

**УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ
СРЕДСТВ И РАСЧЕТНЫХ
ОПЕРАЦИЙ**

ТЕМА: УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ:

- **Сущность и задачи учета денежных средств и расчетных операций**
- **Учет операций по расчетному счету**
- **Учет операций по валютному счету**
- **Учет наличных денег в кассе предприятия**
- **Учет расчетов с бюджетом**
- **Учет расчетов с подотчетными лицами**
- **Учет безналичных расчетов при различных формах платежей**

**Сущность и задачи учета
денежных средств и
расчетных операций**

Орган регулирующий расчеты:

Центральный Банк

Российской Федерации

Основные задачи учета денежных средств:

- учет и контроль наличия и движения денежных средств в кассе и на счетах в учреждениях банков

Основные задачи учета денежных средств:

- своевременное и правильное документирование операций по движению денежных средств и расчетов

Основные задачи учета денежных средств:

- контроль правильности и своевременности перечисления средств, финансовым органам, банкам, работникам и другим, физическим и юридическим лицам

Основные задачи учета денежных средств:

- контроль соблюдения форм расчетов, установленных в договорах

Основные задачи учета денежных средств:

- контроль состояния дебиторской и кредиторской задолженности

Учет операций по расчетному счету

Документы для открытия расчетного счета:

- заявление
- нотариально заверенные копии учредительных документов
- нотариально заверенная копия свидетельства о регистрации предприятия
- карточка с образцами подписей руководителя и главного бухгалтера, оттиском печати организации, заверенная нотариально
- справки о постановке на налоговый учет и регистрации в органах социального страхования и обеспечения

Первичные документы по расчетному счету:

- **Объявление на взнос наличными**
- **Чек**
- **Платежное поручение**
- **Платежное требование**

*Регистр аналитического
учета по расчетному счету:*

Выписка из расчетного счета

Синтетический учет по расчетному счету:

Д 51 К

Сн – остаток денежных
средств на расчетном
счете на начало
отчетного периода

Списание денежных средств
с расчетного счета

Поступление денежных
средств на расчетный
счет

Основные проводки по зачислению денежных средств

**Внесено на расчетный счет наличными из кассы
предприятия**

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 50 «Касса»

Основные проводки по зачислению денежных средств

Зачислена на расчетный счет выручка от продажи
продукции (при признании выручки по оплате)

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 90 «Продажи»

Основные проводки по зачислению денежных средств

Получено на расчетный счет от покупателей в погашение
задолженности за продукцию, работы, услуги (при
признании выручки по отгрузке)

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и
заказчиками»

Основные проводки по зачислению денежных средств

Получены денежные средства в счет оплаты за
реализованное имущество (кроме продукции)

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 91 «Прочие доходы и
расходы»

Основные проводки по зачислению денежных средств

**Зачислен на расчетный счет
краткосрочный кредит банка (заем)**

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 66 «расчеты по
краткосрочным кредитам и займам»

Основные проводки по зачислению денежных средств

**Зачислен на расчетный счет долгосрочный
кредит банка (заем)**

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 67 «расчеты по
краткосрочным кредитам и займам»

Основные проводки по зачислению денежных средств

Получены штрафы, пени, неустойки

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 91 «Прочие доходы и
расходы»

Основные проводки по зачислению денежных средств

Получено от дебиторов

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 76 «Расчеты с разными
дебиторами и кредиторами»

Основные проводки по зачислению денежных средств

Ошибочно зачисленные суммы

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и
кредиторами»

субсчет 2 «Расчеты по претензиям»

Списание денежных средств с расчетного счета

**Выдано по чеку наличными в кассу
предприятия**

Дебет счета 50 «Касса»

Кредит счета 51 «Расчетный счет»

Списание денежных средств с расчетного счета

**Перечислено с расчетного счета в
погашение задолженности поставщикам**

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками
и подрядчиками»

Кредит счета 51 «Расчетный счет»

Списание денежных средств с расчетного счета

**Перечислено с расчетного счета
финансовым органам в погашение
задолженности по налогам и сборам**

Дебет счета 68 «Расчеты по налогам и
сборам»

Кредит счета 51 «Расчетный счет»

Списание денежных средств с расчетного счета

**Перечислено с расчетного счета органам
социального страхования и обеспечения**

Дебет счета 69 «Расчеты по социальному
страхованию и обеспечению»

Кредит счета 51 «Расчетный счет»

Списание денежных средств с расчетного счета

**Перечислено с расчетного счета в
погашение кредиторской задолженности**

Дебет счета 76 «Расчеты с разными
дебиторами и кредиторами»

Кредит счета 51 «Расчетный счет»

Списание денежных средств с расчетного счета

Перечислены штрафы, пени, неустойки

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»

Кредит счета 51 «Расчетный счет»

Списание денежных средств с расчетного счета

Ошибочно списанные с расчетного счета суммы

Дебет счета 76 «Расчеты с разным дебиторами и
кредиторами»

субсчет 2 «Расчеты по претензиям»

Кредит счета 51 «Расчетный счет»

Учет операций по валютному счету

Синтетический учет по валютному счету:

Д 52 К

Сн – остаток денежных
средств на валютном
счете на начало
отчетного периода

Поступление денежных
средств на валютный
счет

Списание денежных средств
с валютного счета

Специфика операций по валютным счетам

Покупка иностранной валюты

▣ *Продажа иностранной валюты*

▣ *Курсовые разницы*

Покупка иностранной валюты

Сняты денежные средства с расчетного счета для приобретения валюты 650000 руб.

Дебет счета 57 «Переводы в пути»

Кредит счета 51 «Расчетные счета»

Покупка иностранной валюты

Зачислена на валютный счет организации приобретенная сумма 20000 долл. США, что в пересчете на российские рубли составляет

$$20000 * 30,4 = 608000 \text{ руб.}$$

Дебет счета 52 «Валютные счета»

Кредит счета 57 «Переводы в пути»

Покупка иностранной валюты

*Списывается результат по операции покупки иностранной валюты $20000 * (30,6 - 30,4) = 4000$ руб.*

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»
Кредит счета 57 «Переводы в пути»

Курсовые разницы

При росте иностранных валют по отношению к рублю составляется проводка

	Дебет	счета 52	«Валютные	счета»
Кредит	счета 91	«Прочие доходы и	расходы»	

Курсовые разницы

*В случаях падения курса иностранных валют
по отношению к рублю*

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»
Кредит счета 52 «Валютные счета»

Учет наличных денег в кассе предприятия

Регламентация операции с
наличными денежными средствами

Центральный Банк

Российской Федерации

Предельный размер расчета
наличными между юридическими
лицами:

100 000 рублей

Лимит Кассы

- Предельная сумма, которая может храниться в кассе
- Закрепляется распорядительным документом

Первичные документы по кассе:

- ▣ *приходный кассовый ордер*
- ▣ **расходный кассовый ордер**

Регистр аналитического учета по кассе

**КАССОВАЯ
КНИГА**

Синтетический учет наличных денег в кассе:

Д 50 К

Сн – остаток денежных средств в кассе начало отчетного периода

Списание денежных средств из кассы

Поступление денежных средств в кассу

Основные проводки по зачисление наличных денежных средств в кассу

**Получено в кассу по чеку с расчетного
счета**

Дебет счета 50 «Касса»

Кредит счета 51 «Расчетные счета»

Основные проводки по зачисление наличных денежных средств в кассу

Получено наличными от покупателей в счет оплаты за продукцию (товары, работы, услуги)

при определении выручки по оплате

Дебет счета 50 «Касса»

Кредит счета 90 «Продажи»

Основные проводки по зачисление наличных денежных средств в кассу

Получено наличными от покупателей в счет оплаты за продукцию (товары, работы, услуги)
при определении выручки по отгрузке

Дебет счета 50 «Касса»

Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Основные проводки по зачислению наличных денежных средств в кассу

Получено наличными в счет оплаты за прочие активы

Дебет счета 50 «Касса»
счета 91 «Прочие доходы и
расходы»

Кредит

Основные проводки по зачисление наличных денежных средств в кассу

Внесен в кассу остаток подотчетной суммы

Дебет счета 50 «Касса»	Кредит
счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами»	

Основные проводки по зачисление наличных денежных средств в кассу

Получено в кассу в возмещение задолженности по недостаче

Дебет счета 50 «Касса»

Кредит счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим
операциям»

субсчет 2 «Расчеты по возмещению материального
ущерба»

Основные проводки по зачислению наличных денежных средств в кассу

Получено в кассу наличными от дебиторов

Дебет счета 50 «Касса»
счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит

Основные проводки по выдаче наличных денежных средств из кассы предприятия

**По объявлению на взнос наличными
внесено на расчетный счет организации**

Дебет счета 51 «Расчетный счет»

Кредит счета 50 «Касса»

Основные проводки по выдаче наличных денежных средств из кассы предприятия

**Выдано из кассы в подотчет нахозяйственные
нужды или командировочные расходы**

**Дебет счета 71 «Расчеты с подотчетными
лицами » Кредит счета 50 «Касса»**

Основные проводки по выдаче наличных денежных средств из кассы предприятия

**Выдана из кассы заработная плата
работникам предприятия**

Дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по
оплате труда» Кредит счета 50
«Касса»

Основные проводки по выдаче наличных денежных средств из кассы предприятия

**Выдано наличными в погашение
кредиторской задолженности**

Дебет счета 76 «Расчеты с разными
дебиторами и кредиторами» Кредит счета 50
«Касса»

Основные проводки по выдаче наличных денежных средств из кассы предприятия

**Выданы из кассы единовременные
пособия за счет средств социального
страхования**

Дебет счета 69 «Расчеты по социальному
страхованию и обеспечению» Кредит
счета 50 «Касса»

Инвентаризация кассы

Не реже одного раза в месяц

Инвентаризация кассы

**Излишки, выявленные в кассе,
зачисляются в доход предприятия**

Дебет счета 50 «Касса»

Кредит счета 91 «Прочие доходы и
расходы»

Инвентаризация кассы

Выявленная недостача отражается
проводкой

Дебет счета 94 «Недостачи и потери от
порчи ценностей» Кредит счета 50
«Касса»

Инвентаризация кассы

При возможности, недостача относится на материально-ответственное лицо – кассира

Дебет счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»

 субсчет 2 «Расчеты по возмещению материального ущерба»

Кредит счета 94

«Недостачи и потери от порчи ценностей»

Инвентаризация кассы

Если недостачу невозможно отнести на
виновное лицо

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»
Кредит счета 94 «Недостачи и потери от
порчи ценностей»

Учет расчетов с бюджетом

Налоговые платежи:

- федеральные налоги и сборы
- региональные налоги и сборы
- местные налоги и сборы

Синтетический учет расчетов с бюджетом:

Д 68 К

Сальдо: излишне перечисленные в бюджет налоговые платежи (дебиторская задолженность бюджета)

Сальдо: задолженность перед бюджетом по различным видам налоговых платежей

Оборот:

- перечисление налогов и сборов в бюджет.
- Зачетная часть НДС

Оборот:

- Начисление налогов и сборов;
- Возврат из бюджета сумм, ранее излишне перечисленных

Структура цены:

$$Ц = С + П + НДС$$

- Ц – цена
- С – себестоимость
- П – прибыль
- НДС – Налог на добавленную стоимость

Расчет НДС

$$\text{НДС} = \frac{B * 18}{118}$$

В - выручка

Условия списания НДС

- в счетах поставщиков НДС был выделен отдельной позицией
- приобретаемые ценности были оприходованы на склад предприятия
- приобретаемые ценности должны быть производственного назначения

Бухгалтерские проводки:

Отражается в учете выручка от продажи

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями
и заказчиками»

Кредит 90 «Продажи»

Бухгалтерские проводки:

**Начислен НДС с суммы полученной
выручки**

Дебет счета 90 «Продажи» Кредит счета
68 «Расчеты по налогам и
сборам»

Бухгалтерские проводки:

Акцептован счет поставщиков за материалы (материалы поступили)

Дебет счета 10 «Материалы»

Дебет счета 19 «НДС по приобретенным ценностям»

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Бухгалтерские проводки:

Оплачен счет поставщиков за материалы

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и
подрядчиками» Кредит счета 51
«Расчетный счет»

Бухгалтерские проводки:

**Списывается в зачет НДС по
приобретенным ценностям**

Дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Кредит счета 19 «НДС по приобретенным
ценностям»

Бухгалтерские проводки:

Перечислен в бюджет НДС

Дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Кредит счета 51 «Расчетный счет»

Учет расчетов с

подотчетными лицами

Выдача денежных средств в подотчет :

□ **хозяйственные нужды**

□ **командировочные расходы**

Оплата командировочных расходов:

- ▣ **Проезд**
- ▣ **Проживание**
- ▣ **Суточные**

Синтетический учет расчетов с подотчетными лицами :

Д 71 К

Выдача подотчетными лицами
денежных средств

Бухгалтерские проводки:

Выдано из кассы подотчет

Дебет счета 71 «Расчеты с подотчетными
лицами»

Кредит счета 50 «Касса»

Бухгалтерские проводки:

Утвержден авансовый отчет о командировочных расходах

а) в пределах установленных норм

Дебет счета 26 «Общехозяйственные расходы»

Кредит счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Бухгалтерские проводки:

Утвержден авансовый отчет о командировочных расходах

б) НДС с сумм в пределах норм

Дебет счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»

Кредит счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Бухгалтерские проводки:

Утвержден авансовый отчет о командировочных расходах

в) сверх норм (включая НДС)

Дебет счета 26 «Общехозяйственные расходы»/сверх норм

Кредит счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Бухгалтерские проводки:

**Утвержден авансовый отчет за
приобретение материалов**

Дебет счета 10 «Материалы»

Кредит счета 71 «Расчеты с подотчетными
лицами»

Бухгалтерские проводки:

Сдан в кассу остаток подотчетной суммы

Дебет счета 50 «Касса»

Кредит счета 71 «Расчеты с подотчетными
лицами»

Бухгалтерские проводки:

**Выдано из кассы в возмещение
перерасхода по авансовому отчету**

Дебет счета 71 «Расчеты с подотчетными
лицами» Кредит счета 50
«Касса»

Бухгалтерские проводки:

**Удержано из заработной платы в
возмещение задолженности по
подотчетной сумме**

Дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по
оплате труда»

Кредит счета 71 «Расчеты с подотчетными
лицами»

**Учет безналичных
расчетов при различных
формах платежей**

Реквизиты расчетных документов:

- наименование документа
- номер, дата выписки (месяц прописью)
- наименование банка, номер счета плательщика
- наименование банка, номер счета получателя
- назначение платежа
- сумма платежа цифрами и прописью
- подписи руководителя, главного бухгалтера, печать организации

Формы безналичных расчетов:

- Расчеты платежными поручениями
- Расчеты чеками
- Расчеты аккредитивами
- Расчеты по инкассо

Расчеты платежными поручениями

Расчеты платежными поручениями

Дебет счетов учета расчетов

Кредит счета 51 «Расчетные счета»

Расчеты чеками

Расчеты чеками

Открытие чековой книжки за счет собственных средств

Дебет счета 55 «Специальные счета в банках»
 субсчет 2 «Чековые книжки»

Кредит счета 51 «Расчетные счета»

Расчеты чеками

Открытие чековой книжки за счет банковского кредита

Дебет счета 55 «Специальные счета в банках»
субсчет 2 «Чековые книжки»

Кредит счета 66 «Расчеты по краткосрочным
кредитам и займам»

Расчеты чеками

Оплачено за материалы поставщику чеком

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и
подрядчиками»

Кредит счета 55 «Специальные счета в банках»
субсчет 2 «Чековые книжки»

Расчеты чеками

Возврат неиспользованных сумм чековых книжек

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 55 «Специальные счета в банках»
субсчет 2 «Чековые книжки»

Расчеты аккредитивами

Расчеты аккредитивами

Открытие аккредитива за счет собственных средств

Дебет счета 55-1 «Аккредитивы»

Кредит счета 51 «Расчетные счета»

Расчеты аккредитивами

Открытие аккредитива за счет банковского кредита

Дебет счета 55-1 «Аккредитивы»

Кредит счета 66 «Расчеты по краткосрочным
кредитам и займам»

Расчеты аккредитивами

При снятии денежных средств с аккредитива в счет оплаты за продукцию

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит счета 55-1 «Аккредитивы»

Расчеты аккредитивами

Отзыв аккредитива

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 55-1 «Аккредитивы»

Расчеты по инкассо

Первичные документы по расчетам по инкассо:

- Платежные требования
- Инкассовые поручения

Расчеты по инкассо

При оплате по платежному требованию

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и
подрядчиками» Кредит счета 51
«Расчетные счета»

Расчеты по инкассо

При оплате по платежному требованию

По инкассовым поручениям, как правило, снимают с расчетного счета штрафы, пени налоговые органы и т.п.

Дебет счета 99 «Прибыли и убытки»

Кредит счета 51 «Расчетные счета»