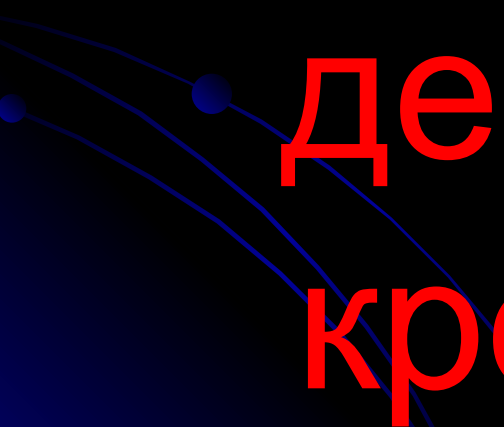
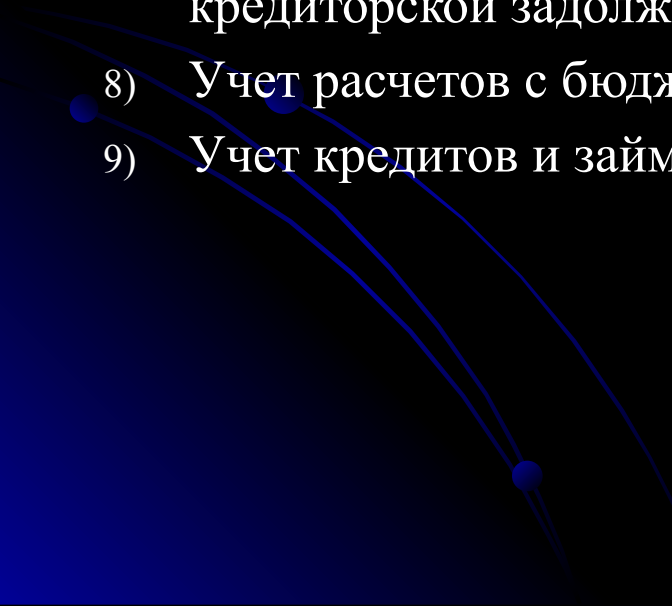


# Учет

денежных средств и  
расчетов с  
дебиторами и  
кредиторами.



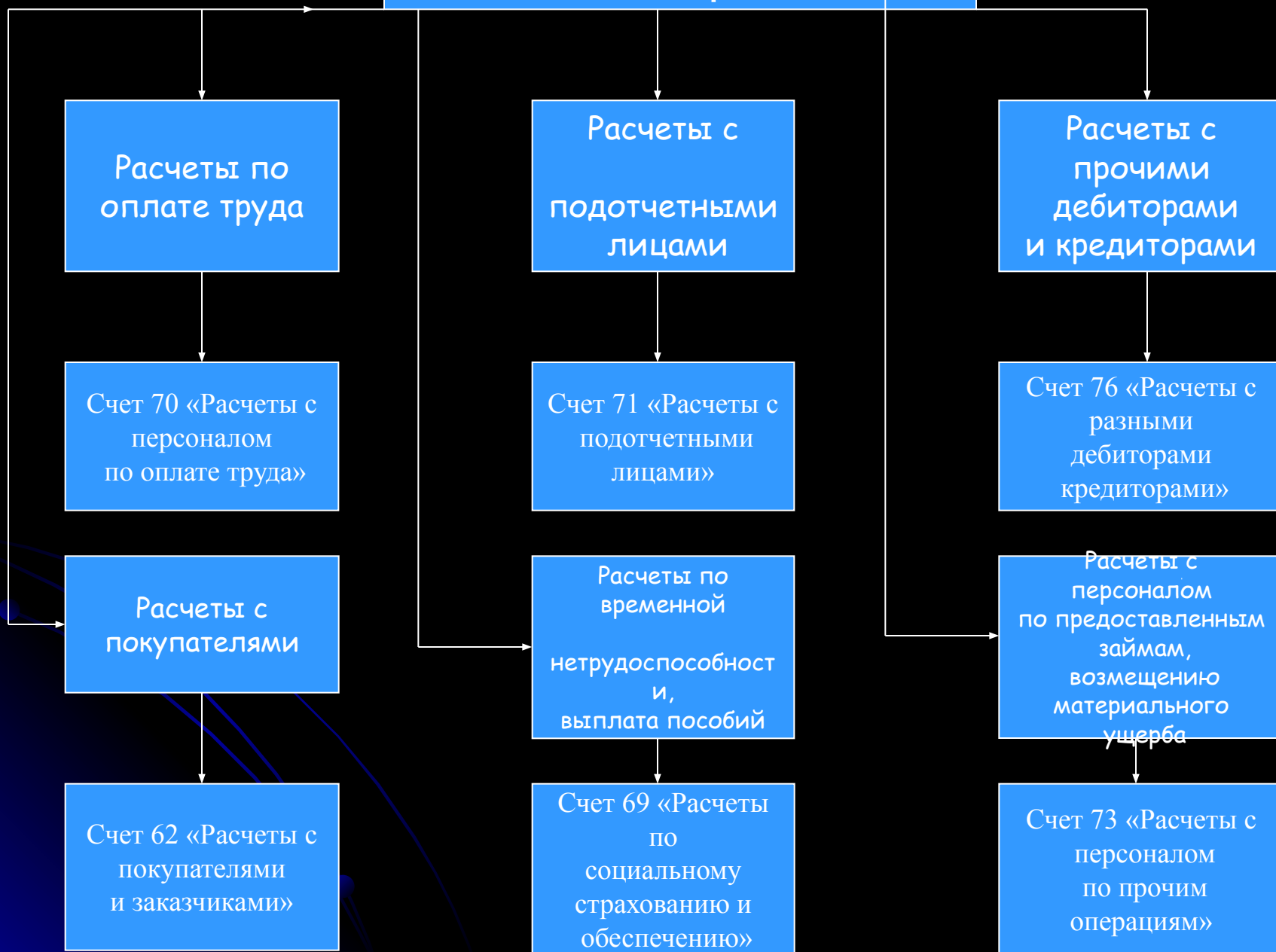
# Вопросы:

- 1) Денежные средства, их значение, задачи учета, нормативное регулирование.
  - 2) Порядок ведения и отражения в учете кассовых операций.
  - 3) Учет операций на расчетном счете в банках.
  - 4) Особенности учета операций по валютным счетам.
  - 5) Учет расчетов с подотчетными лицами.
  - 6) Классификация расчетов, характеристика отдельных её признаков.
  - 7) Система счетов по учету расчетов. Понятие дебиторской и кредиторской задолженностей.
  - 8) Учет расчетов с бюджетом по налоговым платежам.
  - 9) Учет кредитов и займов.
- 

# Классификация расчетов

Классификационные признаки	Характеристика признаков
По видам (согласно ГК РФ)	Платежное поручение, аккредитив, платежное требование, чек, расчеты по инкассо
По способу расчетов	Наличные, безналичные, неденежные средства
По характеру операции	Товарные и нетоварные
По месту совершения	Иногородные и одногородные
По месту осуществления	Внутренние и внешние

# Наличные расчеты



# Безналичные расчеты

Расчеты с бюджетом

Счет 68  
«Расчеты по налогам и сборам»

Расчеты по социальному страхованию и обеспечению

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Расчеты по кредитам и займам.

Счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»  
Счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»

Расчеты с поставщиками

Счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

Расчеты по претензиям, доходам.

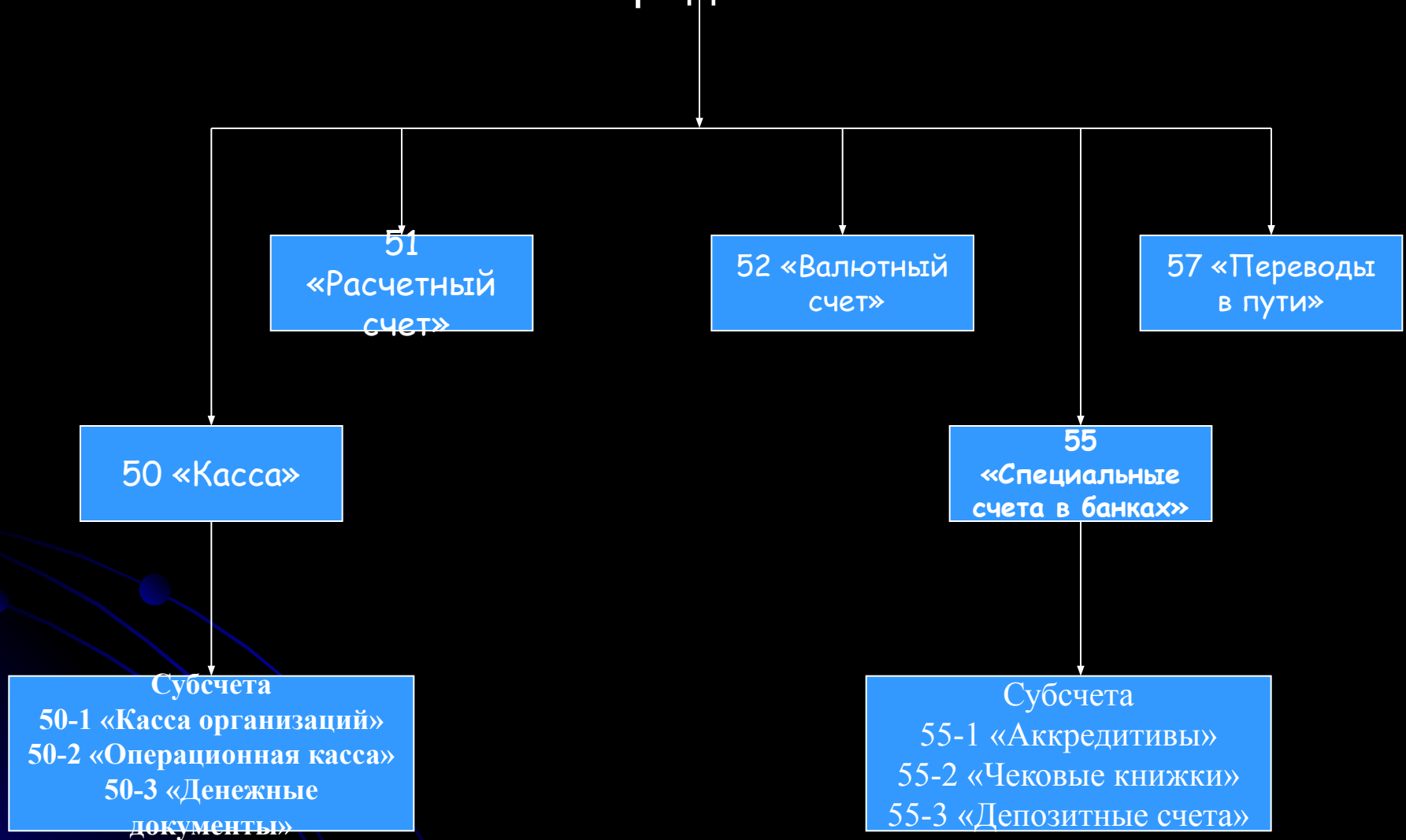
Счет 75  
«Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Расчеты с покупателями и

Счет 60  
«Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Состав наличных расчетов

# Состав счетов, используемых для учета денежных средств



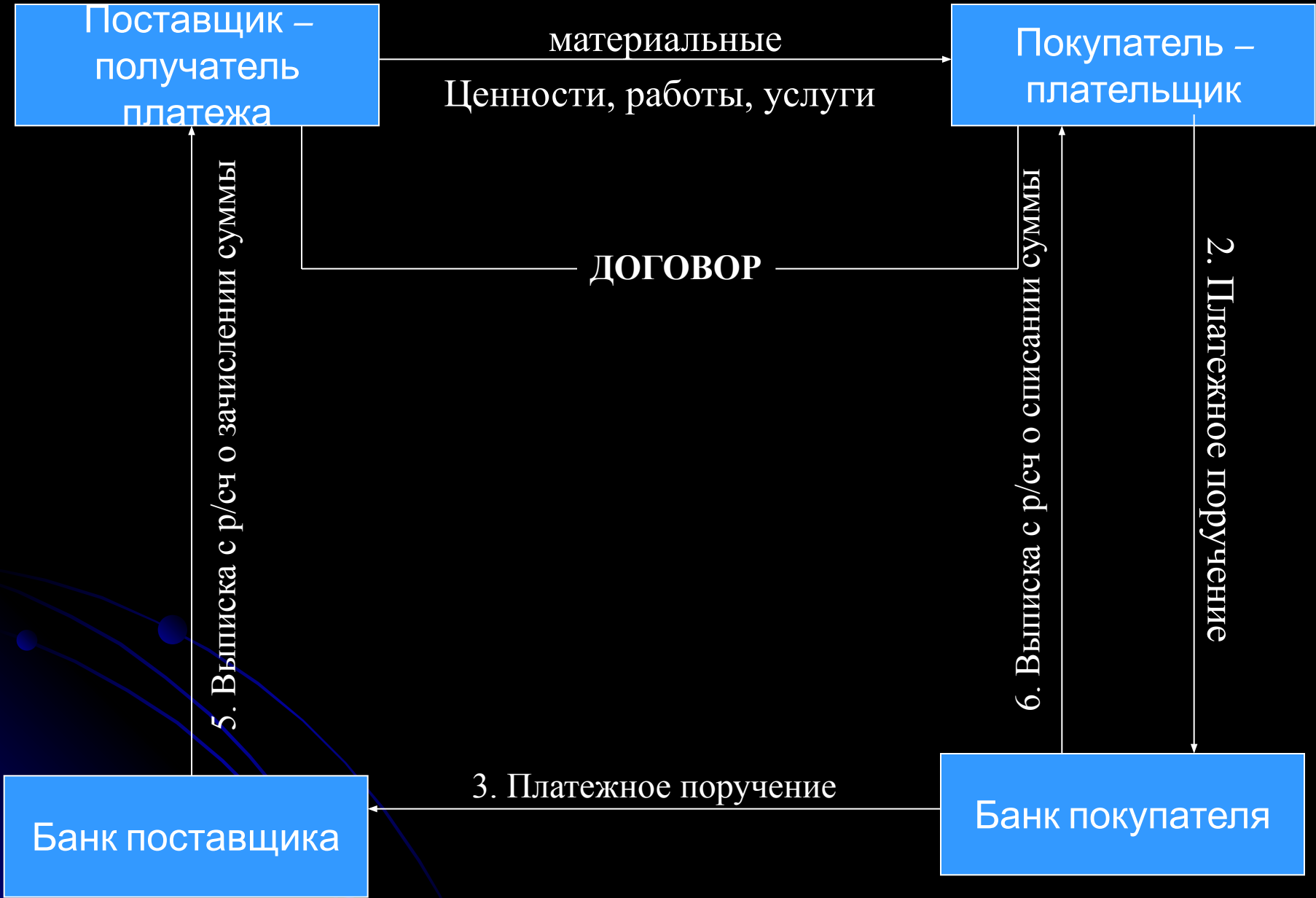
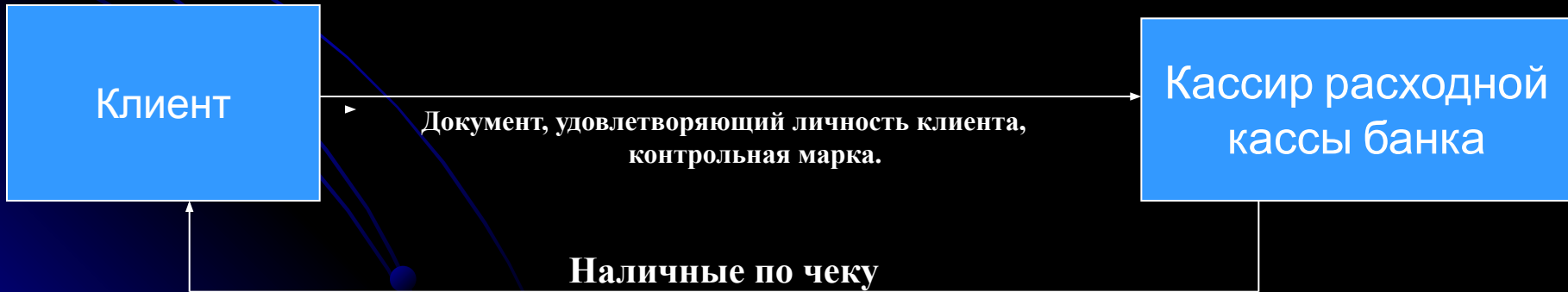
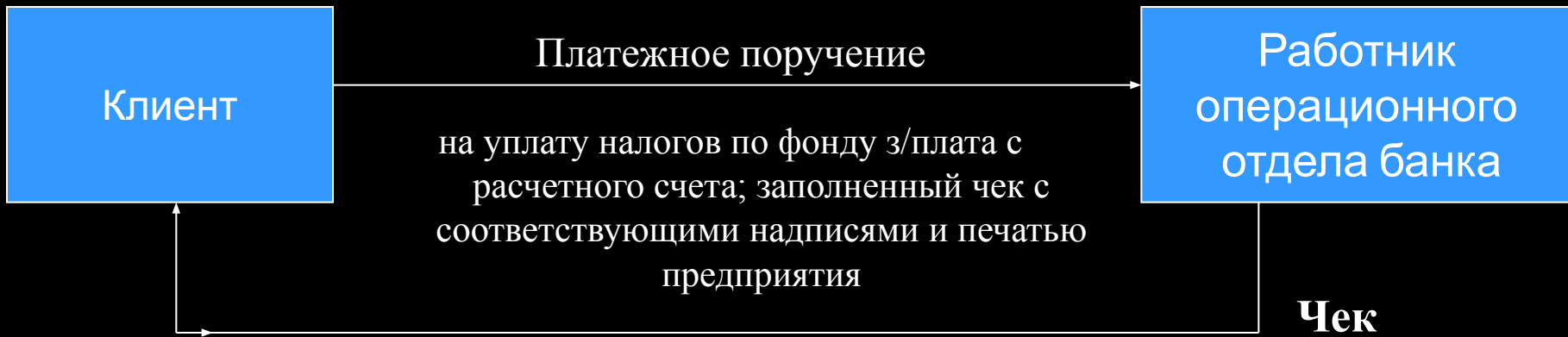


Схема документооборота при расчетах платежными поручениями

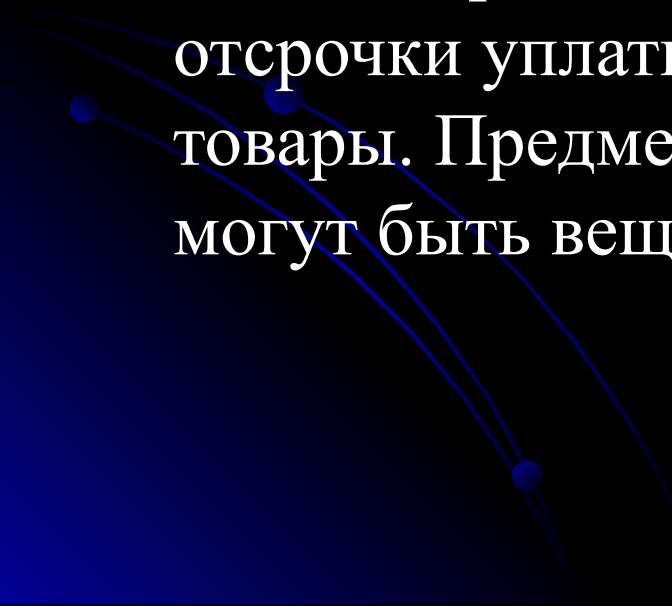


**Через два банковских дня**



**Схема операций по получению наличных денег с расчетного счета**



- **Банковский кредит** — это выданные банком организациям и физическим лицам денежные средства на определенный срок и определенные цели, на возвратной основе и обычно с уплатой процентов. Банк имеет специальное разрешение (лицензию) на проведение банковских операций.
  - **Коммерческий кредит** — предоставляется одними организациями другим обычно в виде отсрочки уплаты денежных средств за проданные товары. Предметом договора займа помимо денег могут быть вещи
- 

# Отличительные признаки договоров займа и кредитных договоров

Показатели	Кредитный договор	Договор займа
Кредитор договора	Банк или иная кредитная организация	Заимодавец по договору любое физическое или юридическое лицо.
Предмет договора	Денежные средства	Предоставление денег и других вещей. (договор считается заключенным с момента передачи денег или вещей)
Платность договора	Не может быть беспроцентным (согласно ГК РФ)	Предоставляется возмездный характер договора, если только безвозмездный характер такого договора не установлен самим договором или законом. Проценты могут быть взысканы как в денежной, так и в натуральной форме.

# Принципы кредитования

## Основные принципы кредитования

Возвратность кредита	Необходимость своевременного возврата полученных от кредиторов финансовых ресурсов после завершения их использования.
Срочность кредита	Необходимость возврата кредита не в любое приемлемое время для заемщика, а в точно определенный срок, зафиксированный в кредитном договоре.
Платность кредита	Необходимость не только прямого возврата заемщиком полученных от банка кредитных ресурсов, но и внесение банку определенную плату за пользование ссудой. Экономическая сущность платы за кредит отражается в фактическом распределении полученной предприятием прибыли за счет использования ссуды между банком и предприятием.
Обеспеченность кредита	Необходимость обеспечения защиты имущ. интересов кредитора при возможном нарушении заемщ. принятых на себя обязательств. То есть заемщик может быть не любой желающий получить ссуду. Заемщик должен обладать определ. имущ. обеспечением, экономически гарантирующим его способность возвратить кредит по требованию кредитора.
Дифференцирован- ность кредита	Коммерческие банки не должны однозначно подходить к вопросу о выдаче кредита своим клиентам, претендующим на его получение. Кредит должен предоставляться только тем предприятиям, которые в состоянии вернуть его своевременно.

# Функции кредита

Перераспределительная функция	Экономия издержек обращения	Ускорение концентрации капитала	Обслуживание товарооборота	Ускорение научно-технического прогресса
<p>Перераспределение временно свободных финансовых ресурсов из одних сфер хозяйственной деятельности в другую, для обеспечения более высокой прибыли.</p>	<p>При недостатке финансовых ресурсов распространено получение ссуд на восполнение временного недостатка собственных оборотных средств, для ускорения оборачиваемости капитала и экономии общих издержек обращения.</p>	<p>Процесс концентрации капитала является необходимым условие стабильного развития экономики и приоритетной целью любого субъекта хозяйствования. Заемные средства позволяют существенно расширить масштаб производства и обеспечить дополнительную массу прибыли.</p>	<p>Вексель, чек, кредитная карточка обеспечивая замену наличных расчетов безналичными операциями, упрощают и ускоряют механизм экономических отношений. Эту задачу также решает коммерческий кредит.</p>	<p>Кредитование деятельности научно-технических организаций.</p>

# Законы кредита

Название закона	Сущность закона кредита
Закон движения	Кредит в качестве отношений между кредитором и заемщиком нельзя представить без движения ссуженной стоимости, без ее пространственного перехода от одного субъекта к другому, без временного функционирования в кругообороте средств заемщика
Закон возвратности кредита	Отражает возвращение ссуженной стоимости к кредитору, к своему исходному пункту. В процессе возврата от заемщика к кредитору передается именно та ссуженная стоимость, которая была во временном пользовании
Закон равновесия	Равновесие между высвобождаемыми и перераспределяемыми на основе возвратности ресурсами регулирует зависимость кредита от источников его образования.
Закон сохранения ссуженной стоимости	Средства, предоставленные во временное пользование, возвратившись к кредитору, не теряют не только своих потребительских свойств, но и своей стоимости; ссуженная стоимость, возвратившись из хозяйства заемщика, представляет в своем первоначальном равноценном виде, готовая вступить в новый оборот.
Закон времени функционирования кредита	Продолжительность использования кредита зависит от времени высвобождения ресурсов у кредитора. Чем больше времени, на которое высвобождаются средства кредитора, тем шире возможность использования кредита, тем потенциально больше прибыли может получить заемщик на ссуженную стоимость. Чем быстрее оборачиваемость кредита, тем шире возможности высвобождения ссуженной стоимости и ее вступления в новый оборот

# Классификация кредита

Классификация кредита	Определения	Примечание
По срокам погашения:	Краткосрочные ссуды	В сфере обращения, сроком – до года
	Среднесрочные ссуды	Для целей производства и коммерческого характера от одного до трех лет
	Долгосрочные ссуды	Имеют средний срок погашения от трех до пять лет (инвестиционные цели)
	Онкольные ссуды	Не имеющие фиксированного срока возврата
По срокам погашения:	Погашение единовременным взносом	Форма возврата краткосрочных ссуд
	Погашение в рассрочку	Форма возврата в течении действия кредитного договора
По способу взимания ссудного процента:	Процент, выплачиваемый в момент общего погашения	
	Процент, выплачиваемый равномерными взносами в течении всего срока действия договора	
	Процент, удерживаемый банком в момент выдачи заемщику ссуды	
По способу предоставления:	Компенсационные кредиты	Направляются на расчетный счет для компенсации затрат
	Платные кредиты	Поступают для оплаты расчетно-денежных документов заемщика
По методам кредитования:	Разовые ссуды	Предоставляются в срок и на сумму, предусмотренные в договоре
	Кредитная линия	Предоставление в пределах согласованного лимита
	овердрафт	Списание средств по счету клиента сверх остатка на счете
По целевому назначению кредита:	Ссуды общего характера	Используются заемщиком по своему усмотрению
	Целевые ссуды	Выделенные банком для решения конкретных задач, определенных условиям кредитного договора

**Ссуда.** По договору ссуды одна сторона (ссудодатель) обязуется передать или передает вещь в безвозмездное временное пользование (ссудополучателю), а последняя обязуется вернуть ту же вещь в том состоянии, в котором она её получила с учетом морального износа или в состоянии, обусловленном договором.

## Различия между ссудой и займом.

Показатели	Ссуды	Займы
Состав объектов договора	Индивидуально определенные не потребляемые вещи, подлежащие возврату по окончании договора	Потребляемые вещи, т.е. возврату подлежат не те вещи, которые были переданы, а другие определяемые лишь общими родовыми признаками с теми вещами, которые были переданы.
Платность договора	Только без возмездный	Как возмездным, так и безвозмездным
Результаты договора	Имущество передается арендателю (ссудополучателю) лишь в пользование и во владение	Вещи передаются заемщику в собственность

# Учет кредитов и займов

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Проводка	
		Дебет	Кредит
1	Получение кредитов банка	51	66,67
2	Получение кредита путем оплаты банком счетов организации: <ul style="list-style-type: none"> <li>• По расчетам с поставщиками и подрядчиками;</li> <li>• По расчетам с бюджетом;</li> <li>• По расчетам с прочими дебиторами и кредиторами;</li> </ul>	60	66,67
		68	66,67
		76	66,67
3	Получение кредита в валюте	52	66,67
4	Курсовые разницы: <ul style="list-style-type: none"> <li>• положительные</li> <li>• отрицательные</li> </ul>	91/2	66,67
		66,67	91/2
5	Погашение задолженности перед банком	66,67	51,52,5 5
6	Начислены проценты	91/2	66,67



# Учет расчетов с работниками организации по кредитам

№ п/п	Содержание хозяйственных операции	Тпроводка	
		Дебет	Кредит
1	Получение кредита в соответствии с договором	51	66,67
2	Получение денежных средств в кассу	50	51
3	Выдача кредита работникам организации	73/1	50
4	Начислены проценты банка по кредиту	73/1	66,67
5	Погашена задолженность по кредитам	70 (50)	73
6	Денежные средства внесены на расчетный счет	51	50
7	Уменьшение суммы кредита на величину погашенной задолженности	66,67	51

# Внебюджетные Государственные фонды

Федеральные фонды

Территориальные фонды

Экономические фонды

Российский фонд  
технологического  
развития и отраслевые  
внебюджетные фонды

Госуд внебюд. Фонд  
воспроизводства

Экологический фонд

Социальные фонды

Государственный  
Пенсионный фонд

Государственный фонд  
социального страхования

Государственный фонд  
медицинского страхования