

# Учет денежных средств

1. Учет кассовых операций
2. Учет операций на счетах в банке (расчетных, валютных)
3. Учет операций на специальных счетах в банке





- Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»,

определяет порядок ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации юридическими лицами (за исключением Центрального банка Российской Федерации, кредитных организаций), а также упрощенный порядок ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства.

Расчеты между организациями, а также между организациями и физическими лицами могут осуществляться путем наличных и безналичных расчетов.





**Наличные расчеты - это расчеты, в которых реально участвуют наличные деньги, и, которые могут быть произведены в одной-единственной форме - путем их передачи во исполнение какого-либо гражданско-правового обязательства.**





\*\*\*

**В соответствии с п.2 Указания № 3210-У юридические лица обязаны устанавливать максимально допустимую сумму наличных денег, которая может храниться в месте для проведения кассовых операций, после выведения в кассовой книге лимита остатка наличных денег для**







Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в кассах организации используется активный счет 50 «Касса» к которому могут быть открыты следующие субсчета:

- 50-1 «Касса организации»;
- 50-2 «Операционная касса»;
- 50-3 «Денежные документы» и др.



- Дебет 50 «Касса» Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами» - выданы из кассы денежные средства подотчет;
- Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» Кредит 50 «Касса» – выдана з/плата работникам;
- Дебет 50 «Касса» Кредит 62 «Поступили денежные средства в кассу от покупателей»;
- Дебет 71 «Расчеты с подотчетными лицами» Кредит 50 «Касса» - выданы из кассы денежные средства подотчетному лицу;
- Дебет 51 «Расчетные счета» Кредит 50 «Касса» - внесена выручка из кассы на расчетный счет.
- Дебет 57 «Переводы в пути» Кредит 50 «Касса» - наличная выручка сдана в вечернюю кассу банка (инкассаторам) и т.д.





- Кассовые операции оформляются первичными учетными кассовыми документами, унифицированные формы которых утверждены Постановлением Госкомстата России от 18.08.1998 № 88:
- - приходные и расходные кассовые ордера (формы КО-1 и КО-2);
- - кассовая книга (форма КО-4);
- - журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов (форма КО-3);
- - книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств (форма КО-5).

Унифицированная форма № КО-1  
 Утверждена постановлением Госкомстата  
 России от 18.08.98 № 88

ООО «Люмьер»  
 (организация)

Форма по ОКУД  
 по ОКПО

Код
0310001
18075761
-----

(структурное подразделение)

Номер документа	Дата составления
27	20.08.02

**ПРИХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР**

Дебет	Кредит			Сумма, руб. коп.	Код целевого назначения
	код структурного подразделения	корреспондирующий счет, субсчет	код аналитического учета		
50	-----	71	-----	120-00	

Принято от Мочалиной Ирины Васильевны

Основание: Возврат неиспользованного аванса

Сумма Сто двадцать

(прописью)

руб. 00 коп.

В том числе без НДС и НСП

Приложение авансовый отчет № 12 от 15 августа 2002 г.

Главный бухгалтер

(подпись)

(расшифровка подписи)

Получил кассир

(подпись)

(расшифровка подписи)

ООО «Люмьер»  
 (организация)

**КВИТАНЦИЯ**

к приходному кассовому ордеру № 27

от "20" августа 2002 г.

Принято от Мочалиной Ирины Васильевны

Основание: Возврат неиспользованного аванса

Сумма 120 руб. 00 коп.  
 (цифрами)

Сто двадцать

(прописью)

руб. 00 коп.

В том числе без НДС и НСП

" \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ г.

М.П. (штампа)

Главный бухгалтер

(подпись)

(расшифровка подписи)

Кассир

(подпись)

(расшифровка подписи)

ООО "Люмьер"  
организация

структурное подразделение

Форма по ОКУД

по ОКПО

Коды	
Форма по ОКУД	0310002
по ОКПО	18075761
	-----

РАСХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР

Номер документа	Дата составления
80	09.08.02

Дебет				Кредит	Сумма, руб.коп	Код целевого назначения	
код структурного подразделения	корреспондирующий счет, субсчет	код аналитического учета					
-----	71	-----	50	3000-00	-----		

Выдать Молчапиной Ирине Васильевне  
фамилия, имя, отчество

Основание: На хозяйственные нужды

Сумма Три тысячи  
прописью

руб. 00 коп.

Приложение Служебная записка главного бухгалтера от 6 августа 2002 года

Руководитель организации директор  
должность подпись расшифровка подписи

Главный бухгалтер Мухин В.В.  
подпись расшифровка подписи

Получил Три тысячи  
сумма прописью

руб. 00 коп.

09 августа 2002 года Подпись

По пропуск № 50605, выданный отделом кадров ООО "Люмьер" 14 декабря 2001 года  
наименование, номер, дата и место выдачи документа.

удостоверяющего личность получателя

Выдал кассир Чернова Е.Н.  
подпись расшифровка подписи

Касса № 08 " октября 2012 г. Лист 56

Номер документа	От кого получено или кому выдано	Номер корреспондирующего счета, субсчета	Приход, руб. коп.	Расход, руб. коп.	Номер документа	От кого получено или кому выдано	Номер корреспондирующего счета, субсчета	Приход, руб. коп.	Расход, руб. коп.
	Остаток на начало дня		2568,36	X					
84	Иванов Иван Иванович		5000						
85	Жуков Дмитрий Николаевич		12200						
87	ООО «Авгушка»		14600						
64	Жаров Николай Павлович			30000					
					Итого за день		31800	30000	
					Остаток на конец дня		4368,36	X	
					в том числе на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии			X	
Кассир					Жаров Н.П.				
(подпись)					(расшифровка подписи)				
Записи в кассовой книге проверил					и документы в				
количестве					три				
один					(подпись)				
					приходных и				
					расходных				
					(подпись)				
					получил.				
					Бухгалтер				
Перенос			31800	30000					

П О Л Е Д Н И Ц А

Страница 1



\*\*\*

**Порядок безналичных расчетов регламентируется Федеральным законом от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 29.12.2014) «О национальной платежной системе», а также Положением Банка России «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» от 19.06.2012 N 200-П (ред. от 12.05.2015).**





**перевод денежных средств осуществляется в рамках  
следующих форм безналичных расчетов:**

- расчетов платежными поручениями;
- расчетов по аккредитиву;
- расчетов инкассовыми поручениями;
- расчетов чеками;
- расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);
- расчетов в форме перевода электронных денежных средств



25.09.2009

Поступ. в банк плат.

25.09.2009

Специально о р. плат.

0401060

ПАТЕКЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 4

24.09.2009

Электронно

Дата

Вид платежа

Сумма  
прописью

Девяносто три тысячи рублей 00 копеек

ИНН 7709655403

КПП 770901001

Сумма

93000-00

НП МОСК

Сч. №

40703810438050001193

Платитель. банк

СБЕРБАНК РОССИИ ОАО Г. МОСКВА

БИК

044525225

Сч. №

30101810400000000225

Банк плательщика

ФИЛИАЛ ГТБ (ОАО) Г. ТОМСК

БИК

046902758

Сч. №

30101810800000000758

Банк получателя

ИНН 7017017695

КПП 701701001

Сч. №

40702810700000000980

ООО "Центр технологий и торговли"

Вид оп.

01

Срок плат.

Наз. пл.

Срок плат.

6

Код

Рез. поле

Получатель

Оплата по счету С13261 от 07.08.2009 г. за протез сердечного клапана митральный. Сумма 93000-00,<sup>\*</sup> без налога (НДС).

Назначение платежа

Подпись

Счетчик Бюрок

М.П.


СБЕРБАНК РОССИИ ОАО  
Матковскийское ССБ № 0101/0170  
25 СЕН 2009  
БНХ 0101/0170  
ПРИНТО НИКОЛАЕВ А.В.



<p>Корешок чека</p> <p>БВ 3985605</p> <p>НА <del>30000</del> Р. <del>К.</del></p> <p>03 июня 20 05 г.</p> <p>ЧЕК ВЫДАН</p> <p>Иванову И. И.</p> <p>Подпись: <i>Подпись</i></p> <p>Подпись: <i>Подпись</i></p> <p>ЧЕК ПОЛУЧИЛ</p> <p>03 июня 20 05 г.</p> <p>Подпись: <i>Подпись</i></p>	<p>ОТРЕЗА</p> <p>БАНК</p> <p>ЛИНИЯ</p>	<p>000 "Альянс" ЧЕКОВАЯ КНИЖКА</p> <p>40702810700090000000</p> <p>Место выдачи чека</p> <p>ЧЕК БВ 3985605</p> <p>НА <del>30000</del> Р. <del>К.</del></p> <p>г. Москва 03 июня 20 05 г.</p> <p>Место выдачи: Москва      Месяц прописью: 03 июня</p> <p>Место первой подписи: 000 "Альянс"</p>	<p>БВ 3985605</p> <p>В КАССУ — контрольная марка</p> <p>МЕСТО ДЛЯ НАКЛЕЙКИ КОНТРОЛЬНОЙ МАРКИ</p> <p>ЗАПЛАТИТЕ <i>Иванову Ивану Ивановичу</i> КОМУ</p> <p><i>Тридцать тысяч рублей</i> сумма прописью</p> <p>ПОДПИСИ <i>Подпись</i> <i>Подпись</i></p>
---	--	--	---

Чек действителен в течение десяти дней, не считая дня выдачи





**Для учета наличия и движения денежных средств на расчетном счете предназначен счет 51 "Расчетные счета".**

**Этот счет является активным.**

**Сальдо по нему всегда дебетовое, показывает остаток денежных средств на расчетном счете организации на отчетную дату.**

**По дебету счета 51 отражают поступление денежных средств на расчетный счет в корреспонденции с различными счетами.**

**По кредиту отражают списание денежных средств с расчетного счета в корреспонденции с различными счетами.**



Д-т 51 К-т 50/1 - отражена сдача наличных денежных средств из кассы организации на расчетный счет;

Д-т 51 К-т 57 - отражено зачисление денежных средств, числящихся в пути, на расчетный счет организации;

Д-т 51 К-т 62 - отражено поступление денежных средств от покупателей на расчетный счет организации;

Д-т 51 К-т 66, 67 - отражено получение краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов на расчетный счет организации;

Д-т 51 К-т 76/1 - отражено поступление сумм страховых возмещений на расчетный счет организации от страховых компаний;


Д-т 50/1 К-т 51 - поступили в кассу организации денежные средства, которые сняты по чеку с расчетного счета;

Д-т 60 К-т 51 - оплачены с расчетного счета поставщиков и т.д.



**Валютные отношения в нашей стране  
регулирует  
Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ  
(ред. от 29.06.2015)  
"О валютном регулировании и валютном  
контроле"**






**Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах организации, открытых в кредитных организациях на территории России и за ее пределами, предназначен счет 52 "Валютные счета".**

**По дебету счета 52 отражается поступление денежных средств на валютные счета организации, по кредиту - списание денежных средств с **ВАЛЮТНЫХ СЧЕТОВ организации.****

К счету 52 могут быть открыты субсчета:

- 52/1 "Валютные счета внутри страны";
- 52/2 "Валютные счета за рубежом".





Д-т 52 (субсчет "Транзитный валютный счет") К-т 62 - отражено поступление валютной выручки.

Д-т 52 (субсчет "Текущий валютный счет") К-т 52 (субсчет "Транзитный валютный счет") - отражено зачисление валютной выручки на текущий валютный счет.

Д-т 91 К-т 51, 52 - отражено перечисление банку комиссии за совершение операций с валютной выручкой

Д-т 52 (субсчет "Текущий валютный счет") К-т 91/1 - отражена положительная курсовая разница, образовавшаяся от переоценки остатка денежных средств на текущем валютном счете.

Д-т 91/2 К-т 52 (субсчет "Текущий валютный счет") - отражена отрицательная курсовая разница, образовавшаяся от переоценки остатка валютных средств на текущем валютном счете;

Д-т 52 (субсчет "Текущий валютный счет") К-т 66 (67) - отражается получение краткосрочного (долгосрочного) кредита (займа) в иностранной валюте по официальному курсу Банка России на дату получения средств.



- Организации, помимо хранения денежных средств в кассе, на расчетных и валютных счетах, могут хранить их:**
- в аккредитивах,**
  - в чековых книжках,**
  - в иных платежных документах (кроме векселей),**
  - на текущих, особых и иных специальных счетах.**



**Для учета таких денежных средств в Плане счетов бухгалтерского учета предусмотрен счет 55 "Специальные счета в банках".**

**По дебету этого счета учитывается остаток денежных средств в аккредитивах, в чековых книжках, на текущих, особых и иных специальных счетах и так далее и их поступление,**

**а по кредиту - списание (расходование).**

**Планом счетов бухгалтерского учета к счету 55 "Специальные счета в банках" предусмотрены следующие субсчета:**

**55-1 "Аккредитивы";**

**55-2 "Чековые книжки";**


**55-3 "Депозитные счета" и др.**



**Аккредитивом называют форму безналичных расчетов, при которой банк-эмитент по распоряжению плательщика осуществляет перевод денежных средств получателю средств при условии представления получателем средств необходимых документов, которые указаны в договоре между контрагентами.**

**Аккредитивы бывают покрытые и непокрытые**





**Аккредитив является покрытым (депонированным), если деньги списываются с расчетного счета покупателя и депонируются банком для последующих платежей поставщику (подрядчику).**

**При использовании в расчетах покрытого аккредитива в бухгалтерском учете организации делаются следующие записи:**  
**Дебет 55 "Специальные счета в банках", субсчет I "Аккредитивы", Кредит 51 "Расчетные счета" - переведены денежные средства с расчетного счета на аккредитив;**

**Дебет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" Кредит 55 "Специальные счета в банках", субсчет I "Аккредитивы", - отражено перечисление средств на счет поставщика.**


\*\*\*

**Аккредитив называется непокрытым (гарантированным), если банк поставщика списывает денежные средства с корреспондентского счета банка покупателя в пределах суммы, на которую открыт аккредитив.**

**Планом счетов бухгалтерского учета для его учета предназначен забалансовый счет 009 "Обеспечения обязательств и платежей выданные".**

**При использовании в расчетах непокрытого аккредитива в бухгалтерском учете организации делаются следующие записи:**

- **Дебет 009 "Обеспечения обязательств и платежей выданные" - открыт непокрытый аккредитив;**
- **Дебет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"  
Кредит 51 "Расчетные счета" - списаны денежные средства организации банку-эмитенту (возмещение затрат банка по непокрытому аккредитиву);**
- **Дебет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"  
Кредит 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" - отражено погашение задолженности перед поставщиком;**
- **Кредит 009 "Обеспечения обязательств и платежей выданные" - израсходованы средства аккредитива;**
- **Дебет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"  
Кредит 51 "Расчетные счета" - произведены расчеты с поставщиком.**



**Чек является бланком строгой отчетности и учитывается на забалансовом счете 006 "Бланки строгой отчетности". Списание чеков со счета 006 осуществляется по мере их использования.**

**При использовании в расчетах чеков в бухгалтерском учете организации делаются следующие записи:**

- Дебет 55 "Специальные счета в банках", субсчет 2 "Чековые книжки", Кредит 51 "Расчетные счета" - депонированы средства для расчетов по чекам;
- Дебет 006 "Бланки строгой отчетности" - оприходованы чеки, полученные в банке;
- Дебет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда", 71 "Расчеты с подотчетными лицами" и другие Кредит 55 "Специальные счета в банках", субсчет 2 "Чековые книжки", - списаны средства по чекам, предъявленным к оплате;
- Кредит 006 "Бланки строгой отчетности" - списаны использованные чеки.

\*\*\*

**Депозит - это денежные средства, помещаемые для хранения в кредитные организации, по которым выплачивается повышенный процент.**

**Аналитические счета по субсчету 55-3 "Депозитные счета" открываются отдельно на каждый депозитный вклад.**

**При перечислении денежных средств на депозитные счета в бухгалтерском учете организации делаются следующие записи:**

- Дебет 55 "Специальные счета в банках", субсчет 3 "Депозитные счета", Кредит 51 "Расчетные счета" - перечислены денежные средства на депозитные счета в банке;
- Дебет 55 "Специальные счета в банках", субсчет 3 "Депозитные счета", Кредит 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 1 "Прочие доходы", - начислены проценты за хранение денежных средств на депозитных счетах в банке;
- Дебет 51 "Расчетные счета" Кредит 55 "Специальные счета в банках", субсчет 3 "Депозитные счета", - возврат кредитной организацией сумм вкладов.





GLOBAL ASSET MANAGEMENT

Company	Assets Under Management (\$ Bn)	Change (%)	YTD Return (%)
BlackRock	1,234.5	+1.2%	+1.5%
Fidelity	987.6	+0.8%	+1.1%
State Street	765.4	+1.5%	+1.8%
Wellington	654.3	+0.5%	+0.9%
Capital Group	543.2	+1.1%	+1.4%
Janus	432.1	+0.3%	+0.7%
Investment Company of America	321.0	+1.0%	+1.3%
Putnam	210.9	+0.7%	+1.0%
Dimensional	109.8	+1.3%	+1.6%
Investment Technology	98.7	+0.9%	+1.2%

LAZARD ASSET MANAGEMENT

Company	Assets Under Management (\$ Bn)	Change (%)	YTD Return (%)
Lazard	120.0	+1.5%	+1.8%
Amundi	110.0	+1.2%	+1.5%
BNP Paribas	100.0	+1.0%	+1.3%
Commerzbank	90.0	+0.8%	+1.1%
Deutsche Bank	80.0	+0.6%	+0.9%
ING	70.0	+0.5%	+0.8%
JP Morgan Chase	60.0	+0.4%	+0.7%
UBS	50.0	+0.3%	+0.6%
Wells Fargo	40.0	+0.2%	+0.5%
Bank of America	30.0	+0.1%	+0.4%