

Тема: Учет денежных средств



Вопросы темы:

1. Понятие денежных средств. Виды расчетов и расчетных документов.
2. Синтетический и аналитический учет денежных средств

***1. Понятие денежных средств.
Виды расчетов и расчетных
документов.***

- ***Денежные средства*** организации представляют собой совокупность денег, находящихся в кассе, на банковских расчетных, валютных специальных и депозитных счетах, в выставленных аккредитивах, чековых книжках, переводах в пути и денежные документов.

- ***Расчетный счет*** — счет, открываемый организациям в банковском учреждении, предназначенный для хранения свободных денежных средств и ведения текущих расчетов в наличной и безналичной форме.

Виды счетов – расчетные, валютные, текущие, депозитные и специальные счета для хранения средств строго целевого назначения

Для открытия расчетного счета необходимо представить следующий пакет документов:

1. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица.
2. Учредительные документы юридического лица (Устав, Положение и т.д.)
3. Выданные юридическому лицу лицензии (разрешения) (если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности Клиента заключать договор, на основании которого открывается счет.
3. Карточка образцов подписей.
4. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете.
5. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица (решение общего собрания (собрания акционеров), Приказ о назначении Генерального директора и т.д.)
6. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе либо документ, выдаваемый налоговым органом в случаях, предусмотренных законодательством РФ, в целях открытия счета.

При осуществлении безналичных расчетов используются следующие расчетные документы:

а) платежные поручения;

б) аккредитивы;

в) чеки;

г) платежные требования;

д) инкассовые поручения

Безналичные расчеты

- ***Платежное поручение*** - распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке

Безналичные расчеты

- **Аккредитив** - условное денежное обязательство, принимаемое банком (банк-эмитент) по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку (исполняющий банк) произвести такие платежи

Безналичные расчеты

- **Чек** - это ценная бумага, распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. *Чекодателем* является лицо (юридическое или физическое), имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков, *чекодержателем* - лицо (юридическое или физическое), в пользу которого выдан чек, *плательщиком* - банк, в котором находятся денежные средства чекодателя

Безналичные расчеты

- ***Расчеты по инкассо*** - банковская операция, посредством которой банк (банк-эмитент) осуществляет действия по получению от плательщика платежа на основании:
 - платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения;
 - инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика

Безналичные расчеты

- ***Платежное требование*** - расчетный документ, содержащий требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк

Безналичные расчеты

- **Система «Клиент-Банк»** – программный комплекс, позволяющий клиенту совершать операции по счету, обмениваться документами и информацией с банком без посещения офиса кредитной организации. Обмен информации происходит через телефон и компьютер.

РАСЧЕТЫ ПО ЗАЧИСЛЕНИЮ / СНЯТИЮ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТ В БАНКЕ

Объявление на взнос наличными - для
внесения наличных денег на расчетный
счет;

Чек денежный - для получения наличных
денег с расчетного счета

Заполнение объявления на взнос наличными

Объявление на взнос наличными

ОБЪЯВЛЕНИЕ № 32

« 29 » января 20 14 года

Код формы документа по ОКУД
0402001

ДЕБЕТ		КРЕДИТ		Сумма цифрами	
От кого	ООО «Звезда»	счет №	20202810734340000106		
Получатель	ООО «Звезда»	счет №	40702810600000000222		
	ИНН 5507653454	КПП	550101001	в том числе	
р/счет №	40702810600000000222	ОКАТО	1111111111	по символам:	
Наименование банка-вносителя	ОАО «Сбербанк России»			символ	сумма
	БИК _045209763			_02	100000-00
Наименование банка-получателя	ОАО «Сбербанк России»				
	БИК _045209763				
Сумма прописью	Сто тысяч				
Источник поступления	Торговая выручка			руб. 00	коп.
				(цифрами)	

Подпись клиента *Иванов* Бухгалтерский работник *Трофимова* Кассовый работник *Петрова*

Расчеты наличными (основные нормативные документы)

- Указание Банка России от 11.03.2014 №3210-У (ред. от 03.02.2015) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»
- Указание Банка России от 07.10.2013 №3073-У «Об осуществлении наличных расчетов»

П. 6 Указания Банка России от 07.10.2013 N 3073-У

- объем наличных расчетов между организациями и индивидуальными предпринимателями не должен превышать 100 000 руб. (либо сумму, эквивалентную 100 000 руб., при расчетах в иностранной валюте) по одному договору.

Сверх указанной суммы, расчеты проводятся в безналичной форме.

Первичные документы для оформления движения наличных денежных средств:

- № КО-1 «Приходный кассовый ордер» - применяется для оформления поступления наличных денег в кассу организации;
- № КО-2 «Расходный кассовый ордер» - применяется для оформления выдачи наличных денег из кассы организации

Лимит остатка денежных средств в кассе

Хранить наличные деньги в кассе организациям можно только в пределах установленного лимита. Сумму наличности, превышающую лимит, необходимо сдать в банк на расчетный счет организации (абз. 7 п. 2 Указания №3210-У).

Субъекты малого предпринимательства могут не устанавливать лимит остатка денежных средств в кассе.

Лимит остатка наличных денег рассчитывается по формуле:

$$L = V / P \times N_c$$

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, определяемый юридическим лицом, за который учитывается объем поступлений наличных денег за проданные товары, выполненные работы, оказанные услуги, в рабочих днях (расчетный период составляет не более 92 рабочих дней юр. лица);
- N_c - период времени между днями сдачи в банк юридическим лицом наличных денег, поступивших за проданные товары, выполненные работы, оказанные услуги, в рабочих днях.

2. Синтетический и аналитический учет денежных средств

Учет наличных денежных средств

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в кассах организации предназначен **счет 50 «Касса»**.

Счет активный, инвентарный. Сальдо дебетовое указывает на наличие денежных средств на начало месяца; оборот по дебету – поступления наличных; оборот по кредиту – суммы, выданные наличными.

К счету 50, могут быть открыты субсчета:

50.1 «Касса организации»

50.2 «Операционная касса»

50.3 «Денежные документы»

Типовая корреспонденция по счету 50 «Касса»

Содержание операций	Дебет	Кредит
Получены с расчетного счета наличные денежные средства в кассу	50	51
Отражено зачисление наличных денежных средств на расчетный счет организации	51	50
Выдана из кассы заработная плата	70	50
Получена в кассу выручка	50	62
Выдано из кассы под отчет	71	50
Возврат подотчетных средств в кассу	50	71

Учет денежных средств в банке на расчетном счете

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте РФ на расчетных счетах организации, открытых в кредитных организациях, предназначен **счет 51 «Расчетные счета»**. Счет активный, инвентарный. По дебету – остаток д.с. организации на начало месяца, поступление наличных из кассы, зачисление выручки от покупателей продукции, заказчиков, дебиторов полученные суды.

По кредиту счета отражаются д.с., перечисленные в погашение задолженности поставщикам материальных ценностей (услуг), подрядчикам за выполненные работы, бюджету, банку за полученные ссуды внебюджетным фондам и прочим кредиторам, а также суммы, выданные наличными в кассу организации.

Учет денежных средств в банке на расчетном счете

- В случае наличия у организации нескольких расчетных счетов учет движения средств по каждому из них производится отдельно на открываемом к счету 51 субсчете.

Типовая корреспонденция по счету 51 «Расчетные счета»

Содержание операций	Дебет	Кредит
Получены с расчетного счета наличные денежные средства в кассу	50	51
Отражено зачисление наличных денежных средств на расчетный счет организации	51	50
На расчетный счет зачислена выручка через инкассаторов	51	57
Зачислена выручка на расчетный счет от покупателя	51	62
Перечислена задолженность поставщику	60	51
Оплачены налоги в бюджет	68	51
Оплачены взносы во внебюджетные фонды	67	51

Учет денежных средств в банке на валютном счете

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

Счет активный, инвентарный. По дебету – остаток д.с. организации на начало месяца, поступление наличных из кассы, зачисление выручки от покупателей продукции, заказчиков, дебиторов полученные суды.

По кредиту счета отражаются д.с., перечисленные в погашение задолженности поставщикам материальных ценностей (услуг), подрядчикам за выполненные работы, а также суммы, выданные наличными в кассу организации.

Типовая корреспонденция по счету 52 «Валютные счета»

Содержание операций	Дебет	Кредит
Получены с валютного счета наличные денежные средства в кассу организации	50	52
Отражено зачисление наличных денежных средств на валютный счет организации	52	50
На валютный счет зачислен долгосрочный кредит	52	67
Зачислена выручка на валютный счет от иностранного покупателя	52	62
Перечислена задолженность иностранному поставщику	60	52
Отражена положительная курсовая разница при росте курса иностранной валюты	52	91.1
Отражена отрицательная курсовая разница при снижении курса иностранной валюты	91.2	52

Учет денежных средств на специальных счетах в банке

- **Счет 55 «Специальные счета в банках»** предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах (кроме векселей), на текущих, особых и иных специальных счетах, а также о движении средств целевого финансирования в той их части, которая подлежит обособленному хранению

К счету 55 «Специальные счета в банках» могут быть открыты субсчета:

- 55-1 «Аккредитивы»;
- 55-2 «Чековые книжки»;
- 55-3 «Депозитные счета» и др.

Корреспонденция счетов по сч. 55

Содержание операций	Дебет	Кредит
Отражено перечисление денежных средств с расчетного счета организации на специальный счет в банке	55	51
Отражено поступление денежных средств в иностранной валюте на специальный счет в банке	55	52
Отражено поступление на специальный счет денежных средств в виде краткосрочных займов и кредитов	55	66
Отражено перечисление денежных средств со специального счета на расчетный счет	51	55

Спасибо за внимание !