

Учет кассовых операций

Касса – это подразделение организации, выполняющее кассовые операции с наличными деньгами и денежными ценностями.

Для обеспечения надежной сохранности наличных денежных средств и ценностей помещение кассы должно отвечать требованиям по технической укреплённости и оборудованию сигнализацией помещений.

Порядок ведения кассовых операций

- Порядок ведения кассовых операций регламентируется инструкцией ЦБ России от 04.10.93 г. «О порядке ведения кассовых операций в РФ».
- Организации могут хранить в своих кассах наличные денежные средства в пределах лимитов остатка кассы, установленных банками по согласованию с руководителями организаций.

Порядок учета кассовых операций

- 50. Для организации бухгалтерского учета кассовых операций предназначен счет 50 “Касса”. Согласно утвержденному плану счетов бухгалтерского учета к счету 50 “Касса “ могут быть открыты субсчета:
- 1 “Касса организации”. На субсчете учитывается поступление и расход наличных денежных средств в валюте РФ;
- 50.2 “Операционная касса”. На субсчете учитывается поступление и расход наличных денежных средств в билетных кассах, кассах отделений связи и т.п.;
- 50.3 “Денежные документы”. На субсчете учитываются операции по движению почтовых марок, марок государственной пошлины, оплаченных авиабилетов и других денежных документов. Денежные документы учитываются в сумме фактических затрат на их приобретение.
- 50.4 “Касса в иностранной валюте”. На субсчете учитываются операции с наличной валютой. Валюта может приобретаться на внутреннем валютном рынке РФ (в банках) для оплаты командировочных расходов работников организации.
- По дебету счета 50 “Касса” отражается поступление денежных средств и денежных документов в кассу организации. По кредиту счета 50 «Касса»

Учет операций по расчетному счету

- Операции по расчетному счету проводятся с помощью расчетных документов. Наиболее распространенными являются операции расчетов платежными поручениями
- по расчетному счету организации заводится картотека – учет расчетных документов на списание средств со счета. Для оплаты расчетных документов, оказавшихся в картотеке, законодательством (ст. 855 ГК РФ) установлена следующая очередность исполнения:
 - проведение операций по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;
 - проведение операций по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда;
 - проведение операций по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда, а также по отчислениям в Пенсионный фонд Российской Федерации;
 - проведение операций по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды;
 - проведение операций по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;
 - проведение операций по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Учет операций по расчетному счету

- Учет операций по расчетному счету в валюте Российской Федерации ведется на счете 51 "Расчетные счета" бухгалтерского плана счетов. В дебет этого счета отражают поступление денежных средств, а по кредиту – списание денежных с расчетного счета. Если организация имеет несколько расчетных счетов, необходимо организовать ведение аналитического учета в разрезе расчетных счетов.
- Проверка расчетных документов и отражение операций по расчетным счетам должны производиться в день поступления выписок.
Рассмотрим учет типовых операций по расчетным счетам:
 - учет поступления денежных средств на расчетный счет;
 - учет перечисления денежных средств с расчетного счета;
 - учет возврата денежных средств на расчетный счет.
- Отдельно можно выделить учет операций по расчетным счетам в валюте. На территории Российской Федерации проведение операций с иностранной валютой регулируется Федеральным законом № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».