

# 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

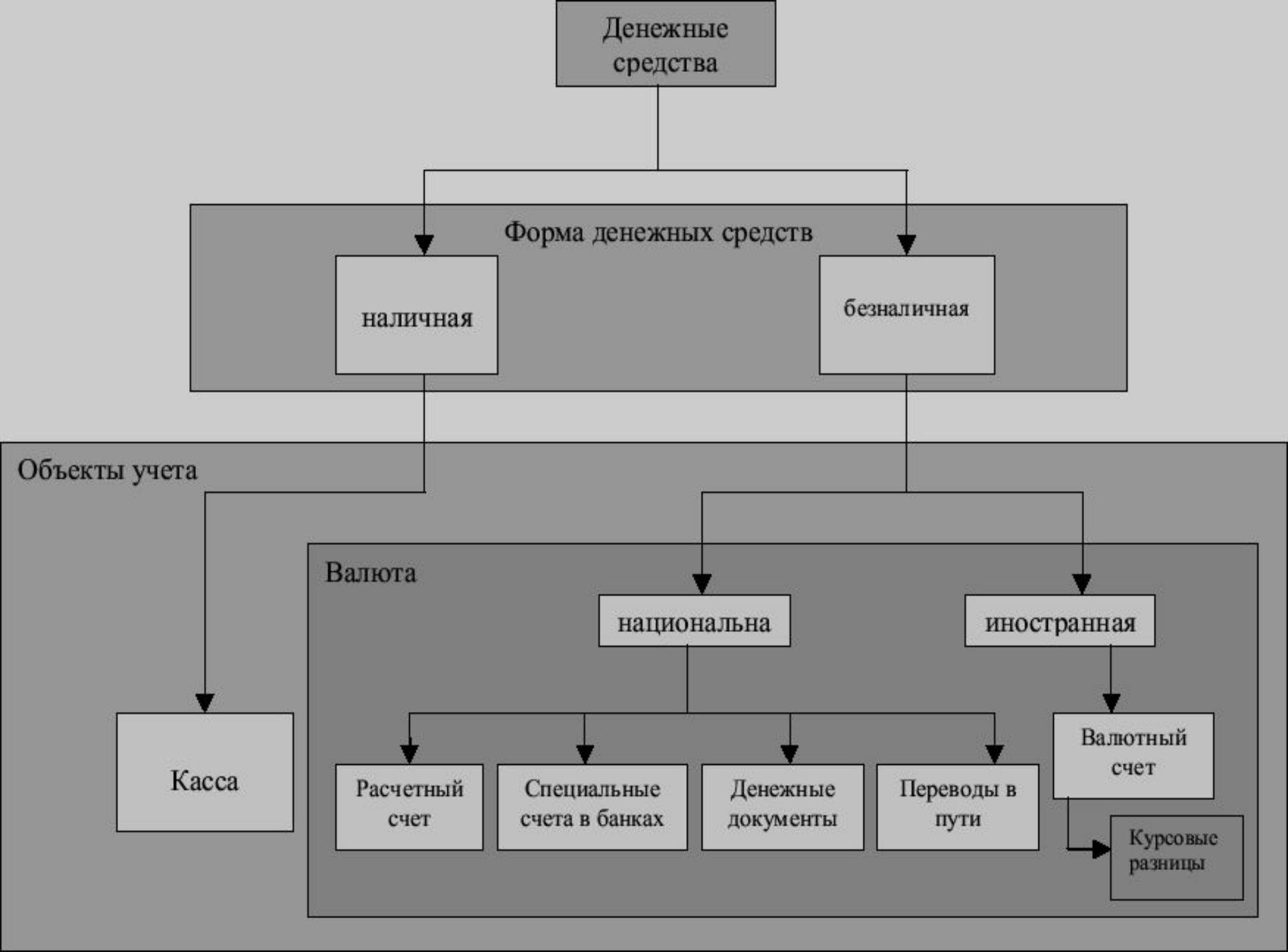
- 1) анонимность. Для использования Bitcoin не требуется прохождения регистрации или идентификации. Достаточно установить специальное приложение ("кошелек"), чтобы начать использовать данную валюту.
- 2. децентрализованный характер. Система Bitcoin не имеет единого эмиссионного центра либо централизованного 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 случаи 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)

**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)

Линия отреза

# 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 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

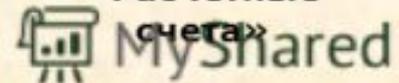
### Затраты организации на расчетно-кассовое обслуживание отражается

Дебет счета 91 субсчет 2 «Прочие расходы»

Кредит счета 76 «Расчет с различными дебиторами и кредиторами»

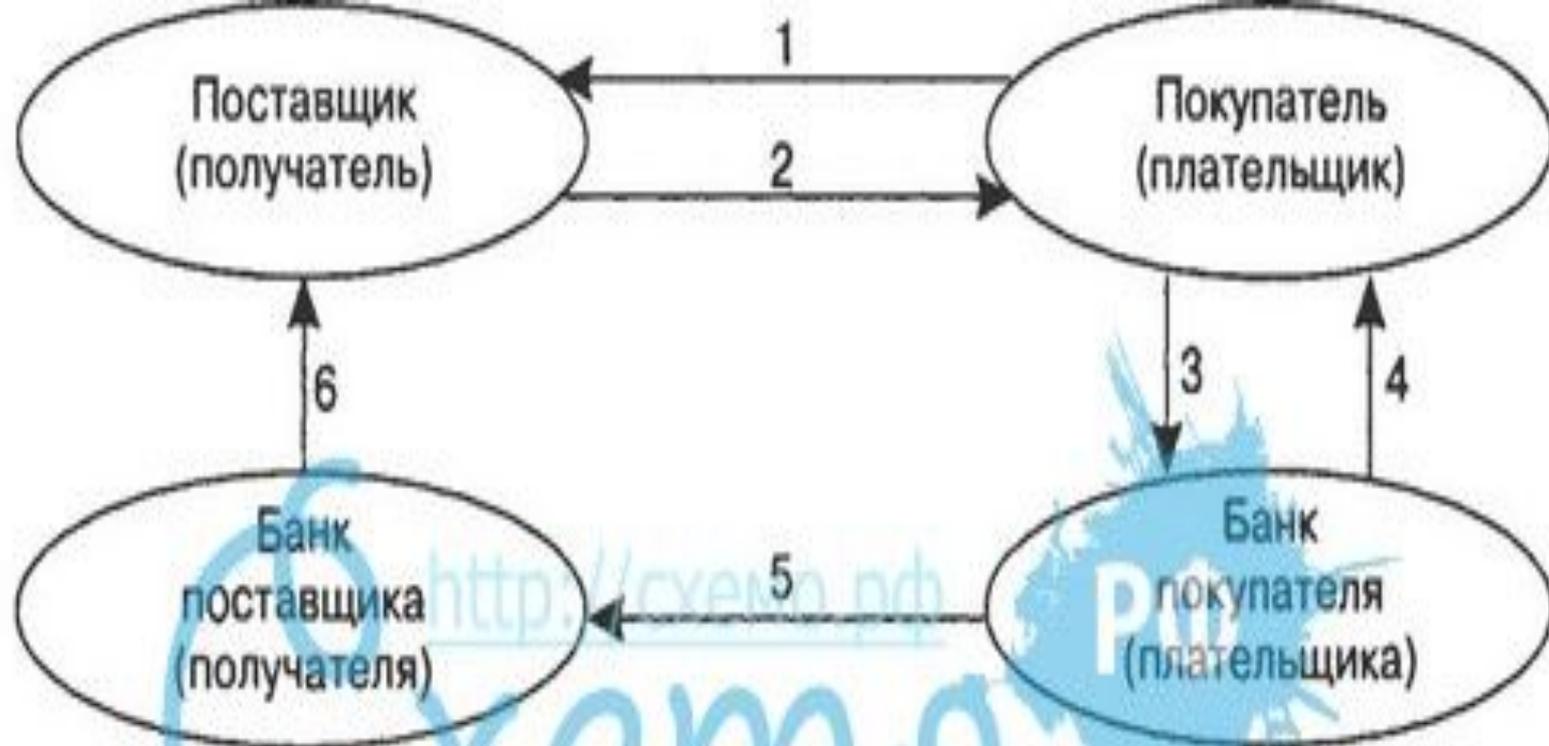
Дебет счета 76 «Расчет с разными дебиторами и кредиторами»

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

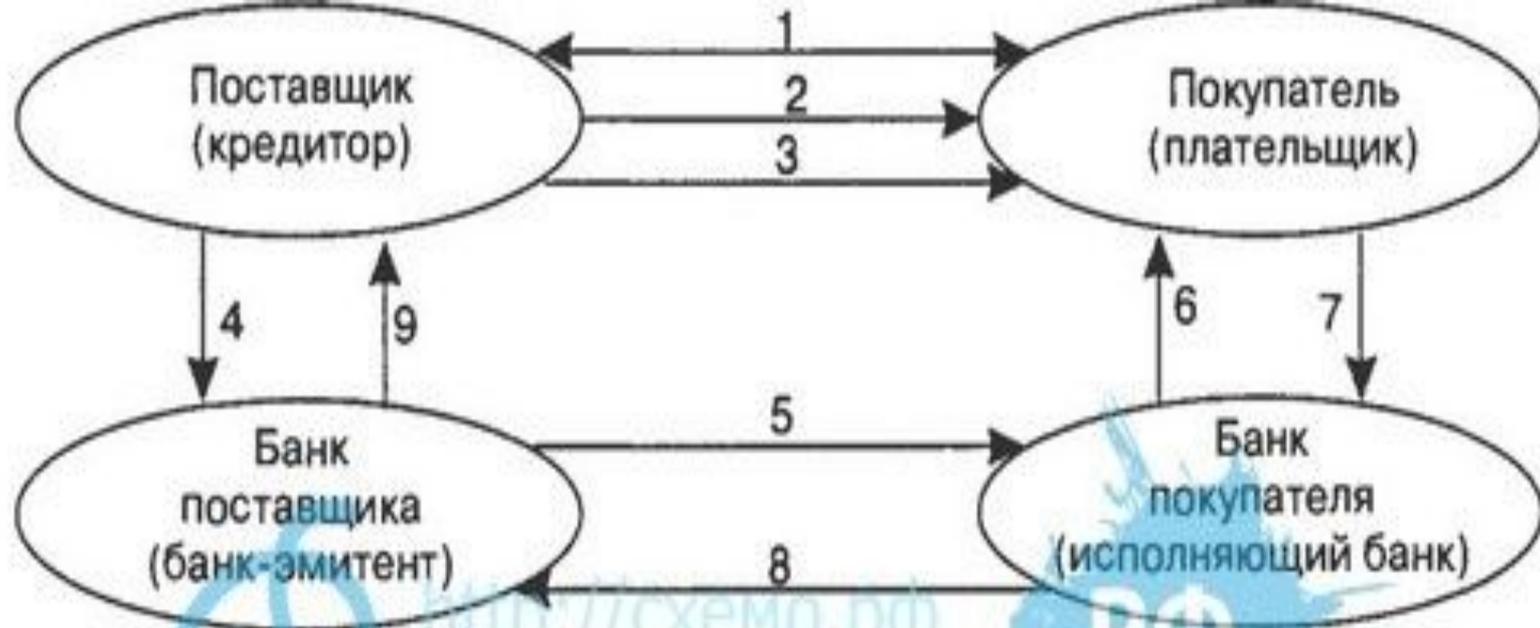
Уплата единого налога

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

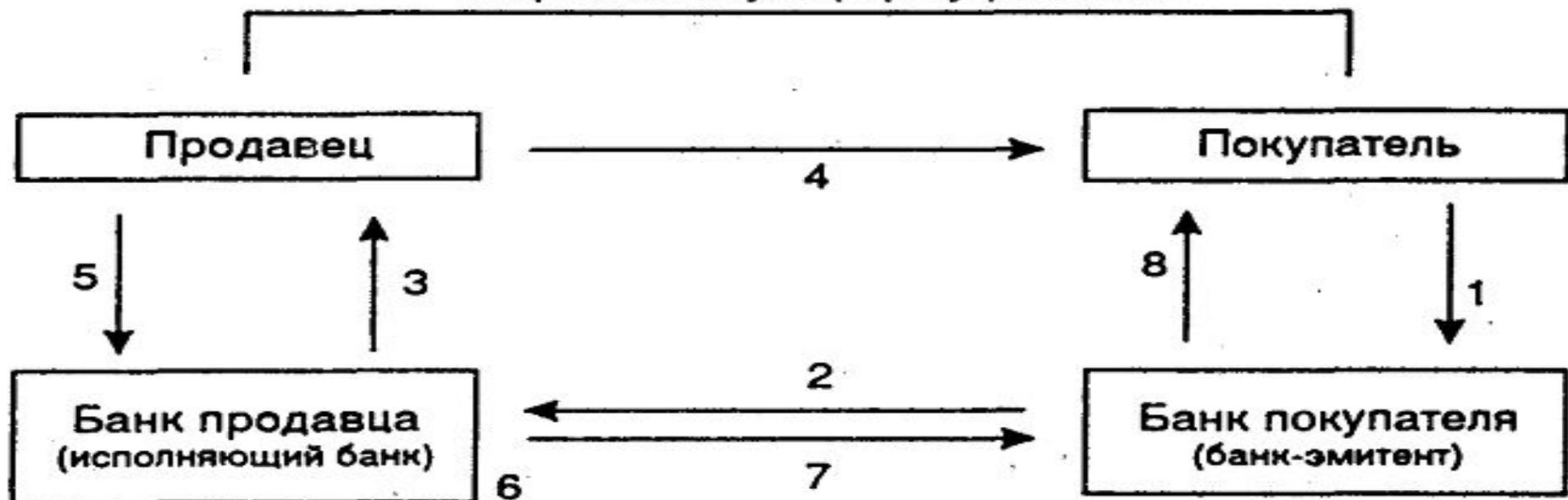
М.П.

*Назаркина**Зайцева*

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

Бланк создан в программе **КЛАСС<sup>365</sup>**  
 Программа для ведения учета онлайн [class365.ru](http://class365.ru)

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**

**почтой**

0401063

Дата

Вид платежа

Сумма  
прописью

Семьдесят три тысячи рублей 00 копеек

ИНН 7788977889  
ООО «Меркурий»

Сумма	73000-00
Сч. №	44444555556666677777
БИК	012345678
Сч. №	33333222221111100000

Платательщик  
ОАО «Банк Плательщика», г. Москва

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

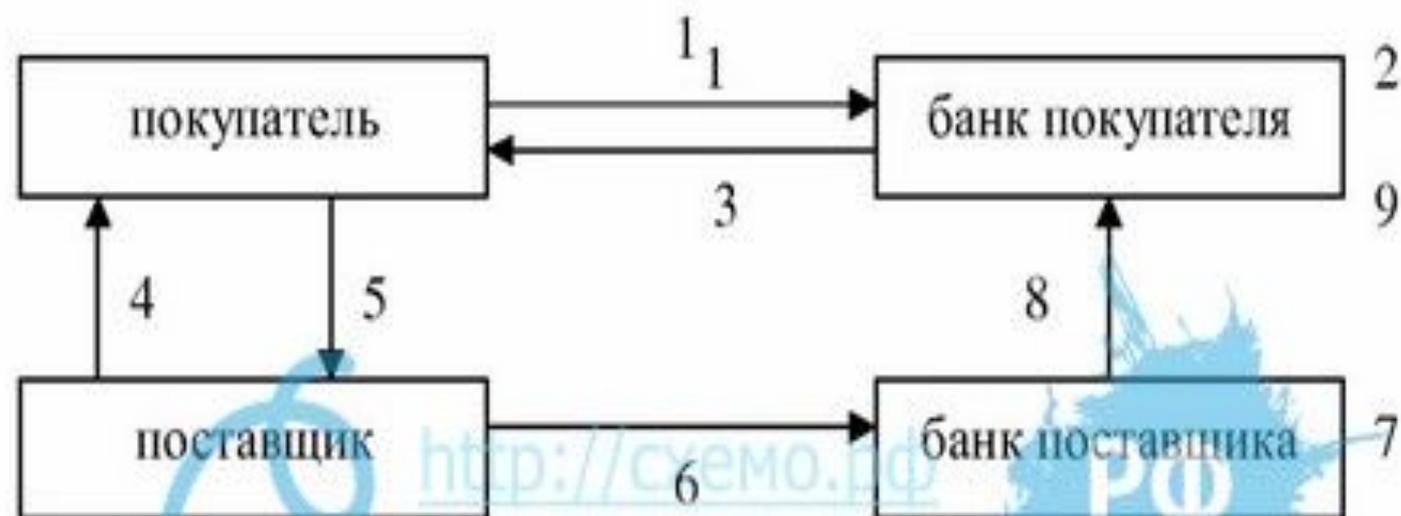
Отметки банка



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»

Дата последнего движения по счету 01.09.2009

Входящий остаток: *пассив*

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.