Учет денежных средств

Цели и задачи учета денежных средств

Учитывая, что деньги экономических субъектов как в наличной, так и в безналичной форме, относятся к наиболее высоколиквидным активам, бухгалтерский учет денежных средств должен полностью предоставлять данные об источниках их поступления и направлении дальнейшего использования.

Операции с финансовыми ресурсами предполагают выполнение таких задач, как:

- документирование записей по движению финансов организации;
- соблюдение законодательства при расчетах различного вида;
- целевое использование денежных средств;
- осуществление расчетов с контрагентами, бюджетом, сотрудниками и прочими кредиторам

- **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
- **Расчетный счет** -счет, открываемый организациям в банковском учреждении, предназначенный для хранения свободных денежных средств и ведения текущих расчетов в наличной и безналичной форме. Виды счетов – расчетные, валютные, текущие, депозитные и специальные счета для хранения средств строго целевого назначения
- **Платежное поручение** - распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке
- **Аккредитив** - условное денежное обязательство, принимаемое банком (банк-эмитент) по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку (исполняющий банк) произвести такие платежи

- **Чек** - это ценная бумага, распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Чекодателем является лицо (юридическое или физическое), имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков, чекодержателем - лицо (юридическое или физическое), в пользу которого выдан чек, плательщиком - банк, в котором находятся денежные средства чекодателя
- **Расчеты по инкассо** - банковская операция, посредством которой банк (банк-эмитент) осуществляет действия по получению от плательщика платежа на основании: - платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения; - инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика
- **Аккредитив** - условное денежное обязательство, принимаемое банком (банк-эмитент) по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку (исполняющий банк) произвести такие платежи

- **Бухгалтерский учет денежных средств должен обеспечить**
  - точный, полный и своевременный учет денежных средств и операций по их движению
  - контроль за наличием денежных средств и денежных документов, их сохранностью и целевым использованием
  - контроль за соблюдением кассовой и расчетно-платежной дисциплины;
  - выявление возможностей более рационального использования денежных средств

Учет денежных средств организации предполагает контроль за их фактическим поступлением и использованием. Представляя собой высоколиквидные актив, к денежным средствам относятся:

- средства на банковских счетах;
- наличность в кассе;
- выданные подотчет денежные средства;
- прочие активы с высокой степенью ликвидности.

Ведение расчетов, особенно учет и контроль денежных средств в наличной форме, возлагается, как правило, на материально ответственное лицо.

Безналичные движения в обязательном порядке должны подтверждаться соответствующими записями. Если организация или ИП использует в ходе деятельности наличные расчеты, то такие операции должны строго отвечать всем правилам кассовой дисциплины. В то же время допускается вести учет наличных денежных средств в упрощенной форме субъектам малого предпринимательства и ИП.

Учет денежных средств на предприятии формируется с использованием счетов:

- 50 «Касса»;
- 51 «Расчетные счета»;
- 52 «Валютные счета»;
- 55 «Специальные счета в банках»;
- 57 «Переводы в пути».

Оборот наличности строго регламентирован. Бухгалтерский учет наличных денежных средств подчиняется Порядку ведения кассовых операций, утвержденных Указанием Банка России от 11.03.2014 № 3210 — У. Любые приходные или расходные операции должны быть отражены при помощи унифицированных документов, в числе которых кассовая книга, кассовые ордера, необходимо утвердить и в дальнейшем соблюдать лимит остатков наличности. Ответственным за выполнение кассовых операций назначается материально — ответственное лицо.

Документальное оформление кассовых операций

- ***Первичные документы***:
- Приходный кассовый ордер
- Расходный кассовый ордер
- Объявление на взнос наличными

Регистр аналитического учета:

- Кассовая книга

Регистр синтетического учета:

- Журнал – ордер №1

Документальное оформление кассовых операций Первичные документы: Приходный кассовый ордер Расходный кассовый ордер Объявление на взнос наличными Регистр аналитического учета: Кассовая книга Регистр синтетического учета: Журнал – ордер №1

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

	Коды
Форма по ОКУД	0310002
по ОКПО	18075761

ООО "Люмьер"
организация

структурное подразделение

РАСХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР

Номер документа	Дата составления
80	09.08.02

Дебет							
	код структурного подразделения	корреспондирующий счет, субсчет	код аналитического учета	Кредит	Сумма, руб.коп	Код целевого назначения	
	------	71	------	50	3000-00	------	

Выдать Молчалиной Ирине Васильевне
фамилия, имя, отчество

Основание: На хозяйственные нужды

Сумма Три тысячи
прописью

руб. 00 коп.

Приложение Служебная записка главного бухгалтера от 6 августа 2002 года

Руководитель организации директор / подпись / расшифровка подписи
должность

Главный бухгалтер / подпись / Мухин В.В. / расшифровка подписи

Получил Три тысячи
сумма прописью

руб. 00 коп.

"09" августа 2002 года Подпись

По пропуск № 50605, выданный отделом кадров ООО "Люмьер" 14 декабря 2001 года
наименование, номер, дата и место выдачи документа,

удостоверяющего личность получателя

Выдал кассир / подпись / Чернова Е.Н. / расшифровка подписи

Образец 3, 5, 7, 9 и т. д. страниц формы № КО-4

Касса за «___» _____ _____ г. Лист _____

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			X
	Перенос			

ПОЛЕ ДЛЯ ПОДШИВКИ

Линия отреза

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			
	Остаток на конец дня			X
	в том числе на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии			X

Кассир _____ _____
подпись расшифровка подписи

Записи в кассовой книге проверил и документы в количестве
_____ приходных и
прописью
_____ расходных
прописью

получил.
Бухгалтер _____ _____
подпись расшифровка подписи

Учет движения денежных средств в ООО в наличной форме может располагаться на субсчетах:

- 50.1 — принимаются в расчет все денежные средства в отечественной валюте. Присутствие иностранной наличности требует открытия дополнительных субсчетов;
- 50.2 — операционные кассы, используются в дополнительных пунктах приема денег, например — в торговых точках;
- 50.3 — открывается, если в кассе организации хранятся иные денежные документы — билеты, марки, прочие.

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации на расчетных счетах организации, открытых в кредитных организациях, предназначен счет 51 «Расчетные счета»

По дебету счета 51 «Расчетные счета» отражается поступление денежных средств на расчетные счета организации.

По кредиту счета 51 «Расчетные счета» отражается списание денежных средств с расчетных счетов организации

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах организации, открытых в кредитных организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами предназначен счет 52 «Валютные счета»

По дебету счета 52 «Валютные счета» отражается поступление денежных средств на валютные счета организации.

По кредиту счета 52 «Валютные счета» отражается списание денежных средств с валютных счетов организации

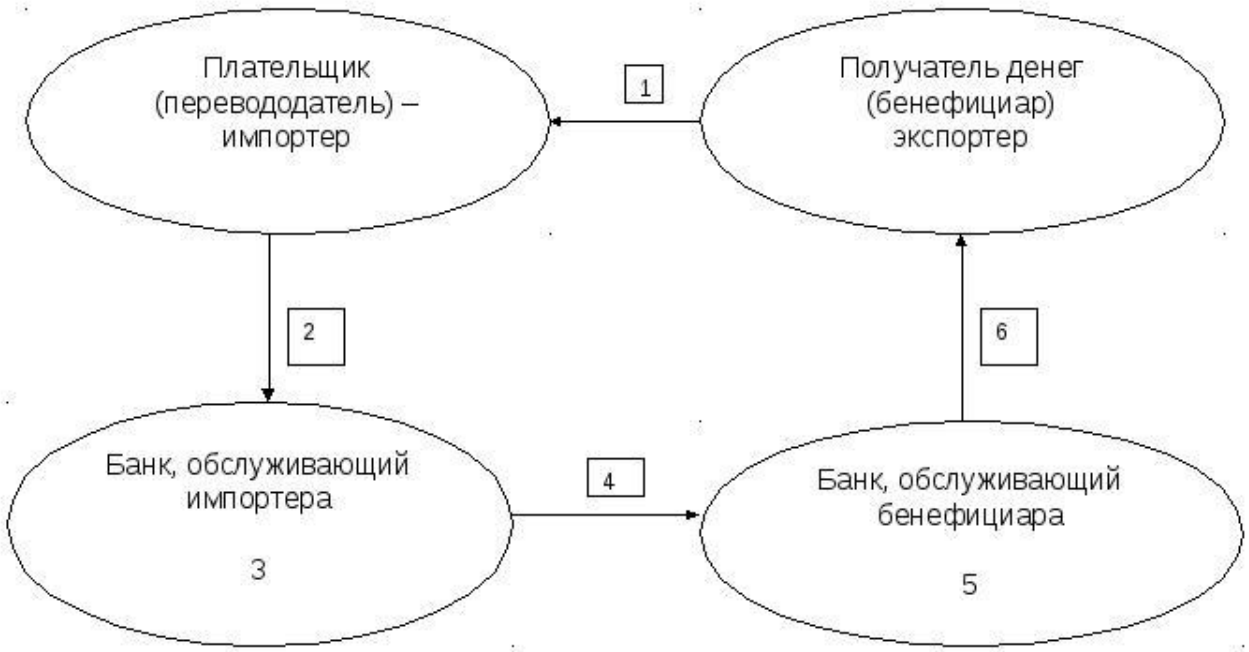
Первичные документы по учету денежных средств на расчетном счете

- Платежное поручение
- Платежное требование – поручение
- Инкассовое поручение
- Мемориальный ордер
- Банковская выписка

- 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
- К счету 55 «Специальные счета в банках» могут быть открыты субсчета: 55-1 «Аккредитивы»; 55-2 «Чековые книжки»; 55-3 «Депозитные счета» и др

- Проведение учета денежных средств по безналу осуществляется при помощи счета 51 — открытых счетов в банке. Поступления формируют дебет счета, списание — кредит. **Примеры записей**:
- Дт 51 — Кт 62 — зачислена оплата от контрагентов;
- Дт 68 — Кт 51 — оплата налогов;
- Дт 60 — Кт 51 — оплата поставщикам;
- Дт 91 — Кт 51 — списана комиссия за банковские услуги.
- Большинство приходных расходных операций должно совершаться непременно в безналичной форме, так как законодательство ограничивает оплату наличностью. Между юридическими лицами подобные расчеты не должны превышать 100 000 рублей по одному договору.
- Допускается открытие нескольких счетов в банке. Для хранения денег в валюте других государств применяют счет 52.
- Учет движения денежных средств по этому счету подчиняется валютному регулированию, то есть остатки в валюте пересчитываются на рубли по факту совершения каких-либо операций. По результатам чего образуются курсовые разницы — положительные или отрицательные, зависящие от курса рубля на дату операции.

СХЕМА РАСЧЕТОВ ПРИ ПОМОЩИ БАНКОВСКИХ ПЕРЕВОДОВ



Учет прочих денежных средств

- Помимо кассы и расчетных счетов, экономические субъекты вправе хранить денежные средства и с использованием специальных счетов в банке: аккредитивов (одна из форм безналичных расчетов, при которой банк осуществляет перевод денежных средств по распоряжению клиента), депозитов, чековых книжек. С этими целями учет денежных средств осуществляется при помощи 55 счета.
- Специальные банковские счета применяются при необходимости совершения особых операций. Например, депозиты служат для хранения денег в кредитных учреждениях под повышенные проценты, чековые документы же содержат распоряжение к выдаче денежных средств предъявителю.
- Еще один счет, отражающий информацию о наличии денег, — счет 57 «Денежные средства в пути». Используется в случаях, когда возникают некоторые временные разницы в перемещении, например:
- Дт 57 — Кт 50 — деньги выданы с кассы для пополнения банковского счета;
- Дт 51 — Кт 57 — поступление на счет в банке.
- Учет денежных средств (кратко) — это обобщенная информация о движении, поступлении и использовании денежных активов на предприятии.