

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

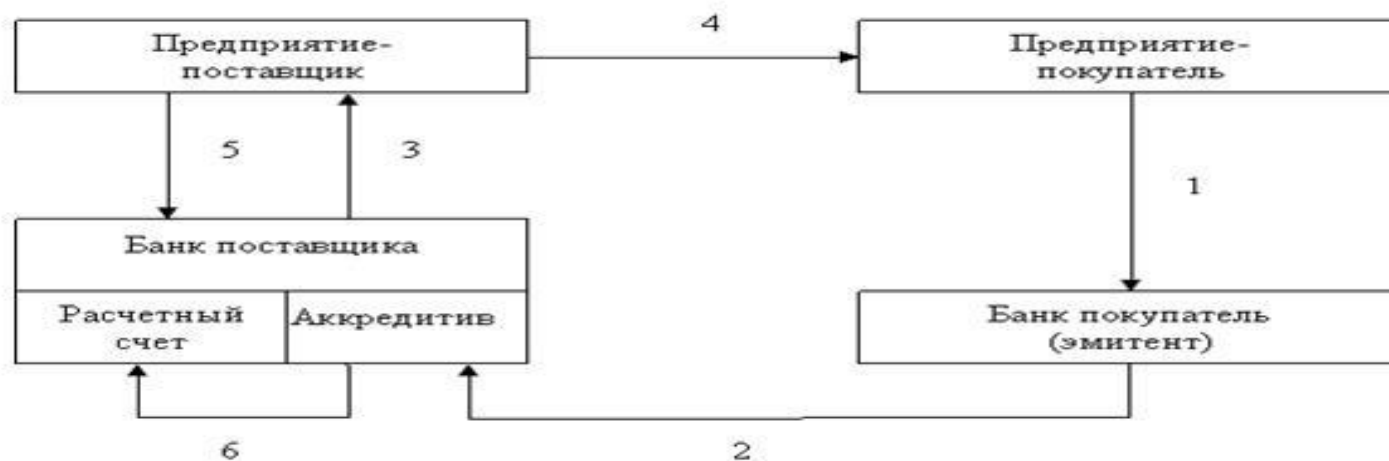
Аналитический учет ведется:

- 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 Ф. № 6-чб	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 ДЕСЯТКИ РУБЛЕЙ 98 76 54 32 1 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 Кор. счет Чек действителен по 200... г. М. П. Подписи должностных лиц: Ф. № 6-чб
--	--	---

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.		Коды		
		0710001		
		Дата (число, месяц, год)		
Организация _____		Форма по ОКУД _____		
Идентификационный номер налогоплательщика _____		ИНН _____		
Вид экономической деятельности _____		ОКВЭД _____		
Организационно-правовая форма/форма собственности _____		по ОКПФ/ОКФС _____		
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____		по ОКЕИ _____ 384 (385)		
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			

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за 200 ___ г.

Организация _____
 Идентификационный номер налогоплательщика _____
 Вид деятельности _____
 Организационно-правовая форма/форма собственности _____

Единица измерения: тыс. руб./млн. руб. (неужное зачеркнуть)

Форма № 4 по ОКУД
 Дата (год, месяц, число)

КОДЫ	
0710004	
384/385	

I. Изменения капитала

Показатель наименование	код	За отчетный период	За аналогичный период
		3	предыдущего года 4
1	2		
Остаток денежных средств на начало отчетного года			
Движение денежных средств по текущей деятельности			
Средства, полученные от покупателей, заказчиков			
Прочие доходы			
Денежные средства, направленные:			
на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов		() ()	
на оплату труда		() ()	
на выплату дивидендов, процентов		() ()	
на расчеты по налогам и сборам		() ()	
		() ()	
		() ()	
на прочие расходы		() ()	
Чистые денежные средства от текущей деятельности			
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов			
Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений			
Полученные дивиденды			
Полученные проценты			
Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям			
Приобретение дочерних организаций			()
Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов			()
Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений			()
Займы, предоставленные другим организациям			()
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности			
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг			
Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями			

Отчет о движении денежных средств