

# УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

# УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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.

# Задача

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.

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспонденция счетов		Сумма, 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 недостаче, 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

# УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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 заграничным командировкам. 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.

## Задача

В связи с направлением работника организации в загранкомандировку с валютного счета в кассу организации получено 340 долларов США. Курс ЦБ РФ на дату получения валюты – 54 руб. 50 коп. за 1 доллар США. Полученная сумма иностранной валюты полностью выдана подотчетному лицу на командировочные расходы. Курс ЦБ РФ на дату выдачи валюты – 54 руб. 45 коп. за 1 доллар США. По возвращении из загранкомандировки подотчетным лицом в кассу внесена неизрасходованная иностранная валюта в сумме 28 долларов США. Курс ЦБ РФ на дату внесения валюты в кассу организации – 54 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.

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.

# Задача

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

Составить 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.

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.

Составить бухгалтерские проводки:

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспонденция счетов		Сумма, 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

### *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.

# учет денежных средств на расчётном 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*

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 ЕСН и 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.

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспонденция счетов		Сумма, 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

# Учет денежных средств на расчетном счете

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».

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:

## ***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.

# Учет денежных средств в иностранной валюте

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***

Согласно данным бухгалтерского учета остаток денежных средств на валютном счете на начало месяца составил 12 400 долларов США. Курс ЦБ РФ на начало месяца – 64 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 – 64 руб. 56 коп. за 1 дол. США. Другие операции по валютному счету организации в течение месяца не производились. Курс ЦБ РФ на конец месяца – 64 руб. 52 коп. за 1 дол. США.

Составить бухгалтерские проводки:

### ***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 – 54 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 – 54 руб. 56 коп. за 1 дол. США. Другие операции по валютному счету организации в течение месяца не производились. Курс ЦБ РФ на конец месяца 54 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 54 руб. 80 коп. за 1 дол. США. Курс ЦБ РФ на дату приобретения и зачисления валюты на валютный счет организации составил 54 руб. 62 коп. за 1 дол. США.
- Приобретенная иностранная валюта передана с валютного счета в кассу организации для выдачи подотчетному лицу на расходы по заграникомандировке. Курс ЦБ РФ на дату получения валюты в кассу организации – 54 руб. 64 коп.

# Учет лимита кассы

Порядок установления лимита остатка наличных денег в настоящее время регулируется Указанием Банка России от 21.07.2017 г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства».

В соответствии с Указанием Банка России № 3210-У, лимит остатка наличных денег представляет собой максимально допустимую сумму наличных денег, которая может храниться в кассе после выведения в кассовой книге суммы остатка наличных денег на конец рабочего дня. Сумма денег, превышающая установленный лимит, в обязательном порядке должна храниться на банковских счетах. *Хранение в кассе «сверхлимитных» денежных сумм допускается лишь в определенные дни* (абз. 8 п. 2 Указания Банка России № 3210-У):

- предназначенные для выплат заработной платы, выплат, включенных в фонд заработной платы, стипендий, выплат социального характера – не более пяти рабочих дней, включая день получения наличных денег с банковского счета на указанные выплаты (абз. 1 пп. 6.5 п. 6 Указания Банка России № 3210-У);
- выходные дни – в случае ведения кассовых операций в эти дни;
- нерабочие праздничные дни – в случае ведения кассовых операций в эти дни.

В других случаях *накопление в кассе наличных денег сверх установленного лимита влечет административную ответственность* в виде штрафа (ст. 15.1 КоАП РФ):

- от 4 тысяч рублей до 5 тысяч рублей — для должностных лиц и ИП;
- от 40 тысяч рублей до 50 тысяч рублей — для юридических лиц.

Действующим порядком ведения кассовых операций в РФ предусмотрено *право отказаться от установления лимита остатка наличных денег* для следующих категорий экономических субъектов (абз. 10 п. 2 Указания Банка России № 3210-У):

- юридические лица, относящиеся к субъектам малого предпринимательства;
- индивидуальные предприниматели, независимо от применяемой системы налогообложения.

Для того чтобы воспользоваться правом не устанавливать лимит кассы, организациям не требуется регистрация в специальных реестрах субъектов малого предпринимательства (в регионах, где такие реестры ведутся) – такого требования в Указании Банка России № 3210-У нет. Достаточно лишь фактического соответствия критериям, установленным для субъектов малого предпринимательства (п. 1 ст. 4 Федерального закона от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»):

- средняя численность работников за предыдущий календарный год – не более 100 человек;
- выручка от реализации товаров, работ, услуг без учета НДС за предыдущий календарный год – не более 800 млн руб. (постановление Правительства РФ от 13.07.15 № 702). *Указанное значение применяется с 25 июля 2015 года, до этого дня предельное значение выручки составляло 400 млн. руб.*
- доля участия в уставном капитале других юридических лиц, которые не являются субъектами малого или среднего предпринимательства, составляет не более 25%;
- суммарная доля участия Российской Федерации, ее субъектов, муниципальных образований, иностранных юридических лиц, общественных и религиозных организаций или объединений, благотворительных и иных фондов в уставном капитале юридического лица не превышает 25%.

Действующий порядок ведения кассовых операций предусматривает два варианта расчета лимита остатка наличных денежных средств (Приложение к Указанию Банка России от 11.03.2014 № 3210-У):

- по объему поступлений наличных денежных средств;
- по объему выдачи наличных денежных средств.

### *Пример расчета лимита кассы*

- ООО «Трейд» получает наличную выручку от розничной торговли, график работы организации: пн-сб, вс – выходной день. Наличная выручка инкассируется один раз в шесть дней. Для расчета лимита кассы были определены пиковые периоды (за которые получена максимальная сумма наличной выручки):

#### 1 вариант

- 22.10.2016 – сумма наличной выручки составила 150 215,30 руб. (максимальная дневная сумма наличной выручки).

Лимит кассы: 901 292 руб. ( $150\,215,30 / 1 \times 6 = 901\,291,80$ )

#### • 2 вариант

с 08.12.2016 по 24.12.2016 – сумма наличной выручки составила 1 345 600,85 руб.

Лимит кассы: 538 240 руб. ( $1\,345\,600,85 / 15 \times 6 = 538\,240,34$ )

*Организация вправе самостоятельно определить, какой из вариантов расчета лимита остатка наличных денежных средств ей выбрать.*

# Учет заработной платы

Учет заработной платы на предприятии является одним из самых трудоемких, объемных и ответственных участков работы. Сложность бухгалтерского учета заработной платы заключается в том, что заработок считается для каждого сотрудника по отдельности с учетом применяемых в компании систем и форм оплаты труда. Большой штат сотрудников организации приводит к значительному объему расчетных операций.

# Заработная плата

Трудовой кодекс (ст.129):

- - из оплаты по штатному расписанию или сдельной оплате
- - из компенсационных выплат, которые полагаются, если работник находится в сложных рабочих условиях, к примеру, в северных районах или присутствует вредное производство;
- - из стимулирующих выплат, положенных за результаты работы, к ним относятся: премии, доплаты, поощрительные выплаты.

Зарплату работник за месяц получает два раза, за первую половину месяца в виде аванса и за вторую. Выплачивается аванс не позднее последнего дня текущего месяца, конкретная дата устанавливается внутренними документами организации, и рассчитывается по количеству отработанных.

По окончании каждого месяца рассчитывается зарплата за полный месяц.

Она складывается из количества отработанного времени, которое фиксируется в организации в таблице учета рабочего времени по форме Т-12 или Т-13. Если рассчитывается зарплата сдельщику, то в расчет берутся данные из первичных документов – нарядов, ведомостей, актах о выполненных работах и путевых листов.

В бухгалтерском учете делаются следующие записи:

начисление заработной платы Д-т 20 (08, 23, 26, 44) К-т 70

Выплата заработной платы Д-т 70 К-т 51(50)

Выбор счета, по дебету которого происходит учет расчетов с персоналом, зависит от того, где трудится работник, например, когда выбираем счет 20, то идет расчет по зарплате на основном производстве, если по дебету стоит счет 26, значит расчет административно-управленческого персонала (секретарь, бухгалтер, юрист и т.п.). Когда в дебете стоит 44 счет, то оплата производится работникам, занимающимся реализацией продукции. Данное разделение требуется для корректного формирования себестоимости продаж, а также формирования других расходов компании, не по основной деятельности.

После того, как организация начислила заработную плату, требуется удержать [НДФЛ и сделать проводку Д70 – К68](#).

Работник получает на руки сумму за вычетом НДФЛ, полученного аванса и [других удержаний, если имеются \(алиментов, к примеру\)](#).

Основания для удержания из зарплаты строго прописаны в Трудовом кодексе РФ, могут удерживаться суммы задолженности перед работодателем, к примеру, когда ранее выдавался аванс и не был отработан, при возмещении ущерба, полученного работодателем по вине работника, при невозврате подотчетных сумм или при получении займа от работодателя. Работник не должен оспаривать сумму удержаний, а также должен пройти месячный срок для добровольной выплаты задолженности.

Например, заработная плата сотрудника административно-хозяйственного отдела составляет 32 000 рублей, из нее удерживается ранее выданный заем в размере 5 000 рублей, при этом делаем проводки:

- Д26 и К70 – 32 000 рублей (начислена зарплата);
- Д70 и К68 – 4160 рублей (удерживается НДФЛ);
- Д70 и К73.1 – 5000 рублей (удержана сумма займа).

Есть обязательные удержания, когда работник имеет задолженность перед государством, например, по налогам, а также перед третьими лицами (по алиментам). По общему правилу удержания не могут быть более 20% от зарплаты, но если удержание предусмотрено законом, то размер может быть увеличен до 50%, а в некоторых случаях и до 70 % (например, когда удерживаются алименты на детей или возмещается вред, причиненный здоровью другого человека).

Бухгалтерский учет заработной платы на предприятии после выплаты денежных средств работникам будет отражаться следующей проводкой: по дебету 70 и кредиту 50 (51). После произведенных выплат нужно обязательно начислит страховые взносы на всю сумму зарплаты (включая НДФЛ и удержания)

Бухгалтерский учет расчетов по оплате труда по страховым взносам в фонды, а именно: в ПФР, ФСС и ФОМС ведется на специальных субсчетах, которые открываются к счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», например, 69.1 «Расчеты по социальному страхованию», 69.2. «Расчеты в ПФР». При необходимости открываются субсчета следующего порядка, к примеру, 69-1-1 «Расчеты с Фондом социального страхования по страховым взносам».

Начисление страховых взносов отражается следующими проводками:  
Д 20 (23, 25, 26, 44) - К 69.1 (2, 3).

К примеру, компания выплатила зарплату работникам производства в размере 20 000 рублей, при этом учет заработной платы в бухгалтерском учете производится следующим образом:

- Д20 – К70 – 20 000 руб. – зафиксировано начисление зарплаты;
- Д20 – К69.1.1 – 580 руб. (20 000 руб. × 2,9%) – отражены начисленные взносы в ФСС;
- Д20 – К69.3.1 – 1 020 руб. (20 000 руб. × 5,1%) – отражены взносы в ФОМС
- Д20 – 69-2 – 4 400 руб. (20 000 руб. × 22%) – начислены взносы в

Вся начисленная зарплата (включая НДФЛ и другие удержания) учитывается в расходах при обычной системе налогообложения в последний день месяца. Упрощенцы могут учесть в расходах зарплату без НДФЛ в день выплаты ее работникам, а сам НДФЛ – в день перечисления его в бюджет.

# Формы и системы оплаты труда

## ✓ Повременная:

- простая повременная зарплата и повременно-премиальная оплата.

## ✓ Сдельная:

- простая сдельная зарплата
- сдельно-премиальная зарплата. Она предусматривает выдачу премий за определенные показатели в труде.
- сдельно-регрессивная оплата. За выполнение заданной нормы оплата идет по одной расценки, а за перевыполненные нормы расценка уменьшается.
- сдельно-прогрессивная. За перевыполнение нормы выработки оплата идет по повышенной расценке.
- аккордная. Устанавливается стоимость выполненной в целом работы. Чаще всего такая оплата применяется в строительстве или когда срочно надо выполнить определенную работу.