# ЛЕКЦИЯ

**Учет денежных средств**

ПЛАН ЛЕКЦИИ

|  |
| --- |
| 1. 50 «Касса
 |
| 1. 51 «Расчетные счета»
 |
| 1. 52 «Валютные счета»
 |
| 1. 55 «Специальные счета в банках»
2. 57 «Переводы в пути»
3. 58 «Финансовые вложения»
4. 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений»
 |

Денежные средства представляют собой наиболее подвижные активы хозяйствующих субъектов. Операции с денежными средствами носят массовый характер и затрагивают практически все сферы финансово-хозяйственной деятельности.

Денежные средства организации отражаются, как правило, на счетах: 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Переводы в пути», 58 «Финансовые вложения», 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений».

Согласно Инструкции по применению Плана счетов финансово-хозяйственной деятельности, счет 50 «Касса» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в кассах организации. Но дебету этого счета отражают поступление денежных средств и денежных документов в кассу организации, а по кредиту — выплату денежных средств и выдачу денежных документов из кассы организации.

На практике для работы с наличными деньгами организация должна иметь кассу и соблюдать требования, установленные Положением о порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации.

Ответственность за сохранность ценностей, находящихся в кассе организации, несет кассир. С кассиром должен быть заключен договор о полной индивидуальной материальной ответственности. В небольших организациях функции кассира может выполнять главный бухгалтер.

Сумма наличных денег, которую компания может оставлять в кассе на конец рабочего дня, ограничена. Это ограничение называется лимитом остатка наличных денег в кассе или просто лимитом остатка кассы. Размер лимита устанавливает банк, обслуживающий организацию. Лимит согласовывается банком с руководителем организации и при необходимости может быть пересмотрен. Сверх лимита компания может хранить в кассе наличные деньги, предназначенные только для выплаты заработной платы и пособий. Но даже в этом случае срок хранения сверхлимитной наличности составляет не более трех рабочих дней (включая день получения денег в банке). Для организаций, расположенных в районах Крайнего Севера, — не более пяти дней.

Лимит устанавливается ежегодно. Для этого в банк необходимо представить соответствующий расчет. Бланк расчета можно взять в банке. Размер лимита может быть пересмотрен и в течение года. Чтобы установить новый лимит, необходимо написать в банк письмо в произвольной форме с указанием причин, по которым изменяется лимит. К письму прилагается новый расчет на установление лимита.

Лимит остатка наличных денег рассчитывается по формуле



где *L —* лимит остатка наличных денег в рублях; *R —* объем выдач наличных денег, за исключением сумм наличных денег, предназначенных для выплат заработной платы, стипендий и других выплат работникам, за расчетный период в рублях; *Р —* расчетный период, определяемый юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, за который учитывается объем выдач наличных денег в рабочих днях; *Nn —* период времени между днями получения но денежному чеку в банке юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем наличных денег, за исключением сумм наличных денег, предназначенных для выплат заработной платы, стипендий и других выплат работникам, в рабочих днях.

Если у организации несколько расчетных счетов в разных банках, она может подать расчет па установление лимита остатка

кассы в любой из них. После того как лимит будет установлен, необходимо письменно сообщить об этом в другие банки.

Если организация не согласовала с банком сумму лимита остатка кассы, он считается равным нулю. В этом случае компания будет обязана сдавать в банк всю денежную наличность.

Поступление наличных денег в кассу отражается по дебету счета 50 «Касса» на основании приходного кассового ордера. Деньги, снятые с расчетного счета, следует оприходовать проводкой:

ДЕБЕТ счета 50 «Касса» КРЕДИТ счета 51 «Расчетные счета» - поступили с расчетного счета денежные средства в кассу организации.

Выдача наличных денежных средств из кассы отражается по кредиту счета 50 «Касса» на основании расходного кассового ордера.

Пример 7.1

Из кассы организации выданы наличные денежные средства в сумме 30000 руб. инженеру Павлову С. Н. для командировки в Новосибирск. Эта операция по выдаче денежных средств из кассы будет отражена на счетах бухгалтерского учета проводкой:

ДЕБЕТ 71 «Расчеты с подотчетными лицами» КРЕДИТ 50 «Касса» — 30000 руб.

В кассе организации могут храниться не только наличные деньги, но и денежные документы, например почтовые марки, оплаченные авиабилеты, проездные билеты, оплаченные путевки, приобретенные за счет средств социального страхования. Для их учета к счету 50 «Касса» открывается отдельный субсчет 3 «Денежные документы».

При осуществлении организациями и индивидуальными предпринимателями наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт в случаях продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг в обязательном порядке применяется контрольно-кассовая техника, включенная в Государственный реестр (п. 1 ст. 2 Федерального закона от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт»).

**Счет 51** «Расчетные счета» отражает наличие и движение денежных средств в валюте Российской Федерации на расчетных счетах организации, открытых в кредитных организациях.

*Расчетным счетом* является счет юридического лица — резидента по законодательству РФ, являющегося коммерческой организацией по основной деятельности, а также счет частного предпринимателя. *Текущий счет —* это счет юридического лица — резидента РФ, относящегося к некоммерческим организациям, для осуществления расчетных операций в соответствии с деятельностью, предусмотренной его учредительными документами. Структурным подразделениям коммерческих предприятий можно открывать только расчетный субсчет при предоставлении ходатайства юридического лица, а структурным подразделениям некоммерческих организаций — текущий субсчет.

По дебету счета 51 «Расчетные счета» отражают поступление денежных средств на расчетные счета организации, по кредиту — списание денежных средств с расчетных счетов организации.

**Операции по расчетному счету отражают в бухгалтерском учете на основании выписок кредитной организации по расчетному счету и приложенных к ним денежно-расчетных документов.**

Аналитический учет счета 51 «Расчетные счета» ведется по каждому расчетному счету.

Чтобы открыть расчетный счет, необходимо представить в банк следующие документы:

1. заявление (бланк заявления можно получить непосредственно в банке);
2. нотариально заверенные копии учредительных документов и свидетельства о государственной регистрации организации;
3. справку о постановке организации на учет в налоговой инспекции;
4. нотариально заверенную карточку с образцами подписей руководителя (первая подпись), главного бухгалтера (вторая подпись) и оттиском печати организации;
5. копию справки о присвоении организации статистических кодов.

Компания может открыть столько расчетных счетов, сколько необходимо для осуществления ее деятельности, законодательно количество расчетных счетов не ограничено. Об открытии банковского счета организация обязана в течение семи дней сообщить в налоговую инспекцию (ст. 23 НК РФ).

Если договор с банком предусматривает плату за открытие расчетного счета, она учитывается в составе прочих расходов:

ДЕБЕТ счета 91—2 «Прочие расходы» КРЕДИТ счета 51 «Расчетные счета» — уплачены банку денежные средства за открытие расчетного счета (если такая плата предусмотрена договором банковского счета).

Денежные средства, поступающие на расчетный счет, необходимо отразить по дебету счета 51 «Расчетные счета»:

ДЕБЕТ счета 51 «Расчетные счета» КРЕДИТ счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» или счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» — поступили на расчетный счет денежные средства.

Некоторые банки выплачивают организациям вознаграждение за использование средств, остающихся на расчетных счетах этих организаций. Поступившую сумму надо отразить как прочие доходы:

ДЕБЕТ счета 51 «Расчетные счета» КРЕДИТ счета 91 —1 «Прочие доходы» — начислен банком процент на остаток но расчетному счету.

Банк может списать деньги с расчетного счета только по поручению или с согласия владельца счета. В бесспорном порядке (т.е. без согласия) банк может сделать это только в исключительных случаях:

1. по решению суда;
2. по требованию налоговой инспекции об уплате налоговых недоимок, пеней и штрафов, начисленных но результатам проверки.

Пени и штрафы списывают со счета нарушителя в очередности, установленной гражданским законодательством РФ (п. 6 ст. 114 НК РФ).

На практике встречаются случаи, когда по каким-либо причинам денежные средства списаны с расчетного счета ошибочно. До момента выяснения причины ошибки данную сумму необходимо отразить в дебете счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям»:

ДЕБЕТ счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям» КРЕДИТ счета 51«Рас- четные счета» — отражена сумма, ошибочно списанная с расчетного счета.

Аналогичным образом следует поступить и в случае, если на расчетный счет ошибочно были зачислены деньги, предназначенные не для вашей организации. Только указанную сумму следует отразить по кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям»:

ДЕБЕТ счета 51 «Расчетные счета» КРЕДИТ счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям» — отражена сумма, ошибочно зачисленная на расчетный счет.

Пример 7.2

На расчетный счет организации поступили денежные средства в размере 30 300 613 руб. от покупателей в оплату за реализованную продукцию. В этот же день организация выплатила заработную плату работникам в сумме 21 514 189 руб. и погасила свою задолженность перед поставщиками на сумму 7 158 223 руб. В учете будут сделаны проводки, показанные в табл.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание операции | Дебет | Кредит | Сумма,руб. |
| Поступили деньги на расчетный счет от покупателей | 51 «Расчетные счета» | 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» | 30 300 613  |
| Выплачена заработная плата работникам | 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» | 51 «Расчетные счета» | 21 514 189  |
| Оплачен с расчетного счета счет поставщика | 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» | 51 «Расчетные счета» | 7 158 223 |

Счет 52 «Валютные счета» применяется для учета наличия и движения денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах организации, открытых в кредитных организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами.

По дебету счета 52 «Валютные счета» отражают поступление денежных средств на валютные счета организации, по кредиту - списание денежных средств с валютных счетов организации. Суммы, ошибочно отнесенные в кредит или дебет валютных счетов организации и обнаруженные при проверке выписок кредитной организации, отражают на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты по претензиям»).

Операции по валютным счетам отражают в бухгалтерском учете на основании выписок кредитной организации и приложенных к ним денежно-расчетных документов.

К счету 52 «Валютные счета» могут быть открыты субсчета:

1. «Валютные счета внутри страны»;
2. «Валютные счета за рубежом».

Субсчет 52—1 «Валютные счета внутри страны» необходим для учета средств в иностранной валюте, остающихся в распоряжении организации после обязательной продажи валюты и совершения иных операций в соответствии с валютным законодательством;

субсчет 52—2 «Валютные счета за рубежом» — для отражения движения денежных средств в иностранной валюте по валютному счету, открытому в банке за пределами Российской Федерации.

Аналитический учет по счету 52 «Валютные счета» ведется по каждому счету, открытому для хранения денежных средств в иностранной валюте.

Счет 55 «Специальные счета в банках» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранных валютах, находящихся на территории Российской Федерации и за ее пределами в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах (кроме векселей), на текущих, особых и иных специальных счетах, а также о движении средств целевого финансирования в их части, подлежащей обособленному хранению.

К счету 55 «Специальные счета в банках» могут быть открыты субсчета:

1. «Аккредитивы»;
2. «Чековые книжки»;
3. «Депозитные счета».

Зачисление денежных средств в аккредитивы отражается по дебету счета 55 «Специальные счета в банках» и кредиту счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и других аналогичных счетов.

Принятые на учет по счету 55 «Специальные счета в банках» средства в аккредитивах списываются по мере их использования (согласно выпискам кредитной организации), как правило, в дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Неиспользованные средства в аккредитивах после восстановления кредитной организацией на счет, с которого они были перечислены, отражают по кредиту счета 55 «Специальные счета в банках» в корреспонденции со счетами 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета».

Аналитический учет по субсчету 55—1 «Аккредитивы» ведется по каждому выставленному организацией аккредитиву.

Депонирование средств при выдаче чековых книжек отражают по дебету счета 55 «Специальные счета в банках» и кредиту счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и других аналогичных счетов. Суммы по полученным в кредитной организации чековым книжкам списывают по мере оплаты выданных организацией чеков, т.е. в суммах погашения кредитной организацией предъявленных ей чеков (согласно выпискам кредитной организации), с кредита счета 55 «Специальные счета в банках» в дебет счетов учета расчетов (76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.).

Суммы по чекам, выданным, но не оплаченным кредитной организацией (не предъявленным к оплате), оставляют на счете 55 «Специальные счета в банках». Сальдо по субсчету 55—2 «Чековые книжки» должно соответствовать сальдо по выписке кредитной организации. Суммы по возвращенным в кредитную организацию чекам (оставшимся неиспользованными) отражают по кредиту счета 55 «Специальные счета в банках» в корреспонденции со счетами 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета». Аналитический учет по субсчету 52 «Чековые книжки» ведется по каждой полученной чековой книжке.

Перечисление денежных средств во вклады отражается организацией но дебету счета 55 «Специальные счета в банках» в корреспонденции со счетами 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета». При возврате кредитной организацией сумм вкладов в учете организации производятся обратные записи. Аналитический учет по субсчету 55—3 «Депозитные счета» ведется по каждому вкладу.

На отдельных субсчетах, открываемых к счету 55 «Специальные счета в банках», учитывают движение обособленно хранящихся в кредитной организации средств целевого финансирования (поступивших бюджетных средств, средств на финансирование капитальных вложений, аккумулируемых и расходуемых организацией с отдельного счета, и т.д.). Филиалы, представительства и иные структурные подразделения организации, выделенные на отдельный баланс, которым открыты текущие счета в кредитных организациях для осуществления текущих расходов (оплата труда, отдельные хозяйственные расходы, командировочные суммы и т.п.), отражают их движение на отдельном субсчете к счету 55 «Специальные счета в банках».

Наличие и движение денежных средств в иностранных валютах учитывают на счете 55 «Специальные счета в банках» обособленно.

Аналитический учет по данному счету должен обеспечить возможность получения данных о наличии и движении денежных средств в аккредитивах, чековых книжках, депозитах на территории Российской Федерации и за ее пределами.

Счет 57 «Переводы в пути» отражает движение денежных средств (переводов) в валюте Российской Федерации и иностранных валютах в пути, т.е. денежных сумм (преимущественно выручки от продажи товаров организаций, осуществляющих торговую деятельность), внесенных в кассы кредитных организаций или кассы почтовых отделений для зачисления на расчетный или иной счет организации, но еще не зачисленных по назначению.

Основанием для принятия на учет сумм по счету 57 «Переводы в пути» (например, при сдаче выручки от продажи) являются

квитанции банка или почтового отделения, копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам и т.п. Движение денежных средств (переводов) в иностранных валютах учитывают на счете 57 «Переводы в пути» обособленно.

Счет 58 «Финансовые вложения» предназначен для обобщения информации о наличии и движении инвестиций организации в государственные ценные бумаги, акции, облигации и иные ценные бумаги других организаций, уставные (складочные) капиталы других организаций, а также предоставленные другим организациям займы.

К счету 58 «Финансовые вложения» могут быть открыты субсчета:

1. «Паи и акции»;
2. «Долговые ценные бумаги»;
3. «Предоставленные займы»;
4. «Вклады но договору простого товарищества».

Финансовые вложения, осуществленные организацией, отражают по дебету счета 58 и кредиту счетов, на которых учитывают ценности, подлежащие передаче в счет этих вложений. Например, приобретение организацией ценных бумаг других организаций за плату проводится по дебету счета 58 «Финансовые вложения» и кредиту счетов 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета».

По долговым ценным бумагам с неопределенной текущей рыночной стоимостью организации разрешается разницу между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода, относить на финансовые результаты коммерческой организации или уменьшение или увеличение расходов некоммерческой организации.

При списании суммы превышения покупной стоимости приобретенных организацией облигаций и иных долговых ценных бумаг над их номинальной стоимостью делают записи по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (на сумму причитающегося к получению по ценным бумагам дохода) и кредиту счетов 58 «Финансовые вложения» (на часть разницы между

покупной и номинальной стоимостью), 91 «Прочие доходы и расходы» (на разницу между суммами, отнесенными на счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и 58 «Финансовые вложения»).

В случае доначисления суммы превышения номинальной стоимости приобретенных организацией облигаций и иных долговых ценных бумаг над их покупной стоимостью делают записи по дебету счетов 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (на сумму причитающегося к получению по ценным бумагам дохода), 58 «Финансовые вложения» (на часть разницы между покупной и номинальной стоимостью) и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» (на общую сумму, отнесенную на счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и 58 «Финансовые вложения»).

Погашение (выкуй) и продажа ценных бумаг, учитываемых на счете 58 «Финансовые вложения», отражают по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту счета 58 «Финансовые вложения» (кроме организаций, которые отражают эти операции на счете 90 «Продажи»). На субсчете 58-3 «Предоставленные займы» учитывают движение предоставленных организацией юридическим и физическим (кроме работников организации) лицам денежных и иных займов. Предоставленные организацией юридическим и физическим лицам (кроме работников организации) займы, обеспеченные векселями, учитывают на этом субсчете обособленно.

Предоставленные займы отражают по дебету счета 58 «Финансовые вложения» в корреспонденции со счетом 51 «Расчетные счета» или другими соответствующими счетами. Возврат займов отражают по дебету счета 51 «Расчетные счета» или других соответствующих счетов и кредиту счета 58 «Финансовые вложения».

Предоставление вклада в общее имущество по договору простого товарищества отражают по дебету счета 58 «Финансовые вложения» в корреспонденции со счетом 51 «Расчетные счета» и другими соответствующими счетами по учету выделенного имущества.

В случае прекращения договора простого товарищества возврат имущества отражают по кредиту счета 58 «Финансовые вложения» в корреспонденции со счетами учета имущества.

Аналитический учет по счету 58 «Финансовые вложения» ведется по видам финансовых вложений и объектам, в которые они осуществлены (по организациям-продавцам ценных бумаг, по другим организациям, участником которых является организация, по организациям-заемщикам и т.д.). Построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения данных о краткосрочных и долгосрочных активах.

Учет финансовых вложений в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 58 «Финансовые вложения» обособленно.

**Пример 7.4**

Организация за счет собственных средств сделала финансовые вложения — приобрела 10 акций ОАО «Русь» через посредника. Стоимость акций — 15000 руб., комиссионное вознаграждение посредника — 480 руб., в том числе НДС — 80 руб. Имеется счет-фактура фирмы на оказание консультационных услуг в сумме 150 руб., в том числе НДС — 23 руб. Приобретенные акции приняты на учет по первоначальной стоимости, момент приобретения ценных бумаг совпадает с моментом перехода права собственности, оплата приобретенных финансовых вложений и консультационных услуг произведена с расчетного счета. В бухгалтерском учете производятся следующие записи

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание операции | Дебет | Кредит | Сумма,руб. |
| Отражено получение права собственности на приобретенные акции | 58 «Финансовые вложения» | 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» | 15000 |
| Начислено комиссионное вознаграждение посредника | 58 «Финансовые вложения» | 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» | 400 |
| Начислен НДС по услугам посредника | 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» | 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» | 80 |
| Начислена стоимостьконсультационныхуслуг | 58 «Финансовые вложения» | 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» | 125 |
| Начислен ИДСпо консультационнымуслугам | 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» | 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» | 25 |
| Перечислены денежные средства в оплату приобретенных акций | 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» | 51 «Расчетные счета» | 15 630  |

Таким образом, на счете 58 «Финансовые вложения» собирается первоначальная стоимость финансовых вложений, равная 15 525 pv6. (15000 + 400 + 125).

Счет 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» отражает информацию о наличии и движении резервов под обесценение финансовых вложений организации.

На сумму создаваемых резервов производится запись по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту счета 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений». Аналогичная запись производится при увеличении размера указанных резервов.

При уменьшении величины созданных резервов, а также выбытии финансовых вложений, по которым ранее были созданы соответствующие резервы, производится запись но дебету счета 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» и кредиту счета 91 «Прочие расходы». Аналитический учет по данному счету ведется но каждому резерву.