

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 однородных расчетах

КОРЕШОК РАСЧЕТНОГО ЧЕКА
A 01 № 0000000
на РУБ.

Выдан структурным подразделением № _____

Чек действителен по "____" _____ 200__ г.

Подпись 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 | Т |

ТЫСЯЧИ РУБЛЕЙ

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 9 | 8 | 7 | 6 | 5 | 4 | 3 | 2 | 1 |
| Т | Т | Т | Т | Т | Т | Т | Т | Т |

СОТНИ РУБЛЕЙ

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 9 | 8 | 7 | 6 | 5 | 4 | 3 | 2 | 1 |
| С | С | С | С | С | С | С | С | С |

ДЕСЯТКИ РУБЛЕЙ

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 9 | 8 | 7 | 6 | 5 | 4 | 3 | 2 | 1 |
| 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 _____ Кор. счет _____

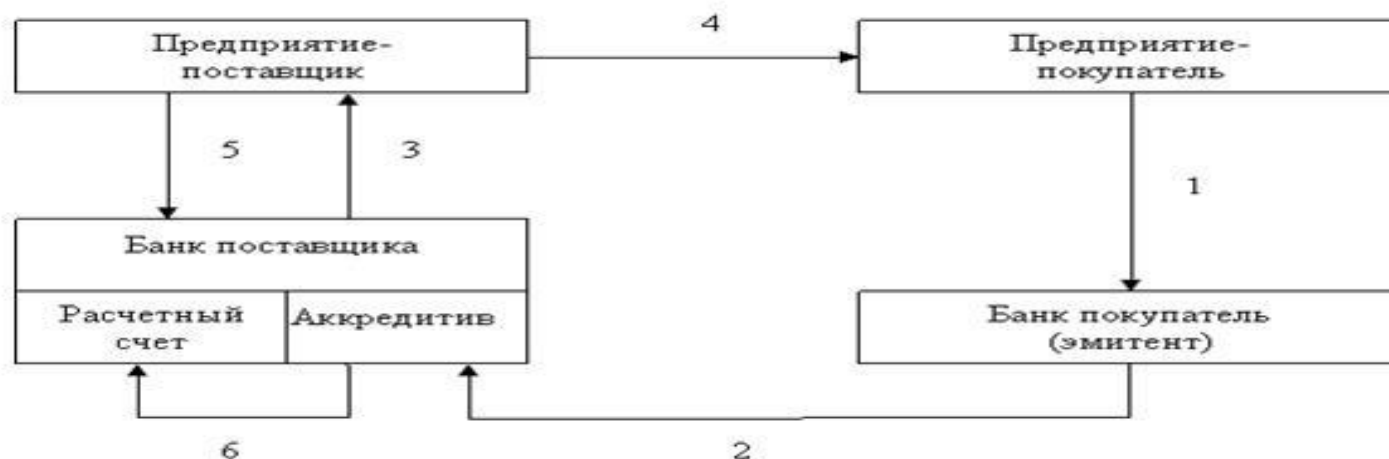
Чек действителен по "____" _____ 200__ г.

М. П. _____

Подпись должностных лиц: _____

Ф. № 6-чб _____ 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. | | Форма по ОКУД Дата (число, месяц, год) | | Коды 0710001 |
| Организация _____ | | по ОКПО _____ | | |
| Идентификационный номер налогоплательщика _____ | | ИНН _____ | | |
| Вид экономической деятельности _____ | | по 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