

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