

Учет денежных средств



Требования Центрального Банка

- Свободные денежные средства хранить в банке.

Допускается иметь остаток в кассе на конец рабочего дня в пределах лимита.

- Организации должны рассчитываться между собой безналичным путем.

Допускается расчет наличными в пределах лимита 100 000руб.

- При совершении операций с наличными иметь кассу и вести кассовую книгу
- При продаже за наличный расчет использовать контрольно-кассовую технику

За нарушение штраф 40 000 -50 000 руб.



Расчет лимита по кассе ведется организацией самостоятельно

$$\text{лимит} = \frac{\text{поступление наличных за период}}{92} \times K$$

K – количество дней между днями сдачи
наличных в банк

$K \leq 7$ дней, если в городе есть банк

$K \leq 14$ дней, если в городе банка нет



Корреспонденция по счету 50 «Касса»

Дт 50 Кт 51 – получены наличные с расчетного счета

Дт 50 Кт 62 – получен наличный платеж от покупателя

Дт 50 Кт 90 – получена наличная выручка с использованием ККМ

Дт 60 Кт 50 – оплачен счет поставщика наличными

Дт 70 Кт 50 – выплачена заработная плата наличными



Инвентаризация кассы

- не реже 1 раза в год перед составлением годового бухгалтерского баланса
- в случаях обязательной инвентаризации

Результаты инвентаризации:

Дт 50 Кт 91 – выявлен излишек наличных

Дт 94 Кт 50 – выявлена недостача

**Дт 73, 76 Кт 94 – сумма недостачи
отнесена на виновное лицо**

**Дт 50, 51 Кт 73, 76 – получено возмещение
по недостаче**

**Дт 70 Кт 73 – недостача удержана из
заработной платы работника**

**Дт 91 Кт 94 недостача отнесена на
финансовый результат, если виновное
лицо не найдено**



Учет на расчетном счете

Организация может иметь любое количество счетов в любом количестве банков

На каждый банковский счет открывается свой аналитический счет в разрезе счета 51

Корреспонденция

по счету 51 «Расчетный счет»:

Дт 51 Кт 50 – сданы наличные на расчетный счет

Дт 51 Кт 62 – поступил платеж от покупателя

Дт 51 Кт 66, 67 – получен кредит банка

Дт 70 Кт 51 – выплачена зарплата безналичным путем (на карточку)

Дт 68 Кт 51 – перечислены налоги в бюджет

Дт 69 Кт 51 – перечислены платежи в ПФ, ФСС, ФОМС



Операции по счету 55 «Специальные счета в банках»

К счету 55 открываются субсчета:

- 55.1 – лимитированные чековые книжки
- 55.2 – аккредитивы
- 55.3 – депозитные счета

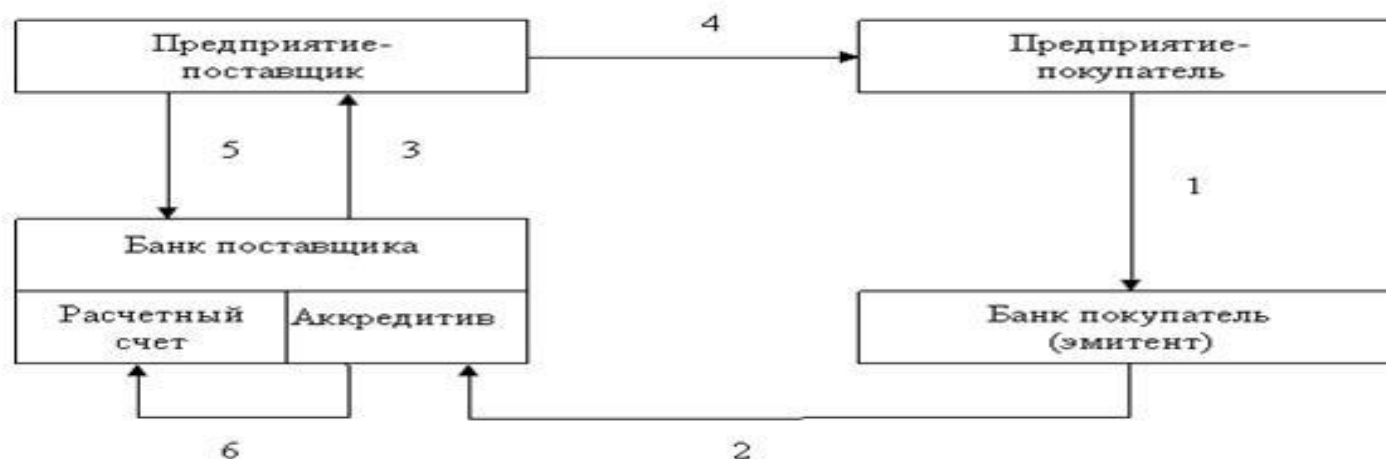
Аналитический учет ведется:

- по каждой лимитированной чековой книжке
- по каждому аккредитиву
- по каждой платежной карте

Расчетные чеки используются только при одногородних расчетах

КОРЕШОК РАСЧЕТНОГО ЧЕКА A 01 № 0000000 на РУБ. Выдан структурным подразделением № Чек действителен по " 200 г. Подписи должностных лиц: Чек получил	100 000 РУБЛЕЙ ДЕСЯТКИ ТЫСЯЧ РУБЛЕЙ 90 80 70 60 50 40 30 20 10 Т Т Т Т Т Т Т Т ТЫСЯЧИ РУБЛЕЙ 98 76 54 32 1 Т Т Т Т Т Т СОТНИ РУБЛЕЙ 98 76 54 32 1 С С С С С С С С С С ДЕСЯТКИ РУБЛЕЙ 98 76 54 32 1 Д Д Д Д Д Д Д Д Д Д	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) РАСЧЕТНЫЙ ЧЕК на РУБ. A 01 № 0000000 Чек на Выдан структурным подразделением № ИНН Счет МФР филиала Банка БИК Чек действителен по " " 200 г. М. П. Подписи должностных лиц: 200 г.
--	--	---

Аккредитивы используются только при междугородних и международных расчетах



- 1 – заявление на аккредитив;
- 2 – депонирование средств;
- 3 – извещение об аккредитиве;
- 4 – отгрузка материальных ресурсов;
- 5 – документы, подтверждающие отгрузку;
- 6 – зачисление денег на расчетный счет с аккредитива.

Платежные карты обладают преимуществами аккредитива и расчетного чека



Корреспонденция по счету 55

Дт 55 Кт 51 – открыта лимитированная чековая книжка, аккредитив или карточный счет, эмитирована платежная карта

Дт 10, 41 Кт 60 – получены материалы или товары от поставщика

Дт 60 Кт 55 – оплачен счет поставщика расчетным чеком, аккредитивом или платежной картой

Дт 51 Кт 55 – аннулирована лимитированная чековая книжка, отозван аккредитив, закрыт карточный счет, аннулирована платежная карта. Неиспользованная сумма возвращена на расчетный счет

Операции по счету 57 «Денежные переводы в пути»

ИНКАССАЦИЯ



Корреспонденция по счету 57

- Дт 57 Кт 50 – сданы наличные инкассатору
- Дт 51 Кт 57 – инкассированная сумма зачислена на расчетный счет

Если от покупателя принимается оплата расчетными чеками, аккредитивами или платежной картой:

- Дт 62 Кт 90 – реализован товар покупателю
- Дт 57 Кт 62 – покупатель оплатил счет расчетным чеком, аккредитивом или платежной картой
- Дт 51 Кт 57 – поступила на расчетный счет сумма по расчетному чеку, аккредитиву или платежной карте

В бухгалтерской отчетности информация о денежных средствах отражается

- В II разделе актива баланса «Оборотные активы», балансовая статья «Денежные средства» в сумме дебетовых сальдо по счетам 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Денежные переводы в пути»
- В отчете о движении денежных средств

Актив баланса

от 02.07.2010 №66н				
Форма				
бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках				
Бухгалтерский баланс				
на _____ 20__ г.		Дата (число, месяц, год)		Коды
		Форма по ОКУД		0710001
		по ОКПО		
Организация _____		ИНН _____		
Идентификационный номер налогоплательщика _____		по ОКВЭД _____		
Вид экономической деятельности _____		по ОКПФ/ОКФС _____		
Организационно-правовая форма/форма собственности _____		по ОКЕИ _____		384 (385)
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____				
Местонахождение (адрес) _____				
Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На _____ 20__ г. ³	На 31 декабря 20__ г. ⁴	На 31 декабря 20__ г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Основные средства			
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I			
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы			
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
	Дебиторская задолженность			
	Финансовые вложения			
	Денежные средства			

