

Бухгалтерский учет и анализ

Тема 2.2. Учет денежных средств

Цель изучения темы:

- формирование знаний об учете наличных и безналичных средств организации.

Задачи изучения темы:

- изучить порядок учета наличных денежных средств в кассе организации;
- познакомиться с учетом расчетов с подотчетными лицами;
- изучить порядок учёта операций по расчетному счету.

В результате изучения данной темы Вы будете

знать:

- понятие «кассовая книга»;
- понятие «инвентаризация кассы»;
- понятие «подотчетные лица»;
- понятие «безналичные расчеты».

уметь:

- анализировать бухгалтерский учет кассовых операций;
- отразить в бухгалтерском учете поступление, списание денежных средств;
- интерпретировать информацию в акте инвентаризации кассы.

Учебные вопросы темы:

1. Порядок ведения кассовых операций.
2. Учет расчетов с подотчетными лицами.
3. Учет операций по расчетному счету.

Вопрос 1. Порядок ведения кассовых операций.

Деньги — это универсальное платёжное средство, с помощью которого осуществляются расчеты с поставщиками и покупателями, с государством, персоналом, и так далее. Денежные средства могут находиться в форме наличных денег в кассе, хранятся на расчетных, валютных счетах, либо специальных счетах в банке. Все организации обязаны хранить денежные средства в банке. Для осуществления расчетов наличными деньгами, приема, хранения, расходования организация обязана иметь кассу и вести всю необходимую документацию по установленным правилам.

Основные требования, предъявляемые к осуществлению наличного оборота в Российской Федерации, установлены Указанием Банка России от 11.03 2014 г. № 3210-У (редакция от 19.06 2017) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства». В соответствии с этим Указанием, все организации, независимо от организационно-правовой формы, обязаны иметь кассу. Все расчеты наличными денежными средствами по своим обязательствам организации обязаны производить в пределах сумм, установленных Центральным банком Российской Федерации. В настоящее время установлен лимит наличного расчета между юридическими лицами в размере 100 000 рублей по одному договору, заключенному между этими организациями.

Организация обязана иметь в своей кассе наличные деньги в пределах лимита, который организация устанавливает самостоятельно. Всю денежную наличность, сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе, организации обязаны сдавать в банк в порядке и сроки, согласованные с обслуживающими их банками.

Основными первичными документами для учёта кассовых операций служат унифицированные формы первичных учетных документов: приходный кассовый ордер, расходный кассовый ордер,

журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов, кассовая книга. На основании приходных и расходных кассовых ордеров кассир принимает и выдает наличные денежные средства, делает записи в кассовой книге, и вместе с отрывным листом этой книги передает документы главному бухгалтеру для отражения операций в бухгалтерских регистрах.

Бухгалтерский учет кассовых операций ведется на синтетическом активном счете 50 «Касса», по дебету счета отражаются суммы денежных средств поступивших, то есть оприходованных, наличных в кассу, а по кредиту - выданные наличные денежные средства. Сальдо счёта на начало месяца указывает на наличие свободных денежных средств в кассе.

Организации помимо наличных денежных средств в кассе организации могут хранить денежные документы (документы строгой отчетности, которые имеют некоторую стоимостную оценку), которые подлежат учету по фактической стоимости приобретения на счёте 50-3 «Денежные документы».

Движения денежных средств в кассе отражаются в кассовой книге по установленной форме. *Кассовая книга* должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной или мастичной печатью. Количество листов в кассовой книге заверяется подписями руководителя и главного бухгалтера организации.

При поступлении, то есть оприходовании, наличных денежных средств в кассу записываются бухгалтерские проводки: Дебет 50 «Касса», Кредит 51 «Расчетные счета», получены, то есть оприходованы денежные средства в кассу с расчетного счета;

Дебет 50 «Касса», Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами», возвращен в кассу остаток аванса от подотчетного лица;

Дебет 50 «Касса», Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», поступила в кассу выручка от покупателей;

Дебет 50 «Касса», Кредит 75-1 «Расчеты с учредителями по вкладам в уставный капитал», уставный капитал поступил в кассу, взносы учредителей;

Дебет 50 «Касса», Кредит 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», погашена ссуда и возмещена недостача;

Дебет 50 «Касса», Кредит 76 «Расчеты с различными дебиторами и кредиторами», получено в кассу наличными от дебиторов.

При выдаче наличных денежных средств из кассы записываются следующие бухгалтерские проводки: Дебет 51 «Расчетные счета», Кредит 50 «Касса», поступила, то есть зачислена на расчетный счет из кассы;

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», Кредит 50 «Касса», выдана заработная плата из кассы;

Дебет 71 «Расчеты с подотчетными лицами», Кредит 50 «Касса», выдан аванс в подотчёт на командировочные и хозяйственные расходы;

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», Кредит 50 «Касса», оплачено поставщикам наличными;

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», Кредит 50 «Касса», оплачено кредиторам наличными.

При смене кассира, а также в сроки, установленные руководителем организации, производится внезапная *инвентаризация кассы* с полным пересчетом денежной наличности, и проверка других ценностей, находящихся в кассе. Остаток наличных денежных средств сверяются с данными учета по кассовой книге. В ходе инвентаризации комиссия, назначаемая руководителем организации, проверяет правильность оформления кассовых документов, ведение кассовой книги, соблюдение остатка наличных денежных средств, применения контрольно-кассовой техники, и составляет акт о результатах проверки. При обнаружении ревизией недостачи или излишка ценностей в кассе, в акте учитываются их сумма. Материально-ответственное лицо, на оборотной стороне акта, пишет объяснение о причинах излишков или недостач, установленных в ходе инвентаризации комиссией, руководитель организации - решения по результатам инвентаризации.

Выявленные излишки наличных денег приходяются в доход организации, и записывается следующая проводка: Дебет 50 «Касса», Кредит 91-1 «Прочие доходы», выявлен излишек денежных средств в кассе в результате инвентаризации;

Недостача наличных денежных средств записывается на Кредит 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей», с которого затем списывают в Дебет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», а затем возвращается кассиром наличными, либо удерживается из его заработной платы.

В бухгалтерском учете при этом записываются следующие проводки: Дебет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей», Кредит 50 «Касса», выявлена недостача денежных средств в кассе;

Дебет 73-2 «Расчеты по возмещению материального ущерба», Кредит 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей», списана недостача на кассира;

Дебет 50 «Касса», Кредит 73-2 «Расчеты по возмещению материального ущерба», возмещена недостачи кассиром наличными денежными средствами;

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», Кредит 73-2 «Расчеты по возмещению материального ущерба», удержано из заработной платы кассира в возмещение недостачи.

Вопрос 2. Учет расчетов с подотчетными лицами.

Некоторые виды расходов: почтовые расходы, расходы на покупку проездных билетов, расходы на закупку канцелярских товаров, командировочные и представительские расходы не могут быть оплачены напрямую из кассы или безналичным путем с расчётного счёта, поэтому организации могут выдавать своим сотрудникам под отчет денежные средства для оплаты таких расходов.

Работники организации, получившие авансом денежные средства на предстоящие расходы, связанные с хозяйственной деятельностью, называются *подотчётными лицами*. Учет сумм, выданных под отчет осуществляется на счете 71 «Расчеты с подотчетными лицами», счет является активно-пассивным, и может одновременно иметь дебетовое и кредитовое сальдо. Аналитический учет по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами» ведется по каждой выданной в подотчёт сумме, по каждому подотчетному лицу.

При выдаче подотчетных сумм в бухгалтерском учете записывается проводка: Дебет 71 «Расчеты с подотчетными лицами», Кредит 50 «Касса», выдан аванс под отчет на командировочные и хозяйственные расходы. Списание подотчетной суммы производится

на основании представленного в бухгалтерию авансового отчета, к которому прилагаются все первичные документы, подтверждающие произведенные расходы: накладные, счета-фактуры, чеки ККМ, закупленный товар, проездные документы и прочее.

В бухгалтерском учете записываются следующие проводки: Дебет 26 «Общехозяйственные расходы», Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами», утвержден авансовый отчет по расходам подотчетного лица;

Дебет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами», учтена сумма НДС по расходам подотчетного лица;

Дебет 10 «Материалы», Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами», оприходовано имущество, приобретенное подотчетным лицом;

Дебет 50 «Касса», Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами», возвращен в кассу остаток аванса от подотчетного лица.

Вопрос 3. Учет операций по расчетному счету.

Безналичные деньги, хранящиеся на банковских счетах, составляют основную массу денежных средств организации. В России безналичные расчеты осуществляются в рамках банковской системы, которая представлена Центральным Банком и кредитными организациями, а также представительствами и филиалами иностранных банков. Клиенты банков имеют право открывать необходимое количество расчетных и иных видов счетов в любой валюте, соответственно с согласия самой кредитной организации. Общий порядок, правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов на территории Российской Федерации утверждены Банком России в Положении «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 19 июня 2012 г. № 383-П.

Основными первичными документами для учета безналичных расчетов служат:

- объявление на взнос наличными, на основании этого документа производится прием денежной наличности в банке;
- денежный чек, на основании этого документа производится выдача наличных денег организации с банковских счетов для осуществления

необходимых расходов, для выплаты заработной платы, командировочных, хозяйственных расходов и тому подобное;

- платежные поручения, с помощью которых производятся перечисления денежных средств плательщика за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды, в целях возврата, размещения кредитов, займов или депозитов, и уплаты процентов по ним, и все другие перечисления денежных средств, предусмотренных законодательством или договором;

- аккредитивы, чеки и расчеты по инкассо, а также выписка банка.

Бухгалтерский учет операций по расчетному счету ведется на синтетическом активном счете 51 «Расчетные счета», по дебету счета отражаются суммы денежных средств поступившие, то есть зачисленные на расчётный счёт, а по кредиту - перечисленные и выданные суммы денежных средств. Операции по расчетному счету отражаются в бухгалтерском учете организации на основании выписок банка по расчетному счету, и приложенных к ним денежно-расчетных документов: платежных поручений, требований и так далее.

При поступлении, то есть зачислении денежных средств на расчетный счет записываются следующие бухгалтерские проводки: Дебет 51 «Расчетные счета», Кредит 50 «Касса», поступила, то есть зачислена на расчетный счет из кассы;

Дебет 51 «Расчетные счета», Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», зачислена на расчётный счет выручка от покупателей;

Дебет 51 «Расчетные счета», Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» / 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», что означает, зачислены на расчетный счет краткосрочный и долгосрочный кредиты и займы;

Дебет 51 «Расчетные счета», Кредит 75-1 «Расчеты с учредителями по вкладам в уставный капитал», поступили на расчётный счёт взносы учредителей;

Дебет 51 «Расчетные счета», Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», зачислена на расчетный счет от дебиторов.

При перечислении и выдаче денежных средств с расчётного счёта записываются следующие бухгалтерские проводки: Дебет 50 «Касса», Кредит 51 «Расчетные счета», получены, то есть оприходованы денежные средства расчетного счета;

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», Кредит 51 «Расчетные счета», перечислены с расчетного счета поставщикам;

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», Кредит 51 «Расчетные счета», перечислены с расчётного счёта кредиторам;

Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам», Кредит 51 «Расчетные счета» перечислены с расчётного счета налоги в бюджет;

Дебет 69 «Расчеты по социальному страхованию», Кредит 51 «Расчетные счета», перечислены с расчётного счёта во внебюджетные фонды;

Дебет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» / 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», Кредит 51 «Расчетные счета», погашены с расчётного счёта краткосрочные и долгосрочные кредиты и займы, и проценты по ним.

Вопросы для самопроверки:

1. Какие первичные документы для учета кассовых операций Вы знаете?
2. Какая проводка записывается при выявлении недостачи?
3. Кто является подотчетным лицом?
4. Какие первичные документы для учета безналичных расчетов Вы знаете?