

# Бухгалтерский учет

## КУРС ЛЕКЦИИ

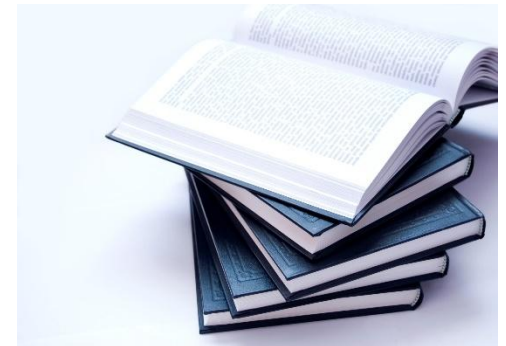
**Составитель:** магистр  
экономических наук, ст.  
преподаватель Г.Коньсбаева



# Учет денежных средств и ИНВЕСТИЦИЙ

### Вопросы:

1. Понятие денежных средств и их эквивалентов.
2. Учет наличности, находящейся в кассе и учет инвестиции
3. Учет денег на текущих банковских счетах



# 1. Понятие денежных средств и их эквивалентов.

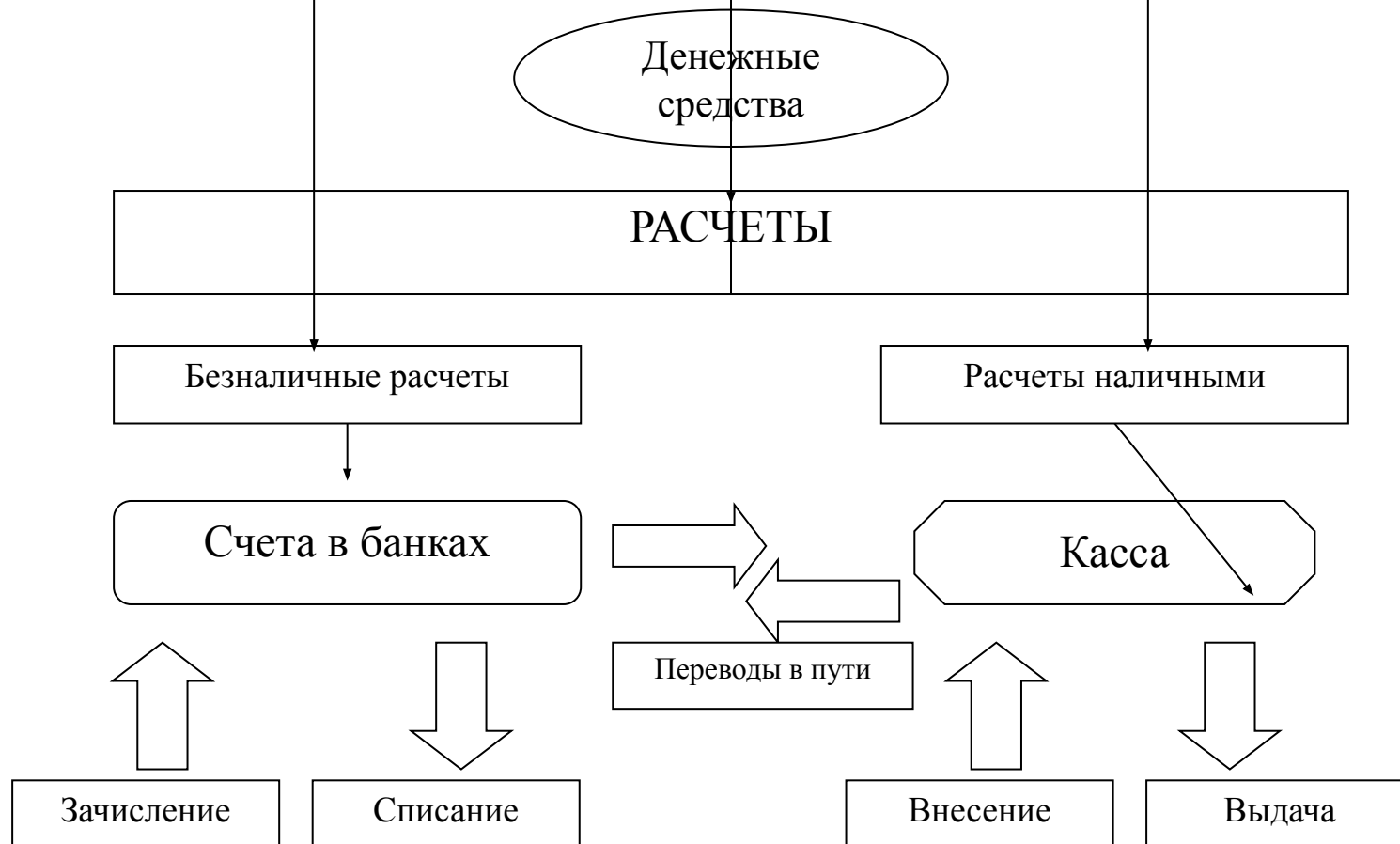
**Денежные средства** являются средством обмена и основой для оценки и учета всех остальных статей.



**Денежные средства** организации включают: наличные денежные средства в кассе, денежные средства на текущих банковских счетах, денежные средства в пути, денежные средства на карт-счетах, прочие денежные средства.

**Эквиваленты денежных средств** – краткосрочные, высоколиквидные вложения, быстро обращающиеся в известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительную

# Классификация денежных расчетов



# Денежные средства организации

Счета организации  
в банках

Банковский текущий счет

денежные средства организации в тенге в банках на РК

Валютные счета

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

Специальные счета

денежные средства организации в тенге или иностранной валюте в банках на территории РК (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

# Денежные средства организации

## Счет 1010

«денежные средства в кассе,»

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

## Счет 1030

«Денежные средства на текущих банковских счетах»

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 1040

«Денежные средства на карт-счетах»

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 1050 «Денежные средства на сберегательных счетах»

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

счет 1060 «Прочие денежные средства»

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

2. Учет наличности, находящейся в кассе и учет инвестиции

Ведение кассовых операций возложено на кассира, который несет полную материальную ответственность за сохранность принятых ценностей



Касса - место для проведения кассовых операций, которое определяет руководитель юридического лица.

Денежные средства хранятся в кассе в пределах лимита



Наличные деньги сверх установленного лимита следует хранить на банковских счетах в банках.

Накопление денег сверх лимита допускается не только в дни выплаты зарплаты, но и в выходные (праздничные) дни, если в этот день организация осуществляет кассовые операции

# Документальное оформление кассовых операций

## • **Первичные документы:**

- Приходный кассовый ордер (ПКО1)
- Расходный кассовый ордер (РКО2)
- Объявление на взнос наличными

## **Регистр аналитического учета:**

- Кассовая книга (КО4)

## **Регистр синтетического учета:**

- Журнал – ордер №1

# Синтетический учет кассовых операций

Счет 1010 « Учет денежных средств»-счет активный, основной и денежный

Корреспонденция счетов типовых операций по счету 1010 "Денежные средства в кассе"

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	<b>Поступление денежных средств в кассу:</b>		
	с текущих сберегательных и прочих счетов в банках	1010	1030, 1050, 1060
2	<b>В счет погашения займов, предоставленных другим организациям:</b>		
	- краткосрочных	1010	1110
	- долгосрочных	1010	2010
3	<b>В счет погашения дебиторской задолженности покупателей и заказчиков:</b>		
	- краткосрочный	1010	1210
	- долгосрочный	1010	2110
4	<b>В счет погашения краткосрочной дебиторской задолженности:</b>		
	- дочерних организаций	1010	1220

# Учет инвестиции

**Подраздел 1100 "Краткосрочные финансовые инвестиции"** предназначен для учета краткосрочных финансовых инвестиций. Данный подраздел включает следующие группы счетов:

1110 "Краткосрочные предоставленные займы", где учитываются займы, предоставленные организацией сроком до одного года;

1120 "Краткосрочные финансовые активы, предназначенные для торговли", где учитываются краткосрочные финансовые активы, приобретенные с целью получения прибыли от краткосрочных колебаний цен.

1130 "Краткосрочные инвестиции, удерживаемые до погашения", где учитываются краткосрочные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которыми организация твердо намерена и способна владеть до наступления срока погашения, за исключением займов и дебиторской задолженности, предоставленных организацией.

1140 "Краткосрочные финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи", где учитываются краткосрочные финансовые инвестиции, которые не попали в следующие категории:

- займы, предоставленные организацией;
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, предназначенные для торгов)

1150 "Прочие краткосрочные финансовые инвестиции", где учитываются прочие краткосрочные финансовые инвестиции, не указанные в предыдущих группах.

**Корреспонденция счетов типовых операций по счетам подраздела 1100  
"Краткосрочные финансовые инвестиции"**

N п/ п	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Денежные средства, предоставленные в качестве краткосрочных займов	1110	1010,1030, 1050
2	Приобретение краткосрочных финансовых инвестиций, предназначенных для торговли, удерживаемых до погашения, имеющих в наличии для продажи, прочих краткосрочных инвестиций по фактическим затратам (справедливой стоимости) с учетом затрат по совершению сделки	1120-1150	1010, 1030, 3310 – 3340, 3390,3540
3	Оплата акций, внесение вкладов (имущественных взносов) в виде краткосрочных финансовых инвестиций, предназначенных для торговли, удерживаемых до погашения, имеющих в наличии для продажи, прочих краткосрочных инвестиций по справедливой стоимости	1120,1130, 1140, 1150	5110
4	Товары или услуги, переданные в качестве краткосрочных предоставленных займов:		
	- на стоимость без НДС	1110	6010
	- на сумму НДС	1110	3130
5	Увеличение стоимости краткосрочных финансовых инвестиций, предназначенных для торговли в результате переоценки	1120	6150
6	Увеличение стоимости краткосрочных финансовых инвестиций, имеющих в наличии для продажи в результате переоценки (1-й метод)	1140	6150
7	Увеличение стоимости краткосрочных финансовых инвестиций, имеющих в наличии для продажи в результате переоценки (2-й метод)	1140	5440
8	Увеличение стоимости прочих краткосрочных финансовых инвестиций	1150	6150
9	Обесценение краткосрочных финансовых инвестиций, удерживаемых до погашения	7420	1130
10	Снижение стоимости краткосрочных финансовых инвестиций, предназначенных для торговли в результате переоценки	7330	1120

## 3. Учет денег на текущих банковских счетах

Предприятия могут открывать в банках расчетные и текущие счета. Расчетный счет является основным счетом предприятия, через который проводятся все денежные операции без ограничения их перечня.

Текущие счета открываются для обособленных операций. К текущим счетам относятся: валютные счета, ссудные счета, счета по операциям со средствами целевого назначения и т.п.

Денежные средства со счета списываются по распоряжению его владельца или без распоряжения владельца счета в случаях, предусмотренных законодательством. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований средства списываются по мере их поступления в очередности, установленной законодательством.

Через расчетный счет могут проводиться два вида операций:

- списание денег;
- зачисление денег.

# РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ ОРГАНИЗАЦИИ

## Открытие расчетного счета

### Перечень документов, представляемых в кредитную организацию

Свидетельство о регистрации организации

Копии устава и учредительного договора

Свидетельства о постановке на учет в налоговой инспекции (пенсионном фонде)

Заявление на открытие расчетного счета

Протокол собрания учредителей об избрании руководителя

Приказ о назначении главного бухгалтера

Карточка с образцами подписей (руководителя, его зама, глав.буха)

Договор на банковское обслуживание

Расчетный счет организации представляет собой копию лицевого счета, открываемого банком для конкретного юридического лица

Обслуживание в банке



Договор банковского счета

### Затраты организации на расчетно-кассовое обслуживание отражается

Дебет счета 7410 «Прочие расходы»

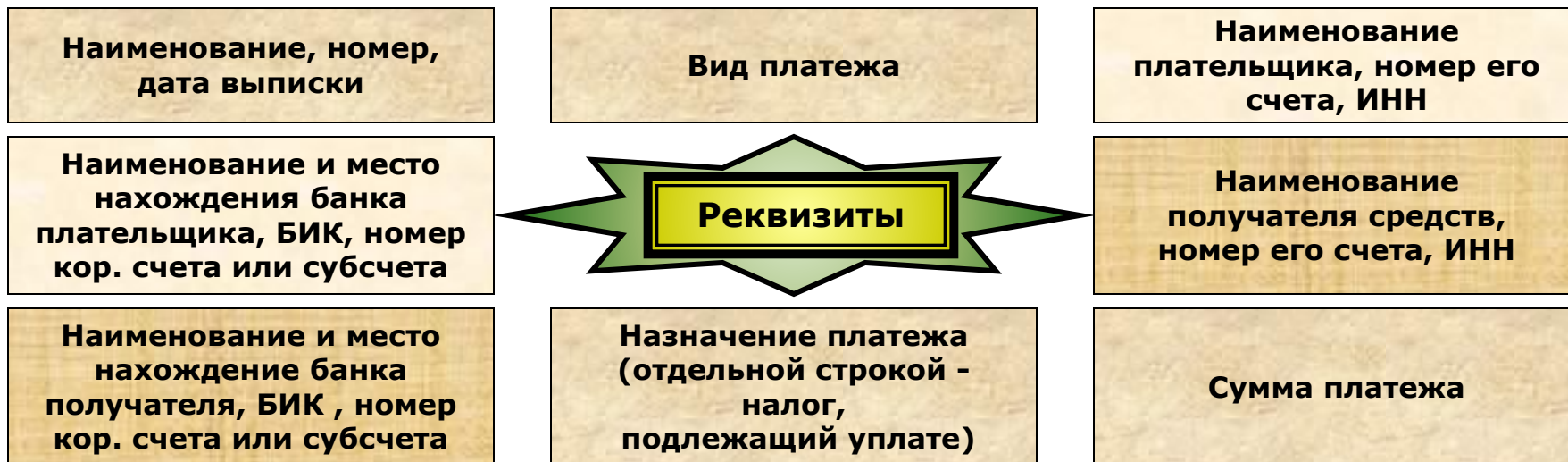
Кредит счета 1280 «Расчет с прочими дебиторами»

Дебет счета 3510 «Расчет с кредиторами»

Кредит счета 1030 «Расчетные счета»



# РАСЧЕТНЫЕ ДОКУМЕНТЫ



**Платежное поручение** - документ, оформляющий поручение организации своему банку перевести сумму, указанную в документе на счет получателя  
либо перевести депонирование указанной суммы для последующего перечисления средств на счет получателя

**Платежное требование** - расчетный документ, содержащий требования кредитора (получателя средств) к должнику (плательщику) произвести уплату денежной суммы через банк в соответствии с основным документом

Расчеты осуществляются



Предварительный акцепт

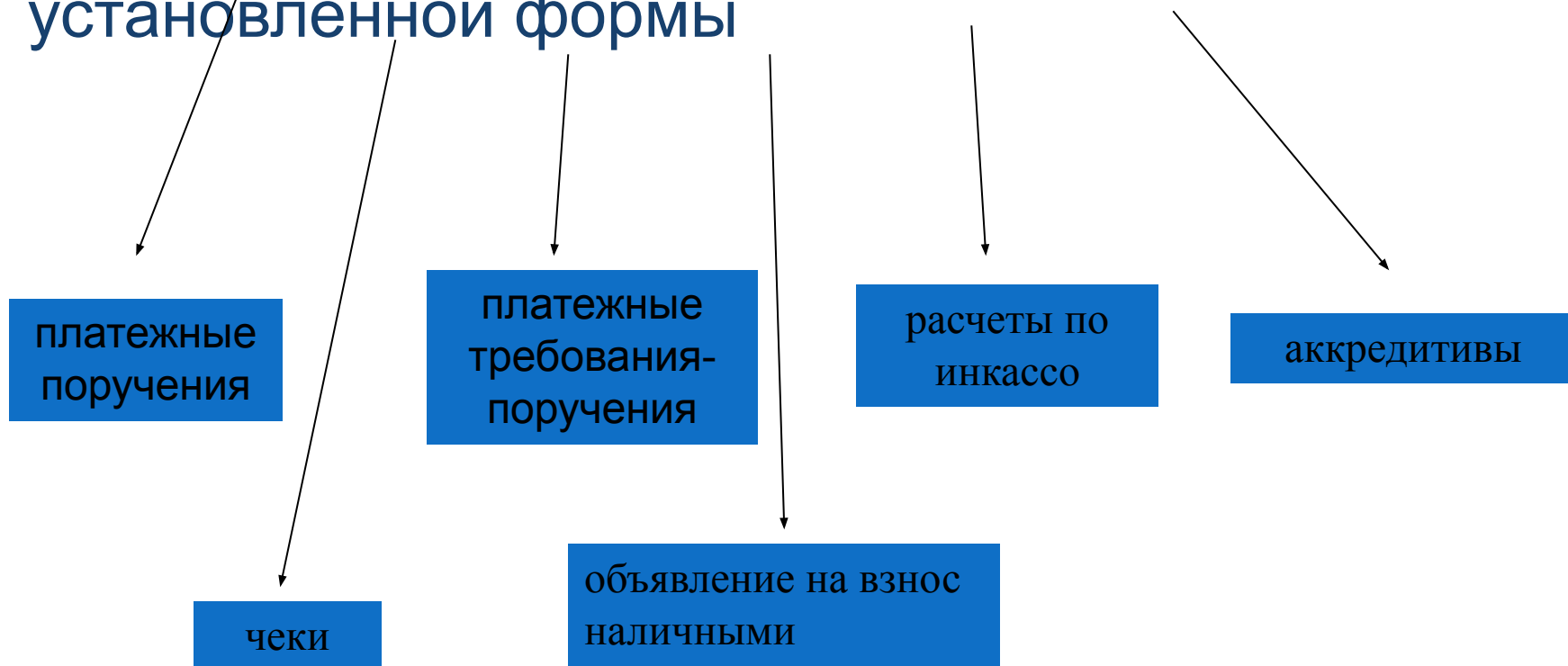
**Инкассо** - банковская операция по получению платежа от плательщика, которая совершается банком по поручению клиента на основании расчетных документов

Расчеты осуществляются



Без акцепта плательщика

Прием и выдача наличных денег или безналичные перечисления оформляются денежно-расчетными документами установленной формы



# 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*

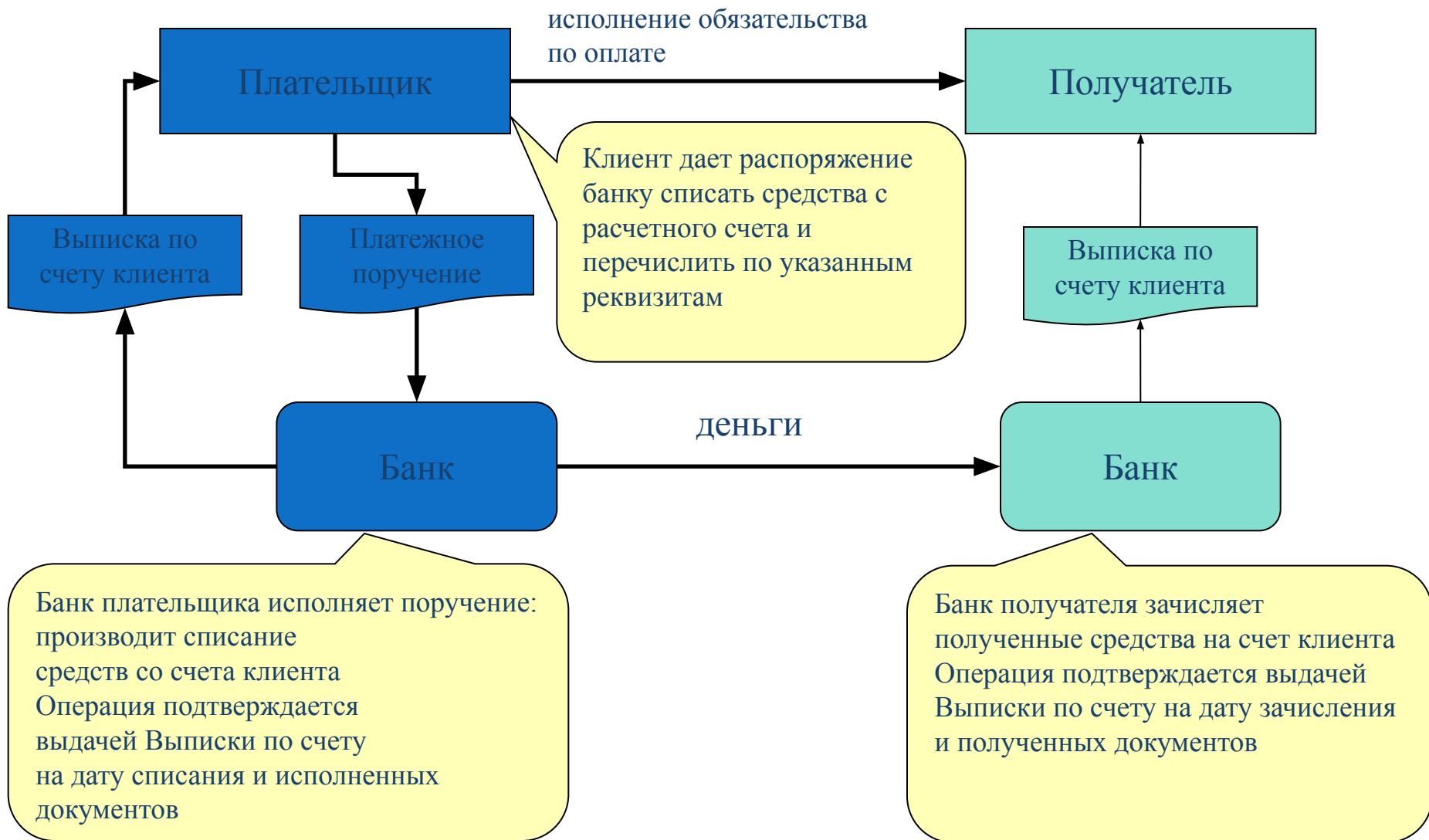
- требование поставщиков уплатить средства за полученные ТМЦ, работы, услуги (в соответствии с договором списание средств со счета с предварительным акцептом или без акцепта)

## 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 платежными поручениями – наиболее распространенная форма безналичных расчетов



## Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться:

Без  
предварительного  
акцепта  
плательщика

- в случаях:
  - 1) установленных законодательством;
  - 2) предусмотренных сторонами по основному договору при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения

С  
предварительным  
акцептом  
плательщика

При оформлении платежного требования кредитор (получатель средств) по основному договору в поле "Срок для акцепта" указывает количество дней, установленных договором для акцепта платежного требования. При отсутствии такого указания сроком для акцепта считается **пять рабочих дней**.

**АКЦЕПТ- согласие обязанного лица оплатить платежное требование**

# Схема расчетов платежными требованиями



## Расчеты по аккредитиву

### Документ – АККРЕДИТИВ

*Условное денежное обязательство банка-эмитента произвести платежи в пользу получателя производятся по предъявлении 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

Синтетический учет операций по расчетному счету бухгалтерия предприятия ведет на активном счете 1030 «Расчетный счет».

Для учета операций, отражаемых на счете 1030 «Расчетный счет», в бухгалтерии ведут специальные регистры: журнал ордера № 2 и ведомость № 2.

Все записи в этих регистрах ведутся на основании выписок банка из расчетного счета и приложенных к ним документов, полученных от других предприятий, на основании которых списаны или зачислены средства, а также документы, выписанные предприятием.



Д

# Счет 1030

К

Сальдо – показывает остаток денежных средств на расчетном счете

Оборот – показывает поступление денег на расчетный счет

Оборот – показывает выдачу или перечисление денег с расчетного счета

# Учет операций по счетам в банках - Зачисление денежных средств

Дебет 1030 «Расчетные счета»	Кредит 1010 «Касса»
Дебет 1030 «Расчетные счета»	Кредит 1020 «Переводы в пути»
Дебет 1030 «Расчетные счета»	Кредит 1050 «Специальные счета в банках»
Дебет 1030 «Расчетные счета»	Кредит 1210 «Расчеты с покупателями»
Дебет 1030 «Расчетные счета»	Кредит 3080 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» Кредит 4080 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»
Дебет 1030 «Расчетные счета»	Кредит 5710 «Финансовые вложения»

# Учет операций по счетам в банках - Списание денежных средств

Дебет 3310 «Расчеты с поставщиками»	Кредит 1030 «Расчетные счета»
Дебет 3010 «Расчеты по налогам и сборам»	Кредит 1030 «Расчетные счета»
Дебет 3150 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	Кредит 1030 «Расчетные счета»
Дебет 1010 «Касса»	Кредит 1030 «Расчетные счета»
Дебет 1050 «Специальные счета в банках»	Кредит 1030 «Расчетные счета»
Дебет 3080 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» Дебет 4080 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	Кредит 1030 «Расчетные счета»
Дебет 3350 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	Кредит 1030 «Расчетные счета»

- Основанием для отражения операций по счету 1030 являются выписки банка.
- **Выписка** - это копия лицевого счета предприятия, открытого банком. Храня денежные средства предприятия банк считает себя его должником, т.е. на эту сумму имеет кредиторскую задолженность. Поэтому остатки средств и поступления на расчетный счет банк записывает по кредиту расчетного счета, а списания и выдачу наличными – по дебету.
- Обработывая выписки необходимо учитывать эту особенность и записывать зачисленные суммы и остаток по дебету расчетного счета, а списание – по кредиту.
- Предприятие ежедневно получает от банка выписку с приложенными копиями документов, на основании которых зачислены или списаны средства.

## Выписка банка(обязательные реквизиты)

- Наименование клиента.
- Наименование банка.
- Номер счета.
- Дата, за которую предоставляется выписка.
- Состояние счета на начало этого дня.
- Поступление средств на счет с указанием суммы и документа, на основании которого производится поступление.
- Выбытие средств со счета с указанием суммы и документа, на основании которого производится выбытие.
- Состояние счета на конец дня.
- Подпись операциониста банка

## Литература

1. Финансовый учет [Текст]: Учебное пособие / С.К. Байдыбекова, Г.Б. Конысбаева, А.Р. Кереева.- Талдыкорган: ЖГУ им.И.Жансугурова, 2019.- 232 с.
2. Практикум по курсу бухгалтерского учета [Текст]: Практикум / С.К. Байдыбекова, Г.Б. Конысбаева, А.Р. Кереева.- Талдыкорган: ЖГУ им.И. Жансугурова, 2018.- 175 с.
3. Бухгалтерский учет [Текст]: Учебное пособие / Д.М. Нурхалиева, Б.А. Алибекова.- Алматы: ТехноЭрудит, 2019.- 324
4. Бухгалтерский учет [Электронный ресурс]: Учебное пособие / А.Е. Шахарова.- Алматы: ТехноЭрудит, 2019
5. Финансовый учет - 1. Т.1 [Текст]: Учебник / Ж.С. Толпаков.- Караганда: Карагандинская Полиграфия, 2013.- 508с. 13экз