**Учёт денежных средств и расчётов**

Реферат

Московский Государственный Индустриальный Университет

Кафедра: ''Бухгалтерский учёт и аудит''

Москва 2001

**Введение.**

Бухгалтерский учёт – точное, непрерывное, взаимосвязанное отражение хозяйственной деятельности предприятия на основании документов.

Денежные средства – это финансовые ресурсы предприятия, сумма наличных денежных средств в кассе организации, высоко ликвидные активы, возможные обеспечить выполнение обязательств любого вида и уровня. От их наличия зависит своевременность погашения за должности бюджету, персоналу и прочим кредиторам.

Для учёта денежных средств и контроля за их поступлением и целевым использованием предназначены следующие счета:

|  |  |
| --- | --- |
| 50 | '' Касса '' |
| 51 | '' Расчётный счёт '' |
| 52 | '' Валютные счета '' |
| 55 | '' Специальные счета в банках '' |
| 56 | ''Прочие денежные документы'' |
| 57 | '' Переводы в пути '' |

Все эти счета относятся к активным по отношению к балансу. Дебетовое сальдо означает наличие денежных средств различного вида. Оборот по дебету – увеличение в виде сумм зачисленных, полученных денежных средств, приобретений и переводов, оборот по кредиту – уменьшение денежных средств, использование их по целевому назначению.

**Учёт кассовых операций**

Для приёма, хранения и расходования наличных денег организация имеет кассу. Порядок ведения кассовых операций определён приказом ЦБ РФ и доведён до всех организаций письмом ЦБ РФ от 04.10.93 № 180.

Размер сумм наличных денег в кассе организации ограничен лимитом, ежегодно устанавливаемым банком по согласованию с организацией. В дни выплаты заработной платы, пенсий, пособий, стипендий в течение трёх рабочих дней может храниться сверх установленные нормы наличных денег. Для установления лимита остатка наличных денег в кассе организация представляет в банк, который осуществляет его расчетно-кассовое обслуживание. При наличии у организации нескольких счетов в различных банках она по своему усмотрению обращается в один из них с расчётом на установление лимита остатка наличных денег в кассе, о чём должна уведомить другие банки. Для организации, не представившей расчёт на установление лимита кассы считается нулёвым, а не сданная в банк денежная наличность считается - сверхлимитной.

За несоблюдение действующего порядка хранения свободных денежных средств, а также накопление в кассах наличных денег сверх установленного лимита вводится штраф в трёхкратном размере выявленной сверхлимитной кассовой наличности. На руководителя организации – нарушителя, налагается административный штраф в размере 50-кратного размера минимальной оплаты труда.

**Документация кассовых операций.**

Кассовые операции оформляются типовыми межведомственными формами первичной учётной документации для предприятий и организаций, которые утверждаются Госкомстатом РФ по согласованию с ЦБ РФ и Министерством финансов РФ.

Касса принимает наличные деньги по приходным кассовым орденам (подписанным гл. бухгалтером)

Наличные деньги выдаются по расходным кассовым ордерам или надлежащею оформленным документам (ставится специальный штамп, заменяющий реквизиты расходного кассового ордера).

Заработная плата, пособия, премии выплачиваются кассиром по платёжным ведомостям без составления расходного кассового ордера на каждого получателя. После трёх дневного срока бухгалтер выписывает ордер на общую выплаченную по платёжной ведомости сумму. Ещё есть два основных документа.

Журнал регистрации. По его данным контролируется целевое назначение полученных и израсходованных наличных денежных средств организацией, присваиваются номера кассовым документам, проверяется полнота произведённых кассиром операций.

Кассовая книга ведётся кассиром. Каждая организация может иметь только одну кассовую книгу. На последней странице книги делается надпись: '' В настоящей книге всего пронумеровано … страниц '' и проставляются подписи руководителя и гл. бугалтера организации.

**Инвентаризация кассы.**

Ревизия наличия денежных средств в кассе производится согласно положению о порядке ведения кассовых операций не менее одного раза в месяц. Проверка кассы проводится внезапно, специальной комиссией, в присутствии кассира. При этом проверяется наличность, находящаяся в кассе, все соответствующие документы. Результаты инвентаризации оформляются актом (ф. № инв.15).

На оборотной стороне акта материально ответственное лицо пишет объяснение о причинах излишков или недостач, установленных инвентаризацией, а руководитель организации по результатам проверки принимает решение об их списании. Выявленные излишки приходуются в доход организации:

Д-т сч. 50 ''Касса'' К-т сч. 80 ''Прибыли и убытки''

В случае выявления недостач их суммы подлежат взысканию с материально ответственного лица (кассир) и оформляются следующими проводками:

1. Д-т сч.84 (недостачи и потери от порчи ценностей) К-т сч.50 (касса)

2. Д-т сч.73 (Расчёты с персоналом по прочим операциям) К-т сч.84 (Недостачи и потери от порчи ценностей).

Одним из важных элементов проверки является проверка соблюдения предельного уровня расчётов наличными деньгами между юридическими лицами и соблюдения установленного банком лимита кассы. И так, кассир несёт материальную ответственность за сохранность всех принятых им ценностей и за всякий причинённый в связи с неправильным их хранением ущерб организации.

**Учёт операций по расчётному счёту.**

Расчётные счета открываются организациями, являющимся юридическими лицами. Порядок открытия расчётного счёта указан в инструкции ЦБ РФ. Каждая организация имеет право открыть расчётный счёт в одном или нескольких банках. Для того чтобы открыть в банке расчётный счёт организации потребуется следующие документы:

заявление на открытие счёта;

копии устава и учредительного договора;

копию о гос. регистрации;

два экземпляра банковских карточек с образцами подписей: руководителя и его заместителя, гл. бухгалтера и его заместителя, а также оттиски печати;

справку о постановке на учёт в налоговой инспекции и в Пенсионном фонде и других;

Все документы должны быть обязательно нотариально заверены.

На расчётном счёте сосредотачиваются свободные денежные средства и поступления за реализованную продукцию, выполненные работы и услуги, краткосрочные и долгосрочные ссуды, получаемые от банка, и прочие зачисления. С расчётного счёта производятся почти все платежи организации. При расчётах между организациями, банками и государством применяется календарная система расчётов. Все платежи с расчётного счёта производятся в порядке календарной очерёдности. Приём и выдача денег или безналичные перечисления производятся банком на основании документов специальной формы:

Чек (приказ организации банку о выдаче с р/с организации указанной в ней суммы наличных денег);

Платёжное поручение (поручение организации банку о перечислении соответствующей суммы с его р/с на р/с получателя). Форма платёжного поручения едина для всех видов перечислений. Но и есть специальная форма платёжного поручения для одновременного перечисления.

Второй экземпляр лицевого счёта организации, открытого ему банком называется выписка из р/с. Сохраняя денежные средства, банк считает себя должником организации, поэтому остатки средств и поступлений на р/с записывает по кредиту р/с, а уменьшение своего долга – по дебету. Некоторые показатели банк кодирует, и эти же коды организация использует при её обработке. Обработка выписки требует определённых документов на каждую зафиксированную в ней операции.

**Валютные счета.**

Для работы с иностранными партнёрами отечественные организации открывают в банках валютные счета, на которых производятся все расчёты по работе с ними в иностранной валюте. Количество валютных счетов не ограничивается, оно зависит от вида валют разных стран, в которых организация открыла счёт. Операции с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте подразделяются на текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала. К текущим валютным операциям относятся:

переводы в РФ и из не процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала;

предоставление и получение финансовых кредитов на срок не более 180 дней;

переводы неторгового характера в РФ и из неё, включая переводы сумм заработной платы, пенсий, алиментов и другие аналогичные операции.

К валютным операциям, связанным с движением капитала, относятся:

прямые инвестиции (вложения в уставный капитал предприятия);

портфельные инвестиции (приобретение ценных бумаг)

предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 90 дней по экспорту и импорту товаров, работ и услуг.

Валютные операции могут совершать физические лица, постоянно проживающие на территории РФ, и юридические лица, созданные в соответствии с требованиями законодательства РФ (резиденты) и физические лица, проживающие за пределами РФ, и юридические лица, созданные по законодательству иностранных государств, находящихся за пределами РФ (нерезиденты). Для экспортно-импортных отношений, инвестиционной деятельности нерезиденты открывают рублёвые счета. Учёт валютных средств ведут на сч.52 ''Валютный счёт'', к которому открывают несколько субсчетов, среди которых 52-1 ''Валютные счета внутри страны'', 52-2 ''Валютные счета за рубежом''. Большинство поступающей валюты отправляются на транзитный валютный счёт. После проверки об источнике поступивших средств банк частично или полностью зачисляет полученные средства на текущий валютный счёт (сч.52-3 ''Транзитный валютный счёт''). Так же есть и специальный транзитный валютный счет, на котором зачисляются только иностранная валюта, купленная за рубли на валютном рынке. Согласно нормативным документам часть поступающих валютных средств должна быть продана на валютной бирже (75% от валютной выручки). Обязательной продаже не подлежат поступившие от посреднических организаций платежи, поступления в виде привлечённых кредитов, поступления от продажи ценных бумаг, вклады нерезидентов.

Для учёта валюты, списанной для продажи с транзитных или текущего валютных счетов применяют счёт 57 ''Переводы в пути''. Счёт 57 имеет расширенное назначение, кроме денежных средств находящихся в пути на этом счёте отражаются средства перечисленные для продажи, средства которые были использованы по назначению и депонированы банком для продажи. Иностранная валюта за рубли покупается резидентом на основании ''Поручения на покупку'' и подлежит обязательному зачислению в полном объёме на его специальный транзитный валютный счёт, затем валюта должна быть переведена банком по распоряжению резидента о переводе не позднее семи рабочих дней со дня зачисления купленной иностранной валюты на специальный транзитный валютный счёт резидента. Распоряжение резидента о переводе купленной на валютном рынке иностранной валюты должно содержать:

1) Код вида платежа;

2) Код страны банка получателя платежа.

Со своего специального транзитного счёта резидент может без проблем и ограничений осуществлять обратную продажу приобретенной иностранной валюты за рубли через исполняющий банк[[1]](#footnote-1) на основании поручения на обратную продажу до истечения срока по курсу, установленному по договорённости с исполняющим банком.

Покупка валюты оформляется следующими записями:

1) Д-т сч.57 К-т сч.51 (перечисление средств на покупку валюты)

2) Д-т сч.52-4 К-т сч.57 (зачисление приобретённой валюты по курсу на день зачисления)

3) Д-т сч.80 К-т сч.76 (превышение рублёвой суммы, снятой на покупку валюты, над рублёвым эквивалентом приобретённой валюты списывается на внереализованные убытки)), Д-т сч.76 К-т сч.80 (превышение рублёвого эквивалента над суммой).

Пример. ООО ''БСК'' дало поручение уполномоченному банку приобрести валюту на 200 000 рублей. Курс ЦБ РФ на день покупки составлял 16 руб. за один доллар. Всего банк купил для организации 12 345 долл., израсходовав при этом 199 989 руб.

Операции по покупке были оформлены следующим образом:

списание средств за покупку валюты –

Д-т сч. 76, субсчёт ''Средства, перечисленные для покупки валюты'' 200 000 руб.

К-т сч. 51 ''Расчётный счёт'' 200 000 руб.

Зачисление приобретённой валюты на валютный счёт по курсу ЦБ РФ –

Д-т сч. 52-4 '' Специальный транзитный валютный счёт'' 12 345 долл. / 197 520 руб.

К-т сч. 76, субсчёт ''Средства, перечисленные для покупки валюты'' 12 345 долл. / 197 520 руб.

Превышение рублёвого эквивалента приобретённой валюты над суммой, израсходованной на её покупку –

Д-т сч. 80 ''Прибыль и убытки'' 2469 руб.

К-т сч. 76, субсчёт ''Средства перечисленные для покупки валюты'' 2469 руб.

Комиссия за покупку валюты –

Д-т сч. 80 ''Прибыли и убытки'' 1000 руб.

К-т сч. 51 ''Расчётный счёт'' 1000 руб.

Разницу между суммой полученных денежных средств и израсходованных на покупку банк вернул на расчётный счёт –

Д-т. сч. 51 ''Расчётный счёт''

К-т сч. 76, субсчёт ''Средства, перечисленные для покупки валюты'' 11 руб.

Если по истечении семи дней организация не использовала приобретённую валюту, то банк должен депонировать оставшуюся её часть и в течение трёх дней продать её. Депонированную валюту следует учесть на счёте 57, открыв при этом отдельный субсчёт ''Валюта, депонированная банком''. На этом субсчёте валюта будет учитываться до момента продажи. До этого момента на этом субсчёте также необходимо определять курсовые разницы. В данном примере курс на дату депонирования составил 16,50 руб.

Д-т сч. 57, субсчёт ''Валюта, депонированная банком''

К-т сч. 52-4 ''Специальный транзитный валютный счёт'' 900 долл. / 14 850 руб.

Курсовая разница составит 900 долл. (16,5 – 16,25)=225 руб.

Д-т сч. 52-4 ''Специальные транзитный валютный счёт''

К-т сч. 80 ''Прибыли и убытки'' 225 руб.

Курс на дату продажи составил 17,5 руб.

На счёте 57, субсчёт ''Валюта, депонированная банком'' курсовая разница составит 900х(17,5 – 16,5) = 900 руб.

Д-т сч. 57 ''Переводы в пути''

К-т сч. 80 ''Прибыли и убытки'' 900 руб.

**Специальные счета в банках.**

Специальные счета в банках (счёт 55) открываются организации для осуществления контроля за целевым использованием средств, предназначенных для различных расчётов с поставщиками, чеков, банковских карт и т.п. Этот счёт может быть открыт как в рублях, так и в валюте. Данный счёт имеет несколько субсчётов для особого и точного контроля и наблюдения за состоянием и размером денежных средств:

55-1 ''Аккредитивы''

55-2 ''Чековые книжки''

55-3 ''Банковские карт – счета''

55-4 ''Финансирование капвложений''

55-5 ''Депонирование средств для оплаты дивидендов''.

Оборот по дебету – означает пополнение средств, оборот по кредиту – использование средств по целевому назначению. Синтетический и аналитический учёт операций[[2]](#footnote-2) ведётся по счёту 55 и организуется в журнале – ордере (на основании выписок из банка).

**Денежные документы и их учёт.**

Все документы, принимающие участие в работе организации имеют номинальную стоимость или цену, за которую эти документы были приобретены. Учёт поступающих денежных документов и их списание оформляется выпиской приходных и расходных кассовых ордеров. У бухгалтерии имеется книга движения денежных документов. Отчёт о прибытии и выбытии документов один – два раза в месяц составляет кассир в кассовой книге (книга-регистр), в которой есть специальная зона для отчётов. Синтетический учёт организуется бухгалтером в журнале – ордере №3. В конце отчётного года происходит проверка, которая происходит сравнением данных по журналу – ордеру и книге движения денежных документов.

**Переводы в пути.**

Большое количество организаций, особенно работающих в сфере торговли не имеют возможности самостоятельно передавать (сдавать) наличность (выручку) в течение рабочего дня в банк, в котором у организации открыт р./с. В таких случаях предприятия пользуются услугами инкассаторов, которые могут принадлежать как собственному банку или спец. Учреждений занимающихся таким видом деятельности. Происходит это следующим образом: организация заранее договаривается о времени отправки (сдаче) денежных средств, подготавливает сопроводительные документы, упаковывает наличность в специальные мешки с экземпляром ведомости и затем организация отдаёт под расписку на втором экземпляре ведомости. Прибывшие деньги зачисляются на расчётном счёте сдатчика. Период времени с момента передачи денежных средств инкассатору они будут учитываться как переводы в пути отражающихся на проводке: Д-т сч.57 К-т сч.50. На счёте 57 ''Переводы в пути'' также учитывают валютные средства, снятые с валютного счёта для продажи, или валютные средства, депонированные банком также с целью продажи. Синтетический учёт операций, как и на счетах 56,55 на счёте 57 организуется в журнале – ордене №3.

**Список литературы**

Составление бухгалтерской отчётности организациям, стоящим на бюджете. М. ''Финансы и статистика'' 1993.

Бухгалтерский учёт в организациях. Е.П. Козлова, Т.Н. Бабченко, Е.Н. Галанина. М. 1999

''Деньги'' Экономический еженедельник издательского дома ''Коммерсант'' №39 – 42

Бухгалтерский учёт в организациях. Бабченко Т.Н., Галанина Е.Н., Козлова Е.П. Финансы и статистика. М. 2000.

1. Исполняющий банк, – уполномоченный банк или его филиал, через специальные транзитные валютные счета, в котором резидентами осуществляются переводы иностранной валюты, купленной уполномоченными банками по поручению резидентов за рубли на внутреннем валютном рынке РФ. [↑](#footnote-ref-1)
2. Синтетический учёт – укрупнённая и обобщающая группировка, учёт состава и движения средств организации.

   Аналитический учёт – оперативное управление, контроль и руководство организацией. [↑](#footnote-ref-2)