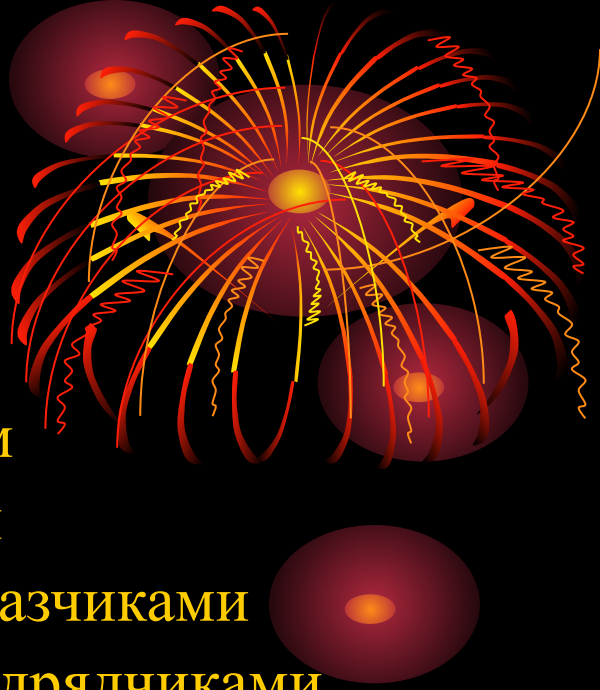
Тема **6.** Учет денежных средств**.** Учет расчетов**.**

План:



6.1. Учет кассовых операций
6.2. Учет операций по расчетным счетам
6.3. Учет операций по валютным счетам
6.4. Учет расчетов с покупателями и заказчиками
6.5. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками
6.6. Учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам
6.7. Учет расчетов с подотчетными лицами
6.8. Дебиторская и кредиторская задолженность. Сроки расчетов и исковой давности

6.1. Учет кассовых операций

Для осуществления расчетов наличными деньгами каждое предприятие должно иметь кассу и вести кассовую книгу по установленной форме. Ведение наличных расчетных операций разрешено в пределах установленного лимита.

Указанием ЦБ РФ от 14 ноября 2001 г. № 1050-У, которое вступило в силу с 21 ноября 2001 г., установлено, что наличные расчеты между юридическими лицами по одной сделке не должны превышать сумму **100 тыс. руб.**

Порядок хранения денег в кассе

Хранить в кассе наличные деньги сверх установленных лимитов можно только для оплаты труда, выплаты пособий по социальному страхованию и стипендий не свыше трех рабочих дней (для предприятий, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, - до пяти дней), включая день получения денег в банке.

Документальное оформление операций с наличностью

Кассовые операции оформляются с использованием следующих унифицированных форм первичной учетной документации, утвержденных Постановлением Госкомстата России от 18 августа 1998 г. № 88 (с изменениями и дополнениями) и согласованных с Минфином России и Минэкономики России:

- приходный кассовый ордер - форма № КО-1;
- расходный кассовый ордер - форма № КО-2;
- журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов - форма № КО-3;
- кассовая книга - форма № КО-4;
- книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств - форма № КО-5.

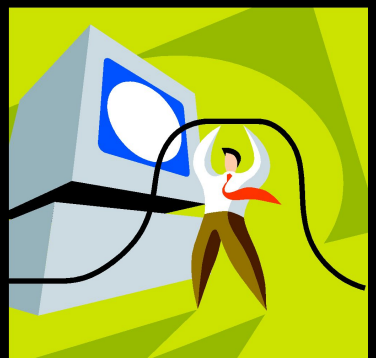
Оплата труда, выплата пособий по социальному страхованию и стипендий производится кассиром по платежным (расчетно-платежным) ведомостям без составления расходного кассового ордера на каждого получателя. Формы расчетно-платежной и платежной ведомостей (Т-49 и Т-53) утверждены Постановлением Госкомстата России от 06.04.2001 г. № 26 и являются обязательными к применению. На титульном листе платежной (расчетно-платежной) ведомости делается разрешительная надпись о выдаче денег за подписями руководителя и главного бухгалтера предприятия или лиц, на это уполномоченных.

По истечении установленных сроков оплаты труда, выплаты пособий по социальному страхованию и стипендий кассир должен:

- в платежной (расчетно-платежной) ведомости против фамилии лиц, которым не произведены указанные выплаты, поставить штамп или сделать отметку от руки: «Депонировано»;
- составить реестр депонированных сумм;

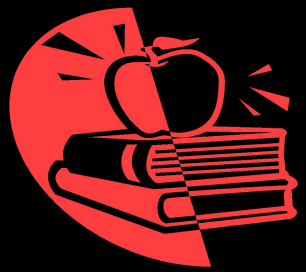
- в конце платежной (расчетно-платежной) ведомости сделать надпись о фактически выплаченных и подлежащих депонированию суммах, сверить их с общим итогом по платежной ведомости и скрепить надпись своей подписью. Если деньги выдавались не кассиром, а другим лицом, то на ведомости дополнительно делается надпись: «Деньги по ведомости выдавал (подпись)»;
- записать в кассовую книгу фактически выплаченную сумму и поставить на ведомости штамп: «Расходный кассовый ордер №____».

Бухгалтерия проверяет отметки, сделанные кассиром в платежных (расчетно-платежных) ведомостях, и подсчитывает выданные и депонированные по ним суммы. Депонированные суммы сдаются в банк, и на сданные суммы составляется один общий расходный кассовый ордер.



Касса должна быть специально оборудована. Это должно быть изолированное помещение, предназначенное для приема, выдачи и временного хранения наличных денег. Двери в кассу во время совершения операций должны быть заперты с внутренней стороны. Доступ в помещение кассы лицам, не имеющим отношения к ее работе, воспрещается.

Все наличные деньги и ценные бумаги на предприятиях хранятся, как правило, в несгораемых металлических шкафах, а в отдельных случаях - в комбинированных и обычных металлических шкафах, которые по окончании рабочего дня закрываются ключом и опечатываются печатью кассира. Ключи от металлических шкафов и печати хранятся у кассиров, которым запрещается оставлять их в условленных местах, передавать посторонним лицам либо изготавливать неучтенные дубликаты.



Синтетический учет денежных средств в кассе

Учет наличных денежных средств в кассе ведется на основании кассовых документов на счете 50 «Касса». Приход средств в кассу показывается по дебету счета, а расход - по кредиту. При необходимости (применении в расчетах иностранной валюты; наличии структурных подразделений и т. п., а также денежных документов) на счете 50 организация может открыть специальные субсчета для учета:

50-1 - наличных денежных средств в кассе организации (аппарате управления), в том числе для учета наличия и движения российской валюты, а также для каждой используемой иностранной валюты;

50-2 - наличных денежных средств в операционных кассах (кассах, открываемых в подразделениях организации);

50-3 денежных документов.

Учет кассовых операций

Хозяйственные операции	Дебет	Кредит
С р/с (в/с) деньги поступили в кассу	50	51, 52, 55
В кассу поступили деньги от поставщиков по претензии	50	60
В кассу поступили деньги от покупателей	50	62
В кассу поступили кредиты и займы	50	66,67
В кассу поступили деньги от подотчетных лиц	50	71
Внесение в кассу денег по недостачам	50	73

Поступили деньги от учредителей	50	75
Поступили деньги от разных дебиторов	50	76
Поступила гос.помощь в кассу	50	86
Оприходованы излишки денежных средств в кассе	50	91/1
Деньги сданы на р/с (в/с)	51,52	50
Деньги сданы на р/с через инкассаторов	57	50
Деньги переданы в виде вклада по договору простого товарищества	58	50
Оплачены счета поставщиков, сторонних организаций по товарам, работам	60,76	50

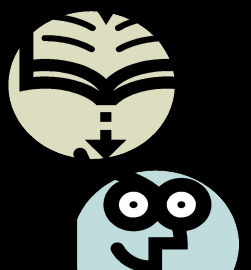
Выданы деньги покупателем	62	50
Выдана з/п из кассы	70	50
Выдано из кассы в подотчет	71	50
Выдан заем работнику	73	50
Выплачены из кассы дивиденды работникам организации	75	50
Недостача денег в кассе	94	50

Учет денежных документов

Денежные документы, к которым относятся почтовые марки, марки государственной пошлины, вексельные марки, оплаченные авиабилеты и другие денежные документы, подлежат учету по фактической стоимости приобретения на счете 50 «Касса», субсчет 3 «Денежные документы». Они хранятся в несгораемом шкафу кассы организации до передачи по назначению (например, под отчет). Лицом, материально-ответственным за хранение денежных документов, является кассир организации.

Бланки строгой отчетности - это формы документов, отпечатанные типографским способом, в которых предусмотрены необходимые реквизиты. Применение бланков способствует ускорению и упрощению процессов составления документов, их унификации и стандартизации. К бланкам строгой отчетности План счетов бухгалтерского учета относит квитанционные книжки, бланки удостоверений, дипломов, различные абонементы, талоны, билеты, бланки товарно-сопроводительных документов и т.п.

Они учитываются на счете 006 «Бланки строгой отчетности» в условной оценке до момента выдачи под отчет.



6.2. Учет операций по расчетным счетам

Учет денежных средств на расчетном счете

Денежные расчеты осуществляются организацией либо наличными деньгами, либо в виде безналичных платежей.

Безналичные расчеты осуществляют посредством безналичных перечислений по расчетным, текущим и валютным счетам клиентов в банках.

Безналичные расчеты осуществляют по товарным и нетоварным операциям. К товарным операциям относят куплю-продажу сырья, материалов, товаров. Их учитывают на счетах 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

К нетоварным операциям относят расчеты с коммунальными организациями, учебными заведениями. Их учитывают на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Формы безналичных расчетов

- Расчеты платежными поручениями
- Расчеты по инкассо
- Расчеты по аккредитиву
- Расчеты чеками

Формы безналичных расчетов избираются организациями самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых организациями с банками. Все операции по банковским счетам осуществляются только на основании расчетных документов. Расчетный документ – это оформленное на бумажном носителе или в электронном виде распоряжение: Плательщика – о списании денежных средств со своего счета и перечислении их на счет получателя;

Расчеты платежными поручениями

Платежным поручением является распоряжение владельца счета обслуживающему его банку перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

Платежными поручениями могут производиться перечисления:

-за поставленные товары, выполненные работы;

-в бюджеты всех уровней.

Расчеты по инкассо

-это банковская операция, посредством которой банк по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. Расчеты по инкассо производятся на основании платежных требований и инкассовых поручений. Платежные требования применяются при расчетах за товары (работы, услуги), а также в иных случаях, предусмотренных договором плательщика с его контрагентом

Расчеты инкассовыми поручениями

Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщика в бесспорном порядке.

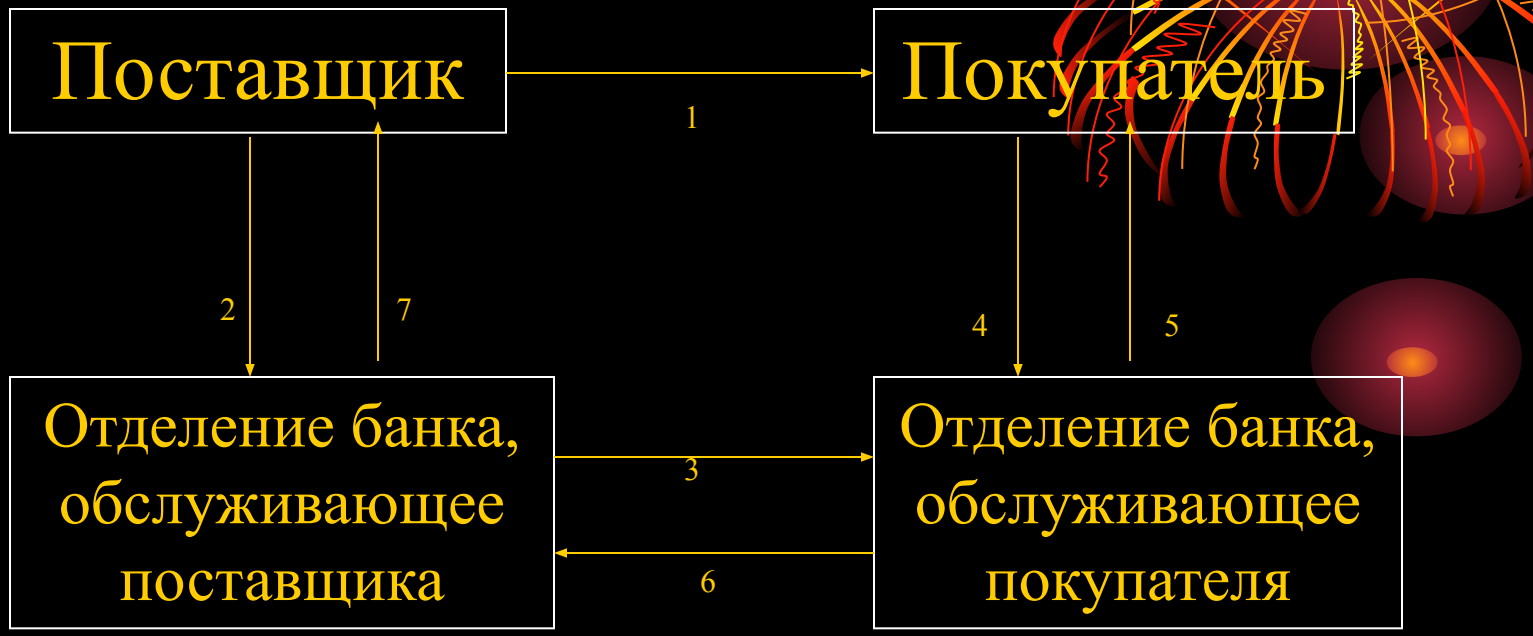
Инкассовые поручения применяются:

-если бесспорный порядок взыскания установлен соответствующими законами;

-для взыскания по исполнительным документам;

-в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору

Документооборот при расчёте платёжными требованиями



1- отправка документов, подтверждающих отгрузку товара; **2**- сдача платёжного требования в четырёх или трёх экземплярах на инкассо; **3** - отправка платёжного требования в двух экземплярах учреждению банка плательщика; **4** - извещение покупателя о поступлении платёжного требования-поручения; **5** - отправка покупателю оплаченного платёжного требования-поручения; **6** - извещение об оплате покупателем счёта; **7** - перечисление платежа за счёт поставщика и извещение об этом поставщика.

Аккредитивная форма расчетов

Применяется в двух случаях: когда она установлена договором и когда поставщик переводит покупателя на эту форму расчетов в соответствии с положениями о поставках продукции производственно-технического назначения и товаров народного потребления

Аккредитив – это условное денежное обязательство, принимаемое банком-эмитентом по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку произвести такие платежи

Документооборот при аккредитивной форме расчётов

1 – аккредитивное заявление; 2 – поручение об открытии аккредитива; 3 – извещение об открытии аккредитива; 4 – отгрузка продукции и отправка соответствующих документов; 5 – предъявление реестра счетов для немедленной оплаты

Расчеты чеками

Расчетный чек содержит письменное поручение владельца счета обслуживающему его банку на перечисление указанной в чеке суммы денег с его счета на счет получателя средств. Бланки чеков являются бланками строгой отчетности

Учет денежных средств на р/счете

Хозяйственные операции	Дебет	Кредит
На р/с сданы деньги из кассы	51	50
При прекращении срока действия договора простого товарищества поступили деньги на р/счет	51	58
Поступили деньги от покупателей и заказчиков	51	62
Поступили кредиты и займы на р/счет	51	66,67
Поступили на р/счет излишне перечисленные налоги	51	68, 69
Поступление денежных средств от разных дебиторов	51	76

Поступили средства на р/счет от учредителей	51	75
С р/счета поступили деньги в кассу	50	51
Осуществлен вклад по договору простого товарищества	58	51
Перечисление средств с р/счета поставщикам	60	51
Перечислены средства покупателям	62	51
Перечислена з/п работникам на л/счета	70	51
Перечисление средств с р/с подотчетному лицу	71	51
Перечисление средств учредителям	75	51
Перечислены средства разным кредиторам	76	51

Перечислены налоги в бюджет	68	51
Перечислен во внебюджетные фонды ЕСН	69	51
Перечисление займа работнику на л/счет	73	51
Оплачено с р/счета за услуги банка	91/2	51

6.3. Учет операций по валютным счетам

В соответствии с действующим Планом счетов для учета операции по наличию и движению денежных средств в иностранной валюте предназначен счет **52 «Валютные счета».**

В инструкции к Плану счетов предусмотрено, что в составе счета **52 «Валютные счета»** организации могут вести **2** субсчета:

52-1 «Валютные счета внутри страны»;

52-2 «Валютные счета за рубежом».

В связи с тем, что внутри страны организации открывают транзитный валютный счет и текущий валютный счет можно предположить следующие варианты присвоения номеров валютным счетам в рабочем Плане счетов.

52/1 Транзитный валютный счет

52/2 Текущий валютный счет

52/3 Валютные счета за рубежом

Содержание и учет операций по поступлению валютных средств на транзитный валютный счет

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1.	Зачислена поступившая валютная выручка от экспорта товаров (работ, услуг), результатов интеллектуальной деятельности)	52/1	62, 76
2.	Получены организацией кредиты и займы в иностранной валюте	52/1	66, 67
3.	Отражено поступление средств от учредителей в качестве вкладов в уставный (складочный) капитал	52/1	75

Содержание и учет операций по оплате расходов, связанных с экспортными операциями, с транзитного валютного счета

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1.	Оплачены расходы и иные платежи, связанные с исполнением экспортных сделок: оплата транспортировки, страхования, экспедирования грузов	60. 76	52/1
2.	уплата вывозных таможенных пошлин, а также таможенных сборов	68, 76	52/1
3.	выплата комиссионного вознаграждения кредитным организациям, и оплатой их услуг по исполнению функций агентов валютного контроля	76, 91	52/1

Содержание и учет операций по списанию средств с транзитного валютного счета не связанных с оплатой расходов по экспорту

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1.	Зачислена на отдельный лицевой счет в банке часть валютной выручки, подлежащая обязательной продаже на внутреннем валютном рынке РФ	57	52/1
2.	Зачислены на отдельный лицевой счет денежные средства для добровольной продажи иностранной валюты	57	52/1

Содержание и учет операций по поступлению валютных средств на текущий валютный счет, минуя транзитный валютный счет

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1.	Средства с одного текущего валютного счета зачислены на другой, открытый в одном уполномоченном банке	52/2	52/2
2.	Зачислены на счет средства, поступающие по заключенным договорам от уполномоченного банка, в котором открыт текущий валютный счет	52/2	76
3.	Зачислены на счет средства, поступающие с текущего валютного счета одного резидента на текущий валютный счет другого резидента, открытых в одном уполномоченном банке	52/2	76

Содержание и учет операций по использованию денежных средств в иностранной валюте по текущему валютному счету

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1.	Снята со счета наличная иностранная валюта для оплаты расходов сотрудников организации по загранкомандировкам	50	52/2
2.	Переведена валюта на другой текущий валютный счет	52/2	52/2
3.	Переведена иностранная валюта на валютный счет за пределами РФ	52/3	52/2
4.	Перечислена иностранная валюта для проведения добровольной продажи на внутреннем валютном рынке РФ	57	52/2

6.4. Учет расчетов с покупателями и заказчиками

Учет расчетов с покупателями и заказчиками

В бухгалтерском учете при отгрузке продукции покупателям возникающая дебиторская задолженность отражается по цене продажи продукции на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

На суммы оплаты за отгруженную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги организация предъявляет расчетные документы покупателю или заказчику и производит следующую бухгалтерскую запись:

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»
Кредит счета 90 «Продажи»

При погашении покупателями и заказчиками своей задолженности они списывают ее

Дебет 50 «Касса», 51 «Расчетные счета»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

При продаже амортизируемого имущества, т. е. основных средств и нематериальных активов, а также другого имущества стоимость имущества по ценам продажи списывают:

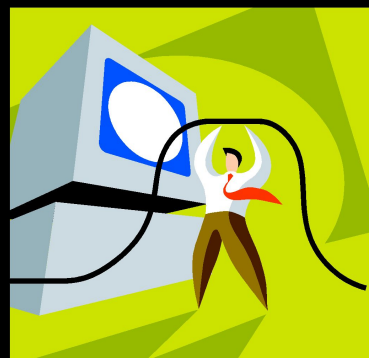
Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы».

Поступление платежей за проданное имущество отражают по дебету счетов по учету денежных средств (50, 51, 52, 55) и кредиту счета 62.

На счете 62 отражают суммы полученных авансов и предварительной оплаты за поставленную продукцию (работы, услуги), а также возникающие суммовые и курсовые разницы.

Суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитывают по дебету счетов учета денежных средств и кредиту счета 62. При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитывают на счете 62 обособленно.



6.5. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

К поставщикам и подрядчикам относят организации, поставляющие сырье и другие товарно - материальные ценности, а также оказывающие различные виды услуг (отпуск электроэнергии, пара, воды, газа и др.) и выполняющие разные работы (капитальный и текущий ремонт основных средств и др.).

Расчеты с поставщиками и подрядчиками осуществляются после отгрузки ими товарно - материальных ценностей, выполнения работ или оказания услуг либо одновременно с ними с согласия организации или по ее поручению.

На предъявленные на оплату счета поставщиков кредитуют счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и дебетуют соответствующие материальные счета:

-поступление материалов Дт 10,15 Кт 60

или счета по учету соответствующих расходов:

-на выполненные работы Дт 20, 26, 97 Кт 60.

На счете 60 задолженность отражается в пределах сумм акцепта. При обнаружении недостач по поступившим товарно - материальным ценностям, несоответствия цен, обусловленных договором, и арифметических ошибок производится запись:

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям».

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Погашение задолженности перед поставщиками отражается по дебету счета 60 и кредиту счетов учета денежных средств (51, 52, 55) или кредитов банка (66, 67). Порядок бухгалтерских записей при погашении задолженности перед поставщиками зависит от применяемых форм расчетов.

6.6. Учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам

Учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам

Учет расчетов по налогу на добавленную стоимость

Для отражения в бухгалтерском учете хозяйственных операций, связанных с НДС, предназначаются счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» и 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты по налогу на добавленную стоимость».

Счет 19 имеет следующие субсчета:

19-1 «Налог на добавленную стоимость при приобретении основных средств»;

19-2 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным нематериальным активам»;

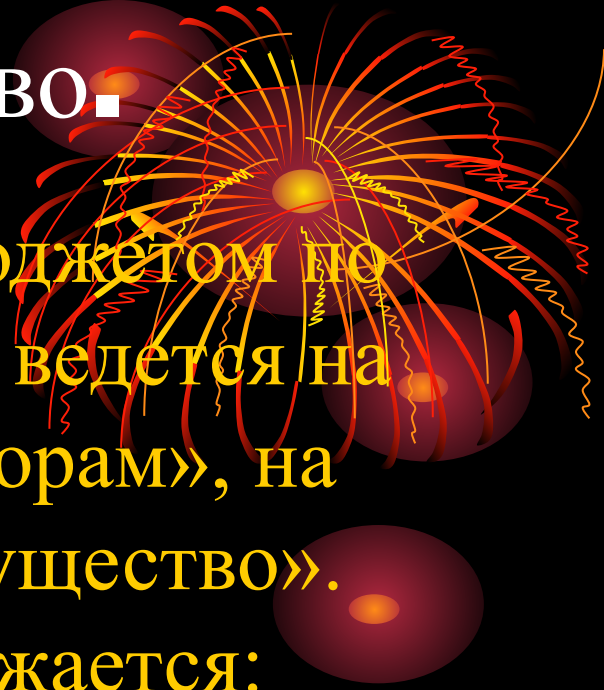
19-3 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным материально - производственным запасам».

Учет налога на прибыль

Причитающиеся налоговые санкции оформляют такой же бухгалтерской записью.

Перечисленные суммы налоговых платежей списывают с расчетного счета или других подобных счетов в дебет счета 68.

Учет налога на имущество.



Учет расчетов организаций с бюджетом по налогу на имущество организаций ведется на счете 68 «Расчеты по налогам и сборам», на субсчет «Расчеты по налогу на имущество».

Начисленная сумма налога отражается:

Дебет счета 26 «Общехозяйственные расходы»

Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Перечисление суммы налога на имущество в бюджет отражается в бухгалтерском учете:

Дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Кредит счета 51 «Расчетные счета».

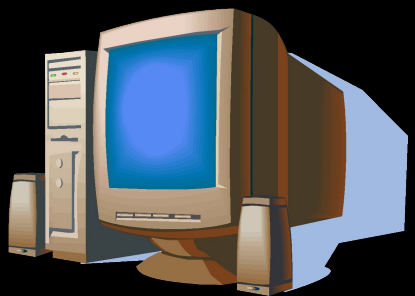
Учет транспортного налога

Платежи по транспортному налогу включаются плательщиком в состав себестоимости продукции (работ, услуг). Начисление налога отражают по дебету счетов 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу» и др. и кредиту счета 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты по транспортному налогу.

6.7. Учет расчетов с подотчетными лицами

Учет расчетов с подотчетными лицами

Подотчетными суммами называются денежные авансы, выдаваемые работникам организации из кассы на мелкие хозяйственные расходы и на расходы по командировкам. Порядок выдачи денег под отчет, размер авансов и сроки, на которые они могут быть выданы, установлены правилами ведения кассовых операций.



Подотчетные суммы учитывают на активном синтетическом счете 71 «Расчеты с подотчетными лицами». Выдачу денежных авансов подотчетным лицам отражают:

Дебету счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

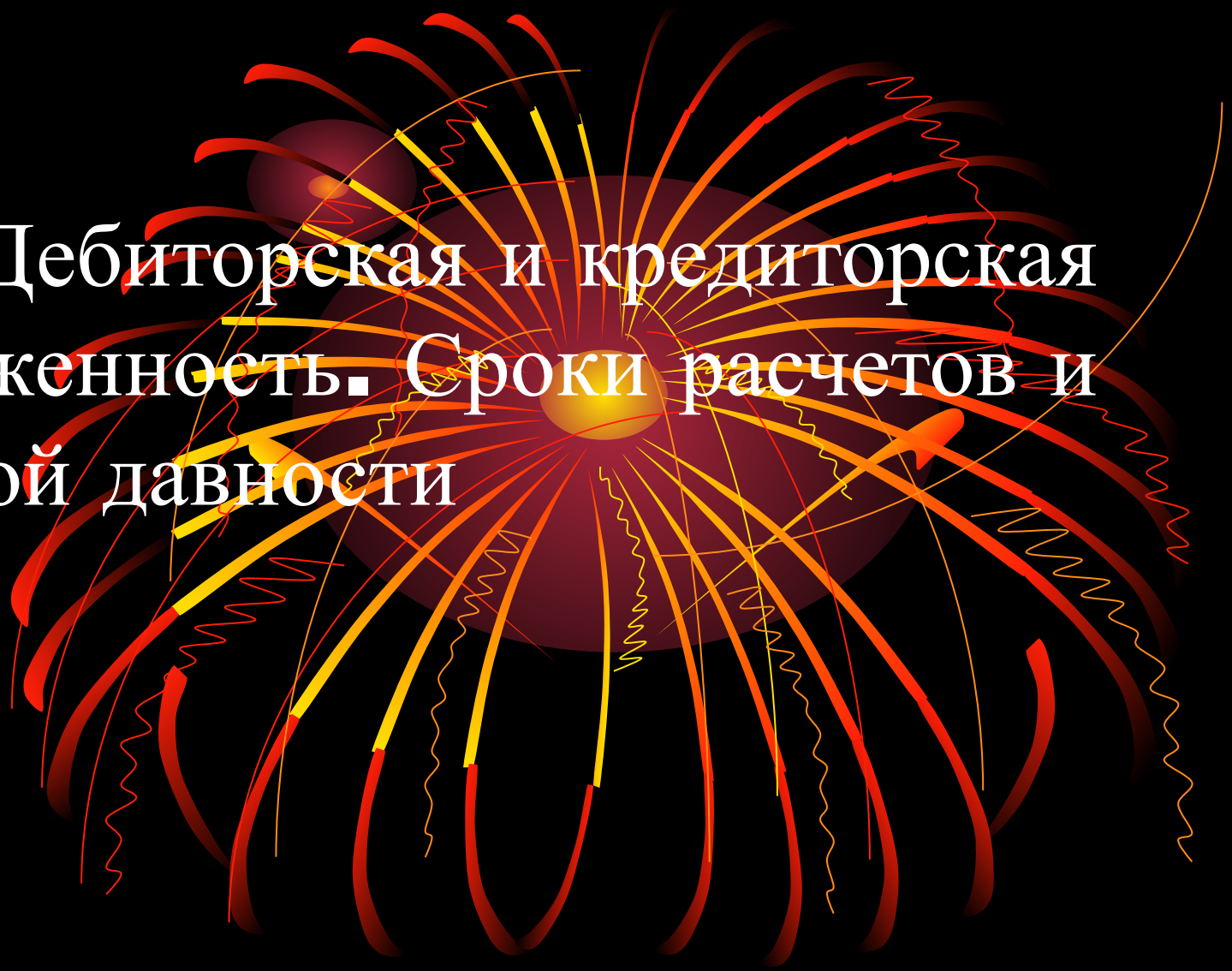
Кредит счета 50 «Касса».

Расходы, оплаченные из подотчетных сумм, списывают с кредита счета 71 в дебет счетов 10 «Материалы», 26 «Общехозяйственные расходы» и др. в зависимости от характера расходов.

Возвращенные в кассу остатки неиспользованных сумм списывают с подотчетных лиц в дебет счета 50 «Касса».

Аналитический учет расходов с подотчетными лицами ведут по каждой авансовой выдаче.

Не возвращенные подотчетными лицами суммы авансов списывают со счета 71 в дебет счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей». Со счета 94 суммы авансов списывают в дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» или 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» (если они не могут быть удержаны из суммы оплаты труда работников).



6.8. Дебиторская и кредиторская задолженность. Сроки расчетов и исковой давности

Основы организации бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности

В бухгалтерском балансе дебиторская и кредиторская задолженности отражаются по их видам. Дебиторская задолженность отражается в основном на счетах 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», а кредиторская - на счетах 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Сроки расчетов исковой давности

По истечении срока исковой давности дебиторская и кредиторская задолженности подлежат списанию. Общий срок исковой давности установлен в **три года**. Для отдельных видов требований законом могут быть установлены специальные сроки исковой давности, сокращенные или более длительные по сравнению с общим сроком.

Срок исковой давности начинает исчисляться по окончании срока исполнения обязательств, если он определен, или с момента, когда у кредитора возникает право предъявить требование об исполнении обязательства.

Списание дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность по истечении срока исковой давности списывается на уменьшение прибыли или резерва сомнительных долгов. Списание задолженности оформляется приказом руководителя и следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» Кредит счетов 62, 76
Дебет счета 63 «Резервы по сомнительным долгам»
Кредит счетов 62, 76

Списанная дебиторская задолженность не считается аннулированной. Она должна отражаться на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение 5 лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

При поступлении средств по ранее списанной дебиторской задолженности дебетуют счета учета денежных средств (50, 51, 52) и кредитуют счет 91 «Прочие доходы и расходы». Одновременно на указанные суммы кредитуют забалансовый счет 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».

Списание кредиторской задолженности

Кредиторская задолженность по истечении срока исковой давности списывается на финансовые результаты и оформляется следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счетов 60, 76

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы».