

Тема №16 «Учет денежных средств»

Вопросы для рассмотрения:

1. Основные нормативные документы, регламентирующие порядок учета, хранения и использования денежных средств
2. Экономическое содержание объекта учета денежных средств
3. Учет кассовых операций
4. Ответственность юридических и физических лиц за несоблюдение условий работы с наличностью и порядка ведения кассовых операций
5. Учет операций по расчетному и другим счетам в банке.
6. Учет прочих денежных средств.
7. Пути совершенствования учета денежных средств.

Список литературы для подготовки к семинарскому занятию:

Основная литература:

- Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ (ред. от 02.07.2013 №185-ФЗ) «О бухгалтерском учете» // «Собрание законодательства РФ», 12.12.2011, № 50, ст. 7344.
- Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ (ред. от 05.05.2014) "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт" (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.05.2014)
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ от 29 июля 1998 г № 34н (ред. приказа МФ РФ от 24.03.2000)
- Указание Банка России от 11.03.2014 N 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства».
- Указания Банка России от 07.10.2013 № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов»

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы – денежные средства это наиболее ликвидные активы обеспечивающие покрытие наиболее срочных обязательств организации, что и определяет важность их учета

Место темы в курсе– Бухгалтерский учет денежных средств одна из базовых тем в курсе бухгалтерского (финансового) учета

Взаимосвязь с другими дисциплинами– бухгалтерский учет является базовой наукой для большинства прикладных дисциплин

**Вопрос 1. Основные нормативные
документы, регламентирующие порядок
учета, хранения и использования
денежных средств**

"О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства"

- **Определяет порядок ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России (далее - наличные деньги) на территории Российской Федерации юридическими лицами (за исключением Центрального банка Российской Федерации, кредитных организаций (далее - банк), а также упрощенный порядок ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства**

Основные положения Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У

- 1. Юридическое лицо самостоятельно определяет лимит остатка наличных денег в кассе
- 2. Накопление юридическим лицом наличных денег в кассе сверх установленного лимита остатка наличных денег допускается в дни выплат заработной платы, стипендий, выплат, включенных в соответствии с методологией, принятой для заполнения форм федерального государственного статистического наблюдения, в фонд заработной платы и выплаты социального характера
- 3. В других случаях накопление юридическим лицом наличных денег в кассе сверх установленного лимита остатка наличных денег не допускается.
- 4. Кассовые операции ведутся в кассе кассовым или иным работником, определенным руководителем юридического лица, индивидуальным предпринимателем или иным уполномоченным лицом
- 5. Кассовые операции оформляются приходными кассовыми ордерами 0310001, расходными кассовыми ордерами 0310002

Основные положения Указание Банка России от 11.03.2014
№ 3210-У

- 6. Кассовые документы подписываются главным бухгалтером или бухгалтером (при их отсутствии - руководителем), а также кассиром.
- 7. Поступающие в кассу наличные деньги, учитывают в кассовой книге
- 8. В конце рабочего дня кассир сверяет фактическую сумму наличных денег в кассе с данными кассовых документов, суммой остатка наличных денег, отраженного в кассовой книге 0310004, и заверяет записи в кассовой книге 0310004 подписью.
- 9. Подотчетное лицо обязано в срок, не превышающий трех рабочих дней после дня истечения срока, на который выданы наличные деньги под отчет, или со дня выхода на работу, предъявить главному бухгалтеру или бухгалтеру (при их отсутствии - руководителю) авансовый отчет с прилагаемыми подтверждающими документами
- 10. Мероприятия по обеспечению сохранности наличных денег при ведении кассовых операций, хранении, транспортировке, порядок и сроки проведения проверок фактического наличия наличных денег определяются руководителем.

ФЗ от 22.05.2003 № 54-ФЗ организации и индивидуальные предприниматели могут производить наличные денежные расчеты и (или) расчеты с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники при осуществлении следующих видов деятельности:

- **продажи газет и журналов, а также сопутствующих товаров в газетно-журнальных киосках при условии, если доля продажи газет и журналов в их товарообороте составляет не менее 50 процентов и ассортимент сопутствующих товаров утвержден органом исполнительной власти субъекта Российской Федерации;**
- **продажи ценных бумаг;**
- **продажи лотерейных билетов;**
- **продажи проездных билетов и талонов для проезда в городском общественном транспорте;**
- **обеспечения питанием обучающихся и работников образовательных организаций, реализующих основные общеобразовательные программы, во время учебных занятий;**

Организации и индивидуальные предприниматели могут производить наличные денежные расчеты и (или) расчеты с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники при осуществлении следующих видов деятельности:

- **торговли на рынках, ярмарках, в выставочных комплексах, а также на других территориях, отведенных для осуществления торговли, за исключением находящихся в этих местах торговли магазинов, павильонов, киосков, палаток, автолавок, автомагазинов, автофургонов, помещений контейнерного типа и других аналогично обустроенных и обеспечивающих показ и сохранность товара торговых мест (помещений и автотранспортных средств, в том числе прицепов и полуприцепов), открытых прилавков внутри крытых рыночных помещений при торговле непродовольственными товарами;**
- **реализация предметов религиозного культа;**
- **продажи по номинальной стоимости государственных знаков почтовой оплаты (почтовых марок и иных знаков, наносимых на почтовые отправления), подтверждающих оплату услуг почтовой связи.**

Организации и индивидуальные предприниматели могут производить наличные денежные расчеты и (или) расчеты с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники при осуществлении следующих видов деятельности:

- разносной мелкорозничной торговли продовольственными и непродовольственными товарами (за исключением технически сложных товаров и продовольственных товаров, требующих определенных условий хранения и продажи) с ручных тележек, корзин, лотков (в том числе защищенных от атмосферных осадков каркасами, обтянутыми полиэтиленовой пленкой, парусиной, брезентом);
- продажи в пассажирских вагонах поездов чайной продукции в ассортименте, утвержденном федеральным органом исполнительной власти в области железнодорожного транспорта;
- торговли в киосках мороженым и безалкогольными напитками в розлив;
- торговли из цистерн пивом, квасом, молоком, растительным маслом, живой рыбой, керосином, вразвал овощами и бахчевыми культурами;
- приема от населения стеклопосуды и утильсырья, за исключением металлолома;

Указания Банка России от 07.10.2013 N 3073-У "Об осуществлении наличных расчетов")

- Расчеты наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами, а также между юридическим лицом и индивидуальным предпринимателем, между индивидуальными предпринимателями, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, по одному договору не должны превышать 100 тыс. руб. либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 тыс. руб. по официальному курсу Банка России на дату проведения наличных расчетов

Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденная Приказом Минфина России от 31.10.2000 N 94н).

- **Раздел V. Денежные средства**
- **50. «Касса»**
- **51. «Расчетные счета»**
- **52. Валютные счета**
- **55. Специальные счета в банке**
- **57. Переводы в пути**

"Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006)"

- Дата совершения операции в иностранной валюте - день возникновения у организации права в соответствии с законодательством Российской Федерации или договором принять к бухгалтерскому учету активы и обязательства, которые являются результатом этой операции;
- Курсовая разница - разница между рублевой оценкой актива или обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, на дату исполнения обязательств по оплате или отчетную дату данного отчетного периода, и рублевой оценкой этого же актива или обязательства на дату принятия его к бухгалтерскому учету в отчетном периоде или отчетную дату предыдущего отчетного периода.

- Порядок осуществления расчетов по аккредитиву, расчетов чеками регулируется Положением о правилах осуществления перевода денежных средств, утвержденным Банком России 19.06.2012 № 383-П.
- Порядок осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, установлен Положением об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт, утвержденным ЦБ РФ 24.12.2004 № 266-п.
- Правила осуществления расчетов за товары с помощью кредитных карт определены в п. 2.2.5 Методических рекомендаций по учету и оформлению операций приема, хранения и отпуска товаров в организациях торговли, утвержденных Письмом Роскомторга от 10.07.1996 № 1-794/32-5.

Вопрос 2. Экономическое содержание объекта учета денежных средств

Экономическое содержание

- **Денежные средства это наиболее ликвидные активы используемые на всех стадиях кругооборота имущества и выполняющие следующие функции:**
 - - средства платежа
 - - средства накопления
 - - меро-стоимости.

Виды денег

1. Наличные деньги в кассе
2. Денежные средства на расчетных, специальных, депозитных и валютных счетах
3. Денежные средства на чековых счетах
4. Электронные деньги (кошельки)
5. Денежные суррогаты и криптовалюта

Криптовалюта

- Виртуальная валюта представляет собой «средство выражения стоимости, которым можно торговать в цифровой форме и которое функционирует в качестве (1) средства обмена; и/или (2) расчетной денежной единицы; и/или (3) средства хранения стоимости, но не обладает статусом законного платежного средства (т.е. не является официально действующим и законным средством платежа при расчетах с кредиторами) ни в одной юрисдикции».

Виды криптовалют

- *Bitcoin* (в русской версии - биткоин или биткойн)
- Единицы *Bitcoin* создаются в результате деятельности, получившей название *mining* (добыча). Любое лицо, установившее специальное программное обеспечение, может "заработать", а точнее, создать определенное количество валюты *Bitcoin* по факту решения его компьютером сложных вычислительных задач (*hashes*), связанных с верификацией транзакций, совершаемых в платежной системе *Bitcoin*. Такие лица обычно именуется майнерами.
- *Bitcoin*, предопределяют наличие максимального размера единиц, находящихся в обращении (порядка 21 млн.). Таким образом, данная валюта защищена от инфляции в отличие от обычных фиатных денег, которые потенциально могут быть напечатаны в неограниченном объеме. Ожидается, что последняя единица *Bitcoin* будет создана в районе 2040 г.
- Стоимость 1 ед. биткойна = 5000 долл. США

Характеристика криптовалюты

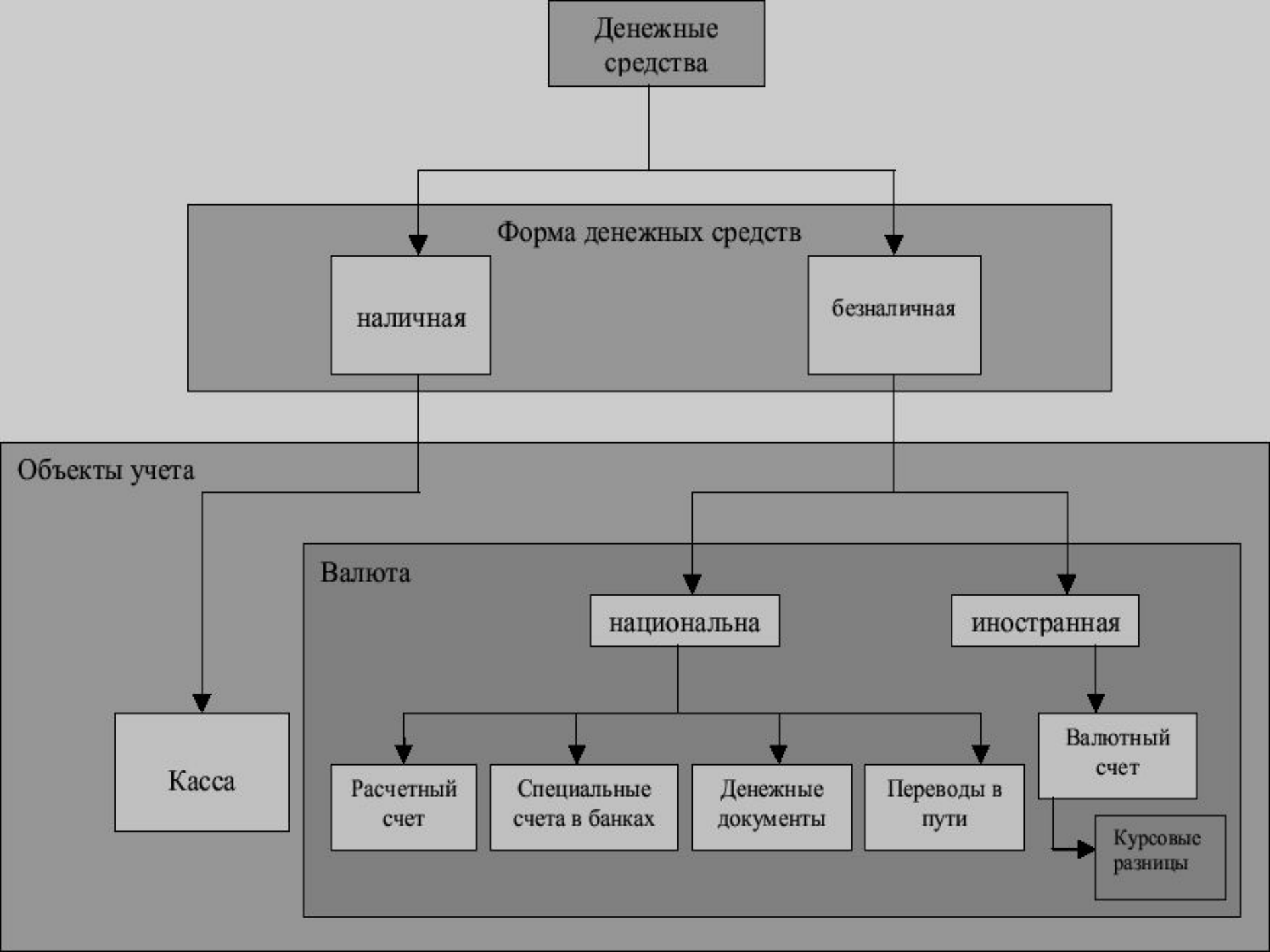
- 1) анонимность. Для использования Bitcoin не требуется прохождения регистрации или идентификации. Достаточно установить специальное приложение ("кошелек"), чтобы начать использовать данную валюту.
- 2. децентрализованный характер. Система Bitcoin не имеет единого эмиссионного центра либо централизованного органа управления и контроля. С технической точки зрения Bitcoin представляет собой некий файл, содержащий шифр, вычисляемый по определенному алгоритму.
- 3) математический алгоритм - основа ценности Bitcoin. В качестве обеспечения Bitcoin
- 4) отсутствие доверенной третьей стороны для верификации транзакций.

Прочие виды денежных суррогатов

- 1. Системы виртуальных валют закрытого типа, используемые в онлайн-играх (например, в *Worlds of Warcraft*).
- 2. Системы, где обмен возможен только в одну сторону, как правило, допускается покупка виртуальной валюты (в качестве примера приводится *Facebook Credits*).
- 3. Системы с возможностью двустороннего обмена, т.е. речь идет о конвертируемой виртуальной валюте, имеющей обменный курс покупки и продажи (*Linden Dollars, Bitcoin, Litecoin, Namecoin, PPcoin* и др.).

УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

- ***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



Вопрос 3. Учет кассовых операций

Общие принципы ведения кассовых операций

- 1. Для ведения кассовых операций в штате предприятия предусмотрена должность кассира. На малом предприятии она же совмещается с должностью бухгалтера.
- 2. с кассиром заключается договор о полной материальной ответственности
- 3. Кассиру запрещается передавать свои обязанности другим лицам, в случае необходимой временной замены кассира его обязанности возлагаются на другого работника организации по приказу или распоряжению данной организации.
- 4. Кассиру запрещается вести по совместительству профсоюзную кассу, а также кассу взаимопомощи.
- 5. Хранение в кассе денежных средств и материальных ценностей, не принадлежащих организации, строго запрещено.
- 6. Ответственность за обеспечение охраной помещения кассы несет руководитель организации.

**Схемы движения бухгалтерской информации по счету 50
«Касса» по журнально-ордерной и автоматизированной
формам бухгалтерского учета**

I



Первичные документы по кассовым операциям

Унифицированная форма № КО-1
 Утверждена постановлением Госкомстата
 России от 18.08.98 г. № 88

Индивидуальный предприниматель

организация

Ефремова Галина Николаевна

структурное подразделение

Форма по ОКУД
 по ОКПО

| |
|----------|
| Код |
| 0310001 |
| 91875660 |
| — |

ПРИХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР

| | |
|-----------------|------------------|
| Номер документа | Дата составления |
| 235 | 09.08.09 |

| Дебет | Кредит | | | Сумма, руб. коп. | Код целевого назначения | |
|-------|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------|------------------|-------------------------|---|
| | код структурного подразделения | корреспондирующий счет, субсчет | код аналитического учета | | | |
| 50.1 | — | 62.1 | 1 | 1800-00 | — | — |

Принято от ООО «Набат»

Основание: Расходная накладная №000289 от 09.08.2009

Сумма Одна тысяча восемьсот
прописью

руб. 00 коп.

В том числе налог на добавленную стоимость 18% - 274 руб. 58 коп.

Приложение _____

Главный бухгалтер Еремеева Еремеева Н.А.
(подпись) (расшифровка подписи)

Получил кассир Еремеева Еремеева Н.А.
(подпись) (расшифровка подписи)

Линия отреза

ИП Ефремова Галина Николаевна

организация

КВИТАНЦИЯ

к приходному кассовому ордеру № 235

от « 09 » августа 2009 г.

Принято от ООО «Набат»

Основание: Расходная накладная №000289
от 09.08.09

Сумма 1800 руб. 00 коп.
цифрами

Одна тысяча восемьсот
прописью

руб. 00 коп.

В том числе НДС 18% - 274 руб. 58 коп.

« 09 » августа 2009 г.

М. П. (штампа)

Главный бухгалтер Еремеева Еремеева Н.А.
(подпись) (расшифровка подписи)

Кассир Еремеева Еремеева Н.А.
(подпись) (расшифровка подписи)

Первичные документы по кассовым операциям

Унифицированная форма № КО-2
Утверждена постановлением Госкомстата
России от 18.08.98 г. №88

ЗАО "Милана"

Форма по ОКУД
по ОКПО

| |
|----------|
| Коды |
| 031001 |
| 91875660 |

РАСХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР

| | |
|-----------------|------------------|
| Номер документа | Дата составления |
| 000489 | 12.06.07 |

| Дебет | | | Кредит | Сумма | Код целевого назначения | |
|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------|--------|----------|-------------------------|--|
| код структурного подразделения | корреспондирующий счет, субсчет | код аналитического учета | | | | |
| | 62.1 | | 50.1 | 23500-50 | | |

Выдать: ООО "Чемпион"

Основание: Накладная №000689 от 14.06.2007

Двадцать три тысячи пятьсот рублей 50 копеек

Приложение: Доверенность №53 от 12.06.2007 г.

Руководитель Генеральный директор Петров А.С.
должность подпись расшифровка подписи

Главный бухгалтер Петрова Г.С.
подпись расшифровка подписи

Получил _____
сумма прописью

руб. _____ коп.

" ____ " _____ 20 ____ г. Подпись _____

По: паспорт 11 00 №124356, выдан Зеленоградским РОВД г.Москвы 13.09.2000 г.

наименование, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность получателя

Выдал кассир Иванов А.П.
подпись расшифровка подписи

Регистр аналитического учета по счету 50 «Касса»

Карточка счета 50 (Февраль 2008 г.) Общество с ограниченной ответственностью "Конфетпром"

Действия: Сформировать Заголовок Настройка...

Период с: 01.02.2008 по: 29.02.2008 Счет: 50 Организация: Конфетпром

ООО "Конфетпром"

Карточка счета 50
Период: Февраль 2008 г.

| Дата | Документ | Операция | Дебет | | Кредит | | Текущее сальдо |
|------------------|--|---|-------|------------|--------|-----------|----------------|
| | | | Счет | Сумма | Счет | Сумма | |
| Сальдо на начало | | | | 0,00 | | 0,00 | |
| 01.02.2008 | Приходный кассовый ордер КФП000000002 от 01.02.2008 11:52:58 | Обналичивание денежных средств Основной счет Обналичивание денежных средств | 50.01 | 150 000,00 | 51 | | Д 150 000,00 |
| 01.02.2008 | Расходный кассовый ордер КФП000000002 от 01.02.2008 11:52:59 | по ведомости №КФП000000002 от 01.02.2008 12:00:00 Лукина Лидия Петровна Выплата зарплаты сотрудникам | 70 | | 50.01 | 30 000,00 | Д 120 000,00 |
| 01.02.2008 | Расходный кассовый ордер КФП000000003 от 01.02.2008 11:53:00 | по ведомости №КФП000000002 от 01.02.2008 12:00:00 Могов Алексей Петрович <...> | 70 | | 50.01 | 30 000,00 | Д 90 000,00 |
| 01.02.2008 | Расходный кассовый ордер КФП000000004 от 01.02.2008 11:53:01 | по ведомости №КФП000000002 от 01.02.2008 12:00:00 Романов Олег Григорьевич Выплата зарплаты сотрудникам | 70 | | 50.01 | 30 000,00 | Д 60 000,00 |
| 01.02.2008 | Расходный кассовый ордер КФП000000005 от 01.02.2008 11:53:02 | по ведомости №КФП000000002 от 01.02.2008 12:00:00 Семенов Геннадий Сергеевич Выплата зарплаты сотрудникам | 70 | | 50.01 | 60 000,00 | 0,00 |
| 05.02.2008 | Расходный кассовый ордер КФП000000001 от 05.02.2008 12:00:00 | по ведомости №КФП000000001 от 05.02.2008 12:00:00 | 70 | | 50.01 | 15 660,00 | К 15 660,00 |

Регистр сводного аналитического учета по кассовым операциям

Образец страницы формы № КО-4

Касса за « **18** » *августа* **20 15** г. Лист **149**

| Номер документа | От кого получено или кому выдано | Номер корреспондирующего счета, субсчета | Приход, руб. коп. | Расход, руб. коп. |
|------------------------------|----------------------------------|--|-------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Остаток на начало дня | | | 2500-00 | × |
| <i>n/o 209</i> | <i>АВ «Альфа-банк»</i> | <i>51</i> | <i>50 000-00</i> | |
| <i>n/o 210</i> | <i>АВ «Коммерческий»</i> | <i>51</i> | <i>37 500-00</i> | |
| <i>n/o 211</i> | <i>ООО «Барин»</i> | <i>62-1</i> | <i>15 000-00</i> | |
| <i>p/o 60</i> | <i>А. Н. Антонову</i> | | | <i>2300-00</i> |
| Перенос | | | 102 500-00 | 2300-00 |

Образец оборотной стороны страницы формы № КО-4

| Номер документа | От кого получено или кому выдано | Номер корреспондирующего счета, субсчета | Приход, руб. коп. | Расход, руб. коп. |
|---|----------------------------------|--|-------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Итого за день | | | | |
| | | | 102 500-00 | 2300-00 |
| Остаток на конец дня | | | 102 700-00 | × |
| в том числе на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии | | | 37 500-00 | × |

Кассир Михайлова Н.П. Михайлова
(подпись) (расшифровка подписи)

Записи в кассовой книге проверил и документы

в количестве Три приходных
и Один расходных
получил.
(прописью) (прописью)

Бухгалтер Ефримова О.В. Борисова
(подпись) (расшифровка подписи)

Регистр синтетического учета по кассовым операциям

Бух. отчет

Действия Сформировать Настройка Закреть

Период с: 01.04.2012 по: 30.04.2012

Отчет

Журнал ордер №1 и Ведомость по счету 50

с 01.04.2012 по 30.04.2012

в Д. 50 сч. с Кр. счетов: с Кр. 50 сч.

| Дата | Документ | Содержание | Контрагенты (Сотрудник) | 60 | 62 | 71 | Итого Д.об. | 51 |
|------------|---|---|----------------------------|----|-------|----|-------------|----|
| 02.04.2012 | Приходный кассовый ордер 4763 от 02.04.12 | Резеповой Э С Установка газового счетчика | Резеповой Э С | | 380 | | 380 | |
| 02.04.2012 | Приходный кассовый ордер 4764 от 02.04.12 | Абдюшевой Э Р Обслуживание ВДГО по договору 19029 | Абдюшевой Э Р | | 150 | | 150 | |
| 02.04.2012 | Приходный кассовый ордер 4765 от 02.04.12 | Абдюшевой Э Р замена г/плиты | Абдюшевой Э Р | | 391 | | 391 | |
| 02.04.2012 | Приходный кассовый ордер 4766 от 02.04.12 | Голиковой Н В Установка газового счетчика | Голиковой Н В | | 380 | | 380 | |
| 02.04.2012 | Приходный кассовый ордер 4767 от 02.04.12 | по реестру ч/з Аюпову Н К Обслуживание ВДГО по договорам | по реестру ч/з Аюпову Н К | | 115 | | 115 | |
| 02.04.2012 | Приходный кассовый ордер 4768 от 02.04.12 | по реестру ч/з Уторову Н П Монтаж и демонтаж г/счетчиков | по реестру ч/з Уторову Н П | | 646 | | 646 | |
| 02.04.2012 | Приходный кассовый ордер 4769 от 02.04.12 | Золовой В М перевод жилого помещения не в жилое | Золовой В М | | 1 011 | | 1 011 | |
| 02.04.2012 | Приходный кассовый ордер 4770 от 02.04.12 | Малышевой А В Установка газового счетчика | Малышевой А В | | 380 | | 380 | |
| 02.04.2012 | Приходный кассовый ордер 4771 от 02.04.12 | Лисенковой М А установка г/сч | Лисенковой М А | | 380 | | 380 | |
| 02.04.2012 | Приходный кассовый ордер 4772 от 02.04.12 | Цветкова А Г согласование без вызова представителя | Цветкова А Г | | 180 | | 180 | |
| 02.04.2012 | Приходный кассовый ордер 4773 от 02.04.12 | Савиновой О Д замена газового счетчика | Савиновой О Д | | 204 | | 204 | |
| 02.04.2012 | Приходный кассовый ордер 4774 от 02.04.12 | Курышевой В И установка г/сч | Курышевой В И | | 380 | | 380 | |
| 02.04.2012 | Приходный кассовый ордер 4775 от 02.04.12 | Тумановой А И установка г/сч | Тумановой А И | | 380 | | 380 | |
| 02.04.2012 | Приходный кассовый ордер 4776 от 02.04.12 | Мишина Н А установка г/сч | Мишина Н А | | 1 881 | | 1 881 | |
| 02.04.2012 | Приходный кассовый ордер 4777 от 02.04.12 | Сорокина А И установка г/сч | Сорокина А И | | 2 698 | | 2 698 | |
| 02.04.2012 | Приходный кассовый ордер 4778 от 02.04.12 | Егоровой О А установка г/сч | Егоровой О А | | 380 | | 380 | |
| 02.04.2012 | Приходный кассовый ордер 4779 от 02.04.12 | Журавлева А Н установка г/сч | Журавлева А Н | | 380 | | 380 | |
| 02.04.2012 | Приходный кассовый ордер 4780 от 02.04.12 | Штешина А П установка г/колонки 2527 руб , согласование проекта 123 руб | Штешина А П | | 2 650 | | 2 650 | |
| 02.04.2012 | Приходный кассовый ордер 4781 от 02.04.12 | Дубкова Н С установка г/сч | Дубкова Н С | | 380 | | 380 | |
| 02.04.2012 | Приходный кассовый ордер 4782 от 02.04.12 | Царевой Е П Обслуживание ВДГО по договору 7259 | Царевой Е П | | 225 | | 225 | |
| 02.04.2012 | Приходный кассовый ордер 4783 от 02.04.12 | Седова В В установка г/сч | Седова В В | | 380 | | 380 | |
| 02.04.2012 | Приходный кассовый ордер 4784 от 02.04.12 | Бурлаковой А В установка г/сч | Бурлаковой А В | | 380 | | 380 | |
| 02.04.2012 | Приходный кассовый ордер 4785 от 02.04.12 | Глушкиной Л А Обслуживание ВДГО по | Глушкиной Л А | | 380 | | 380 | |

Формы первичной документации при осуществлении операций с применением ККМ

| Номер формы | Наименование формы | Сфера применения |
|-------------|---|--|
| КМ-1 | Акт о переводе показаний суммирующих денежных счетчиков на нули и регистрации контрольных счетчиков контрольно-кассовой машины | При вводе в эксплуатацию новой ККМ и при инвентаризации в организациях для оформления перевода показаний суммирующих денежных счетчиков и регистрации контрольных счетчиков до и после их перевода на нули |
| КМ-2 | Акт о снятии показаний контрольных и суммирующих денежных счетчиков при сдаче (отправке) контрольно-кассовой машины в ремонт и при возвращении ее в организацию | Для оформления снятия показаний счетчиков при ремонте ККМ специалистом ЦТО или при передаче для работы в другую организацию |
| КМ-3 | Акт о возврате денежных сумм покупателям (клиентам) по неиспользованным кассовым чекам | Для оформления возврата денежных сумм покупателям по неиспользованным кассовым чекам, в том числе по ошибочно пробитым кассовым чекам |
| КМ-4 | Журнал кассира-операциониста | Для учета операций по приходу и расходу наличных денег по каждой ККМ |
| КМ-5 | Журнал регистрации показаний суммирующих денежных и контрольных счетчиков контрольно-кассовых машин, работающих без кассира-операциониста | Применяется в организациях, работающих без кассира-операциониста (в случае установки ККМ на прилавках магазинов или для работы официанта), для учета операций по приходу наличных денег по каждой ККМ |
| КМ-6 | Справка-отчет кассира-операциониста | Для составления отчета кассира-операциониста о показаниях счетчиков ККМ и выручке за рабочий день (смену) |
| КМ-7 | Сведения о показаниях счетчиков контрольно-кассовых машин и выручке организации | Для составления сводного отчета о показаниях счетчиков ККМ и выручке организации за текущий рабочий день. Является приложением к Справке-отчету кассира-операциониста за текущую дату |
| КМ-8 | Журнал учета вызовов технических специалистов и регистрации | При невозможности устранения неисправностей силами кассира. |

УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

К счету 50 «Касса» могут быть открыты субсчета:

- 50-1 «Касса организации»,
- 50-2 «Операционная касса»,
- 50-3 «Денежные документы» и др.



Счет 50 «Касса»

Сальдо – показывает остаток наличных денег в кассе

Оборот – показывает поступление наличных денег в кассу

Оборот – показывает выдачу наличных денег из кассы

| Дебет | Кредит | Наименование операции |
|-------|--------|--|
| 50 | 51 | Поступление наличных средств в кассу с расчетного счета |
| 50 | 62 | Поступление оплаты от покупателя (авансов от покупателя в счет предстоящих поставок, оказания услуг) |
| 50 | 66 | Поступление средств в кассу по краткосрочному кредиту |
| 50 | 67 | Поступление средств в кассу по долгосрочному кредиту |
| 50 | 75 | Поступление наличных денег от учредителей в счет вноса в уставный капитал |
| 51 | 50 | Сдача наличных денег на расчетный счет в банк |
| 66 | 50 | Погашение краткосрочного кредита |
| 67 | 50 | Погашение долгосрочного кредита |
| 70 | 50 | Выплата заработной платы работникам |
| 71 | 50 | Выплата учредителям дивидендов |
| 60 | 50 | Оплата поставщикам товаров (услуг, работ), внесение поставщику авансов |

Вопрос 4. Ответственность юридических и физических лиц за несоблюдение условий работы с наличностью и порядка ведения кассовых операций

Статья 15.1. КОАП РФ Нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций, а также нарушение требований об использовании специальных банковских счетов

- **1. Нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций, выразившееся в осуществлении расчетов наличными деньгами с другими организациями сверх установленных размеров, неоприходовании (неполном оприходовании) в кассу денежной наличности, несоблюдении порядка хранения свободных денежных средств, а равно в накоплении в кассе наличных денег сверх установленных лимитов,**
- **-влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от четырех тысяч до пяти тысяч рублей; на юридических лиц - от сорока тысяч до пятидесяти тысяч рублей.**

Статья 15.4. Нарушение срока представления сведений об открытии и о закрытии счета в банке или иной кредитной организации

- *Нарушение установленного срока представления в налоговый орган информации об открытии или о закрытии счета в банке или иной кредитной организации –***
- *влечет предупреждение или наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от одной тысячи до двух тысяч рублей.***

Статья 15.11. Грубое нарушение правил ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности

- *Грубое нарушение правил ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности, а равно порядка и сроков хранения учетных документов*
- – влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от пяти тысяч до десяти тысяч рублей.
- 2. Повторное совершение административного правонарушения,
- -влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от десяти тысяч до двадцати тысяч рублей или дисквалификацию на срок от одного года до двух лет.

Уголовная ответственность

- *Статья 201. Злоупотребление полномочиями (откаты, хищение "излишне" поставленных товаров или переплаченных денег)*
- *Статья 159.3. Мошенничество с использованием платежных карт*
- *Статья 160. Присвоение или растрата*
- *Статья 158. Кража*
- *Статья 159. Мошенничество*

Вопрос 5. Учет операций по расчетному и другим счетам в банке

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

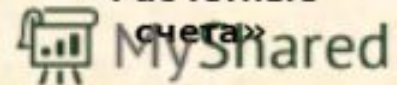
Затраты организации на расчетно-кассовое обслуживание отражается

Дебет счета 91 субсчет 2 «Прочие расходы»

Кредит счета 76 «Расчет с различными дебиторами и кредиторами»

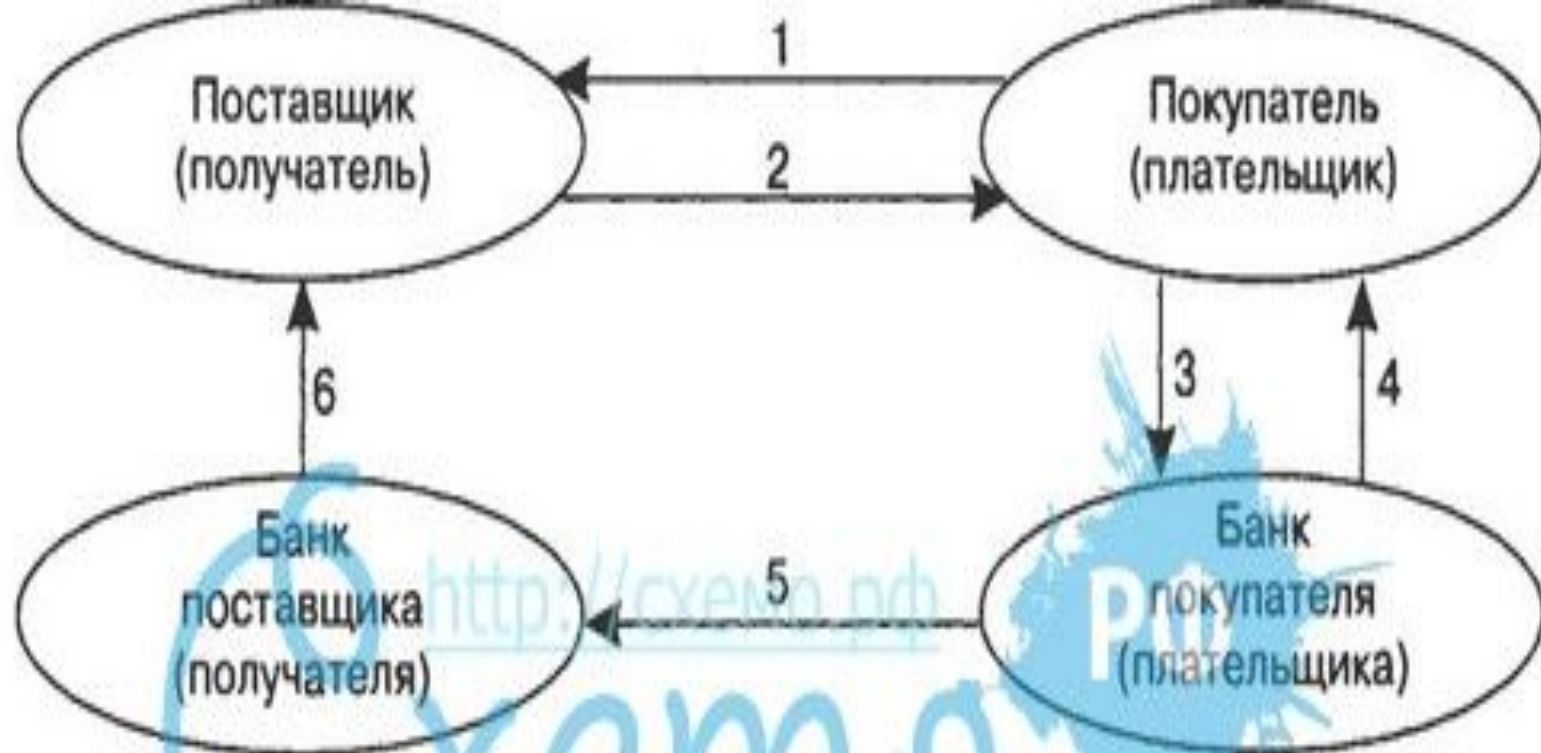
Дебет счета 76 «Расчет с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит счета 51 «Расчетные счета»



Порядок открытия расчетного счета





1. Между поставщиком и покупателем заключается договор (контракт). 2. Поставщик отгружает продукцию покупателю (выполняет работы, оказывает услуги). 3. Покупатель передает платежное поручение о перечислении суммы средств со своего расчетного счета на счет получателя. 4. Банк передает покупателю выписку с расчетного счета о списании денежных средств. 5. Банк плательщика передает платежное поручение банку поставщика и перечисляет денежные средства на его расчетный счет. 6. Банк поставщика передает выписку с расчетного счета о зачислении суммы платежа

Схема 13.2.4. Схема расчетов платежными поручениями

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

0401060

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 11

02.07.2007

Электронно

09

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью

Пятьсот пятьдесят рублей 50 копеек

ИНН 77123456789 КПП 0
ИП Иванов Иван Иванович

Сумма 550-50

Сч. № 408001234567891234

Плательщик
КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО) г. МОСКВА

БИК 044585184

Сч. № 30101810600000000184

Банк плательщика

ОТДЕЛЕНИЕ 1 МОСКОВСКОГО ГТУ БАНКА РОССИИ г.
МОСКВА

БИК 044583001

Сч. №

Банк получателя

ИНН 7743777777 КПП 774301001
ИФНС России №43 по г. Москве

Сч. № 40101810800000010041

Вид оп. 01

Срок плат.

Наз. пл.

Очер. плат 3

Код

Рез. поле

Получатель

18210501010011000110

45277565000

ТП

КВ.02.2007

0

01/07/2007

НС

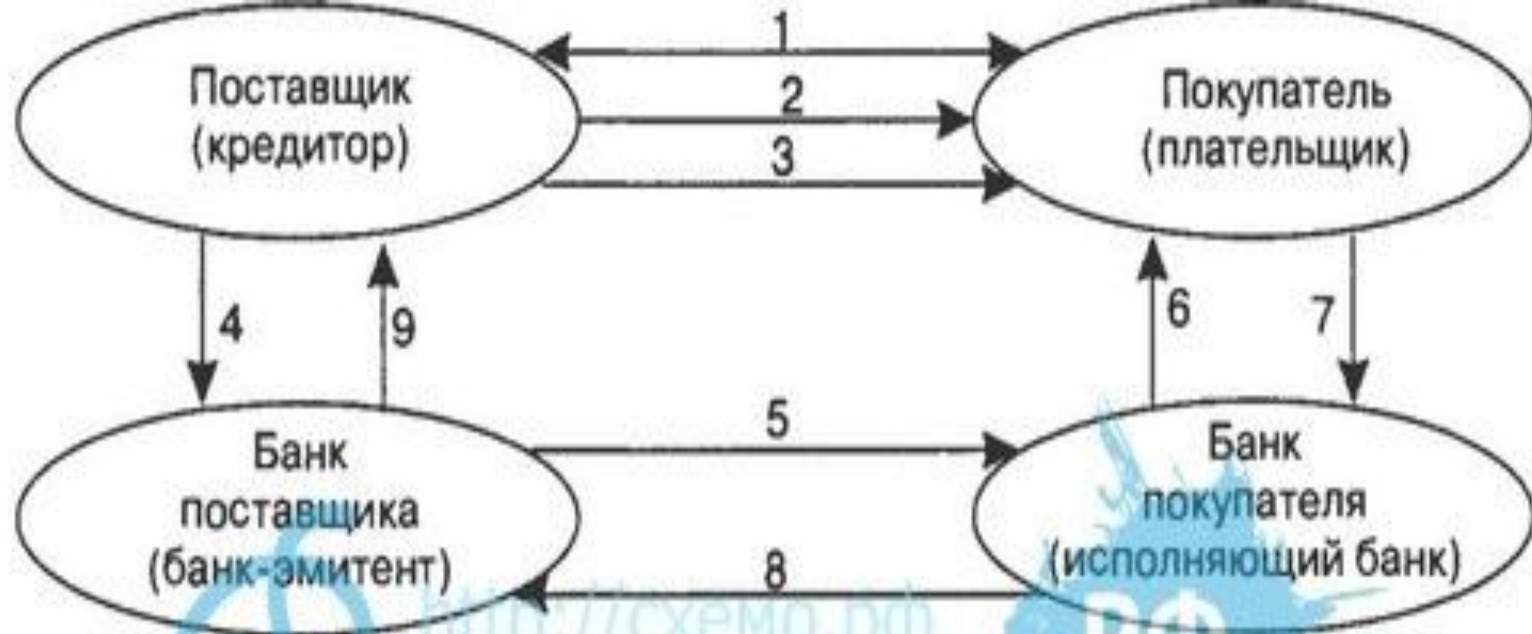
Уплата единого налога

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка

Без печати



1. Между поставщиком и покупателем заключается договор-соглашение с указанием формы расчетов платежными требованиями. 2. Поставщик отгружает продукцию покупателю (выполняет работы, оказывает услуги). 3. Поставщик отсылает (вручает) плательщику предусмотренные договором документы. 4. Поставщик отсылает в банк платежное требование. 5. Платежное требование направляется в исполняющий банк. 6. Банк передает покупателю выписку с расчетного счета о списании денежных средств. 7. В случае отказа плательщика от оплаты платежного требования оформляется заявление об отказе от акцепта по форме № 0401004. 8. Банк плательщика перечисляет денежные средства на расчетный счет поставщика. 9. Банк поставщика передает выписку с расчетного счета о зачислении суммы платежа

Схема 13.2.7. Схема расчетов платежными требованиями

10.10.2012

Поступ. в банк плат.

16.10.2012

Оконч. срока акцепта

14.10.2012

Списано со сч. плат.

0401061

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ № 211000

08.10.2012

Дата

электронно

Вид платежа

| | | |
|----------------|---|------------------|
| Условие оплаты | <i>С акцептом</i> | Срок для акцепта |
| Сумма прописью | <i>Одна тысяча пятьсот рублей 07 копеек</i> | |

ИНН 7702001212
ООО «АВС»

Сумма 1500-07

Платательщик

ОАО «Альбанк», г.Москва

Сч. № 407015200100000001401

БИК 044525001

Сч. № 30102501200001200101

Банк плательщика

ОАО «БанкРКНО», г.Москва

БИК 044526231

Сч. № 30101810023102001001

Банк получателя

ИНН 7701201000

ОАО «РНКО»

Сч. № 40702360250000000002

Вид оп. 02

Очер. плат. 6

Наз. пл.

Код

Рез. поле

Получатель

Назначение платежа

*Оплата услуг за период с 01.09.2012 по 30.09.2012 по договору № 206 от 01.10.2009
В том числе НДС 228-82*

Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов

Подписи

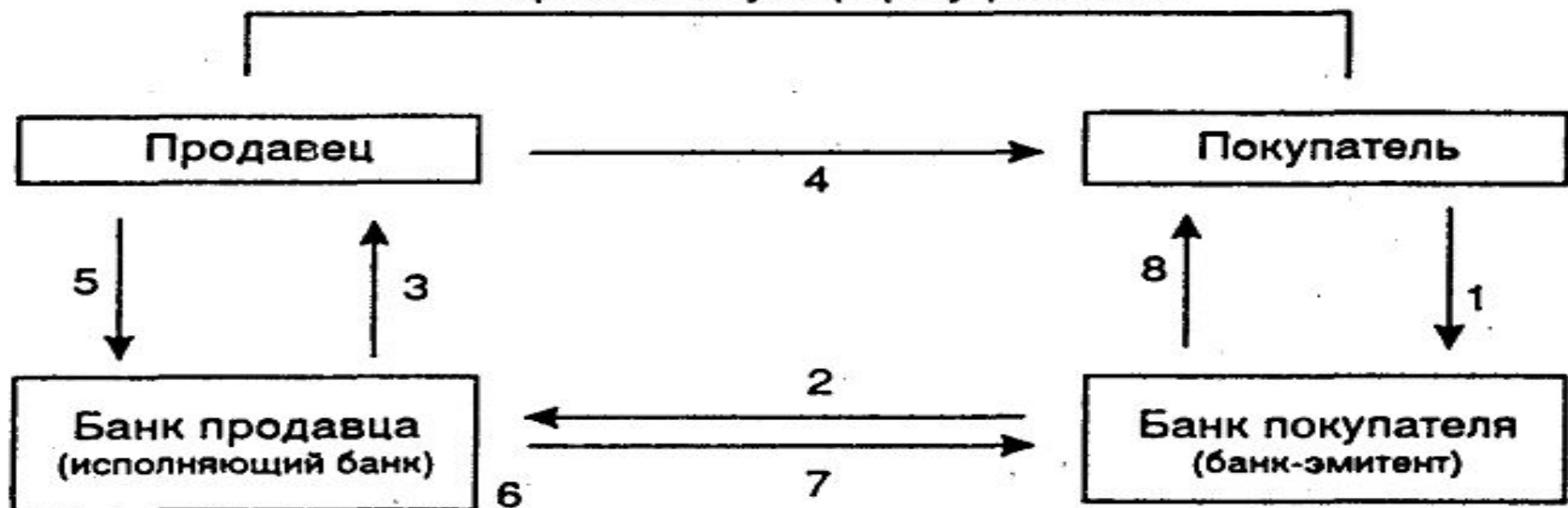
Отметки банка получателя

М.П.

*Назаркина**Зайцева*

| № ч. плат. | № плат. ордера | Дата плат. ордера | Сумма частичного платежа | Сумма остатка платежа | Подпись | Дата помещения в картотеку |
|------------|----------------|-------------------|--------------------------|-----------------------|---------|----------------------------|
| | | | | | | Отметки банка плательщика |

Договор купли-продажи (поставки), предусматривающий аккредитивную форму расчетов



- 1 — предоставление в банк аккредитива по установленной форме;
- 2 — списание средств со счета покупателя и перечисление в исполняющий банк для платежей по аккредитиву;
- 3 — уведомление продавца об открытии аккредитива;
- 4 — отгрузка продукции, выполнение работ, услуг;
- 5 — предоставление в обслуживающий банк документов, свидетельствующих об отгрузке в соответствии с условиями аккредитива;
- 6 — контроль исполняющего банка за соблюдением условий контракта и зачисление средств на счет продавца;
- 7 — уведомление банка-эмитента об использовании аккредитива вместе с документами, свидетельствующими об отгрузке;
- 8 — уведомление покупателя об использовании аккредитива вместе с документами, свидетельствующими об отгрузке.

Рис. 7.3. Схема расчетов с использованием покрытого аккредитива

АККРЕДИТИВ № 15

20.11.2012

Дата

почтой

Вид платежа

0401063

Сумма
прописью

Семьдесят три тысячи рублей 00 копеек

ИНН 7788977889
ООО «Меркурий»

| | |
|-------|-----------------------------|
| Сумма | 73000-00 |
| Сч. № | 44444555556666677777 |

Платательщик
ОАО «Банк Плательщика», г. Москва

| | |
|-------|-----------------------------|
| БИК | 012345678 |
| Сч. № | 33333222221111100000 |

Банк плательщика
ОАО «Банк Получателя», г. Москва

| | |
|-------|------------------------------|
| БИК | 098765432 |
| Сч. № | 222223333344444455555 |

Банк получателя
ИНН 8899001122
ООО «Нептун»

| | | | |
|---------------|-----------|-----------------------|-------------------|
| Сч. № (40901) | 08 | Срок дейст. аккредит. | 04.12.2012 |
| Вид оп. | | | |
| Наз. пл. | | | |
| Код | | Рез. поле | |

Получатель

Вид аккредитива **безотзывной, непокрытый**

Условие оплаты **без акцепта**

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

Оборудование для производства, договор № 31 от 12.11.2012 г., 03.12.2012 г., ООО «Меркурий», ул. Майкла Лунна, д. 8, стр. 2

Платеж по представлению (вид документа) **Договор № 31 от 12.11.2012 г. и акт о приёме (поступлении) оборудования**

Дополнительные условия

№ сч. получателя **40000500006000070000**

Подписи

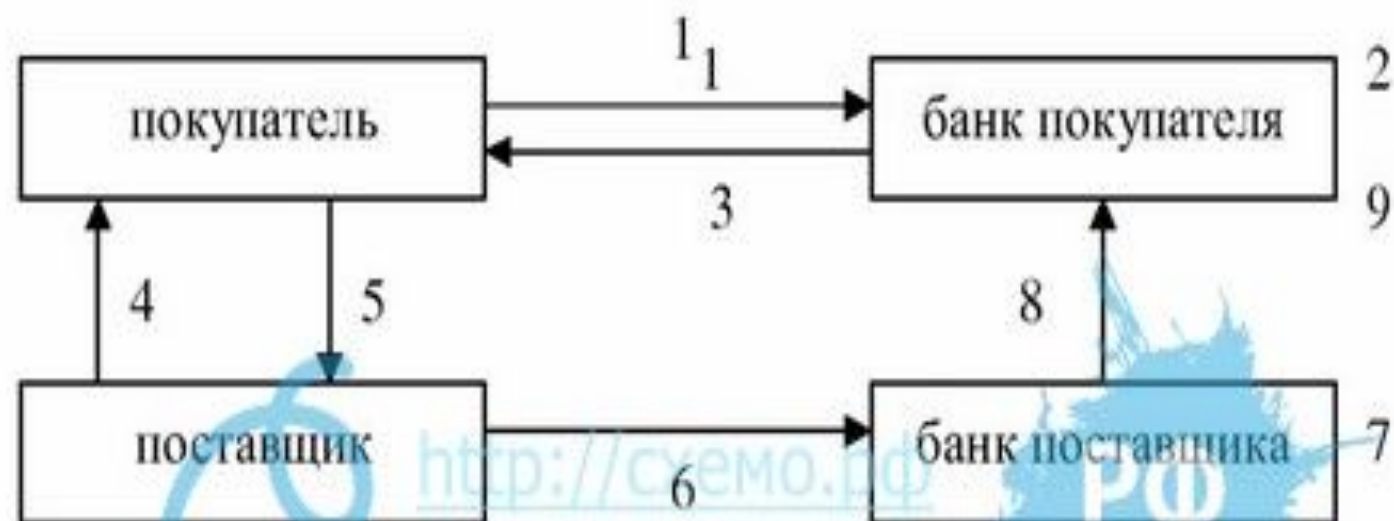
Отметки банка

Тройное

Четвертиное



Схема документооборота при расчете чеками



- 1 – заявление на выдачу чековой книжки;
- 2 – депонирование денежных средств;
- 3 – выдача чековой книжки;
- 4 – поставка товара;
- 5 – передача чека;
- 6 – сдача чека в банк поставщика;
- 7 – зачисление денежных средств;
- 8 – передача документов для списания денежных средств;
- 9 – списание суммы чека из депонированных средств.

**Схемы движения бухгалтерской информации по счету 51
«Расчетный счет» по журнально-ордерной и автоматизированной
формам бухгалтерского учета**

I



Исходные данные для примера. ЗАО «Фрегат» 4 сентября 2009 г. совершило следующие операции по своему расчетному счету:

- перечислено по платежному поручению № 82 за выполненные работы подрядчику - 25 055 руб.;
- получено от покупателя за отгруженную продукцию по платежному поручению № 45 - 61 200 руб.;
- получено с расчетного счета по чеку № 071550 на командировочные расходы - 32 480 руб.;
- списано с расчетного счета по платежному требованию поставщика № 6 - 48 150 руб. 48 коп.

Сбербанк России

Выписка из лицевого счета
за 4 сентября 2009 г.

Счет 40802810038300100567

ЗАО «Фрегат»

Входящий остаток: *пассив*

Дата последнего движения по счету 01.09.2009

75 986.59 (П)

| Дата проводки | ВО | Ном. док. банка | Ном. док. клиента | БИК банка корр. | Корр. счет | Счет плательщика | Счет получателя | Дебет | Кредит |
|---------------|----|-----------------|-------------------|-----------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------|-----------|
| 04.09.2009 | 01 | | 82 | 044599743 | 3010181020000000000743 | | 40702810700070025849 | 25 055.00 | |
| 04.09.2009 | 01 | 7634 | 45 | 044252593 | 3010181020000000000593 | 407028103000000013796 | | | 61 200.00 |
| 04.09.2009 | 03 | | 071550 | | | | | 32 480.00 | |
| 04.09.2009 | 02 | 7635 | 6 | 044525112 | 3010181020000000000774 | | 407028103001000000060 | 48 150.48 | |

Документов:

3

Итого обороты:

105 685.48 61 200.00

Исходящий остаток:

31 501.11 (П)

УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

- **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

УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

Виды аккредитивов

отзывные

безотзывные

подтвержденные

неподтвержденные

покрытые

непокрытые

делимые

неделимые

переводные

непереводные

револьверные

невозобновляемые

обычные

резервные

**Схемы движения бухгалтерской информации по счету 57
«Переводы в пути» по журнально-ордерной
и автоматизированной формам бухгалтерского учета**

I



Вопрос 6. Учет прочих денежных средств.

- К прочим денежным средствам следует отнести «Переводы в пути». Переводы в пути — денежные средства, сданные в кассы кредитных организаций или почтовых отделений с целью их зачисления на расчетные счета организаций, но еще не поступившие по назначению.

- Учет переводов в пути производится на активном счете 57 «Переводы в пути» по дебету счета фиксируются суммы переводов денежных средств, не поступивших на расчетные и другие счета, а по кредиту списание сумм переводов денежных средств в связи с их зачислением на расчетные счета.
- Дт 50 Кт 90-1 — отражена сумма поступившей выручки;
- Дт 57 Кт 50- наличная выручка сдана в вечернюю кассу банка (инкассатором);
- Дт 51 Кт 57 - зачислены денежные средства на расчетный счет. Основанием для отражения переводов в пути являются копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассатором банка, квитанции банка и почтовых отделений, выписки с расчетных и валютных счетов банка.

Вопрос 7. Пути совершенствования учета денежных средств

- Обеспечение действующими нормативными документами и законодательными актами по учету денежных средств работников бухгалтерии.
- Разработка и утверждение должностных инструкций кассира-операциониста и бухгалтера по учету расчетов организации.
- Переход к автоматизированной форме учета.
- Использование международной практики с адаптацией на отечественную теорию и практику.
- Проведения плановых и неплановых инвентаризаций расчетов с банками и денежных средств в кассе организации.

Способы сокрытия хищений денежных средств в кассе и на счетах в банке

- - не включение в приходную графу кассового отчета какой-либо поступившей денежной суммы;
- - занижения в кассовом отчете против первичного учетного документа суммы денег, подлежащих оприходованию;
- - занижения итога в приходной графе кассового отчета;
- - заполнения корешка денежного чека на меньшую сумму, чем выписано по чеку;
- - внесения соответствующих изменений в выписку банка;
- - включения в приходную графу кассового отчета той уменьшенной суммы, которая указана в корешке денежного чека;
- - незаполнения корешка денежного чека;
- - уничтожения банковской выписки,
- - неоприходования денежной суммы;
- - уменьшения в приходном кассовом ордере фактически полученной денежной суммы;
- - включения уменьшенной суммы в приходную графу кассового отчета;
- - включения в расходную графу кассового отчета большей суммы, чем по первичному учетному документу;
- - вторичного списания в расход по кассовому отчету денежных сумм по старым документам, изъятым из прежних кассовых отчетов;
- - включения в расходную графу кассового отчета денежных сумм, расходование которых не подтверждено первичными учетными документами;
- - завышения итогов в расходной графе кассового отчета.