

# ТЕМА: Учет денежных средств

## ВОПРОСЫ:

- 1. Учет кассовых операций
- 2. Учет операций по расчетному счету

# Нормативная база

**Порядок ведения кассовых операций в РФ, инструкция ЦБ РФ от 04.10.1993 г. №18**

# Нормативная база

**«О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт», закон РФ от 25.04.2003 г. № 54-ФЗ**

# Нормативная база

**«Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации»,  
приказ ЦБ РФ № 2-П**

# Нормативная база

**«О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или индивидуального предпринимателя», указание ЦБР от 20.06.07г, № 1843-У**

## Наличные расчеты

- **Предельный размер расчетов наличными между юридическими лицами – 100000 руб.**
- **Обязательное применение контрольно-кассовой техники**
- **Соблюдение лимита остатков денежных средств в кассе**

# Обязанности кассира

- Прием и выдача наличных денег
- Ведение кассовых документов
- Полная материальная ответственность за сохранность денежных средств



# Документальное оформление кассовых операций

- **Приходный кассовый ордер (КО-1)**
- **Расходный кассовый ордер (КО-2)**
- **Журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров (КО-3)**
- **Кассовая книга (КО-4)**

# Получение денег с расчетного счета в кассу

- Чековая книжка - выдается в обслуживающем банке организации
- Денежный чек – заполняется бухгалтером, подписывается бухгалтером и руководителем

# Оформление результатов инвентаризации денежных средств

- **Акт инвентаризации**
- **Излишки денег, выявленные инвентаризацией**

**Д 50 «Касса»      К 91 «Прочие доходы и расходы»**

# Недостача денег в кассе

- **Д 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»**  
**К 50 «Касса» - обнаружена недостача**  
**одновременно**
- **Д 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»**  
**К 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» - отнесена на виновное лицо**

**В случае, если виновные лица не  
найденны**

**Д 91 «Прочие доходы и  
расходы»**

**К 94 «Недостачи и потери от  
порчи ценностей»**

# Переводы в пути

- Счет 57 «Переводы в пути» - инкассация, сдача денег в кассы почтовых отделений для зачисления на счета организации и т.д.)

# Бухгалтерские записи

- Д 57 «Переводы в пути»  
К 50 «Касса» - сделан денежный перевод
- Д 51 «Расчетные счета»  
К 57 «Переводы в пути» - зачислены деньги на счет в банке

# Учет денежных документов

- Денежные документы в кассе - (почтовые марки, оплаченные авиабилеты, проездные билеты, оплаченные путевки в дома отдыха и санатории, акции акционерных обществ и др.)
- Учет по номинальной стоимости
- Аналитический учет – по видам



# Синтетический учет наличия и движения наличных денежных средств

**Дебет**

**50**

**Кредит**

---

**С н- остаток денежных средств на начало месяца**

---

**Од – поступление денег в кассу**

---

**С к - остаток денежных средств на конец месяца**

**О к – выдача денег из кассы**

# **Субсчета к счету 50 «Касса»**

**1. Касса организации**

**2. Операционная касса**

**3. Денежные документы**

## 2. Учет операций по расчетному счету

- Все временно свободные денежные средства предприятия должны хранить на расчетном счете.

# Документы для открытия расчетного счета

- **заявление об открытии расчетного счета**
- **копия устава предприятия и учредительного договора**
- **копия регистрационного свидетельства предприятия**
- **справка налогового органа о регистрации предприятия в качестве налогоплательщика**
- **копия документа о регистрации в качестве плательщика в Пенсионный фонд РФ**
- **копию документа о регистрации в территориальном ФОМС**
- **карточка с образцами подписей руководителя, заместителя руководителя и главного бухгалтера предприятия и печать предприятия**

## **В договоре на РКО оговаривается**

***стоимость открытия расчетного счета***

***стоимость услуг по расчетно-кассовому  
обслуживанию***

***стоимость наличного обращения***

***проценты, выплачиваемые банком клиенту  
за средства на счетах***

# Формы безналичных расчетов

- Расчеты платежными поручениями
- Расчеты по инкассо
- Расчеты по аккредитиву
- Расчеты чеками

# Документальное оформление операций по расчетному счету

*Объявление о вносе наличными*

*Платежное поручение*

*Платежное требование*

*Чек (денежный)*

*Расчетный чек*

***Регистр аналитического учета по  
учету операций на расчетном счете -  
выписка банка***

***• Обязательные реквизиты выписки***

- номер расчетного счета клиента
- дата предыдущей выписки и ее  
исходящий остаток
- суммы, поступившие на расчетный  
счет или списанные с него



# Особенности отражения записей в выписке банком

- **сохраняя денежные средства предприятий, банк считает себя их должником (для банка это кредиторская задолженность)**
- **остатки средств и поступление на расчетный счет банк записывает *по кредиту* расчетного счета**
- **выдача наличности, списание средств по платежным поручениям – *по дебету* счета**

## ВОПРОСЫ:

1. Первичные документы по учету денежных средств?
2. Что такое лимит кассы?
3. Права и обязанности кассира?
4. Как открыть расчетный счет?
5. В каком документе ведется аналитический учет операций по расчетному счету?
6. Что такое курсовые разницы и как они отражаются в бухгалтерском учете?

# Спасибо за внимание



27