

# **Тема №5:**

## **Учет денежных средств**

# **Учебные вопросы:**

- 1. Учет кассовых операций**
- 2. Учет операций на расчетном и других счетах.**
- 3. Учет расчетов с подотчетными лицами**
- 4. Учет расходов по кредитам и займам**

**1 вопрос**

**Учет кассовых операций**

# Нормативные документы

- Пост. Госкомстата РФ от 18 августа 1998 г. N 88 "Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации..."
- Указание ЦБ РФ от 11.03.2014 г. N 3210-У "О порядке ведения кассовых операций...»;
- Указание ЦБ РФ от 21.07.2007г. N 1843-У. Об установлении предельного размера расчетов...

**ПРОВЕРЯЕТ – ФНС!**

## **Порядком ведения кассовых операций предусмотрено**

- Прием и выдача нал. денег по кассовым ордерам КО-1 и КО-2 **(иск. ИП)**
- Материальная ответственность кассира
- Выдать штамп «Погашено»
- Расход на разрешенные цели
- Установление лимита денег в кассе **(иск. ИП и МП)**

### **Указание ЦБ N 1843-У**

**- лимит расчета м/у юр. лицами  
100 тыс.руб. (в день по 1 договору)**

# Расчет лимита кассы по расходам



(1) Определяется за расчетный период. В этот показатель не включается сумма зарплатных и социальных выплат из кассы.

(2) Минимум — 1, максимум — 92.

(3) Далее — показатель  $N_p$ . Максимум — 7, а если в вашем населенном пункте нет банка — 14.

# Определение лимита остатка наличных денег

$$L = \frac{V}{P} * N_c$$

где  $L$  - лимит остатка наличных денег в рублях;

$V$  - объем поступлений наличных денег за проданные товары, выполненные работы, оказанные услуги за расчетный период в рублях;

$P$  - расчетный период, за который учитывается объем поступлений наличных денег за проданные товары, выполненные работы, оказанные услуги (но не более 92 рабочих дней), в рабочих днях;

$N_c$  - период времени между днями сдачи в банк наличных денег, поступивших за проданные товары, выполненные работы, оказанные услуги, в рабочих днях. Не должен превышать семи рабочих дней, а при расположении юридического лица в населенном пункте, в котором отсутствует банк, - четырнадцать рабочих дней.

**Документы, которыми оформляются  
кассовые операции:**

- Приходный кассовый ордер(ф.КО-1)
- Расходный кассовый ордер(ф.КО-2)

**При выдаче по:**

- Платежной ведомости (ф.Т-53)
- Расчетно-платежной ведомости (ф.Т-49)

**Оформляется КО-2 на выданную  
сумму**



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

ООО "Рассвет"

ООО "Рассвет"

Форма по ОКУД  
 по ОКПО

Коды
0310001

**ПРИХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР**

Номер документа	Дата составления
826	21.06.04

**КВИТАНЦИЯ**  
 к приходному кассовому ордеру  
 № 826 от 21 Июня 2004 г.

Принято от Сесорова В.Ю.  
 Основание: Выручка  
 Сумма 28000руб.00коп.  
 Двадцать восемь тысяч рублей  
 00 копеек  
 В том числе

Дебет	Кредит	Сумма, руб. коп.	Код целевого назначения
50.1	90.1	28000-00	



Принято от Сесорова В.Ю.

Основание: Выручка  
 Сумма: Двадцать восемь тысяч рублей 00 копеек  
 В том числе  
 Приложение:

21 Июня 2004 г.

Главный бухгалтер

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

расшифровка подписи

Кассир

Получил кассир

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

расшифровка подписи

\_\_\_\_\_

расшифровка подписи

Форма по ОКУД  
по ОКПО

Код
0310002
15035689

Индивидуальный предприниматель Семин Игорь Борисович

(организация)

(структурное подразделение)

**РАСХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР**

Номер документа	Дата составления
74	07.05.2015

Дебет			Кредит	Сумма, руб. коп.	Код целевого назначения	
код структурного подразделения	корреспондирующий счет, субсчет	код аналитического учета				
				4000-00		

Выдать Мироновой Маргарите Алексеевне

(фамилия, имя, отчество)

Основание: Выдача под отчет на приобретение канцелярских принадлежностей

Сумма Четыре тысячи

(прописью)

руб. 00 коп.

Приложение Заявление подотчетного лица от 06.05.2015

Руководитель организации

ИИ

(должность)

Семин

(подпись)

Семин И.Б.

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

Орлова

(подпись)

Орлова М.П.

(расшифровка подписи)

Получил Четыре тысячи

(сумма прописью)

руб. 00 коп.

" 07 " мая 2015 г.

Подпись Иронов

По паспорту гражданина РФ № 45 06 312 012 выдан 17.09.2003 ОВД "Бирюлево Восточное" г. Москвы

(наименование, номер, дата и место выдачи документа)

Выдал кассир

Орлова

(подпись)

Орлова М.П.

(расшифровка подписи)

(указывающего личность получателя)

Форма по ОКУД  
по ОКПО

Код
0310002

ООО «РАССВЕТ»

организация

структурное подразделение

РАСХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР

Номер документа	Дата составления
567	06.04.2004

Дебет				Кредит	Сумма, руб. коп	Код целевого назначения	
код структурного подразделения	корреспондирующий счет, субсчет	код аналитического учета					
	70			50	36800=		

Выдать По платежной ведомости № 11

фамилия, имя, отчество

Основание: Заработная плата за март 2004 года

Сумма Тридцать шесть тысяч восемьсот

прописью

руб. 00 коп.

Приложение

Руководитель организации Директор

должность

подпись

Матвеева И.А.

расшифровка подписи

Главный бухгалтер

подпись

Лапина И.А.

расшифровка подписи

Получил Тридцать шесть тысяч восемьсот

сумма прописью

руб. 00 коп.

"06" апреля 2004 г.

Подпись

По

наименование, номер, дата и место выдачи документа.

удостоверяющего личность получателя

Выдал кассир

подпись

Сесорова В.Ю.

расшифровка подписи

# Регистры БУ кассовых операций:

## аналитического учета:

- Журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров(ф.КО-3)
- Кассовая книга(ф.КО-4)
- Книга принятых и выданных кассиром денежных средств(ф.КО-5)

		Код
Форма по ОКУД		0310003
		12345678
ООО «ИКС»	по ОКПО	
(организация)		
Головной офис		-
(структурное подразделение)		

**ЖУРНАЛ РЕГИСТРАЦИИ  
ПРИХОДНЫХ И РАСХОДНЫХ КАССОВЫХ ДОКУМЕНТОВ**  
сентябрь  
2015 г.

Главный бухгалтер Макарова Ирина Константиновна

(Должность) (Фамилия, имя, отчество)

По данному образцу печатать все страницы журнала по форме № КО-3

✚

Приходный документ		Сумма (руб., коп.)	Примечание	Расходный документ		Сумма (руб., коп.)	Примечание
дата	номер			дата	номер		
1	2	3	4	5	6	7	8
01.09.2015	236	58000-00	Торговая выручка	01.09.2015	155	58000-00	Сдача выручки в банк
04.09.2015	237	3600-00	От Петрова И. И. (возврат неиспользованных подотчетных сумм)	07.09.2015	156	27000-00	Иванову П. П. (аванс на командировку)
08.09.2015	238	420000-00	Получено по чеку с расчетного счета	09.09.2015	157	420000-00	Заработная плата за август 2015 г.

ЗАО «Фрегат»

организация

Форма по ОКУД  
по ОКПО

Код

0310004

структурное подразделение

**КАССОВАЯ КНИГА**

на ноябрь 2009 г.

Образец 3, 5, 7, 9 и т. д. страниц формы № КО-4

Касса за « 05 » ноября 2009 г. Лист 1

Номер доку- мента	От кого получено или кому выдано	Номер корреспонди- рующего счета, субсчета	Приход, руб. коп.	Расход, руб. коп.
1	2	3	4	5
	Остаток на начало дня		<i>3 руб. 14 коп.</i>	
<i>ПКО №18</i>	<i>от Никифорова Н.С.</i>	<i>71</i>	<i>450</i>	
<i>ПКО №19</i>	<i>от ООО «Персей»</i>	<i>66</i>	<i>25 000</i>	
<i>РКО №34</i>	<i>Майорову И.С.</i>	<i>73</i>		<i>1 400</i>
	Итого за день		<i>25 450</i>	<i>1 400</i>
	Остаток на конец дня		<i>24 053 руб. 14 коп.</i>	X
	в том числе на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии		-	X

Кассир

*Воронова*  
подпись

*Т.Н. Воронова*  
расшифровка подписи

Записи в кассовой книге проверил и документы в количестве

*два*

прописью

приходных и

*один*

прописью

расходных

получил,

Бухгалтер

*Петрова*  
подпись

*Н.В. Петрова*  
расшифровка подписи

# СЧЕТ 50-активный

- Субсчета:
- 50/1 – касса организации
- 50/2 – операционная касса
- 50/3 – денежные документы



## Поступление на в кассу

		Д	К
1	Оприходование наличных денег, полученных с расчетного счета по чеку	50	51
2	Возврат в кассу неизрасходованных подотчетных сумм	50	71
3	Поступления наличных денег в погашение задолженности: - по материальному ущербу,	50	73/2
	- по кладу в уставной капитал организации от учредителя;	50	75
			76
	- по исполнительным документам (алименты)	50	62,76
6	Поступления наличных денег от реализации продукции от покупателей и прочих организаций	50	91/1
			90/1
7	Выявлены излишки в кассе	50	66,67
8	Получена выручка за реализацию в магазине (розница)	50/2	
9	Получены наличными краткосрочные и долгосрочные	50	



	<b>Выдача из кассы</b>	<b>Д</b>	<b>К</b>
1	<b>Сданы из кассы денежные средства для зачисления на расчетный счет</b>	<b>51</b>	<b>50</b>
2	<b>Выплачена заработная плата работникам</b>	<b>70</b>	<b>50</b>
3	<b>Выданы подотчетные суммы</b>	<b>71</b>	<b>50</b>
4	<b>Выданы займы работникам организации</b>	<b>73/1</b>	<b>50</b>
5	<b>Погашена задолженность по краткосрочным кредитам и займам наличными деньгами</b>	<b>66</b>	<b>50</b>
6	<b>Отражена недостача или порча наличных денег в результате чрезвычайных обстоятельств (прочие расходы)</b>	<b>91/2</b>	<b>50</b>
7	<b>Выданы средства в оплату счета поставщика (подрядчика)</b>	<b>60</b>	<b>50</b>
8	<b>Выданы средства в оплату счета услуг сторонних организаций</b>	<b>76</b>	<b>50</b>
9	<b>Выплачена депонированная зарплата</b>	<b>76</b>	<b>50</b>
10	<b>Выплачены дивиденды учредителю</b>	<b>75</b>	<b>50</b>

# Результаты инвентаризации кассы:

## *Недостача*

	Д-т	-	К-т
Выявлена недостача	94	-	50
Отнесена на вин. лицо	73/2	-	94
Внесена в кассу	50/1	-	73/2
Удержана из ЗП	70	-	73/2

# Карточка счета 50

за Декабрь 2009 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Ярнефтепром плюс"

Дата	Документ	Операции	Дебет		Кредит		Текущее сальдо
			Счет	Сумма	Счет	Сумма	
Сальдо на 01.12.09							
02.12.2009	Выплата зарплаты 00000011	Выплата зарплаты Выдано из кассы Ломтев Михаил Владимирович Выплата зарплаты	70		50.1	9 999,00	Д 38 600,00
02.12.2009	Выплата зарплаты 00000011	Выплата зарплаты Выдано из кассы Марченко Ирина Ивановна Выплата зарплаты	70		50.1	4 599,00	Д 34 001,00
28.12.2009	Приходный кассовый ордер 00000055	Поступл.в кассу: з.пл., возврат подотчета Приход: Получение наличных из банка Основной р/с Получение наличных из банка	50.1	70 000,00	51		Д 70 000,00
28.12.2009	Выплата зарплаты 00000012	Выплата зарплаты Выдано из кассы Дмитричев Олег Владимирович Выплата зарплаты	70		50.1	8 001,00	Д 61 999,00
Обороты за период				196 202,00		196 202,00	
Сальдо на 31.12.09							

# Журнал-ордер и Ведомость по счету 50

за Декабрь 2009 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Ярнефтепром плюс"

Дата	Документ	Содержание	Нач.ост. Деб.	Нач.ост. Кред.	51	Деб. Оборот	70	Кред. Оборот	Кон.ост. Деб.	Кон. ост. Кред.
02.12.2009	Выплата зарплаты №00000011	Выплата зарплаты Выдано из кассы	38 600,00				4 599,00	4 599,00	34 001,00	
02.12.2009	Выплата зарплаты №00000011	Выплата зарплаты Выдано из кассы	34 001,00				14 000,00	14 000,00	20 001,00	
02.12.2009	Выплата зарплаты №00000011	Выплата зарплаты Выдано из кассы	20 001,00				20 001,00	20 001,00		
28.12.2009	Приходный кассовый ордер №00000055	Поступл.в кассу: з. пл., возврат подотчета Приход:				70 000,00	70 000,00		70 000,00	
28.12.2009	Выплата зарплаты №00000012	Выплата зарплаты Выдано из кассы	70 000,00				8 001,00	8 001,00	61 999,00	
Итого						70 000,00	70 000,00	196 202,00	196 202,00	

# **Документы ККТ**

- **постановлением Госкомстата России от 25.12.1998 г. № 132.**

- N N КМ-1 "Акт о переводе показаний суммирующих денежных счетчиков на нули и регистрации контрольных счетчиков контрольно - кассовой машины",
- КМ-2 "Акт о снятии показаний контрольных и суммирующих денежных счетчиков при сдаче (отправке) контрольно - кассовой машины в ремонт и при возвращении ее в организацию»,

- КМ-3 "Акт о возврате денежных сумм покупателям (клиентам) по неиспользованным кассовым чекам",
- КМ-4 "Журнал кассира - операциониста",
- КМ-5 "Журнал регистрации показаний суммирующих денежных и контрольных счетчиков контрольно - кассовых машин, работающих без кассира - операциониста",

- КМ-6 "Справка - отчет кассира - операциониста",
- КМ-7 "Сведения о показаниях счетчиков контрольно - кассовых машин и выручке организации",
- КМ-8 "Журнал учета вызовов технических специалистов и регистрации выполненных работ",
- КМ-9 "Акт о проверке наличных денежных средств кассы";



Сторонопольский банк, г. Кострома  
 Филиал «Сбербанк России»  
 Костромское отделение

Итого: \_\_\_\_\_

Всего выдано: \_\_\_\_\_

Всего получено: \_\_\_\_\_

Всего списано: \_\_\_\_\_

Всего начислено: \_\_\_\_\_

Всего списано: \_\_\_\_\_

Всего начислено: \_\_\_\_\_

**ЖУРНАЛ**  
**кассира-операциониста**

Начат с \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Окончен с \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Подпись, удостоверяющая записанные операции \_\_\_\_\_

Сторонопольский банк, г. Кострома  
 Филиал «Сбербанк России»  
 Костромское отделение

Итого: \_\_\_\_\_

Всего выдано: \_\_\_\_\_

Всего получено: \_\_\_\_\_

Всего списано: \_\_\_\_\_

Всего начислено: \_\_\_\_\_

Всего списано: \_\_\_\_\_

Всего начислено: \_\_\_\_\_

**ЖУРНАЛ**  
**кассира-операциониста**

за период с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Подпись, удостоверяющая записанные операции \_\_\_\_\_

