Кассовые операции – это операции, связанные с приемом, хранением и расходованием различных денежных средств, поступающих в кассу организации из обслуживающего банка. Поступление денежных средств в кассу с расчетного счета в бухгалтерском учете отражается следующей проводкой:

Дебет счета 50 «Касса», Кредит счета 51 «Расчетный счет».

Первичная документация:

1) приходный кассовый ордер (для оформления операции поступления наличных средств в кассу по любым основаниям от одного лица);

2) расходный кассовый ордер (для оформления выдачи наличных денег из кассы одному лицу на любые нужды);

3) кассовая книга;

4) платежная ведомость;

5) журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров;

6) книга учета принятых и выданных кассиром денег в подотчет общественным раздатчикам заработной платы и операциям кассирам.

Изменения в учет кассовых операций от 1 июня 2014 года.

Приходные кассовые ордера и квитанции к ним, а также расходные кассовые ордера должны быть заполнены без помарок, четко и ясно. Книга кассира-операциониста должна быть пронумерована, прошнурована и скреплена подписями главного бухгалтера и руководителя предприятия. Печать организации должна стоять на каждом кассовом документе.

Максимальная сумма, которая может находиться в кассе, определяется лимитом. Лимит централизованно устанавливается.

Все факты поступления и выдачи наличных денег в кассу учитываются в кассовой книге (типовая форма). Она должна быть пронумерована, прошнурована, опечатана сургучной печатью и заверена подписями директора и главного бухгалтера. Записи в ней ведутся в 2-х экземплярах под копировальную бумагу. Второй экземпляр (отрывной) – это отчет кассира, он передается в бухгалтерию с приходными и расходными документами ежедневно в конце рабочего дня.

Учет операций по расчетному счету

Прием, выдачу и безналичные перечисления банк производит по документам специфической формы. Основные документы:

1) при наличных расчетах:

а) чек денежный;

б) объявление на взнос наличными;

2) при безналичных расчетах:

а) акцептная форма (согласие на оплату) расчетов (расчеты платежными требованиями; действительно в банк 10 дней);

б) расчеты платежными поручениями;

в) аккредитивная форма расчетов (заявление на аккредитив), это перечисление по поручению предприятия аванса в банк для оплаты по предъявлении отгрузочных документов поставщиком в свой банк;

г) заявление об отказе от акцепта;

д) инкассовое платежное поручение – для безакцептного списания средств со счета предприятия в случаях, установленных законодательством;

е) мемориальный банковский ордер – служит для списания или зачисления на счет предприятия безналичных средств по распоряжению обслуживающего банка.

Основная форма безналичных расчетов – акцептная (расчет платежными требованиями). Поставщик при посредничестве банка получает деньги от плательщика на основании расчетных документов.

Инкассо – поручение банку на получение суммы с покупателя.

Акцепт – есть различные виды акцепта (предварительный, последующий и пр.). Если в 3-дневный срок плательщик не заявил об отказе от акцепта, платежное требование считается акцептованным, но отказ должен быть документированно обоснован.

Авизо – официальное банковское извещение о произведенной расчетной операции (о перемещении средств со счета плательщика на счет поставщика).

Типичные операции по поступлению и расходу наличных денежных средств:

1) получение из банка наличных денежных средств:

Дебет счета 50 «Касса», Кредит счета 51 «Расчетный счет»;

2) внесение подотчетным лицом остатка неиспользованных денежных сумм:

· Дебет счета 50 «Касса»,

· Кредит счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;

3) погашение задолженности покупателя за товары, работы, услуги:

· Дебет счета 50 «Касса»,

· Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;

4) погашение задолженности по недостачам и хищениям:

· Дебет счета 50 «Касса»,

· Кредит счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»;

5) оприходование излишков, выявленных в результате инвентаризации (ревизии) кассы:

Дебет счета 50 «Касса», Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы»;

6) получение из банка наличных денежных средств в иностранной валюте:

Дебет счета 50 «Касса», Кредит счета 52 «Валютный счет»;

7) внесение подотчетным лицом остатка неиспользованных денежных средств:

· Дебет счета 50 «Касса»,

· Кредит счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;

8) отражение выплат работникам из кассы (заработная плата, социальные пособия, доходы от участия в уставном капитале и т. д.):

Дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», Кредит счета 50 «Касса».

17. Учет безналичных расчетов.

В РФ предельный размер расчетов наличными между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями ограничен (с 1 июля 2007 - 100000 руб. по одной сделке). Это установлено указанием Банка России от 20 июня 2007 г. N 1843-У.

Денежные расчеты осуществляются организацией либо наличными, либо безналичными деньгами в виде безналичных платежей.

Безналичные расчеты осуществляют в основном через банковские операции. Для этого организации открывают в банках расчетные счета.

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

· заявление на открытие расчетного счета;

· нотариально заверенные карточки с образцами подписей руководителя, главного бухгалтера и оттиском печати организации (2 экземпляра);

· нотариально заверенные копии учредительных документов и свидетельства о государственной регистрации организации;

· нотариально заверенную копию свидетельства о постановке организации на учет в налоговой инспекции;

· копию справки Росстата России о присвоении организации статистических кодов.

· Банк может потребовать и некоторые другие документы (например, копии приказов о назначении руководителя и главного бухгалтера фирмы).

О том, что организация открыла расчетный счет, организация обязана сообщить налоговую инспекцию в течение 10 дней.

Если организация не выполнила это требование, то ее оштрафуют.

Если у фирмы есть филиалы, то сообщать об открытии счета в любом из них нужно в налоговую инспекцию головного подразделения.

Операции по расчетному счету

Через расчетный счет могут проводиться два вида операций:

списание денег;

зачисление денег.

Учет движения средств на расчетных счетах осуществляется на активном счете 51 "Расчетный счет". По дебету это­го счета отражается поступление денежных средств, по кредиту — их списание с расчетных счетов.

Банк списывает деньги с расчетного счета по распоряжению организации. Такое распоряжение оформляют платежным поручением.

Без согласия организации (без акцепта) банк может списать деньги только в исключительных случаях, например по решению суда, по требованию налоговой инспекции об уплате налоговых недоимок и пеней, начисленных по результатам проверки.

Деньги, списанные с расчетного счета, необходимо учесть по кредиту счета 51:

Дебет 60 (68, 69, 76, ...) Кредит 51

списаны с расчетного счета денежные средства.

Суммы, которые организация платит банку за расчетно-кассовое обслуживание, за выдачу наличных денег и за проведение других операций, учитываются как прочие расходы:

Дебет 91-2 Кредит 51.

Оплату, поступающую от контрагентов организации, банк зачисляет на ее расчетный счет. В большинстве случаев партнеры также переводят деньги с помощью платежных поручений.

Однако есть случаи, когда деньги списывают или зачисляют на счет по документам, выписанным самой фирмой. К таким документам относятся платежное требование и инкассовое поручение.

В договоре с контрагентом нужно предусмотреть, какой документ будет использоваться в расчетах (платежное поручение, требование или инкассовое поручение).

Деньги, поступающие на расчетный счет, записываются в дебет счета 51:

Дебет 51 Кредит 62 (76, ...)

поступили на расчетный счет денежные средства.

Некоторые банки выплачивают организациям вознаграждение за использование средств, которые остаются на расчетных счетах этих организаций.

Если банк выплатил такое вознаграждение, поступившая сумма отражается как прочие доходы:

Дебет 51 Кредит 91-1

Денежных средств у нормально работающей организации дол­жно быть достаточно для удовлетворения текущих потребностей в платежах. В этом случае оплата счетов и других денежных доку­ментов осуществляется в порядке календарной очередности. При недостаточности денежных средств для удовлетворения всех требо­ваний их списание с расчетного счета осуществляется в последова­тельности, определенной действующим законодательством.

Суммы, ошибочно отнесенные в кредит или дебет счета 51 "Рас­четный счет" и обнаруженные при проверке выписок банка, отра­жают до выяснения причин на счете 76 "Расчеты с разными дебитора­ми и кредиторами" (субсчет "Расчеты по претензиям"). Обо всех обнаруженных ошибках необходимо письменно сообщить учреж­дению банка.

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

Аналитический учет по счету 51 "Расчетные счета" ведется по каждому расчетному счету.

Документы по расчетному счету

Движение средств на расчетном счете оформляется платежными (банковскими) документами. К ним относятся объявления о взносе денег, чеки, платежные поручения, платежные требования и др.

Объявлением о взносе денег оформляется сдача наличности (пае­вые взносы в денежной форме, остаток невыданной заработной платы, выручка от продажи материальных ценностей, внесенная в кассу, и др.). Банк в подтверждение приема денег выдает клиенту квитанцию.

Чек – расходный платежный документ, которым оформляется получение денег с расчетного счета. На оборотной стороне чека указывается их целевое назначение (на выплату заработной платы, хозяйственные расходы и т. п.). Чеки выписываются на суммы, не превышающие остатка денежных средств на расчетном счете.

Платежное поручение представляет собой распоряжение орга­низации, даваемое банку, на перечисление соответствующей сум­мы с ее расчетного счета на расчетный счет поставщика, налогово­го органа или другой организации. Платежные поручения могут быть местными (когда счета получателя и плательщика находятся в одном банке), одногородними (когда они находятся в одном го­роде, но в разных банках) и иногородними (когда плательщик и получатель находятся в разных городах). Иногородние платеж­ные поручения бывают почтовыми и телеграфными.

Разновидностью платежных документов является платежное требование, которое содержит требование поставщика покупателю оплатить полученные товары и услуга согласно направленным в банк плательщика расчетным и отгрузочным документам.

Все банковские документы заполняются без помарок и исправле­ний. Подписывать их может строго установленный круг лиц, образцы подписей которых имеются в банке. Право первой подписи принад­лежит руководителю организации, второй – главному бухгалтеру.

Расчетные документы могут составляться на бумажных носите­лях или в виде электронного платежного документа. Заполняются они (кроме чеков) с помощью технических средств. Чеки выписы­вают вручную чернилами (пастой) черного или синего цвета.

В сроки, которые должны быть согласованы с организацией, банк выдает или высылает ей выписки из е расчетного счета с приложением оправдательных документов.

Учет операций по валютным и другим банковским счетам

Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой организуется в соответствии с правилами, установленными Центральным банком Российской Федерации.

При разрешении организации совершать валютные операции ей в банке открывают валютные счета на каждый вид валюты, операции по которым учитывают на счете 52 "Валютный счет". К этому счету могут быть открыты субсчета «Транзитные валютные счета», «Текущие валютные счета» и «Валютные счета за рубежом».

Порядок учета операций по счету 52 "Валютный счет" такой же, что и по счету 51 "Расчетный счет": основанием для записей по счету является выписка из банка. При этом в аналитическом учете операции отражают в конкретной иностранной валюте и в российских рублях по курсу, устанавливаемому Банком России.

Для покупки валюты организация должна перечислить банку определенную сумму в рублях. Перечисление денежных средств на покупку валюты в учете отражается проводкой:

Дебет 57 Кредит 51 - перечислены средства для покупки валюты.

После приобретения банком безналичной иностранной валюты и зачисления ее на текущий валютный счет делают проводку:

Дебет 52-1-1 Кредит 57 - приобретенная банком валюта зачислена на текущий валютный счет.

За проведение операции по покупке валюты банк удерживает комиссионное вознаграждение.

Сумма комиссионного вознаграждения относится на увеличение стоимости приобретаемых материальных ценностей.

Для этого в учете делают запись:

Дебет 08 (10, 41, ...) Кредит 51 (52-1-1, 57) - комиссионное вознаграждение, удержанное банком за проведение операции по покупке валюты для оплаты импортируемых ценностей, отнесено на увеличение их стоимости.

Купленная валюта учитывается по официальному курсу Банка России, действующему на дату ее поступления.

Однако курс иностранной валюты, по которому валюта покупается банком, как правило, отличается от официального курса.

Разница между стоимостью валюты по официальному курсу и суммой, фактически уплаченной банком за купленную валюту, называется финансовым результатом от покупки валюты.

Если официальный курс валюты меньше, чем курс, по которому она была куплена банком, то сумма возникшей разницы относится на увеличение стоимости приобретенных ценностей:

Дебет 08 (10, 41, ...) Кредит 57 - отражена разница между курсом покупки валюты и официальным курсом Банка России.

Если официальный курс валюты больше, чем курс, по которому она была куплена банком, сумма возникшей разницы отражается в составе прочих доходов:

Дебет 57 Кредит 91-1 - отражена разница между курсом покупки валюты и официальным курсом Банка России.

Если организация получила валюту от иностранных покупателей (заказчиков) в оплату товаров (работ, услуг), она зачисляется на транзитный валютный счет. При поступлении валюты делают в учете запись:

Дебет 52-1-2 Кредит 62 (76) - поступила иностранная валюта от иностранных покупателей.

Приобретенную валюту можно использовать:

· на оплату контрактов с иностранными партнерами;

· для оплаты командировочных расходов работников, выезжающих за границу;

· на погашение кредитов (займов), полученных в иностранной валюте, и другие цели.

Перечисление валюты иностранному партнеру отражается проводкой:

Дебет 60 (76) Кредит 52-1-1 - валютные средства перечислены поставщику в оплату импортируемых материальных ценностей.

На сумму средств в иностранной валюте, полученных в кассу для оплаты командировочных расходов, делают запись:

Дебет 50 Кредит 52-1-1 - наличная валюта получена в кассу для оплаты командировочных расходов.

При возврате валютных средств, полученных ранее в качестве кредита или займа, сделайте проводку:

Дебет 66 (67) Кредит 52-1-3 - возвращен краткосрочный (долгосрочный) заем или кредит, полученный в иностранной валюте.

Иностранная валюта продается в обязательном и добровольном порядке.

Часть валютной выручки продается в обязательном порядке обслуживающему банку либо через него на валютной бирже, внебиржевом валютном рынке или непосредственно Банку России.

Оставшуюся часть валютной выручки можно продать в добровольном порядке после зачисления этих средств на текущий валютный счет.

Обязательная и добровольная продажа валюты в учете отражаются одинаково.

Сумму валютных средств, направленных на продажу, списывается проводкой:

Дебет 57 Кредит 52-1-1 (52-1-2) - валютные средства направлены на продажу.

Средства, полученные от продажи валюты, зачисляются на расчетный счет. Дебет 51 Кредит 91-1 - денежные средства от продажи валюты зачислены на расчетный счет.

Списание проданной валюты отражается записью:

Дебет 91-2 Кредит 57 - списана проданная валюта.

Все расходы, связанные с продажей валюты (например, вознаграждение, уплаченное банку), отражаются записью:

Дебет 91-2 Кредит 51 (52-1-1, 52-1-2, 57) - отражены расходы по продаже валюты.

Непроданная валютная выручка подлежит зачислению на текущий валютный счет. Эта операция отражается записью:

Дебет 52-1-1 Кредит 52-1-2 - остаток валютной выручки зачислен на текущий валютный счет.

Учет движения средств на специальных счетах ведется на обособленном бухгалтерском счете 55 "Специальные счета в банках", который предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в отечественной валюте, находящихся на территории страны и за рубежом, в аккредитивах, чековых книжках, депозитных счетах и иных платежных документах, кроме векселей.

Товарный (документарный) аккредитив применяется для расче­тов между покупателем и поставщиком товаров. Покупатель дает письменное поручение обслуживающему его банку об открытии аккредитива, указывая в нем наименование и адрес поставщика, сумму аккредитива и срок его действия, род товаров, подлежащих оплате, документы, которые должны быть предъявлены для полу­чения платежа (транспортные накладные, страховые полисы, сер­тификаты качества и т. д.), и др. Извещения о произведенных с ак­кредитива выплатах посылаются банку покупателя для списания сумм со счета плательщика.

Зачисление денежных средств в аккредитивы отражается бух­галтерской записью

Дебет 55 Кредит 51(52, 66…) – на сумму выставленного аккредитива.

По мере использования аккредитива на основе данных выпи­сок банка производится запись

Дебет 60 (76) Кредит 55 – на сумму израсходованной части аккредитива.

Не использованные средства в аккредитивах после возврата их на тот счет в банке, с которого они были перечислены, отражаются в бухгалтерском учете записью, обратной зачислению.

Для удобства пользования платежные чеки объединяют в осо­бые чековые книжки. Их учет ведется на отдельном субсчете к сче­ту Специальных счетов в банках. Депонирование средств при вы­даче чековых книжек отражается по дебету счета Специальных счетов в банках и кредиту счетов учета денежных средств или крат­косрочных кредитов. Суммы по полученным в банках чековым книжкам списываются по мере оплаты выданных организацией чеков бухгалтерской записью:

Дебет 76 Кредит 55

Суммы по чекам, выданным, но не оплаченным банком или не предъявленным к оплате, продолжают учитываться на отдель­ном субсчете к счету Специальных счетов в банках.

На отдельных субсчетах, открываемых к этому счету, учитыва­ют и движение обособленно хранящихся в банках средств целевого финансирования (на содержание учреждений социального назна­чения; на финансирование капитальных вложений, аккумулируе­мых и расходуемых по желанию организации с отдельного счета; субсидий правительственных органов и т. д.).

Аналитический учет аккредитивов и чековых книжек ведется по каждому объекту, т. е. в разрезе отдельных выставленных аккре­дитивов и полученных книжек.

К специальным счетам относят и текущие счета в учреждени­ях банков, открываемые для финансирования текущих расходов на выплату заработной платы, командировочных сумм и на оплату других хозяйственных расходов. Они обособляются в бухгалтер­ском учете на отдельном субсчете, операции на котором отражают так же, как на расчетном счете организации.

Платежи с расчетных счетов могут осуществляться путем ре­зервирования средств на неотложные и очередные выплаты и по календарной системе расчетов. Все платежи, включая отчисления в бюджет и расчеты с персоналом по оплате труда, производят в порядке установленной очередности. Это обязывает организацию разрабатывать особые графики платежей, четко соблюдать сроки оплаты, оперативно планировать денежные потоки.