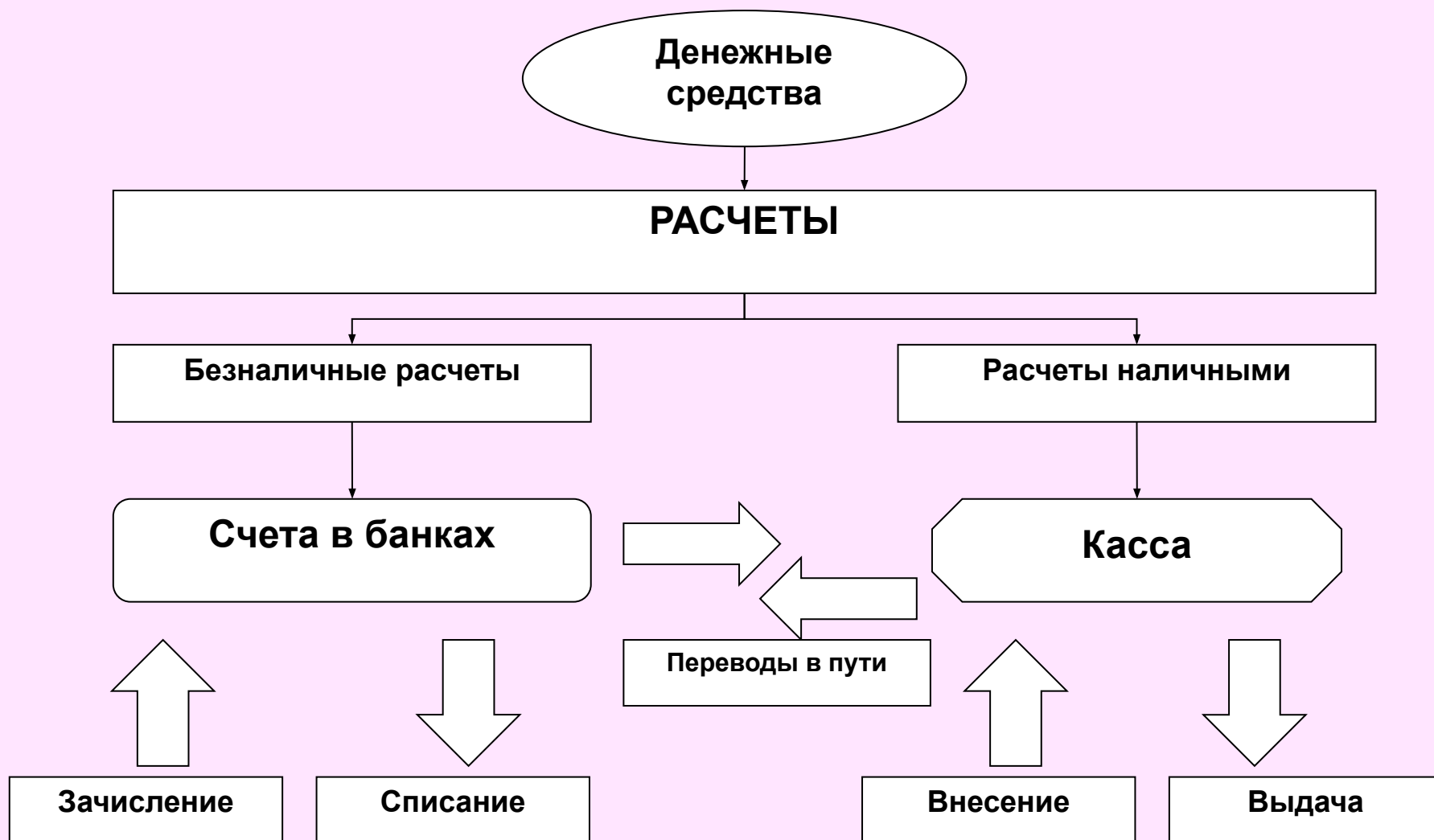


Учет денежных средств и расчетов

Классификация денежных расчетов



Формы безналичных расчетов

Расчеты
платежными
поручениями

Документ – ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ

Распоряжение владельца счета банку произвести платеж на счет указанного получателя

- перечисление средств поставщикам за ТМЦ, работы, услуги;
- уплата налогов, сборов, др. платежей;
- возврат кредитов, займов;
- перечисление средств работникам (физ. лицам);
- другие платежи

Расчеты
по инкассо

Документ – ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ

Требование кредитора по договору к должнику об уплате определенной суммы через банк

- требование поставщиков уплатить средства за полученные ТМЦ, работы, услуги (в соответствии с договором списание средств со счета с предварительным акцептом или без акцепта)

Документ – ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ

Взыскание денежных средств с плательщика в бесспорном порядке

- бесспорное списание средств со счета плательщика в случаях, установленных законодательством;
- взыскание средств по исполнительным документам

Расчеты по аккредитиву

Документ – АККРЕДИТИВ

Условное денежное обязательство банка-эмитента произвести платежи в пользу получателя производятся по предъявлению в банк документов, предусмотренных договором

- расчеты по договорам поставки товаров, выполнения работ и другим договорам

Виды аккредитивов:

депонированные, гарантированные
отзывные, безотзывные

Расчеты чеками

Документ – ЧЕК

Ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж суммы, указанной в чеке, чекодержателю.

- расчеты за поставку товаров, работ, услуг

Чекодатель – юридическое лицо, имеющее в банке средства, которым вправе распоряжаться путем выставления чеков

Чекодержатель – юридическое лицо, в пользу которого выдан чек

Плательщик по чеку – банк, в котором находятся средства чекодателя

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ №

Дата

Вид
платеж
аСумма
прописью

ИНН

КПП

Сумма

Плательщик

Сч. №

Банк плательщика

БИК

Сч. №

Банк получателя

БИК

Сч. №

ИНН

КПП

Сч. №

Получатель

Вид оп.

Срок плат.

Наз. пл.

Очер. плат.

Код

Рез. поле

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка

М.П.

Поступ. в банк плат.

Оконч. срока
акцепта

Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ №

Условие оплаты	Дата		Срок для акцепта	Вид платежа
Сумма прописью				
ИНН	Сумма			
Плательщик	Сч. №			
	БИК			
Банк плательщика	Сч. №			
	БИК			
Банк получателя	Сч. №			
	Сч. №			
Получатель	Вид оп.		Очер. плат.	
	Наз. пл.			
	Код		Рез. поле	
	Назначение платежа			

0401071

Поступ. в банк плат.
ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ №

Списано со сч. плат.

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью

ИНН	КПП	Сумма	
Плательщик		Сч. №	
Банк плательщика		БИК	
		Сч. №	
Банк получателя		БИК	
		Сч. №	
ИНН	КПП	Сч. №	
Получатель		Вид оп.	Очер. плат.
		Наз. пл.	
		Код	
			Рез. поле

		Дата	Вид платежа
Сумма прописью			
ИНН	Сумма		
	Сч. №		
Плательщик	БИК		
	Сч. №		
Банк плательщика	БИК		
	Сч. №		
Банк получателя	БИК		
	Сч. №		
ИНН	Сч. №		
	(40901)		
	Вид оп.		Срок дейст. аккредит.
	Наз. пл.		
Получатель	Код		Рез. поле
Вид аккредитива			
Условие оплаты			

Наименование товаров (работ, услуг), № и дата договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучатель и место назначения

Платеж по представлению (вид документа)

Дополнительные условия

Магазин «Хороший»
г. Москва, ул. Замечательная, д. 3

ИП (фамилия, имя, отчество)

ОГРН (номер ОГРН)

ИНН (номер ИНН)

Паспорт: серия

номер

выдан

ТОВАРНЫЙ ЧЕК № _____ от « ____ » _____ 201 __ г.

Наименование товара	Кол-во	Цена	Сумма

Итого _____

Продавец _____ **Подпись** _____

(фамилия, инициалы)

Расчеты наличными

- Организации могут проводить расчеты наличными с работниками, использовать наличные деньги на оплату хозяйственных расходов и др. для этого они должны иметь кассу и вести кассовую книгу.
- Расчеты наличными с юридическими лицами можно проводить в пределах установленного ЦБ РФ лимита – 100000 рублей по одной сделке
- Расчеты наличными с юридическими и физическими лицами, в том числе с применением платежных карт, связанные с продажей товаров, работ, услуг производятся с применением контрольно-кассовой техники, а в некоторых случаях с применением бланков установленной формы (бланки строгой отчетности)
- Лимит остатка кассы устанавливается по заявлению организации обслуживающим банком

Денежные средства организаций

Счета организации
в банках

Расчетные счета

денежные средства организации в рублях в банках на территории РФ

Валютные счета

денежные средства организации в иностранных валютах в банках на территории РФ и за ее пределами

Специальные счета

денежные средства организации в рублях или иностранной валюте в банках на территории РФ (аккредитивы, чековые книжки, депозиты и др.)

Касса организации

Наличные деньги

денежные средства в кассе организации и операционных кассах

Денежные документы

почтовые марки, оплаченные билеты и др.

Переводы в пути

Денежные средства внесенные в кассу банка для зачисления на счет организации, оплаченные по платежной карте и др., но еще не зачисленные на счет

Счета учета денежных средств

Счет 50 «Касса»

Группировка данных о наличии и движении наличных денежных средств и денежных документов в кассе организации; субсчета «Касса организации»; «Операционная касса»; «Денежные документы»

Счет 51 «Расчетные счета»

Группировка данных о наличии и движении денежных средств на расчетных счетах в банках; субсчета по каждому открытому расчетному счету; аналитический учет по выпискам банка

Счет 52 «Валютные счета»

Группировка данных о наличии и движении денежных средств в иностранной валюте по валютным счетам в банках; субсчета по каждому открытому валютному счету; аналитика по выпискам банка

Счет 55 «Специальные счета в банках»

Группировка данных о наличии денежных средств в рублях или иностранной валюте в аккредитивах, чековых книжках пр.; субсчета по каждому открытому счету

Счет 57 «Переводы в пути»

Группировка данных о денежных средствах в рублях или иностранной валюте еще не зачисленных на расчетный или иной счет организации; субсчета по движению средств в рублях и иностранной валюте; аналитический учет по выпискам банка

Учет операций по счетам в банках - Зачисление денежных средств

Дебет 51 «Расчетные счета»	Кредит 50 «Касса»
Дебет 51 «Расчетные счета»	Кредит 57 «Переводы в пути»
Дебет 51 «Расчетные счета»	Кредит 55 «Специальные счета в банках»
Дебет 51 «Расчетные счета»	Кредит 62 «Расчеты с покупателями»
Дебет 51 «Расчетные счета»	Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» Кредит 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»
Дебет 51 «Расчетные счета»	Кредит 58 «Финансовые вложения»
Дебет 51 «Расчетные счета»	Кредит 91 «Прочие доходы и расходы»
Дебет 51 «Расчетные счета»	Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»
	Другие счета

Учет операций по счетам в банках - Списание денежных средств

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками»	Кредит 51 «Расчетные счета»
Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам»	Кредит 51 «Расчетные счета»
Дебет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	Кредит 51 «Расчетные счета»
Дебет 50 «Касса»	Кредит 51 «Расчетные счета»
Дебет 55 «Специальные счета в банках»	Кредит 51 «Расчетные счета»
Дебет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» Дебет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	Кредит 51 «Расчетные счета»
Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	Кредит 51 «Расчетные счета»
Дебет 91 «Прочие доходы и расходы»	Кредит 51 «Расчетные счета»
другие счета	

Учет операций с наличными денежными средствами

– Внесение денег в кассу

Дебет 50 «Касса»	Кредит 51 «Расчетные счета»
Дебет 50 «Касса»	Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами»
Дебет 50 «Касса»	Кредит 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»
Дебет 50 «Касса»	Кредит 75 «Расчеты с учредителями»
Дебет 50 «Касса»	Кредит 62 «Расчеты с покупателями»
Дебет 50 «Касса»	Кредит 90 «Продажи»
Дебет 50 «Касса»	Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» Кредит 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»
Дебет 50 «Касса»	Другие счета

Учет операций с наличными денежными средствами

– Выдача денег из кассы

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	Кредит 50 «Касса»
Дебет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»	Кредит 50 «Касса»
Дебет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»	Кредит 50 «Касса»
Дебет 51 «Расчетные счета»	Кредит 50 «Касса»
Дебет 57 «Переводы в пути»	Кредит 50 «Касса»
Дебет 75 «Расчеты с участниками (учредителями)»	Кредит 50 «Касса»
Дебет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»	Кредит 50 «Касса»
Другие счета	Кредит 50 «Касса»

Учет переводов в пути

Дебет 57 «Переводы в пути»	Кредит 90 «Продажи» субсчет 90.01 «Выручка»
----------------------------	---

Покупатель оплатил покупку по платежной карте

Дебет 51 «Расчетный счет»	Кредит 57 «Переводы в пути»
---------------------------	-----------------------------

Дебет 91.02 «Прочие расходы»	Кредит 57 «Переводы в пути»
------------------------------	-----------------------------

Зачислены денежные средства на расчетный счет с удержанием банком комиссии

Дебет 57 «Переводы в пути»	Кредит 50 «Касса»
----------------------------	-------------------

Наличные деньги из кассы переданы инкассатору

Дебет 51 «Расчетный счет»	Кредит 57 «Переводы в пути»
---------------------------	-----------------------------

Дебет 91.02 «Прочие расходы»	Кредит 51 «Расчетные счета»
------------------------------	-----------------------------

Денежные средства зачислены на расчетный счет, оплата услуг по инкассации списана банком с расчетного счета

Учет расчетов с подотчетными лицами

Дебет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»	Кредит 50 «Касса»
<i>Выдан аванс подотчетному лицу (например, на командировку, на хоз. нужды, для расчета с поставщиком за полученные МЦ)</i>	
Дебет 26 «Общехозяйственные расходы»	Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами»
<i>Утвержден Авансовый отчет, представленный подотчетным лицом, сумма произведенных расходов, например по командировке (по приобретенным хоз.товарам), признана текущими расходами отчетного периода</i>	
Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами»
<i>Утвержден Авансовый отчет, представленный подотчетным лицом, сумма произведенной оплаты поставщику, признана в уменьшение кредиторской задолженности</i>	