

# УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

- ***Денежные средства*** организации представляют собой совокупность денег, находящихся в кассе, на банковских расчетных, валютных специальных и депозитных счетах, в выставленных аккредитивах, чековых книжках, переводах в пути и денежные документы

# УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

- ***Расчетный счет*** — счет, открываемый организациям в банковском учреждении, предназначенный для хранения свободных денежных средств и ведения текущих расчетов в наличной и безналичной форме.

Виды счетов – расчетные, валютные, текущие, депозитные и специальные счета для хранения средств строго целевого назначения

# УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

При осуществлении безналичных расчетов используются следующие расчетные документы:

- а) платежные поручения;
- б) аккредитивы;
- в) чеки;
- г) платежные требования;
- д) инкассовые поручения

# УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

- ***Платежное поручение*** - распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке

# УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

- **Аккредитив** - условное денежное обязательство, принимаемое банком (банк-эмитент) по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку (исполняющий банк) произвести такие платежи

# УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

- **Чек** - это ценная бумага, распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. *Чекодателем* является лицо (юридическое или физическое), имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков, *чекодержателем* - лицо (юридическое или физическое), в пользу которого выдан чек, *плательщиком* - банк, в котором находятся денежные средства чекодателя

# УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

- ***Расчеты по инкассо*** - банковская операция, посредством которой банк (банк-эмитент) осуществляет действия по получению от плательщика платежа на основании:
  - платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения;
  - инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика

# УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

- ***Платежное требование*** - расчетный документ, содержащий требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк



# УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Операции с наличными средствами используют:

- объявление на взнос наличными - для внесения наличных денег на расчетный счет;
- чек денежный - для получения наличных денег с расчетного счета

# УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации на расчетных счетах организации, открытых в кредитных организациях, предназначен **счет 51 «Расчетные счета»**

- По дебету счета 51 «Расчетные счета» отражается поступление денежных средств на расчетные счета организации.
- По кредиту счета 51 «Расчетные счета» отражается списание денежных средств с расчетных счетов организации

# УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах организации, открытых в кредитных организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами предназначен **счет 52 «Валютные счета»**

- По дебету счета 52 «Валютные счета» отражается поступление денежных средств на валютные счета организации.
- По кредиту счета 52 «Валютные счета» отражается списание денежных средств с валютных счетов организации

# УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

- **Счет 55 «Специальные счета в банках»** предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах (кроме векселей), на текущих, особых и иных специальных счетах, а также о движении средств целевого финансирования в той их части, которая подлежит обособленному хранению

# УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

К счету 55 «Специальные счета в банках» могут быть открыты субсчета:

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

# УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Депонирование средств при выдаче чековых книжек отражается по дебету счета 55 «Специальные счета в банках» и кредиту счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и других аналогичных счетов

По мере погашения кредитной организацией предъявленных ей чеков суммы списываются с кредита счета 55 «Специальные счета в банках» в дебет счетов учета расчетов

# УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Первичные документы для оформления движения наличных денежных средств:

- № КО-1 «Приходный кассовый ордер» - применяется для оформления поступления наличных денег в кассу организации;
- № КО-2 «Расходный кассовый ордер» - применяется для оформления выдачи наличных денег из кассы организации

# УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в кассах организации предназначен **счет 50 «Касса»**.

- По дебету счета 50 «Касса» отражается поступление денежных средств и денежных документов в кассу организации.
- По кредиту счета 50 «Касса» отражается выплата денежных средств и выдача денежных документов из кассы организации



# УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

К счету 50 «Касса» могут быть открыты субсчета:

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

# УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Работникам, направляемым в служебные командировки, оплачиваются:

- расходы по найму жилого помещения;
- расходы по проезду к месту назначения и обратно;
- суточные за время нахождения в командировке

# УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Для обобщения информации о расчетах с работниками по суммам, выданным им под отчет на административно-хозяйственные, операционные расходы, а также на служебные командировки предназначен активно-пассивный ***счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»***

Аналитический учет ведется по отдельно выданным под отчет суммам

# УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Для обобщения информации о всех видах расчетов организации с различными юридическими и физическими лицами применяется группа специальных счетов:

- 1. Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»*
- 2. Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»*
- 3. Счет 63 «Резервы по сомнительным долгам»*
- 4. Счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»*

# УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Для обобщения информации о всех видах расчетов организации с различными юридическими и физическими лицами применяется группа специальных счетов:

5. *Счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»*
6. *Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам»*
7. *Счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»*
8. *Счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»*
9. *Счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»*

# УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Для обобщения информации о всех видах расчетов организации с различными юридическими и физическими лицами применяется группа специальных счетов:

- 10. Счет 75 «Расчеты с учредителями»*
- 11. Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»*
- 12. Счет 77 «Отложенные налоговые обязательства»*
- 13. Счет 79 «Внутрихозяйственные расчеты»*