*Учет денежных средств*

*Порядок учета кассовых операций и денежных документов*

Для учета кассовых операций применяются типовые формы первичных документов: журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров, приходный кассовый ордер, расходный кассовый ордер, платежные ведомости, кассовая книга.

Приходные и расходные кассовые ордера имеют раздельную нумерацию без пропусков и регистрируются в журнале регистрации приходных и расходных кассовых ордеров. Журнал регистрации построен таким образом, что его записи позволяют контролировать целевое назначение полученных и израсходованных денежных средств предприятия.

Прием и выдача денежных средств по кассовым ордерам производится только в день их составления. В конце рабочего дня кассир подсчитывает итоги операций по приходу и расходу денег в кассе, выводит остаток. Подчистки, помарки, исправления в кассовых ордерах не допускаются.

Все операции по поступлению и расходованию денежных средств кассир записывает в кассовую книгу, которая должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана мастичной печатью. Количество листов кассовой книги должно быть заверено подписями руководителя и главного бухгалтера.

*Порядок учета кассовых операций*

В сроки, установленные руководителем организации, а также при смене кассиров производится внезапная ревизия денежных средств и других ценностей, находящихся в кассе.

В малых организациях, не имеющих в штате кассира, обязанности последнего может исполнять главный бухгалтер или другой работник по письменному распоряжению руководителя организации при условии заключения с ним договора о материальной ответственности.

Документы на выдачу денежных средств из кассы должны быть подписаны руководителем организации и главным бухгалтером.

*К счету 50 «Касса» могут быть открыты субсчета*

* *Счет 50.1 «Касса организации»*

На субсчете 50.1 «Касса организации» учитывают денежные средства находящиеся непосредственно в кассе организации. В случаях, когда организация производит кассовые операции с иностранной валютой, то к счету 50 «Касса» могут быть открыты соответствующие субсчета для обособленного учета движения каждой наличной иностранной валюты.

*К счету 50 «Касса» могут быть открыты субсчета*

* -*50.2 «Операционная касса»*

На субсчете 50.2 «Операционная касса» учитывают наличие и движение денежных средств в кассах торговых предприятий, товарных контор, в билетных кассах вокзалов и портов и т.д. Данный субсчет организациями открывается при необходимости.

*К счету 50 «Касса» могут быть открыты субсчета*

* *-50.3 «Денежные документы»*

На субсчете 50.3 «Денежные документы» учитывают находящиеся в кассе организации оплаченные денежные документы (авиабилеты, марки госпошлины, талоны, пласт.карты, бланки сертификатов, лицензий и т.д.). Денежные документы учитывают в сумме фактических затрат на приобретение. Аналитический учет денежных документов ведется по их видам в регистрах учета, разрабатываемых организациями самостоятельно.

*Формы расчетов между предприятиями и организациями*

* наличными денежными средствами,
* ценными бумагами (векселями, чеками, облигациями, и т.п.),
* перечислением денежных средств через расчетные и иные счета, открытые в кредитных учреждениях
* товарами

В целях стабилизации экономики государство ограничивает предельный размер расчетов наличными денежными средствами между юридическими лицами.

*При осуществлении безналичных расчетов используются следующие расчетные документы:*

* - платежные поручения;
* - аккредитивы;
* - чеки;
* - платежные требования;
* - инкассовые поручения.

Расчетный документ представляет собой оформленное в виде документа на бумажном носителе или, в установленных случаях, электронного платежного документа:

* - распоряжение плательщика (клиента или кредитной организации) о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств;
* - распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем).

*Учет операций по расчетным счетам*

* Расчетные документы действительны к предъявлению в обслуживающую кредитную организацию в течение 10 календарных дней, не считая дня их выписки.
* Расчетные документы предъявляются в кредитную организацию в количестве экземпляров, необходимом для всех участников расчетов. Все экземпляры расчетного документа должны быть заполнены идентично.
* Расчетные документы принимаются кредитными организациями к исполнению независимо от их суммы. При недостаточности денежных средств клиента кредитное учреждение откладывает исполнение расчетного документа, списание денежных средств со счета осуществляется в последовательности, определенной Гражданским кодексом РФ (ст.855).
* Аналитический учет отложенных документов осуществляется банком за балансом в Картотеке 2.
* С расчетного счета банк оплачивает обязательства, расходы и поручения организации, проводимые в порядке безналичных расчетов, а также выдает средства на оплату труда и текущие хозяйственные нужды. Операции по зачислению сумм на расчетный счет или списанию с него банк производит на основании письменных распоряжений владельцев расчетного счета (денежных чеков, объявлений на взнос денег наличными, платежных требований) или с их согласия (оплата платежных требований поставщиков и подрядчиков).

*Синтетический учет операций по расчетному счету*

Синтетический учет операций по расчетному счету организуется на счете 51 «Расчетные счета». В случае наличия у организации нескольких расчетных счетов учет движения средств по каждому из них производится раздельно на открываемом к счету 51 субсчете.

Расчетный счет является активным; по его дебету записываются остаток денежных средств на расчетных счетах, открытых организацией в кредитных организациях на начало операционного дня (иного периода), и поступления на расчетный счет организации; по кредиту счета отражаются все платежи, осуществляемые с расчетного счета, а также суммы, выданные организации наличными в кассу.

*Учет денежных средств, находящихся на специальных счетах.*

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 России 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 той их части, которая подлежит обособленному хранению.

В зависимости от форм расчетов, используемых организацией, к счету 55 «Специальные счета в банках» могут быть открыты субсчета «Аккредитивы», «Чековые книжки», «Депозитные счета» и др.

*Счет 55 «Специальные счета в банках» Субсчет «Аккредитивы» служит для учета движения средств, находящихся в аккредитивах.*

Аккредитив - это условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку произвести такие платежи.

Банками могут открываться следующие виды аккредитивов:

- покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);

- отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными).

При открытии покрытого (депонированного) аккредитива банк - эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива. При открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива банк - эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива. Порядок списания денежных средств с корреспондентского счета банка - эмитента по гарантированному аккредитиву определяется по соглашению между банками.

Отзывным является аккредитив, который может быть изменен или отменен банком - эмитентом на основании письменного распоряжения плательщика без предварительного согласования с получателем средств и без каких-либо обязательств банка - эмитента перед получателем средств после отзыва аккредитива. Безотзывным признается аккредитив, который может быть отменен только с согласия получателя средств. По просьбе банка - эмитента исполняющий банк может подтвердить безотзывный аккредитив (подтвержденный аккредитив). Порядок предоставления подтверждения по безотзывному подтвержденному аккредитиву определяется по соглашению между банками.

Каждый аккредитив должен содержать указание на его вид.

Аккредитив предназначен для расчетов с одним получателем средств.

Условиями аккредитива может быть предусмотрен акцепт уполномоченного плательщиком лица.

Получатель средств может отказаться от использования аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива.

Порядок расчетов по аккредитиву устанавливается в основном договоре.

*Счет 55 «Специальные счета в банках» субсчет «Чековые книжки»*

При использовании организацией формы расчетов чеками в бухгалтерском учете организации открывается субсчет «Чековые книжки».

Согласно ст.877 ГК РФ «чеком признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю». Чековое обращение на территории России регламентируется ст.ст.877 - 885 ГК РФ.

Чек должен иметь покрытие в виде денежных средств, предварительно депонированных чекодателем на специальном банковском счете. Операции депонирования указанных средств отражаются по дебету счета 55, субсчет «Чековые книжки», и кредиту счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» на сумму лимита денежных средств по чековой книжке.

Представление чека к платежу возможно двумя способами:

* путем непосредственного предъявления банку – плательщику;
* и путем предъявления в кредитную организацию, обслуживающую чекодержателя, на инкассо. В последнем случае чек оплачивается в порядке исполнения инкассового поручения.

*Счет 55 «Специальные счета в банках» субсчет«Депозитные счета*»

Субсчет «Депозитные счета» предназначен для учета движения денежных средств, вложенных организацией в банковские и другие вклады (сберегательные сертификаты на депозитные счета в кредитные организации и т.п.).

Сертификаты могут выпускаться в разовом порядке или сериями, быть именными или на предъявителя.

Сертификат не может служить расчетным документом за проданные товары или оказанные услуги. Денежные расчеты по купле - продаже депозитных сертификатов и выплата сумм по ним осуществляются в безналичном порядке. Сертификаты выпускаются в валюте Российской Федерации.

Сертификаты должны быть срочными.

*Счет 57 «Переводы в пути»*

Применение счета 57 «Переводы в пути» предусматривается, как правило, при:

- сдаче наличных денежных средств из кассы организации на счета, открытые организации в кредитных организациях;

- отражении в бухгалтерском учете операций купли - продажи иностранной валюты и т.д.

Наличные денежные средства, поступающие в кассу организации, подлежат сдаче на счета в кредитных организациях. Порядок и сроки сдачи наличных денежных средств устанавливаются обслуживающей кредитной организацией с учетом специфики деятельности, режима работы и места расположения организации. Наличные деньги могут быть непосредственно сданы в кассы кредитной организации, инкассированы, а также сданы предприятиям связи для зачисления на банковские счета.

При этом наличные денежные средства, сданные из кассы организации, но еще не зачисленные по назначению, отражаются по кредиту счета 50 «Касса» и дебету счета 57 «Переводы в пути».