

Тема

**Учёт денежных средств на
расчётных счетах, специальных
счетах в банке и в кассе
организации**

Наличные деньги поступают в кассу организации

- с банковских счетов организации;
- от покупателей (выручка от продаж);
- от продажи имущества;
- от подотчетных лиц (возврат неиспользованных сумм);
- в оплату за денежные документы;
- от сотрудников организации

Заполнение приходного кассового ордера (форма КО – 1)

| <i>Строка</i> | <i>Содержание</i> |
|--------------------------------|---|
| Номер документа | <i>Номер по порядку</i> |
| Дата составления | <i>Дата получения денег</i> |
| Дебет | <i>Счет 50</i> |
| Код структурного подразделения | <i>Заполняют обособленные подразделения организации согласно присвоенным им кодам</i> |
| Корреспондирующий счет | <i>Счет в кредит которого относится поступившая сумма</i> |
| Код аналитического учета | <i>Код по системе аналитического учета</i> |
| Сумма | <i>Сумма поступивших денежных средств (цифрами)</i> |
| Код целевого назначения | <i>Заполняется, если в кассу поступили деньги в порядке целевого финансирования (в основном для некоммерческих организаций)</i> |
| Принято от | <i>ФИО физического или наименование юридического лица, вносящего деньги</i> |
| Основание | <i>Содержание операции по поступлению денег (например: "поступила выручка от продаж", "поступили деньги из банка" и т.д.)</i> |
| Сумма | <i>Сумма поступивших денег - прописью с большой буквы, пустое место прочеркивается</i> |
| В том числе | <i>Ставка и сумма (цифрами) налога НДС (если операция не облагается НДС - "без налога НДС")</i> |
| Приложение | <i>Реквизиты документа (название, номер и дата) по которому поступили деньги (договор, корешок банка, счет-фактура и т.д.)</i> |

Корреспонденция счетов по приходу денежных средств.

| № | Содержание операции | Дебет | Кредит |
|----|--|-------|--------|
| 1. | Поступила выручка от реализации за наличный расчет | 50 | 90-1 |
| 2. | Поступили деньги с расчетного счета | 50 | 51 |
| 3. | Поступили деньги от покупателей | 50 | 62 |
| 4. | Возвращен остаток подотчетных сумм | 50 | 71 |
| 5. | Поступления от сотрудников организации | 50 | 73 |
| 6. | Поступления от учредителей | 50 | 75 |

правилам по обеспечению сохранности денежных средств

- Помещение кассы должно быть изолировано, во время совершения операции двери кассы должны быть закрыты;
- В помещение кассы доступ посторонних лиц запрещен;
- Наличные деньги должны храниться в специальных сейфах и хранилищах, ключи от которых имеются у ограниченного количества лиц (оригиналы у кассира, дубликаты - у директора);
- Помещения кассы ежедневно опечатываются кассирами;
- Не допускается хранение в кассе наличных денег, не принадлежащих организации
- При транспортировке денег кассир должен быть обеспечен транспортом и охраной.

Заполнение расходного кассового ордера (форма КО-2)

| <i>Строка</i> | <i>Содержание</i> |
|--------------------------------|---|
| Номер документа | <i>Номер по порядку</i> |
| Дата составления | <i>Дата выдачи денег</i> |
| Код структурного подразделения | <i>Заполняют обособленные подразделения организации согласно присвоенным им кодам</i> |
| Корреспондирующий счет | <i>Счет в дебет которого относится выдаваемая сумма</i> |
| Код аналитического учета | <i>Код по системе аналитического учета</i> |
| Кредит | <i>Счет 50</i> |
| Сумма | <i>Сумма выдаваемых денежных средств (цифрами)</i> |
| Код целевого назначения | <i>Заполняется, если выдаются деньги в порядке целевого финансирования (в основном для некоммерческих организаций)</i> |
| Выдать | <i>ФИО физического или наименование юридического лица, получающего деньги</i> |
| Основание | <i>Содержание операции по выдаче денег (например: "выдано в подотчет", "сдана выручка в банк" и т.д.)</i> |
| Сумма | <i>Сумма выданных денег - прописью с большой буквы, пустое место прочеркивается</i> |
| Приложение | <i>Реквизиты документа (название, номер и дата) по которому выдаются деньги (заявление сотрудника, квитанция банка, платежная ведомость и т.д.)</i> |
| Получил | <i>Получатель денег прописью пишет полученную сумму, пустое место прочеркивается</i> |
| По | <i>Реквизиты документа, удостоверяющего личность получателя денег</i> |

Выдача наличных денег из кассы

- выплата заработной платы и приравненных к ней платёжных документов (премии, отпускные, пособия);
- выдача денег под отчет сотрудникам организации;
- сдача наличных денег в банк;
- выплаты поставщикам;
- выплаты учредителям

Корреспонденция счетов по выдаче денежных средств из кассы

| <i>№</i> | <i>Содержание операции</i> | <i>Дебет</i> | <i>Кредит</i> |
|----------|---|--------------|---------------|
| 1. | Выплачена зарплата из кассы | 70 | 50 |
| 2. | Выдано под отчет на хозяйственный расходы | 71 | 50 |
| 3. | Выданы дивиденды учредителям | 75 | 50 |
| 4. | Переданы деньги инкассатору | 57 | 50 |
| 5. | Оплачена задолженность поставщикам | 60 | 50 |

Заполнение кассовой книги

| <i>Графа</i> | <i>Содержание</i> |
|--|---|
| Номер документа | <i>Порядковый номер приходного или расходного кассового ордера</i> |
| От кого получено или кому выдано | <i>ФИО физического или наименование юридического лица сдавшего (получившего) деньги и краткое содержание операции</i> |
| Номер корреспондирующего счета, субсчета | <i>Номер счета, на котором в корреспонденции со счетом 50 "Касса" отражается движение денег</i> |
| Приход | <i>Сумма, полученная по приходному ордеру</i> |
| Расход | <i>Сумма, выданная по расходному ордеру</i> |
| Итого за день | <i>Общие суммы по приходным и расходным ордерам</i> |
| Остаток на конец дня | <i>Определяется по формуле: Остаток на начало дня + Приход за день - Расход за день</i> |

Проведение инвентаризации обязательно в случаях

- при смене кассира;
- при выявлении недостач и хищений;
- перед составлением годовой отчетности

*Дебет 50 Кредит 91-1 - на сумму
излишка*

*Дебет 94 Кредит 50 - на сумму
недостачи*

*Дебет 73 Кредит 94 - недостача
отнесена на кассира.*

Расчетный
счет

Валютный счет

Специальные
счета

пакет документов

- заявление на открытие расчетного счета;
- заполненный договор банковского счета (2 экз);
- нотариально заверенные копии учредительных документов (устав, учредительный договор, решение и т.д.);
- нотариально заверенную копию свидетельства о государственной регистрации;
- копию свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;
- карточка с образцами подписей лиц, имеющих право распоряжаться счетом и образцом оттиска печати;
- копию информационного письма об учете в органах статистики;
- иные документы по требованию банка.

Выписка банка

- Наименование клиента.
- Наименование банка.
- Номер счета.
- Дата, за которую предоставляется выписка.
- Состояние счета на начало этого дня.
- Поступление средств на счет с указанием суммы и документа, на основании которого производится поступление.
- Выбытие средств со счета с указанием суммы и документа, на основании которого производится выбытие.
- Состояние счета на конец дня.
- Подпись операциониста банка

Бухгалтерские проводки по учету некоторых операций на расчетном счете

| <i>№</i> | <i>Содержание операции</i> | <i>Дебет</i> | <i>Кредит</i> <i>т</i> |
|----------|--|---------------------|---------------------------|
| 1 | Сданы на расчетные счета наличные из кассы | 51 | 50 |
| 2 | Поступила на расчетный счет выручка от продажи продукции, товаров, услуг | 51 | 62 |
| 3 | Зачислен на расчетный счет краткосрочный кредит (заем) | 51 | 66 |
| 4 | Зачислен на расчетный счет долгосрочный кредит (заем) | 51 | 67 |
| 5 | Получены из банка в кассу организации наличные средства | 50 | 51 |
| 6 | Оплачено поставщикам за полученные товары, выполненные работы, оказанные услуги | 60 | 51 |
| 7 | Перечислены в бюджет суммы налогов и сборов | 68 | 51 |
| 8 | Перечислены во внебюджетные фонды суммы налогов и прочих платежей | 69 | 51 |
| 9 | Списаны проценты, уплаченные организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов) | 66.х или 67.х | 51 |

55 "Специальные счета в банках

- 55-1 "Аккредитивы";
- 55-2 "Чековые книжки";
- 55-3 "Депозитные счета"

РАСЧЁТ

- на установление предприятию лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки,
 - поступающей в его кассу на 200—г.
 - ООО «Давыдовский овощесушильный завод»
 - наименование (штамп) предприятия
30101810600000000681
- номер счёта
- «Центрально-Черноземный банк», СБ РФ г. Воронеж
- наименование учреждения банка
- Наличная денежная выручка за последние 3 месяца 660 тыс. руб.
 - (фактическая)
- Среднедневная выручка 10 тыс. руб.
- Среднечасовая выручка 1,25 тыс. руб.
- Выплачено наличными деньгами за последние три
- месяца (кроме расходов на заработную плату и
- выплат социального характера) (фактически) _____
- Сроки сдачи выручки: ежедневно, на следующий день
- Часы работы предприятия с 9 час. 00 мин. до 18 час. 00 мин.
- Время сдачи выручки: в объединенную кассу при предприятии,
- инкассатором, в кассу банка, на почту (нужное подчеркнуть) ____ час. __ мин.
- Испрашиваемая сумма лимита 10 тыс. руб.
- Десять тысяч рублей
- (сумма прописью)

Журнал регистрации хозяйственных операций по счёту 50

| Дата | Номер операции | Документ краткое содержание операции | Корреспондирующие счета | | Сумма |
|------|----------------|---|-------------------------|--------|--------|
| | | | Дебет | Кредит | |
| 02 | 1 | Расходный кассовый ордер № 207 Выдано Орлову К.С. согласно приказа от 29.11.08 г. № 62 | 71 | 50 | 1750 |
| 02 | 2 | Приходный кассовый ордер № 120 Получено по чеку М5 № 961371 на выплату займа. | 50 | 51 | 15000 |
| 02 | 3 | Расходный кассовый ордер № 208 Иванову И.Д. беспроцентный займ | 73 | 50 | 15000 |
| 02 | 4 | Приходный кассовый ордер № 121 От Полежаевой возврат неиспользованной подотчётной суммы | 50 | 71 | 2100 |
| 05 | 5 | Приходный кассовый ордер № 122 Получено по чеку М5 № 961372 на выплата заработной платы за ноябрь | 50 | 51 | 213475 |
| 06 | 6 | Расходный кассовый ордер № 209 Тюриной Н.Е. заработная плата и компенсации за отпуск при увольнении | 70 | 50 | 1503 |
| 5-9 | 7 | Расходный кассовый ордер № 210 Платёжные ведомости № 97-100 выплата заработной платы | 70 | 50 | 213475 |

Журнал регистрации приходных и расходных ордеров

| Приходный документ | | Сумма, Руб.коп. | Примечание | Расходный документ | | Сумма, Руб. коп. | Примечание |
|--------------------|-------|--------------------|--|--------------------|-------|---------------------|--|
| Дата | Номер | | | Дата | Номер | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 02.12. | 120 | 15000-00 | От банка по чеку М5 № 961371 | 02.12 | 207 | 1750-00 | Орлову К.С. на командировочные расходы |
| 02.12. | 121 | 2100-00 | От Полежаевой К.В. | 02.12. | 208 | 15000-00 | Иванову И.Д. выдача займа |
| 05.12. | 122 | 213475-00 | От банка по чеку М5 № 961372 | 06.12. | 209 | 1503 -00 | Тюриной Н.Е. |
| 09.12. | 123 | 50-00 | От Орлова К.С. | 5-9 12. | 210 | 213475-00 | По платёжным ведомостям № 97-100 |
| 20.12. | 124 | 131469-00 | От ВРУ «МИНБ» по чеку | 20.12. | 211 | 6469-00 | Тарасовой А.Б. за отпуск |
| 20.12. | 125 | 255000-00 | От Новгородцевой Д.В. | 24.12. | 212 | 120000 -00 | По платёжным ведомостям № 101-104 |
| 27.12. | 126 | 2000-00 | От Банка депонированная заработная плата | 24.12. | 213 | 5000-00 | На расчётный счёт депонированная з/п |
| | | | | 24.12. | 214 | 250000-00 | В банк на р/с сумма займа |
| | | | | 24.12. | 215 | 360-00 | Савельевой А.В. в подотчёт |

РЕЕСТЕР ДЕПОНИРОВАННОЙ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ

| № п/п | Подразделение | № платёжной ведомости | Фамилия, инициалы | Дата возникновения задолженности | Сумма не выданной заработной платы | Оплачено или перечислено | | |
|-------|---------------|-----------------------|-------------------|----------------------------------|------------------------------------|--------------------------|-------------|---------|
| | | | | | | дата | № документа | сумма |
| 1 | Цех № 1 | 101 | Егорова К.И. | 19.12. 14. | 1000-00 | 27.12. 14 | РКО 219 | 1000-00 |
| 2 | Цех № 1 | 101 | Щавлева О.Н. | 19.12.14. | 1000-00 | | | |
| 3 | Цех № 1 | 101 | Карпов А.М. | 19.12.14. | 1000-00 | | | |
| 4 | Цех № 3 | 103 | Березова В.М. | 19.12.14. | 1000-00 | | | |
| 5 | Цех № 3 | 103 | Родионова Л.Н. | 19.12.14. | 1000-00 | 27.12. 14 | РКО 218 | 1000-00 |

Журнал регистрации хозяйственных операций по счёту 51

| Дата | Номер операции | Документ краткое содержание операции | Корреспондирующие счета | | Сумма |
|--------|----------------|--|-------------------------|--------|---------|
| | | | дебет | Кредит | |
| 02.12 | 1 | Выписка банка Оплачен наличными денежный чек № 961371 | 50 | 51 | 15 000 |
| 05.12. | 2 | Выписка банка Оплачен наличными денежный чек № 961372 | 50 | 51 | 213 475 |
| 05.12. | 3 | Выписка банка Платёжное поручение № 149 Перечислен в фонд социального страхования | 69 | 51 | 5 574 |
| 05.12. | 4 | Выписка банка Платёжное поручение № 150 Перечислены взносы на страхование от несчастных случаев производстве и профзаболеваний | 76 | 51 | 2 090 |
| 05.12. | 5 | Выписка банка Платёжное поручение № 151 Перечислены страховые взносы, подлежащий перечислению в Федеральный бюджет | 69 | 51 | 19 509 |
| 05.12. | 6 | Выписка банка Платёжное поручение № 152 Перечислено в Пенсионный фонд (в страховой части трудовой пенсии) | 69 | 51 | 15 329 |
| 05.12. | 7 | Выписка банка Платёжное поручение № 153 Перечислены страховые взносы, подлежащий перечислению в Пенсионный фонд (в накопительной части трудовой пенсии) | 69 -1 | 51 | 4 181 |