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

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

К – количество дней между днями сдачи наличных в банк

К ≤ 7 дней, если в городе есть банк

К ≤ 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:

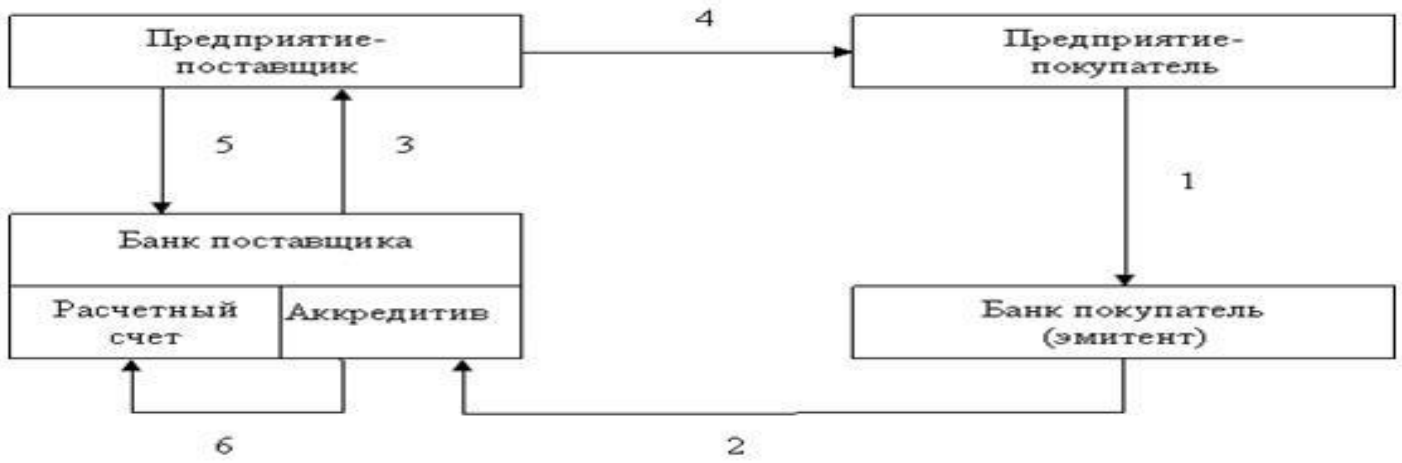
- 55.1 – лимитированные чековые книжки
- 55.2 – аккредитивы
- 55.3 – депозитные счета

Аналитический учет ведется:

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

Расчетные чеки используются только при одногородних расчетах

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. Неиспользованая сумма возвращена на расчетный счет

Операции по счету 57 «Денежные переводы в пути»

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

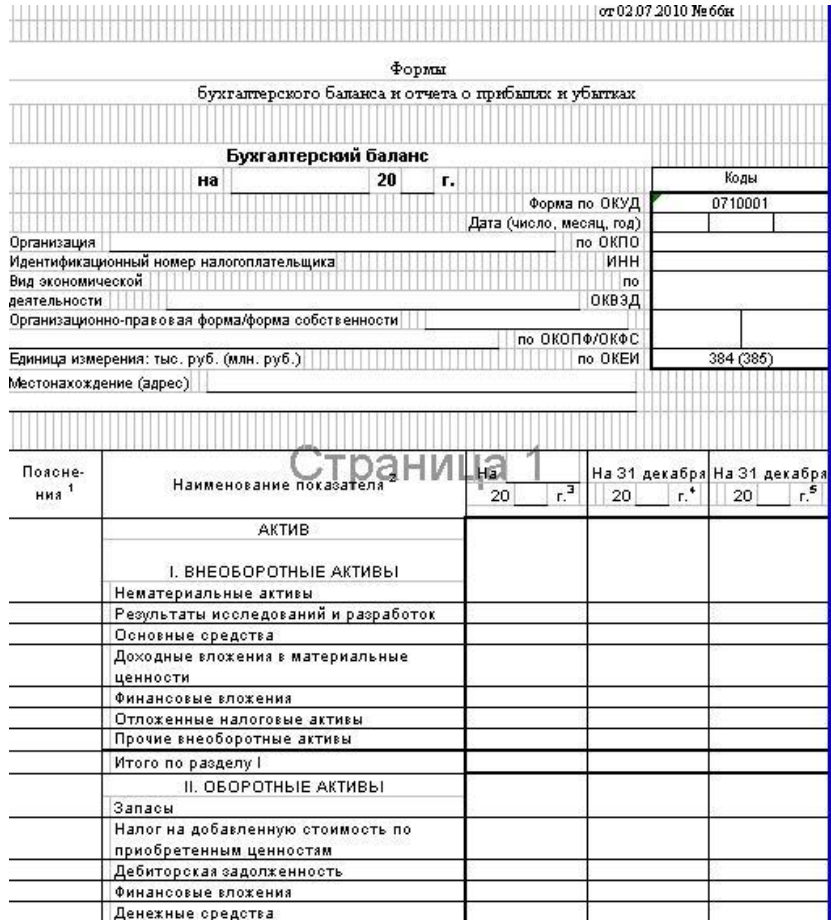
В бухгалтерской отчетности информация о денежных средствах отражается

- 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

Формы

бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках

Бухгалтерский баланс

на _____ **20** ___ **г.**

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

Страница 1

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

Приложение
к Приказу Минфина РФ от 22.07.2003 № 67н

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за 200 ___ г.

		КОДЫ
	Форма № 4 по ОКУД	0710004
	Дата (год, месяц, число)	
Организация _____	по ОКПО	
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	
Вид деятельности _____	по ОКВЭД	
Организационно-правовая форма/форма собственности _____	по ОКОПФ/ОКФС	
Единица измерения: тыс. руб./млн. руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384/385

I. Изменения капитала

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
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			