

Бухгалтерский учет денежных средств

**К.э.н., доцент кафедры
бухгалтерского учета
Варпаева Ирина Александровна**

1. Указания ЦБ РФ от 11.03.2014 «О порядке ведения кассовых операций...»
2. Положение ЦБ РФ от 03.10.2002 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации»
3. Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации от 05.01.1998 № 14-П: Утвержден Советом директоров Банка России 19.12.1997, протокол № 47.
4. ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте»

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Рассматриваемые вопросы:

- 1) Учет кассовых операций**
- 2) Порядок сдачи выручки в банк**
- 5) Отчетность по главной кассе**
- 6) Организация хранения денежных средств в кассе**
- 7) Синтетический учет кассовых операций**

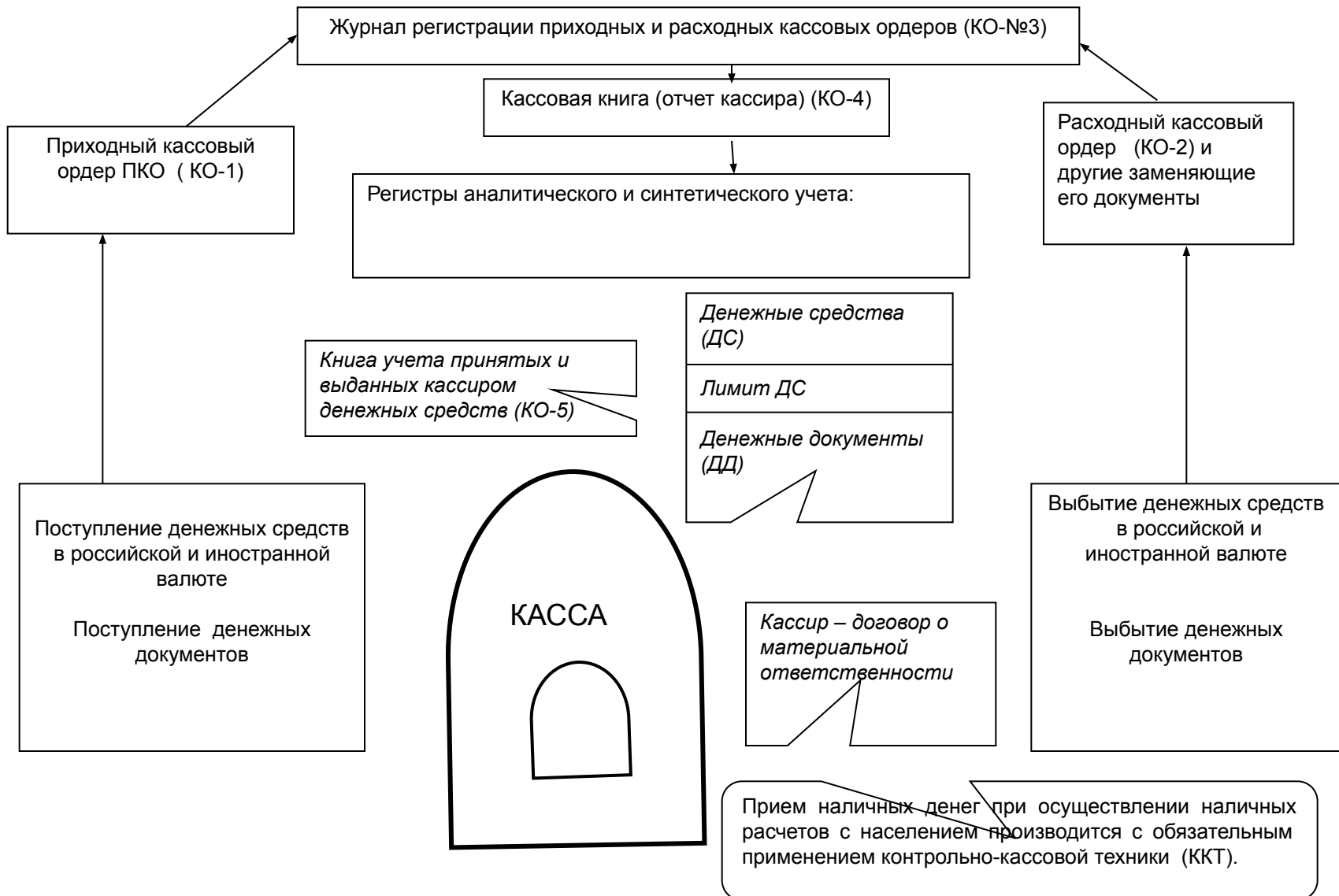
Организация учета кассовых операций

В соответствии с Порядком ведения кассовых операций, каждое предприятие должно иметь кассу

Касса – это изолированное помещение, предназначенное для приема, выдачи и временного хранения наличных денежных средств в российской и иностранной валюте и денежных документов

Организация учета кассовых операций

К денежным документам относятся почтовые марки, марки государственной пошлины, векселя, облигации, другие виды ценных бумаг, оплаченные авиабилеты, туристические путевки и иные аналогичные документы



Организация учета кассовых операций

В организациях торговли различают два вида касс – **операционные и главную**

Через **операционные кассы** производятся денежные расчеты с населением за товары, работы, услуги

Из операционных касс денежные средства сдаются в **главную кассу**, ответственность за которую несет **старший кассир**

Организация учета кассовых операций

Организации и ИП, применяющие контрольно-кассовую технику (ККТ), обязаны:

- Осуществлять регистрацию ККТ в налоговых органах;**
- Выдавать покупателям (клиентам) отпечатанные ККТ кассовые чеки, погашаемые при выдаче;**
- Обеспечивать работникам налоговых органов и сервисных центров беспрепятственный доступ к ККТ;**
- Вывешивать ценники на продаваемые товары, работы, услуги и т.д.**

Организация учета кассовых операций

Регистрация ККТ производится путем подачи заявления в инспекцию ФНС с приложением техпаспорта к аппарату, регистрационных документов предприятия (ИП) и осуществляется в течение 5 рабочих дней

Организация учета кассовых операций

После издания приказа о назначении кассира, руководитель организации обязан под расписку ознакомить его с Порядком ведения кассовых операций, после чего с ним заключается договор о полной материальной ответственности

На предприятиях малого и среднего бизнеса обязанности кассира может выполнять гл. бухгалтер или руководитель

Учет кассовой выручки

При обнаружении расхождений с фактическим наличием денежных средств в кассе проверяется кассовая лента

**Если расхождения сохранились – составляется акт
Выявленные излишки или недостача заносятся в книгу**

По возвращенным в кассу товарам (по чекам) покупателям выдаются деньги, эти чеки в конце рабочего дня погашаются и наклеиваются на лист бумаги

На общую сумму возврата денег из кассы составляется акт, сумма которого заносится в книгу

Учет кассовой выручки

В конце рабочего дня кассир подбирает деньги по купюрам одинакового достоинства и сдает выручку старшему кассиру в главную кассу предприятия по **приходному кассовому ордеру (ПКО)**

Документальное оформление движения денежных средств в кассе

Организации и ИП могут оставлять наличные денежные средства в кассе только в пределах лимита, установленного любым обслуживающим банком

Сверх установленного лимита деньги можно хранить только в течение 3 рабочих дней, установленных для выплаты зарплаты

Документальное оформление движения денежных средств в кассе

Для установления лимита организации и ИП представляют в банк расчет суммы лимита (при непредставлении - лимит считается нулевым и все деньги в кассе –сверхлимитными)

Лимит кассы устанавливается на год, но может быть пересмотрен по просьбе организации

Документальное оформление движения денежных средств в кассе

Получение наличных денежных средств в обслуживающем банке производится на основании **денежного чека из чековой книжки, в котором указываются цели, на которые можно расходовать выданные деньги**

Чековые книжки выдаются в банке при открытии расчетного счета

Чек выписывается от руки и принимается банком в течение **10 дней со дня выписки, получатель должен предъявить паспорт**

Документальное оформление движения денежных средств в кассе

Поступление наличных денежных средств в кассу организации или ИП оформляется приходным кассовым ордером (ПКО), а выдача – расходным кассовым ордером (РКО), которые составляются в одном экземпляре

Выдача денег также может производиться по платежным и расчетно-платежным ведомостям (зарплата, стипендии), заявлением на выдачу денег, подписанных руководителем и гл. бухгалтером

Документальное оформление движения денежных средств в кассе

При выдаче денежных средств из кассы лицам, не являющимся сотрудниками организации, в РКО записываются паспортные данные получателя

Кассир должен вести журнал учета кассовых ордеров отдельно по ПКО и РКО

Порядок сдачи выручки в банк

При сдаче выручки в банк через инкассатора за каждой организацией закрепляются 2 денежные сумки с одинаковыми номерами

Перед приездом инкассатора кассир подбирает денежные средства по купюрам одинакового достоинства по 100 листов в пачке и составляет **препроводительную ведомость** в 3-х экземплярах (в сумку, на руки инкассатору и кассиру с подписью инкассатора)

Порядок сдачи выручки в банк

Для получения денежных средств инкассатор должен предъявить спец.удостоверение, явочную карточку и доверенность банка

В явочной карточке кассиром организации делается отметка

Порядок сдачи выручки в банк

В банке деньги пересчитываются, и при обнаружении расхождений составляется акт, который считается бесспорным

Второй экземпляр препроводительной ведомости возвращается в организацию вместе с **выпиской банка (документ, на основании которого отражаются операции по расчетному счету)**

Порядок сдачи выручки в банк

При сдаче наличных денежных средств в банк представителем организации (кассиром) заполняется **объявление на взнос наличными**, которое состоит из 3-х частей:

- **объявление – остается в банке;**
- **квитанция – выдается лицу, которое вносит денежные средства в кассу банка,**
- **ордер – возвращается в бухгалтерию организации вместе с выпиской с расчетного счета**

Отчетность по главной кассе

Все операции по главной кассе оформляются в кассовой книге

Записи в кассовую книгу выполняются в 2-х экземплярах

Вторые экземпляры – отрывные и считаются отчетом кассира, который вместе с приложенными документами передается в бухгалтерию по окончании каждого рабочего дня

Отчетность по главной кассе

Записи в кассовой книге ведутся в хронологическом порядке

Если кассовые операции ведутся с применением ПК, кассовая книга формируется автоматически при оформлении приходных и расходных кассовых ордеров

Контроль за ведением кассовой книги возлагается на главного бухгалтера

Отчетность по главной кассе

Наличие и движение денежных документов отражается в **книге аналитического учета ценностей**, которая ведется в произвольном порядке

В сроки, установленные руководителем, но не реже одного раза в месяц, производится **внезапная инвентаризация кассы**

Перед ее началом кассир представляет отчет

Результаты инвентаризации оформляются актом, излишки – приносятся в доход предприятия, недостача – взыскивается с МОЛ - кассира

Синтетический учет кассовых операций

Синтетический учет кассовых операций осуществляется на активном балансовом счете **50 «Касса»**

К счету 50 могут быть открыты следующие субсчета:

50-1 «Касса организации»;

50-2 «Операционная касса»;

50-3 «Денежные документы»;

50-4 «Валютная касса» и др.

Синтетический учет кассовых операций

По дебету счета 50 «Касса» отражается поступление наличных денежных средств или денежных документов в организацию

По кредиту счета 50 «Касса» отражается выплата из кассы наличных денежных средств или выдача денежных документов

Синтетический учет кассовых операций

Счет 57 «Переводы в пути» используется в случае, когда наличные деньги сданы в банк или деньги списаны с банковского счета, но не поступили на тот счет в банке, на который они должны быть зачислены.

Синтетический учет кассовых операций

ПН	Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
Поступление денежных средств в кассу			
1	С расчетного счета в кассу поступили наличные денежные средства	50 «Касса»	51 «Расчетные счета»

Синтетический учет кассовых операций

ПН	Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
2	С валютного счета в кассу поступили наличные средства в ин. валюте	50 «Касса»	52 «Валютный счет»
3	В кассу организации поступили наличные денежные средства в погашение задолженности от покупателей	50 «Касса»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»
4	В кассу сданы неиспользованные денежные средства подотчетным лицом	50 «Касса»	71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Синтетический учет кассовых операций

ПН	Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
5	В кассу поступили денежные средства от сотрудника организации в погашение причиненного ущерба	50 «Касса»	73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», субсчет 2 «Расчеты по возмещению материального ущерба»
6	В кассу возвращена сумма займа, выданного сотруднику организации	50 «Касса»	73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», субсчет 1 «Расчеты по предоставленным займам»

Синтетический учет кассовых операций

ПН	Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
7	В кассу внесены денежные средства учредителями в счет вклада в УК	50 «Касса»	75 «Расчеты с учредителями», субсчет 1 «Расчеты по вкладам в УК»
8	Оприходованы выявленные при инвентаризации излишки денежных средств	50 «Касса»	91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»

Синтетический учет кассовых операций

ПН	Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
9	В кассу поступила сумма предоставленного организации займа	50 «Касса»	66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»
10	В кассу поступила сумма выручки от покупателей	50 «Касса»	90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка»

Синтетический учет кассовых операций

ПН	Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
Выбытие денежных средств из кассы организации			
1	Из кассы на расчетный счет сданы денежные средства	51 «Расчетные счета»	50 «Касса»
2	Из кассы сданы денежные средства инкассатору	57 «Переводы в пути»	50 «Касса»
3	Из кассы сданы денежные средства в иностранной валюте на валютный счет	52 «Валютный счет»	50 «Касса»

Синтетический учет кассовых операций

ПН	Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
4	Из кассы оплачена задолженность перед поставщиками	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	50 «Касса»
5	Из кассы выплачена заработная плата сотрудникам организации	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	50 «Касса»
6	Из кассы выданы денежные средства сотруднику организации под отчет	71 «Расчеты с подотчетными лицами»	50 «Касса»

Синтетический учет кассовых операций

ПН	Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
7	Из кассы выдан заем (ссуда) сотруднику организации	73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», субсчет 1 «Расчеты по предоставленным займам»	50 «Касса»
8	Из кассы выплачена сумма задолженности по займу	66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	50 «Касса»

Синтетический учет кассовых операций

ПН	Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
9	Из кассы выплачены дивиденды учредителям	75 «Расчеты с учредителями», субсчет 2 «Расчеты по выплате доходов»	50 «Касса»
10	Отражена сумма недостачи денежных средств, обнаруженная в результате проведения инвентаризации кассы	94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»	50 «Касса»

Синтетический учет кассовых операций

ПН	Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
Поступление денежных документов в кассу			
1	Поступили денежные документы, приобретенные за наличный расчет	50 «Касса», субсчет 3 «Денежные документы»	50 «Касса», субсчет 1 «Касса организации»

Синтетический учет кассовых операций

ПН	Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
2	Поступили денежные документы от подотчетного лица	50 «Касса», субсчет 3 «Денежные документы»	71 «Расчеты с подотчетными лицами»
3	Поступили денежные документы от других физических и юридических лиц	50 «Касса», субсчет 3 «Денежные документы»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Синтетический учет кассовых операций

ПН	Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
Выбытие денежных документов из кассы			
1	Из кассы выданы денежные документы подотчетным лицам	71 «Расчеты с подотчетными лицами»	50 «Касса», субсчет 3 «Денежные документы»
2	Из кассы выданы денежные документы (например, путевки) за счет собственных средств организации	91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»	50 «Касса», субсчет 3 «Денежные документы»

Синтетический учет кассовых операций

ПН	Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
3	Из кассы выданы денежные документы (например, путевки) за счет средств ФСС	69 «Расчеты по соц. страхованию и обеспечению», субсчет 1 «Расчеты по соц. страхованию»	50 «Касса», субсчет 3 «Денежные документы»
4	Из кассы выданы денежные документы для собственных нужд организации	26 «Общехозяйственные расходы»	50 «Касса», субсчет 3 «Денежные документы»

**БУХГАЛТЕРСКИЙ
УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО
РАСЧЕТНОМУ СЧЕТУ**

Рассматриваемые вопросы:

- 1) Порядок открытия расчетных счетов;**
- 2) Порядок ведения платежей с расчетного счета;**
- 3) Синтетический учет операций по расчетным счетам**

Порядок открытия расчетных счетов

Для хранения свободных денежных средств и осуществления безналичных расчетных операций организации и ИП вправе открывать в банках различные счета – расчетные, валютные, специальные и др.

Порядок открытия расчетных счетов

Счета открываются на основании договора банковского счета, в котором предусматриваются взаимные обязательства банка и клиента

Порядок открытия расчетных счетов

Для открытия расчетного счета организации и ИП представляют в юридический отдел выбранного банка следующие документы:

- заявление на открытие счета установленного образца, подписанное руководителем и главным бухгалтером;
- прошнурованные, пронумерованные, заверенные нотариально копии устава организации и регистрационного свидетельства;
- копию свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (присвоение ИНН);

Порядок открытия расчетных счетов

- копии документов о регистрации в качестве плательщиков в Пенсионном фонде и ФСС;
- карточку с образцами подписей руководителя, заместителя руководителя и главного бухгалтера с оттиском печати организации

Порядок открытия расчетных счетов

После заключения договора клиентам банка (организациям и ИП) присваивается номер расчетного счета, открывается лицевой счет для учета движения денежных средств

О каждом вновь открытом счете предприятия и ИП должны проинформировать инспекцию ФНС

Порядок открытия расчетных счетов

К обязанностям банка относятся:

- своевременное выполнение указаний клиента по операциям с денежными средствами по счету;**
- гарантия тайны об операциях, о счетах и вкладах клиентов;**
- выплата клиенту вознаграждения (процентов) за пользование банком денежными средствами, находящимися на счете клиента;**

Порядок открытия расчетных счетов

- информирование клиентов о наличии денежных средств на их счетах;
- расторжение договора банковского счета по требованию клиента

Порядок открытия расчетных счетов

К обязанностям организаций – клиентов относятся:

- единовременная оплата оговоренной договором суммы за открытие расчетного счета;**
- ежемесячное перечисление банку сумм за обслуживание;**
- своевременное оформление и представление в банк платежных документов**

Порядок ведения платежей с расчетного счета

Все платежи с расчетного счета осуществляются по решению руководителя и главного бухгалтера

В некоторых случаях банк имеет право списывать денежные средства без разрешения владельцев (по решению суда или по требованию налоговых органов) – безакцептное списание

Порядок ведения платежей с расчетного счета

Банк не имеет права контролировать способ расчетов и очередность платежей за исключением случаев, предусмотренных законом

Платежные документы оплачиваются в порядке их поступления в банк

Документы, используемые в оформлении операций по расчетному счету

<i>Безналичные расчеты</i>	<i>Наличные расчеты</i>
<ul style="list-style-type: none">• платежные поручения• аккредитивы• чеки• платежные требования• инкассовые поручения	<ul style="list-style-type: none">• объявление на взнос наличными• чек (денежный)

Порядок ведения платежей с расчетного счета

При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание производится в следующей очередности (ст. 855 ГК РФ):

в первую очередь - списание по исполнительным документам судебных органов (возмещение ущерба, алименты)

во вторую очередь - списание по исполнительным документам по выплатам выходных пособий и оплате труда;

Порядок ведения платежей с расчетного счета

В третью очередь – списание взносов в социальные фонды, налогов;

В четвертую очередь - списание по прочим исполнительным листам

В пятую очередь – другие платежи в порядке календарной очередности

Порядок ведения платежей с расчетного счета

При недостаточности или отсутствии денежных средств на расчетном счете предъявленные к оплате платежно-расчетные документы банк помещает в картотеку и оплачивает их затем по мере поступления средств на счет в порядке установленной законом очередности

Порядок ведения платежей с расчетного счета

Бесспорное (безакцептное) списание денежных средств с расчетного счета организаций и ИП допускается в следующих случаях:

- по распоряжению инспекции ФНС;**
- по распоряжению ПФ РФ;**
- за нарушение валютного законодательства**

Порядок ведения платежей с расчетного счета

Наличные денежные средства выдаются организациям и ИП с расчетного счета на выплату зарплаты, командировочные расходы и хозяйственные нужды по **денежным чекам**

Порядок ведения платежей с расчетного счета

О всех изменениях по расчетному счету банк извещает организацию с помощью выписки со счета

Поступление денежных средств на расчетный счет клиента отражается в **выписке банка по **кредиту** (увеличение задолженности банка перед клиентом), а выбытие – по **дебету** (уменьшение задолженности банка перед клиентом)**

Выписка банка

Наименование банка

Дата выписки

Наименование организации

Начальное
сальдо

Номер счета организации

Дата	№ документа	БИК	Корресп. счета	Списание	Зачисление
				Денежные средства	Денежные средства
				Итог	Итог
				Конечное сальдо	

Порядок ведения платежей с расчетного счета

**Выписка банка считается регистром
аналитического учета и служит основанием для
составления бухгалтерских записей**

**К выписке прикладываются копии всех
расчетно-платежных документов, на основании
которых банк производил зачисление или
списание денег со счета предприятия**

Синтетический учет операций по расчетным счетам
Для учета наличия и движения денежных средств
в валюте РФ на расчетных счетах организаций и
ИП предназначен активный счет 51 «Расчетные
счета»

По дебету счета 51 отражается поступление
денежных средств на расчетные счета, по
кредиту - списание

Аналитический учет по счету ведется по каждому
расчетному счету, открытому в кредитных
организациях

Синтетический учет операций по расчетным счетам

В таблице представлены корреспонденции счетов по учету операций по расчетным счетам:

ПН	Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
Поступление денежных средств на расчетный счет			
1	На расчетный счет поступили денежные средства из кассы организации	51 «Расчетные счета»	50 «Касса»

Синтетический учет операций по расчетным счетам

ПН	Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
2	На расчетный счет зачислены денежные средства, сданные инкассаторам	51 «Расчетные счета»	57 «Переводы в пути»
3	На расчетный счет поступили денежные средства от покупателей	51 «Расчетные счета»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Синтетический учет операции по расчетным счетам

ПН	Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
4	На расчетный счет зачислены денежные средства от учредителей, поступившие в счет вклада в УК	51 «Расчетные счета»	75 «Расчеты с учредителями», субсчет 1 «Расчеты по вкладам в УК»
5	На расчетный счет поступила сумма банковского кредита	51 «Расчетные счета»	66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»

Синтетический учет операций по расчетным счетам

ПН	Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
6	На расчетный счет поступила сумма процентов от банка за пользование денежными средствами, находящимися на расчетном счете	51 «Расчетные счета»	91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»

Синтетический учет операций по расчетным счетам

ПН	Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
7	На расчетный счет поступила сумма от прочих дебиторов	51 «Расчетные счета»	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Синтетический учет операций по расчетным счетам

ПН	Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
Списание денежных средств с расчетного счета			
1	С расчетного счета выданы денежные средства в кассу организации	50 «Касса»	51 «Расчетные счета»
2	С расчетного счета перечислены денежные средства на счет аккредитива, депозита	55 «Специальные счета в банках»	51 «Расчетные счета»

Синтетический учет операций по расчетным счетам

ПН	Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
3	С расчетного счета оплачена стоимость облигаций, акций и др.	58 «Финансовые вложения»	51 «Расчетные счета»
4	С расчетного счета погашена задолженность перед поставщиками	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	51 «Расчетные счета»
5	С расчетного счета погашена задолженность перед бюджетом по налогам и сборам	68 «Расчеты по налогам и сборам»	51 «Расчетные счета»

Синтетический учет операции по расчетным счетам

ПН	Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
6	С расчетного счета погашена сумма кредита банка	66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» , 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	51 «Расчетные счета»
7	С расчетного счета погашена задолженность перед внебюджетными фондами	69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	51 «Расчетные счета»

Синтетический учет операции по расчетным счетам

ПН	Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
8	С расчетного счета перечислена сумма заработной платы на пластиковые карты сотрудникам	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	51 «Расчетные счета»
9	С расчетного счета выплачены доходы (дивиденды) учредителям (акционерам)	75 «Расчеты с учредителями», субсчет 2 «Расчеты по выплате доходов»	51 «Расчетные счета»
10	С расчетного счета погашена задолженность перед банком за банковское обслуживание	91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»	51 «Расчетные счета»

**Бухгалтерский учет
операций по
валютным счетам**

Рассматриваемые вопросы

- **1. Организация валютных операций**
- **2. Синтетический учет операций по валютным счетам**

Организация валютных операций

- Для хранения иностранной валюты и проведения операций с ней организации открывают в уполномоченных банках *валютные счета*, количество которых не ограничивается.
- Уполномоченные банки – банки, получившие лицензии ЦБ РФ на проведение валютных операций.

Организация валютных операций

- При осуществлении валютных операций резиденты представляют в уполномоченный банк документы, подтверждающие наличие оснований для осуществления валютных операций (внешнеэкономические договоры, соглашения, контракты).
- Резиденты имеют право покупать ин. валюту на внутреннем валютном рынке РФ в порядке и на цели, определяемые ЦБ РФ только через банки или валютные биржи.
- Покупка ин. валюты за рубли осуществляется резидентом на основании его Поручения на покупку.

- Резиденты имеют право продавать ин. валюту на внутреннем валютном рынке РФ с валютного счета через уполномоченные банки.
- Денежные средства в рублях, полученные от продажи валюты с валютного счета, зачисляются в полном объеме на расчетный счет юридического лица, указанный в его Поручении.

Доходы и расходы от продажи валютных средств отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Синтетический учет операций по валютным счетам

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств на валютных счетах предназначен активный счет **52 «Валютные счета»**.

К счету 52 могут открываются субсчета:

- **52-1 «Валютные счета внутри страны»**
- **52-2 «Валютные счета за пределами страны»**

А также субсчета второго порядка:

- **52-1-1 «Текущий валютный счет»;**
- **52-1-2 «Транзитный валютный счет»;**

Синтетический учет операций по валютным счетам

- Валютные операции и денежные средства на валютных счетах отражаются в учете в двух оценках – в ин. валюте и валюте РФ.
- Для этого суммы ин. валюты пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции.
- В зависимости от курса валюты пересчет повлечет за собой отрицательные и положительные курсовые разницы, которые учитываются :
 - на субсчете 91-2 «Прочие расходы» - отрицательная курсовая разница.
 - на субсчете 91-1 «Прочие доходы» - положительная курсовая разница ;

Синтетический учет операций по валютным счетам

- Отделение банка уведомляет организацию о движении иностранной валюты по счету **выпиской** как из транзитных, так и из текущих счетов.
- К выписке прилагаются копии документов, на основании которых банк зачисляет или списывает денежные средства с валютных счетов организации.
- Форма и порядок обработки выписки из валютных счетов аналогичен порядку обработки выписок из расчетных счетов.

Синтетический учет операций по валютным счетам

- Проверенные и обработанные бухгалтером данные выписок с текущих и транзитных счетов служат основанием для ведения регистров бухгалтерского учета по валютным счетам.
- При необходимости по валютному счету можно вести аналитический учет по наименованиям валют.

Синтетический учет операций по валютным счетам

ПН	Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
1	На валютный счет поступила сумма от ин. покупателей	52 «Валютные счета»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»
2	С расчетного счета погашена задолженность перед ин. поставщиками	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	52 «Валютные счета»
3	С расчетного счета списана сумма на покупку ин.валюты	57 «Переводы в пути»	51 «Расчетные счета»

Синтетический учет операции по валютным счетам

ПН	Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
4	Зачислена сумма купленной валюты на валютный счет	52 «Валютные счета»	57 «Переводы в пути»
5	С валютного счета списана валюта для продажи на внутреннем валютном рынке	57 «Переводы в пути»	52 «Валютные счета»
6	Зачислена сумма рублевой выручки за проданную валюту	51 «Расчетные счета»	57 «Переводы в пути»

Синтетический учет операции по валютным счетам

ПН	Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
7	Отражена положительная курсовая разница по остатку средств на валютном счете	52 «Валютные счета»	91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»
8	Отражена отрицательная курсовая разница по остатку средств на валютном счете	91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»	52 «Валютные счета»

банках

- Кроме расчетных счетов организациями могут открываться специальные счета в банках, для учета операций по которым в Плане счетов предусматривается активный счет **55 «Специальные счета в банке»**.
- В зависимости от используемых организацией форм расчетов к счету 55 «Специальные счета в банках» могут быть открыты субсчета:
 - ✓ «Аккредитивы»;
 - ✓ «Чековые книжки»;
 - ✓ «Депозитные счета» и другие.

Записи на специальных счетах в банках в бухгалтерском учете производятся на основании банковских выписок и подтверждающих документов.

- Для учета денежных средств на пластиковых (корпоративных) банковских картах открывается **субсчет 55-4 «Корпоративные банковские карты»**.
- Корпоративные банковские карты бывают двух видов - расчетные и кредитные.
- Расчетная карта позволяет держателю распоряжаться ДС со счета организации в пределах расходного лимита.
- Кредитная карта позволяет ее держателю осуществлять операции в размере предоставленной банком кредитной линии.

- Чтобы стать держателем корпоративной банковской карты организация должна представить в банк заявление на ее приобретение с указанием типа карты и валюты, вносимой на специальный банковский счет, желаемый порядок получения выписок со счета, имя и паспортные данные будущего пользователя картой. Все условия пользования картой оговариваются в договоре.
- Для перечисления средств с расчетного счета на специальный карточный счет, организация представляет в свой банк платежное поручение на перевод средств.
- Средства, перечисленные на специальный карточный счет, отражаются записью *Дебет 55-4 "Корпоративные банковские карты» Кредит 51, 52*

- Все записи на субсчете производятся только на основании выписок банка со специального карточного счета.
- Установлен определенный перечень операций, расчеты по которым могут производиться с корпоративной банковской картой. Например, с карты могут выдаваться деньги под отчет:

Дебет 71 Кредит 55-4

- После пользования банковской картой, сотрудник представляет в бухгалтерию авансовый отчет. Проверяется целевое использование средств с пластиковой карты и, после утверждения авансового отчета, в учете делаются записи:

Дебет 26,10,41 Кредит 71

- Организация может открывать работникам пластиковые карты зарплатные.
- Банк самостоятельно заключает с каждым сотрудником договор по расчетам обслуживания его карты, заводит специальные лицевые (депозитные) счета работников и каждый месяц, на основании платежного поручения, на них зачисляется заработная плата (Дебет 70 Кредит 51)