

# Учет денежных средств

- 1 Учет денежных средств в кассе организации
- 2 Учет денежных средств на расчетном счете
- 3 Учет денежных средств на валютном счете

Денежные средства являются составляющей оборотных активов организации.

Денежные средства организации представляют собой совокупность денег, находящихся в кассе, на банковских расчетных, валютных, специальных и депозитных счетах, в выставленных аккредитивах и особых счетах, чековых книжках, переводах в пути и денежных документах.

# 1. Учет денежных средств в кассе организации

Для формирования информации о наличии и движении денежных средств в кассе организации предусмотрен счет 50 «Касса», субсчет 1 «Касса организации». По дебету счета 50-1 «Касса организации» отражается поступление денежных средств и денежных документов в кассу организации. По кредиту счета 50-1 «Касса организации» отражается выплата денежных средств и выдача денежных документов.

# Задание 1

В течение месяца имели место следующие поступления наличных денежных средств в кассу организации:

- ❖ с расчетного счета в банке – 276 000 руб.;
- ❖ от покупателей за проданную продукцию – 118 000 руб.;
- ❖ от подотчетных лиц неизрасходованные суммы авансов, ранее выданных на командировочные расходы и на хозяйственные нужды, – 22 000 руб.;
- ❖ от материально ответственных лиц в возмещение ущерба в связи с недостачей материалов – 14 600 руб.

В течение месяца из кассы организации были произведены следующие выдачи наличных денежных средств:

- ❖ заработная плата работникам организации – 207 100 руб.;
- ❖ подотчетным лицам на командировочные расходы и хозяйственные нужды – 53 800 руб.;
- ❖ передано в банк для зачисления на расчетный счет – 165 700 руб.

# Составим бухгалтерские проводки:

| №<br>п/п | Содержание хозяйственных операций   | Корреспонденция счетов |        | Сумма,<br>руб. |
|----------|---|------------------------|--------|----------------|
|          |   | Дебет                  | Кредит |                |
| 1        | Получены наличные денежные средства с расчетного счета в кассу организации  | 50-1                   | 51     | 276 000        |
| 2        | Получена в кассу наличными выручка от покупателей за проданную им продукцию   | 50                     | 62     | 118 000        |
| 3        | Получены в кассу от подотчетных лиц неизрасходованные суммы авансов, ранее выданных на командировочные расходы и на хозяйственные нужды | 50-1                   | 71     | 22 000         |

|   |  |      |      |         |
|---|--|------|------|---------|
| 4 | Получены наличные денежные средства от материально ответственного лица в погашение задолженности по недостатке, выявленной при инвентаризации материалов | 50-1 | 73-2 | 14 600  |
| 5 | Выдана из кассы заработная плата работникам организации  | 70   | 50-1 | 207 100 |
| 6 | Выданы наличные денежные средства из кассы подотчетным лицам на командировочные расходы и хозяйственные нужды  | 71   | 50-1 | 53 800  |
| 7 | Переданы из кассы организации в банк и зачислены на расчетный счет наличные денежные средства  | 51   | 50-1 | 165 700 |

Бухгалтерский учет наличия и движения валютных средств в кассе организации осуществляется на отдельных субсчетах *счета 50 «Касса»*.

Выдача валютных средств из кассы производится подотчетным лицам на расходы по загранкомандировке. Сумма полученных и выданных валютных средств отражается в учете в валюте и в рублях. Сумма в рублях определяется исходя из курса иностранной валюты, установленного ЦБ России, на дату совершения хозяйственной операции. Возникающие при этом курсовые разницы отражаются в учете как прочие доходы и расходы.

## Задание 10.1.2

В связи с направлением работника организации в заграничную командировку с валютного счета в кассу организации получено 340 долларов США. Курс ЦБ РФ на дату получения валюты – 69 руб. за 1 доллар США. Полученная сумма иностранной валюты полностью выдана подотчетному лицу на командировочные расходы. Курс ЦБ РФ на дату выдачи валюты – 69 руб. 50 коп. за 1 доллар США. По возвращении из заграничной командировки подотчетным лицом в кассу внесена неизрасходованная иностранная валюта в сумме 28 долларов США. Курс ЦБ РФ на дату внесения валюты в кассу организации – 69 руб. 55 коп. за 1 доллар США. В тот же день полученная от подотчетного лица неизрасходованная валюта передана в банк и зачислена на текущий валютный счет.

Составим бухгалтерские проводки:

| №<br>п/п | Содержание хозяйственных операций  | Корреспонденция<br>счетов |        | Сумма,<br>дол./руб. |
|----------|--|---------------------------|--------|---------------------|
|          |  | Дебет                     | Кредит |                     |
| 1        | Получены наличные валютные средства с валютного счета в кассу организации                                      | 50-11                     | 52     | 340/8 330           |
| 2        | Выданы наличные валютные средства из кассы подотчетному лицу на расходы по загранкомандировке                  | 71                        | 50-11  | 340/8 313           |
| 3        | Отражена в учете отрицательная курсовая разница по счету 50-11 (340 дол. х (69руб. 45 коп. – 69 руб. 50 коп.)) | 91-2                      | 50-11  | -/17                |
| 4        | Получена в кассу от подотчетного лица неизрасходованная иностранная валюта                                     | 50-11                     | 71     | 28/687,4            |
| 5        | Иностранная валюта передана из кассы организации в банк и зачислена на текущий валютный счет                   | 52                        | 50-11  | 28/687,4            |

Находящиеся в кассе организации почтовые марки, марки государственной пошлины, вексельные марки, оплаченные авиабилеты и другие денежные документы учитываются на счете 50-3 «Денежные документы». По дебету этого счета поступление денежных средств в кассу организации отражается в сумме фактических затрат на их приобретение. По кредиту этого счета отражается выдача денежных документов из кассы организации.

# Задание 10.1.3

Организация приобрела у авиакомпании и оплатила с расчетного счета авиабилеты на сумму 37 000 руб. Авиабилеты выданы работнику, направляемому в производственную командировку. Составим бухгалтерские проводки:

| № п/п | Содержание хозяйственных операций   | Корреспонденция счетов |        | Сумма, руб. |
|-------|---|------------------------|--------|-------------|
|       |   | Дебет                  | Кредит |             |
| 1     | Перечислены с расчетного счета денежные средства авиакомпании за авиабилеты                     | 76                     | 51     | 37000       |
| 2     | Получены в кассу организации приобретенные авиабилеты   | 50-3                   | 76     | 37 000      |
| 3     | Выданы авиабилеты из кассы организации работнику, направляемому в производственную командировку | 71                     | 50-3   | 37 000      |

В сроки, установленные руководителем организации, а также при смене кассиров производится инвентаризация денежных средств в кассе. Наличные деньги, не подтвержденные приходными кассовыми ордерами, считаются излишком кассы и зачисляются в доход организации. Выдача денег из кассы, не подтвержденная распиской получателя в расходном кассовом ордере или другом заменяющем его документе, считается недостачей и взыскивается с кассира.

# Задание 4

При проведении инвентаризации в кассе организации была выявлена недостача наличных денежных средств в сумме 1 200 руб. Недостача была возмещена кассиром путем внесения денежных средств в кассу организации. Составим бухгалтерские проводки:

| №<br>п/п | Содержание хозяйственных операций  | Корреспонденция<br>счетов |        | Сумма,<br>руб. |
|----------|--|---------------------------|--------|----------------|
|          |  | Дебет                     | Кредит |                |
| 1        | Отражена в учете недостача наличных денежных средств, выявленная при проведении инвентаризации   | 94                        | 50-1   | 1200           |
| 2        | Выявленная недостача наличных денежных средств в кассе организации отнесена на виновное материально ответственное лицо – кассира организации | 73-2                      | 94     | 1200           |
| 3        | Внесены кассиром в кассу организации наличные денежные средства в возмещение выявленной недостачи  | 50-1                      | 73-2   | 1200           |

# Контрольные задания

## Ситуация 1

Сформулируйте хозяйственные операции и составьте бухгалтерские проводки для отражения в учете следующей хозяйственной ситуации.

С расчетного счета организации в кассу получены наличные денежные средства:

- для выплаты заработной платы - 280 000 руб.;
- для оплаты командировочных расходов – 30 000 руб.

Из кассы организации выдана:

- заработная плата – 252 000 руб.;
- подотчетному лицу на командировочные расходы – 30 000 руб.

Не выданная в установленный срок заработная плата передана из кассы в банк и зачислена на расчетный счет организации.

## Ситуация 2

Сформулируйте хозяйственные операции и составьте бухгалтерские проводки для отражения в учете следующей хозяйственной ситуации.

При проведении инвентаризации в кассе организации был выявлен недостача/излишек денежных средств в сумме 320 руб.

## 2. Учет денежных средств на расчетном счете

Для формирования информации о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации на расчетных счетах организации предусмотрен счет 51 «Расчетные счета». По дебету этого счета отражается поступление денежных средств на расчетные счета организации, а по кредиту – списание денежных средств с расчетных счетов организации.

# Задание 2.1

В течение месяца имели место следующие поступления денежных средств на расчетный счет организации:

- от учредителей в качестве вклада в уставный капитал организации – 200 000 руб.;
- от покупателей в погашение задолженности за проданную продукцию – 755 200 руб.;
- из кассы организации – 44 000 руб.

В течение месяца с расчетного счета организации были произведены следующие перечисления денежных средств:

- банку в погашение задолженности по краткосрочному кредиту – 100 000 руб.;
- поставщикам в погашение задолженности за полученные материальные ценности – 590 000 руб.;
- бюджету в погашение задолженности по налогам – 63 100 руб.;
- фонду социального страхования в погашение задолженности по обязательным страховым платежам – 4 600 руб.;
- Пенсионному фонду в погашение задолженности по страховым платежам – 13 200 руб.;
- в кассу организации для выплаты заработной платы – 133 700 руб.

Составим бухгалтерские проводки:

| №<br>п/п | Содержание хозяйственных операций  | Корреспонденция счетов |        | Сумма,<br>руб. |
|----------|--|------------------------|--------|----------------|
|          |  | Дебет                  | Кредит |                |
| 1        | Получены денежные средства на расчетный счет от учредителей в качестве вклада в уставный капитал организации               | 51                     | 75-1   | 200 000        |
| 2        | Получены денежные средства на расчетный счет от покупателей в погашение задолженности за проданную продукцию               | 51                     | 62     | 755 200        |
| 3        | Получены денежные средства на расчетный счет из кассы организации  | 51                     | 50-1   | 44 000         |
| 4        | Перечислены денежные средства с расчетного счета банку в погашение задолженности по краткосрочному кредиту                 | 66                     | 51     | 100 000        |
| 5        | Перечислены денежные средства с расчетного счета поставщикам в погашение задолженности за полученные материальные ценности | 60                     | 51     | 590 000        |

|   |   |      |    |         |
|---|---|------|----|---------|
| 6 | Перечислены денежные средства с расчетного счета бюджету в погашение задолженности по налогам   | 68   | 51 | 63 100  |
| 7 | Перечислены денежные средства с расчетного счета фонду социального страхования в погашение задолженности по ЕСН и обязательным страховым платежам | 69-1 | 51 | 4600    |
| 8 | Перечислены денежные средства с расчетного счета Пенсионному фонду в погашение задолженности по страховым платежам                                | 69-2 | 51 | 13 200  |
| 9 | Получены денежные средства с расчетного счета в кассу организации для выплаты заработной платы  | 50-1 | 51 | 133 700 |

Суммы, ошибочно зачисленные на расчетный счет организации или списанные с него и обнаруженные при проверке выписок банка, отражаются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 76-2 «Расчеты по претензиям».

# Задание 10.2.2

Бухгалтером организации при проверке выписки банка обнаружена ошибочно списанная с расчетного счета сумма в размере 54 000 руб. В результате предъявления претензии банку ошибочно списанная сумма была зачислена банком на расчетный счет организации. Составим бухгалтерские проводки:

| № п/п | Содержание хозяйственных операций  | Корреспонденция счетов |        | Сумма, руб. |
|-------|--|------------------------|--------|-------------|
|       |  | Дебет                  | Кредит |             |
| 1     | Предъявлена претензия банку на сумму денежных средств, ошибочно списанных с расчетного счета организации | 76-2                   | 51     | 54 000      |
| 2     | Зачислены банком на расчетный счет организации ранее ошибочно списанные денежные средства                | 51                     | 76-2   | 54 000      |

# Контрольные задания

## *Ситуация 1*

Сформулируйте хозяйственные операции и составьте бухгалтерские проводки для отражения в учете следующей хозяйственной ситуации. На расчетный счет организации зачислен краткосрочный кредит банка в сумме – 500 000 руб.

С расчетного счета перечислено:

- поставщику за приобретенные основные средства – 480 000 руб.;
- на счета работников организации причитающаяся им заработная плата – 211 800 руб.

## *Ситуация 2*

Сформулируйте хозяйственные операции и составьте бухгалтерские проводки для отражения в учете следующей хозяйственной ситуации. Бухгалтером организации при проверке выписки банка обнаружена ошибочно зачисленная на расчетный счет сумма в размере 42 000 руб. После уведомления банка об этом указанная сумма была списана с расчетного счета организации.

# 10.3. Учет денежных средств на валютном счете

Для учета операций с иностранной валютой предусмотрен счет 52 «Валютные счета». По дебету этого счета отражается поступление денежных средств на валютные счета организации, а по кредиту – списание денежных средств с валютных счетов организации.

Учет операций на валютном счете ведется в иностранной валюте и в рублях на основании пересчета иностранной валюты в рубли. Пересчет валютных средств осуществляют по курсу валют, установленному Центральным банком РФ на соответствующую дату. Курсовые разницы, возникшие по счету 52 «Валютные счета» в бухгалтерском учете, включаются в состав прочих доходов и расходов

# Задание 10.3.1

Согласно данным бухгалтерского учета остаток денежных средств на валютном счете на начало месяца составил 12 400 долларов США. Курс ЦБ РФ на начало месяца – 69 руб. 50 коп. за 1 дол. США. На валютный счет организации зачислена выручка от продажи продукции на экспорт в сумме 22 000 долларов США. Курс ЦБ РФ на дату получения валюты – 69 руб. 56 коп. за 1 дол. США. Другие операции по валютному счету организации в течение месяца не производились. Курс ЦБ РФ на конец месяца – 69 руб. 52 коп. за 1 дол. США. Составим бухгалтерские проводки:

| №<br>п/п | Содержание хозяйственных операций  | Корреспонденция<br>счетов |        | Сумма,<br>руб.     |
|----------|--|---------------------------|--------|--------------------|
|          |  | Дебет                     | Кредит |                    |
| 1        | Произведена переоценка остатка денежных средств на валютном счете и отражена в учете положительная курсовая разница по счету 52 «Валютные счета» на дату зачисления экспортной выручки на валютный счет (12 400 дол. х (69руб. 56 коп. – 69 руб. 50 коп.)) | 52                        | 91-1   | -/744              |
| 2        | Зачислена на валютный счет выручка от продажи продукции на экспорт   | 52                        | 62     | 22 000/<br>540 320 |
| 3        | Произведена переоценка остатка денежных средств на валютном счете и отражена в учете отрицательная курсовая разница по счету 52 «Валютные счета» на конец месяца (34 200 дол. х (69 руб. 52 коп. – 69руб. 56 коп.))  | 91-2                      | 52     | -/1 368            |

Для проведения экспортных, импортных и других валютных операций организации покупают и продают иностранную валюту на внутреннем валютном рынке РФ через уполномоченные банки.

Операции по покупке или продаже валюты совершаются по согласованному фактическому курсу продажи (покупки).

Возникающая при этом разница учитывается в составе прочих доходов и расходов на счете 91 «Прочие доходы и расходы» отдельно от курсовых разниц, связанных с операциями по продаже и покупке иностранной валюты.

## Задание 10.3.2

Организация предоставила в уполномоченный банк поручение на покупку 15 000 дол. США. Банк приобрел иностранную валюту по согласованному курсу 69 руб. 80 коп. за 1 дол. США. Курс ЦБ РФ на дату приобретения и зачисления валюты на валютный счет организации составил 69 руб. 62 коп. за 1 дол. США. Комиссионное вознаграждение банку – 3720 руб.

Составим бухгалтерские проводки:

| № п/п | Содержание хозяйственных операций   | Корреспонденция счетов |        | Сумма, руб.        |
|-------|---|------------------------|--------|--------------------|
|       |   | Дебет                  | Кредит |                    |
| 1     | Переданы банку с расчетного счета денежные средства на покупку иностранной валюты (15 000 дол. х 69 руб. 80 коп.) | 57                     | 51     | - /372 000         |
| 2     | Начислено комиссионное вознаграждение банку   | 91-2                   | 76     | - /3 720           |
| 3     | Зачислена на валютный счет приобретенная иностранная валюта (15 000 дол. х 69 руб. 62 коп.)                       | 52                     | 57     | 15 000<br>/369 300 |
| 4     | Отражена в учете разница курсов (372 000 руб. – 369 300 руб.)   | 91-2                   | 57     | - /2 700           |
| 5     | Перечислено банку комиссионное вознаграждение за приобретение иностранной валюты                                  | 76                     | 51     | - /3 720           |

# Задание 10.3.3

На валютный счет организации зачислена выручка от продажи продукции на экспорт в сумме 32 400 дол. США. Курс ЦБ РФ на дату получения валюты – 69 руб. 55 коп. за 1 дол. США. По поручению организации вся сумма полученной валютной выручки была полностью продана уполномоченным банком на внутреннем валютном рынке. Курс ЦБ РФ на дату передачи валюты банку для продажи – 69 руб. 64 коп. за 1 дол. США. Валюта продана банком по согласованному курсу 69 руб. 60 коп. за 1 дол. США. Выручка от продажи валюты зачислена на расчетный счет организации. Курс ЦБ РФ на дату зачисления рублевой выручки на расчетный счет – 69 руб. 62 коп. за 1 дол. США.

Составим бухгалтерские проводки:

| №<br>п/п | Содержание хозяйственных операций  | Корреспонденция<br>счетов |        | Сумма,<br>руб.     |
|----------|--|---------------------------|--------|--------------------|
|          |  | Дебет                     | Кредит |                    |
| 1        | Зачислена на валютный счет выручка от продажи продукции на экспорт   | 52                        | 62     | 32 400/<br>795 420 |
| 2        | Переданы банку с валютного счета денежные средства для продажи (32 400 дол. х 69 руб. 64 коп.)                             | 57                        | 52     | 32 400/<br>798 336 |
| 3        | Отражена в учете положительная курсовая разница по счету 52 «Валютный счет» (32 400 х (69 руб. 64 коп. - 69 руб. 55 коп.)) | 52                        | 91-1   | - /2 916           |
| 4        | Зачислена на расчетный счет выручка от продажи иностранной валюты (32 400 дол. х 69 руб. 60 коп.)                          | 51                        | 91-1   | -/797 040          |
| 5        | Списана проданная банком иностранная валюта (32 400 дол. х 69 руб. 62 коп.)  | 91-2                      | 57     | 32 400/<br>797 688 |
| 6        | Отражена в учете разница курсов ( 798 336 - 797 688)   | 91-2                      | 57     | - /648             |

# Контрольные задания

## *Ситуация 1*

Сформулируйте хозяйственные операции и составьте бухгалтерские проводки для отражения в учете следующей хозяйственной ситуации.

Согласно данным бухгалтерского учета остаток денежных средств на валютном счете на начало месяца составил 28 700 дол. США. Курс ЦБ РФ на начало месяца – 69 руб. 48 коп. за 1 доллар США. С валютного счета организации перечислено иностранному поставщику в погашение задолженности за приобретенные материалы 24 000 долларов США. Курс ЦБ РФ на дату перечисления валюты – 69 руб. 56 коп. за 1 дол. США. Другие операции по валютному счету организации в течение месяца не производились. Курс ЦБ РФ на конец месяца 69 руб. 52 коп. за 1 дол. США.

## *Ситуация 2*

Сформулируйте хозяйственные операции и составьте бухгалтерские проводки для отражения в учете следующей хозяйственной ситуации.

Организация предоставила в уполномоченный банк поручение на покупку 5 000 дол. США. Банк приобрел иностранную валюту по согласованному курсу 69 руб. 80 коп. за 1 дол. США. Курс ЦБ РФ на дату приобретения и зачисления валюты на валютный счет организации составил 69 руб. 62 коп. за 1 дол. США.

Приобретенная иностранная валюта передана с валютного счета в кассу организации для выдачи подотчетному лицу на расходы по загранкомандировке. Курс ЦБ РФ на дату получения валюты в кассу организации – 69 руб. 64 коп.

**Спасибо за  
внимание!**