Унифицированные формы первичной учетной документации кассовых операций

Приходный  
кассовый ордер  
КО-1

Расходный  
кассовый ордер  
КО-2

Объявление на  
взнос  
наличными

Кассовая книга  
КО-4

Журнал  
регистрации  
приходных и  
расходных  
кассовых  
документов КО-3

Для обобщения информации о наличии и движении наличных денежных средств используется **счет 50 «Касса»**, к которому могут быть открыты следующие субсчета:

- 50-1 «Касса организации»;
- 50-2 «Операционная касса»;
- 50-3 «Денежные документы» и др.

## Корреспонденция счетов при отражении поступления наличных денежных средств

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Поступление наличных денежных средств в кассу с расчетного счета из банковского учреждения на выдачу заработной платы, пособий, премий и другие цели	50	51
2	Поступили денежные средства в кассу от покупателей и заказчиков, либо поступление аванса, за предстоящую поставку готовой продукции (товаров), выполнение работ, оказание услуг	50	62
3	Отражена выручка от продаж	50	90-1
4	Возвращен остаток неиспользованной подотчетной суммы	50	71

## Продолжение

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
5	Отражены суммы погашенного наличными материального ущерба, причиненного работниками в результате недостач, хищений денежных и товарно-материальных ценностей, брака, а также по возмещению других видов ущерба.	50	73-2
6	Оприходование наличных денежных средств, внесенных учредителями в качестве вклада в уставный капитал	50	75-1
7	Выявлен излишек наличных денежных средств в кассе	50	91-1
5	Отражены суммы погашенного наличными материального ущерба, причиненного работниками в результате недостач, хищений денежных и товарно-материальных ценностей, брака, а также по возмещению других видов ущерба.	50	73-2

## Корреспонденция счетов учета денежных документов в кассе организации

№	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
<b>1</b>	Перечислена плата посреднической организации за путевки	76	51
<b>2</b>	Получены путевки по накладной от посредника и оприходованы в кассу по фактической стоимости приобретения	50-3	76
<b>3</b>	Выданы путевки работникам: - за полную стоимость или с частичной оплатой (в части денежных средств, внесенных работником); - на сумму стоимости путевки за счет средств организации	73 91/2	50-3 50-3

## Корреспонденция счетов при отражении выбытия наличных денежных средств

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Сдан для зачисления на расчетный счет сверхлимитный остаток денежных средств кассы	51	50
2	Оплачены (доплачены) из кассы счета поставщиков и подрядчиков	60	50
3	Выплачена заработная плата (дивиденды) работникам	70	50
4	Выдано под отчет на хозяйственные нужды и командировочные расходы	71	50
5	Выплачены из кассы дивиденды (доходы) учредителю (участнику) организации	75-2	50
6	Выплачена работникам депонированная заработная плата	76-4	50
7	Отражены суммы недостач, выявленных при инвентаризации кассы	94	50

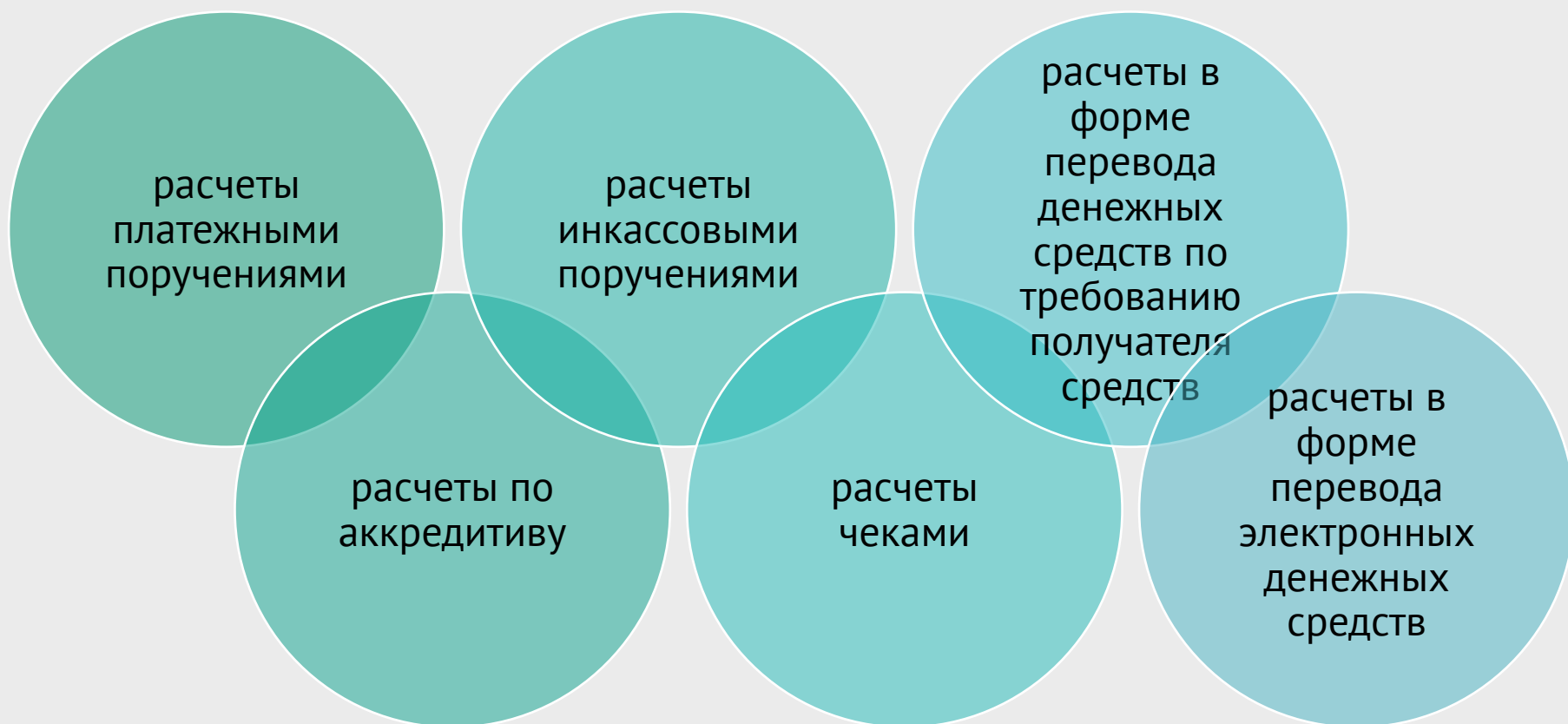
Безналичные расчеты  
осуществляются через **кредитные  
организации** (филиалы) и (или) ЦБ  
РФ по счетам, открытым на  
основании договора банковского  
счета.

Виды счетов в  
банке  
(для юр. лиц)

- расчетные счета
- бюджетные счета
- специальные  
банковские счета
- счета по вкладам  
(депозитам)



## Формы безналичных расчетов



Расчеты платежными поручениями применяются организациями-плательщиками при списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств.

## Порядок расчетов платежными поручениями

### Договор купли-продажи (поставки)



0401060

Поступ. в банк. плат.

Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 24

15.04.2017

08

Дата Вид платежа

Сумма прописью	Двести семьдесят пять тысяч рублей 70 копеек				
ИНН 7708123456	КПП 770801001	Сумма	275 000-70		
АО «Альфа»		Сч. №	40702810400000001111		
Платательщик		БИК	044583222		
АКБ «Надежный»		Сч. №	3010181040000000222		
Банк плательщика		БИК	044583001		
Отделение 1 Москва		Сч. №			
Банк получателя		Сч. №	4010181080000010041		
ИНН 7703363868	КПП 770301001	Сч. №			
УФК по г. Москве (ИФНС № 15 по г. Москве)		Вид оп.	01	Срок плат.	
Получатель		Наз. пл.		Оче р . плат.	5
		Коп	0	Рез. поле	
39210202010061000160	45378000	ТП	МС.03.2017	0	0

Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, зачисляемые в Пенсионный фонд РФ, за март 2017 года. Регистрационный номер в ПФР – 087-108-044556

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка

МП.

**При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в следующей очередности:**

1. по исполнительным документам о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;
2. по исполнительным документам по выплате выходных пособий и оплате труда штатных работников, по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности
3. расчеты по оплате труда, перечисление задолженности по уплате налогов и сборов и страховых взносов
4. удовлетворение других денежных требований
5. по другим платежным документам в порядке календарной очередности

## Порядок учета безналичных расчетов

Расчеты по *инкассо* представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика денежных средств.

# Порядок учета безналичных расчетов



Рис. 11. Документооборот при инкассовом поручении

## **Инкассовые поручения применяются:**

- в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе органами, выполняющими контрольные функции;
- для взыскания по исполнительным документам;
- в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со плательщика без его распоряжения.



# Порядок учета безналичных расчетов

Платежное требование представляет собой требование поставщика к покупателю произвести оплату на основании расчетных и отгрузочных документов поставляемой продукции, выполненных работ и оказанных услуг.

## Учет операций по счетам организации в банках

Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика.

Без акцепта плательщика расчеты платежными требованиями осуществляются в случаях:

- установленных законодательством;
- предусмотренных сторонами по основному договору при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

# Порядок учета безналичных расчетов

В платежном требовании указываются:

условия оплаты;

срок для акцепта;

наименование товара (выполненных работ, оказанных услуг), номер и дата договора, номер документов, подтверждающих поставку товара (выполнение работ, оказание услуг), дата поставки товара (выполнения работ, оказания услуг), способ поставки товара и другие реквизиты — в поле "Назначение платежа".

**Аккредитив** – условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению клиента, произвести платежи в пользу получателя средств платежа по представлению последним документов, соответствующих всем условиям аккредитива, либо предоставить полномочие другому банку (далее - исполняющий банк) произвести такие платежи.

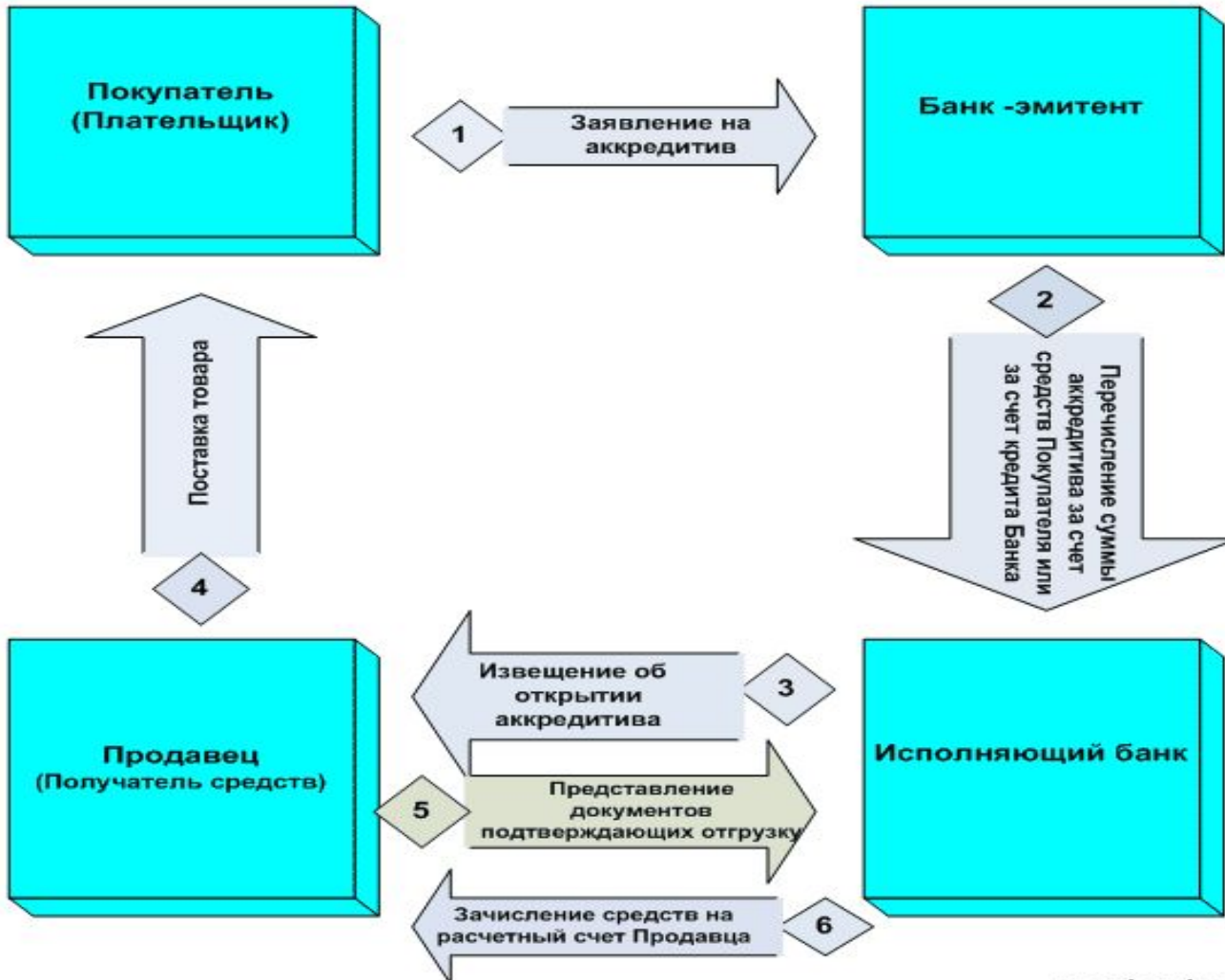
## Учет операций по счетам организации в банках

**Банками могут открываться  
следующие виды, аккредитивов:**

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



# Порядок учета безналичных расчетов



# Порядок учета безналичных расчетов

**Чек** – это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.



# Порядок учета безналичных расчетов



Рис. 2.3. Схема расчетов чеками.

## Счета по учету движения безналичных денежных средств

50  
«Расчетные  
счета»

- аналитический учет ведется по каждому открытому организацией счету

55  
«Специальные  
счета в  
банках»

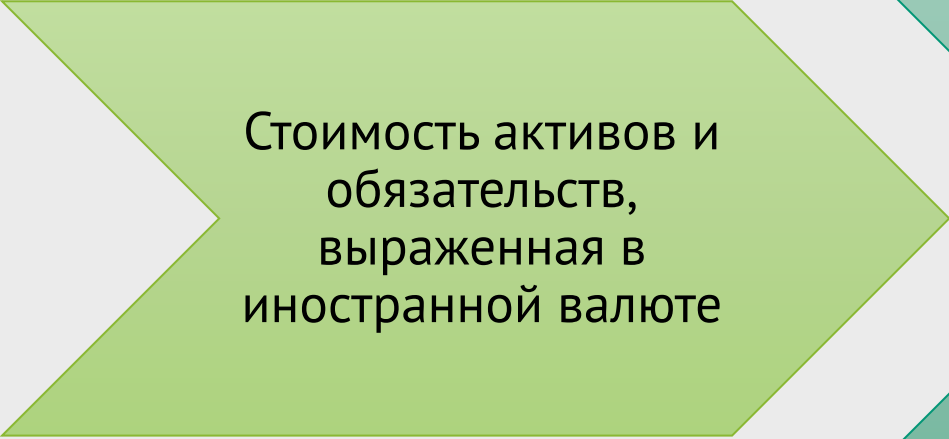
- 55-1 «Аккредитивы»,
- 55-2 «Чековые книжки»,
- 55-3 «Депозитные счета» и др.

## Корреспонденция счетов при учете поступления безналичных денежных средств


№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Зачислены на расчетный счет наличные, поступающие из кассы	51	50
2	Поступили на расчетный счет денежные средства за реализованные товары, работы, услуги, а также авансы	51	62
3	Зачислены на расчетный счет суммы полученных кредитов, займов	51	66,67
4	Поступили на расчетный счет взносы по вкладам в уставный капитал от учредителей	51	75-1
5	Ошибочно зачисленные на расчетный счет суммы	51	76
6	Зачислены денежных средств в аккредитивы, депонированы денежные средства в чековых книжках и пр.	55	51, 52, 66

## Корреспонденция счетов при учете выбытия безналичных денежных средств

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Выдача наличных денег в кассу на заработную плату, пособия, хозяйственные нужды	50	51
2	Погашение задолженности перед поставщиками и подрядчиками	60	51
3	Погашение задолженности перед бюджетом по налогам и сборам	68	51
4	Погашение задолженности перед государственными внебюджетными фондами	69	51
5	Возврат кредитов (займов) и процентов по ним	66,67	51
6	Перечислена заработная плата сотрудникам на банковские карты	70	51
7	Средства выставленного аккредитива направлены на погашение задолженности поставщикам	60	55
8	Погашение задолженности перед поставщиками и подрядчиками выданным чеком	60	55
9	Списаны средства неиспользованного аккредитива (остаток)	51, 52, 66	55



Стоимость активов и обязательств, выраженная в иностранной валюте



Для отражения в БУ и бухгалтерской отчетности подлежит **пересчету в рубли**

Пересчет в рубли производится по курсу ЦБ РФ, действующему на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату

Операция в иностранной валюте	Дата совершения операции в иностранной валюте
Операции по банковским счетам	Дата поступления денежных средств на банковский счет или их списания
Кассовые операции с иностранной валютой	Дата поступления иностранной валюты или выдачи ее из кассы организации
Доходы организации в иностранной валюте	Дата признания доходов организации
Расходы по импорту МПЗ	дата признания расходов по приобретению МПЗ
Расходы по импорту услуги	Дата признания расходов по услуге
Расходы, связанные со служебными командировками и служебными поездками за пределы территории РФ	Дата утверждения авансового отчета
Вложения организации в иностранной валюте во внеоборотные активы	Дата признания затрат, формирующих стоимость внеоборотных активов

## Счета по учету движения безналичных средств в иностранной валюте

### 52 «Валютные счета»

- **Субсчета 1-го порядка:**

- 52-1 «Счета в валюте внутри государства»;
- 52-2 «Счета в валюте за рубежом» (могут открываться для операций, связанных с движением капитальных вложений).

- **Субсчета 2-го порядка:**

- позволяют вести отдельный учет по счетам, открытым в разной валюте, а также создаются для отражения операций на текущем, транзитном и специальном транзитном счетах.

### Валютные счета

- Транзитный счет
- Текущий валютный
- Транзитный специальный счет



## Счета по учету движения безналичных средств в иностранной валюте

52 «Валютные счета»

• **Субсчета 1-го порядка:**

- 52-1 «Счета в валюте внутри государства»;
- 52-2 «Счета в валюте за рубежом» (могут открываться для операций, связанных с движением капитальных вложений).

**Субсчета 2-ого порядка**

позволяют вести отдельный учет по счетам, открытым в разной валюте, а также создаются для отражения операций на текущем, транзитном и специальном транзитном счетах.

- Транзитный счет
- Текущий валютный счет
- Транзитный специальный счет

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	На валютный счет организации зачислена сумма наличной валюты из кассы	52	50
2	С расчетного счета зачислены суммы купленной валюты и учтены на валютном счете	52	51
3	Возвращены от поставщика излишне перечисленные валютные средства	52	60
4	Отражена выручка покупателя и зачислена на валютный счет	52	62
5	Возврат подотчетной суммы, выданной валютными средствами	52	71
6	Поступление наличных денег в кассу с валютного счета организации в валюте	50	52
8	С валютного счета направлены средства для продажи валюты	57	52
9	С валютного счета перечислены средства в валюте для расчета с поставщиком	60	52
10	С валютного счета выдана заработная плата работникам иностранного представительства	70	52

# NB!

Финансовое вложение – это вложения организации в активы с целью получения дополнительных доходов в виде процентов, дивидендов или прироста стоимости активов

К финансовым вложениям организации относятся:

- ценные бумаги
- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций
- предоставленные другим организациям займы
- депозитные вклады в кредитных организациях
- вклады организации-товарища по договору простого товарищества
- дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования и пр.

## Условия признания активов в качестве финансовых вложений

- наличие документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права
- переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.)
- способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости

Для целей  
составления  
бухгалтерской  
отчетности

- Долгосрочные финансовые вложения, срок инвестирования в которые более 12 месяцев;
- Краткосрочные финансовые вложения, срок инвестирования в которые не превышает 12 месяцев

Для целей  
последующей  
оценки

- финансовые вложения, для которых текущая рыночная стоимость может быть определена (например, ценные бумаги, котирующиеся на рынке);
- финансовые вложения, для которых текущая рыночная стоимость не может быть определена.

## Резерв под обесценение финансовых вложений

**NB!**

Размер резерва определяется как разница между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений

На сумму создаваемых резервов делается запись по дебету счета 91 и кредиту счета 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений»





Для учета используется  
счет 58 «Финансовые  
вложения»

58-1 "Паи и акции",  
58-2 "Долговые ценные бумаги",  
58-3 "Предоставленные займы",  
58-4 "Вклады по договору простого  
товарищества" и др.



- по текущей рыночной стоимости
- по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений;
- по средней первоначальной стоимости;
- по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО)

## Типовые проводки по учету движения финансовых вложений

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Признаны активы в составе финансовых вложений	58	76
2	Оплачена задолженность за финансовое вложение	76	51
3	Передано имущество в счет вклада в уставный капитал	76	01, 10, 41, 43, 50, 51 и др.
4	Выданы займы другим организациям	58	51
5	Возврат займа	10, 41, 43, 51 и др.	58
6	Отражена дооценка финансовых вложений в связи с ростом текущей рыночной стоимости	58	91-1
7	Отражено обесценение финансовых вложений в связи со снижением текущей рыночной стоимости	91-2	58
8	Сформирован резерв под обесценение финансовых вложений	91-2	59
9	Признаны доходы от финансовых вложений	76	91-1



**ПОЛИТЕХ**

Санкт-Петербургский  
политехнический университет  
Петра Великого

**Спасибо за внимание!**