

Глава 9. Учет денежных средств.

9.1. Денежные средства на расчетном счете.

Для учета операций на расчетных счетах организации используется активный счет 51 «Расчетные счета».

Поступление денежных средств на расчетные счета организации отражается по дебету счета 51, а списание денежных средств отражается по кредиту счета 51.

Иногда бывает, что банк неверно зачислит на расчетный счет или спишет с расчетного счета денежные средства организации. В таких случаях ошибки, обнаруженные при проверке банковских выписок, отражаются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет 76-2 «Расчеты по претензиям»:

Дебет субсчета 76-2 Кредит счета 51 – отражена сумма, ошибочно списанная с расчетного счета,

Дебет счета 51 Кредит субсчета 76-2 – отражена сумма, ошибочно зачисленная на расчетный счет.

Бухгалтерские проводки по счету 51 представлены в нижеследующей таблице:

№ п/п	Содержание операции	Дебет	Кредит
1.	Наличные деньги внесены на расчетный счет из кассы	51	50
2.	Возвращены остатки неиспользованных:		
	- аккредитивов:	51	55-1
	- лимитированных чековых книжек:	51	55-2
3.	Зачислены суммы, числившиеся в пути	51	57
4.	Поступила выручка за реализацию организациям:		
	- продукции (работ, услуг), товаров:	51	62
	- основных средств, нематериальных активов, материалов и прочего имущества:	51	76
5.			
6.	Получены кредиты от банка или займы от других организаций:		
	- краткосрочные:	51	66
	- долгосрочные:	51	67
7.	Возмещены из бюджета излишне перечисленные платежи	51	68
8.	Перечислены страховые возмещения		
	- из Фонда социального страхования РФ:	51	69-1
	- из Пенсионного фонда РФ:	51	69-2
	- фондов обязательного мед страхования:	51	69-3
9.	От персонала организации получены средства		
	- в погашение задолженности по полученным от организации займам:	51	73-1
	- по возмещению материального ущерба:	51	73-2
10.	Получено в счет вклада в уставный капитал	51	75

11.	Перечислены страховые возмещения от страховщиков по договору имущественного и личного страхования	51	76-1
12.	Поступили обратно средства по претензиям	51	76-2
13.	Погашена дебиторская задолженность (поступили денежные средства от должников организации)	51	76
14.	Поступили средства от филиалов организации, выделенных на самостоятельный баланс	51	79
15.	Получено целевое финансирование	51	86
16.	Поступила выручка за реализацию населению: - продукции (работ, услуг), товаров: - основных средств, нематериальных активов, материалов и прочего имущества:	51 51	90-1 91-1
17.	Зачислены: штрафы от других организаций за нарушение хоз договоров, пени, неустойки, проценты по расчетному счету, ранее списанная на потери дебиторская задолженность, дивиденды по акциям, проценты по облигациям	51	91-1
18.	Учтены выплаченные банку комиссионные за совершение банковских операций (например, за обналичивание денежных средств)	20 (26)	51
19.	Получены деньги в кассу с расчетного счета	50	51
20.	- выставлены аккредитивы: - приобретены лимитированные чековые книжки: - приобретены сберегательные сертификаты:	55-1 55-2 55-3	51 51 51
21.	Сделаны финансовые вложения (например, приобретены ценные бумаги других организаций, выданы займы другим организациям)	58	51
22.	Оплачены счета поставщиков	60	51
23.	Погашена задолженность (и проценты по ней) банкам за кредиты или другим организациям за займы: - краткосрочные: - долгосрочные:	66 67	51 51
24.	Перечислены платежи в бюджет	68	51
25.	Перечислены платежи в: - Фонд социального страхования РФ: - Пенсионный фонд РФ: - фонды обязательного мед страхования:	69-1 69-2 69-3	51 51 51
26.	Перечислена заработная плата	70	51
27.	Перечислены авансы подотчетным лицам	71	51
28.	Возврат финансовых вложений выбывшему учредителю организации	75-1	51
29.	Учредителю выплачены дивиденды по итогам года	75-2	51
30.	Перечислены платежи по страхованию имущества организации и личному страхованию сотрудников организации	76-1	51
31.	Выплачена задолженность организации по предъявленным ей претензиям	76-2	51
32.	Сделаны платежи за счет нераспределенной прибыли	84	51

33.	Выплачены штрафы другим организациям за нарушение хоз договоров, пени, неустойки.	91	51
-----	---	----	----

Следует сказать, что банк может списать денежные средства с расчетного счета организации только по ее поручению или с ее согласия. В бесспорном порядке (без согласия организации) банк может списать денежные средства только в исключительных случаях:

- по решению суда,
- по требованию налоговой инспекции по результатам проверки (недоимки и пени),
- за услуги банка (в соответствии с договором).

9.2. Денежные средства и денежные документы в кассе.

Для учета наличия и движения денежных средств в кассе организации используется активный счет 50 «Касса».

По дебету счета 50 учитывается поступление в кассу организации денежных средств и денежных документов (например, билетов, почтовых марок). По кредиту счета 50 учитывается выдача из кассы денежных средств и денежных документов.

Бухгалтерские проводки по счету 50 представлены в нижеследующей таблице:

№ п/п	Содержание операции	Дебет	Кредит
1.	Поступление наличных денег с расчетных счетов организации	50	51
2.	Оплата наличными реализованной продукции (работ, услуг), товаров: - реализация организациям: - реализация населению:	50 50	62 90-1
3.	Оплата наличными реализованных основных средств, нематериальных активов, материалов: - реализация организациям: - реализация населению:	50 50	76 91-1
4.	Получен заем от другой организации: - краткосрочный: - долгосрочный:	50 50	66 67
5.	Подотчетным лицом возвращен в кассу неиспользованный остаток ранее полученных под отчет денег	50	71
6.	Приобретены денежные документы (например, почтовые марки, билеты)	50	71 (76)
7.	От персонала организации получено в кассу: - в погашение задолженности по полученным от организации займам: - по возмещению материального ущерба:	50 50	73-1 73-2
8.	Учредителем внесены деньги в кассу в счет вклада в уставный капитал организации	50	75
9.	Погашение дебиторской задолженности. Возникновение кредиторской задолженности.	50	76

10.	При инвентаризации кассы выявлены излишки	50	91-1
11.	Сданы на расчетный счет деньги из кассы	51	50
12.	Погашена из кассы задолженность перед поставщиками за приобретенную у них продукцию (работы, услуги), товары	60	50
13.	Погашена из кассы задолженность по кредитам или займам: - краткосрочным: - долгосрочным:	66 67	50 50
14.	Выданы сотрудникам дотации за счет средств социального страхования	69	50
15.	Выдана из кассы зарплата сотрудникам	70	50
16.	Выданы из кассы подотчетным лицам денежные средства или денежные документы	71	50
17.	Выдан из кассы заем сотруднику организации	73-1	50
18.	Выдано из кассы по депонированной зарплате или по исполнительным листам	76	50
19.	Выявлена недостача при инвентаризации кассы	94	50

Денежные документы – билеты, почтовые марки, марки государственной пошлины и т.п. – учитываются на субсчете 50-3 «Денежные документы». Поступление в кассу денежных документов учитывается по дебету субсчета 50-3, а выдача учитывается по кредиту счета 50-3.

Пример 9.1. Организация приобрела для сотрудника, отправляющегося в командировку, железнодорожные билеты на сумму 2 500 руб. Бухгалтерские проводки будут иметь вид:

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит счета 51 «Расчетные счета»

2 500 руб. – оплачены билеты.

Дебет счета 50 «Касса» субсчет 50-3 «Денежные документы»

Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

2 500 руб. – билеты получены в кассу.

Дебет счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Кредит счета 50 «Касса» субсчет 50-3 «Денежные документы»

2 500 руб. – билеты выданы командируемому сотруднику.

Дебет счета 26 «Общехозяйственные расходы»

Кредит счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

2 500 руб. – стоимость билетов включена в общехозяйственные расходы.

9.3. Денежные средства в валюте.

Закон «О валютном регулировании и валютном контроле»:

- разрешает производить расчеты в иностранной валюте **между резидентами и нерезидентами** без ограничений,
- запрещает проводить расчеты в иностранной валюте **между резидентами**.

Резиденты – это юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ, и физические лица, являющиеся гражданами РФ.

Нерезиденты – это юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и находящиеся за пределами территории РФ, и физические лица, не являющиеся гражданами РФ.

Таким образом, валютный счет в банке открывают организации, которые осуществляют внешнеэкономическую деятельность. Банк должен иметь соответствующую лицензию Центрального банка РФ на ведение валютных операций.

Для учета наличия и движения валютных средств на своих банковских счетах организации используют активный счет 52 «Валютные счета».

К счету 52 открываются субсчета:

- 52-1 «Транзитный валютный счет»,
- 52-2 «Текущий валютный счет»,
- 52-3 «Специальный транзитный валютный счет».

Все поступающие валютные средства организация вначале учитывает на счете 52-1 «Транзитный валютный счет».

Организация имеет право купить валюту на зарубежные командировочные расходы, на выполнения обязательств по договорам с зарубежными партнерами. Для этого используется субсчет 52-3 «Специальный транзитный валютный счет», на который зачисляется только валюта, купленная за рубли на валютном рынке. Если организация не использовала приобретенную валюту в течении 7 дней, то банк обязан продать эту валюту обратно.

Выручка от продажи продукции (работ, услуг), товаров на экспорт сначала зачисляется на субсчет 52-1 «Транзитный валютный счет»:

Дебет счета 52 «Валютные счета» субсчет 52-1 «Транзитный валютный счет»
Кредит счета 62 (90).

Если часть валютной выручки предприятие предполагает продать, то эта операция начинается с проводки:

Дебет счета 57 «Переводы в пути»

Кредит счета 52 «Валютные счета» субсчет 52-1 «Транзитный валютный счет».

Пример 9.2.

- 1) На «Транзитный валютный счет» 52-1 предприятия зачислена экспортная выручка в размере 400 000 долларов США. Курс ЦБ РФ на день поступления долларовой выручки составлял 29 руб./дол. (здесь и далее курс условный).
- 2) Предприятие дало поручение своему банку продать часть выручки, а именно 100 000 долларов США. Курс ЦБ РФ на дату снятия со счета 100 000 дол. составлял 29,1 руб./дол. В сумму продаваемой валюты включено комиссионное вознаграждение банку в размере 200 дол.
- 3) Курс ЦБ РФ на дату поступления рублевой выручки от продажи валюты составлял 29,2 руб./дол.

Бухгалтерские проводки будут иметь вид:

1)

Дебет счета 52 «Валютные счета» субсчет 52-1 «Транзитный валютный счет»**Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»****400 000 дол. / 11 600 000 руб.** – зачислена валютная выручка по курсу ЦБ РФ 29 руб./дол.

2) Банк обязан депонировать валюту, подлежащую продаже, с «транзитного валютного счета» предприятия на его отдельный лицевой счет «Средства в иностранной валюте для продажи на внутреннем валютном рынке РФ», причем обязан депонировать *не позднее следующего рабочего дня со дня получения соответствующего поручения*. Остальная часть валюты в тот же день перечисляется на «текущий валютный счет» предприятия.

Дебет счета 57 «Переводы в пути»**Кредит счета 52 «Валютные счета» субсчет 52-1 «Транзитный валютный счет»****100 000 дол. / 2 910 000 руб.** – списана сумма по курсу ЦБ РФ 29,1 руб./дол.**Дебет счета 52 «Валютные счета» субсчет 52-2 «Текущий валютный счет»****Кредит счета 52 «Валютные счета» субсчет 52-1 «Транзитный валютный счет»****300 000 дол. / 8 730 000 руб.** – учтена остающаяся в распоряжении предприятия валюта.**Дебет счета 52 «Валютные счета» субсчет 52-1 «Транзитный валютный счет»****Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 91-1 «Прочие доходы»****40 000 руб.** ($= 400\,000 \text{ дол.} \cdot (29,1 - 29)$) – учтена положительная курсовая разница от снижения курса рубля по отношению к доллару.

3) Банк обязан продать соответствующую депонированную валюту в течении 2-х рабочих дней. Рублевая выручка от продажи валюты зачисляется на расчетный счет предприятия за вычетом вознаграждения банку.

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 91-2 «Прочие расходы»**Кредит счета 57 «Переводы в пути»****200 дол. / 5 840 руб.** – учтена сумма комиссионного вознаграждения банку по курсу 29,2 руб./дол.**Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 91-2 «Прочие расходы»****Кредит счета 57 «Переводы в пути»****2 914 160 руб.** ($= (100\,000 \text{ дол.} - 200 \text{ дол.}) \cdot 29,2$) – учтена стоимость проданной валюты по курсу 29,2 руб./дол.**Дебет счета 51 «Расчетные счета»****Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 91-1 «Прочие доходы»****2 914 160 руб.** – зачислены рубли после продажи долларов.**Дебет счета 57 «Переводы в пути»****Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 91-1 «Прочие доходы»****10 000 руб.** ($= 100\,000 \text{ дол.} \cdot (29,2 - 29,1)$) – учтена положительная курсовая разница от снижения курса рубля по отношению к доллару (разница от переоценки денежных средств в пути).

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов»

Кредит счета 99 «Прибыли и убытки»

44 160 руб. (= 2 914 160 руб. – 2 914 160 руб. + 40 000 руб. - 5 840 руб. + 10 000 руб.) – прибыль от продажи валюты.

В бухгалтерском учете поступления от продажи иностранной валюты признаются прочими доходами (п. 7 ПБУ 9/99), а затраты, связанные с ее продажей – прочими расходами (п. 11 ПБУ 10/99).

Для целей налогового учета в соответствии с п. 2 ст. 250 и п. 2 ст. 265 Налогового Кодекса РФ прибыль (убыток) от продажи валюты признается внереализационным доходом (расходом) на дату перехода права собственности на нее.

Пример 9.3.

Предприятие отправляет сотрудника в иностранную командировку:

- 1) Предприятие дало поручение банку купить 2 000 долларов США для командировочных расходов. Банк купил 2 000 долларов США по курсу 30 руб. за 1 доллар США (здесь и далее курс условный). Курс ЦБ РФ на дату приобретения валюты был равен 29 руб./дол. Комиссионное вознаграждение банка - 500 руб.
- 2) Наличная валюта поступила из банка в кассу предприятия. Курс ЦБ РФ на эту дату был равен 29,1 руб./дол.
- 3) 2 000 долларов США выданы подотчетному лицу (командированному) из кассы. Курс ЦБ РФ на эту дату был равен 29,2 руб./дол.
- 4) Все 2 000 долларов США были потрачены на командировочные расходы. На дату утверждения авансового отчета подотчетного лица курс ЦБ РФ был равен 29,6 руб./дол.

Бухгалтерские проводки будут иметь вид:

1)

Дебет счета 57 «Переводы в пути»

Кредит счета 51 «Расчетные счета»

60 000 руб. (= 2 000 дол. * 30 руб./дол.) – рубли направлены на покупку валюты.

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 91-2 «Прочие расходы»

Кредит счета 51 «Расчетные счета»

500 руб. – учтены расходы на комиссионное вознаграждение банку.

Дебет счета 52 «Валютные счета» субсчет 52-3 «Специальный транзитный валютный счет»

Кредит счета 57 «Переводы в пути»

2 000 дол. / 58 000 руб. – учтено поступление валюты на счет предприятия по курсу ЦБ РФ 29 руб./дол.

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 91-2 «Прочие расходы»

Кредит счета 57 «Переводы в пути»

2 000 руб. (= 2 000 дол. * (30 – 29)) – отражена разница между курсом приобретения валюты и официальным курсом ЦБ РФ.

2)

Дебет счета 50 «Касса»**Кредит счета 52 «Валютные счета» субсчет 52-3 «Специальный транзитный валютный счет»****2 000 дол. / 58 200 руб.** - валюта поступила из банка в кассу предприятия (по курсу ЦБ РФ 29,1 руб./дол.)**Дебет счета 52 «Валютные счета» субсчет 52-3 «Специальный транзитный валютный счет»****Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 91-1 «Прочие доходы»****200 руб.** ($= 2\,000 \text{ дол.} * (29,1 - 29)$) – учтена курсовая разница между курсом поступления валюты на счет и поступлением валюты в кассу.

3)

Дебет счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами»**Кредит счета 50 «Касса»****2 000 дол. / 58 400 руб.** – учтена выдача валюты подотчетному лицу по курсу ЦБ РФ 29,2 руб./дол.**Дебет счета 50 «Касса»****Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 91-1 «Прочие доходы»****200 руб.** ($= 2\,000 \text{ дол.} * (29,2 - 29,1)$) – учтена курсовая разница между курсом поступления валюты в кассу и курсом выдачи валюты из кассы.

4)

Дебет счета 26 «Общехозяйственные расходы»**Кредит счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами»****2 000 дол. / 59 200 руб.** – утвержден авансовый отчет командированного сотрудника.**Дебет счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами»****Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 91-1 «Прочие доходы»****800 руб.** ($= 2\,000 \text{ дол.} * (29,6 - 29,2)$) – учтена курсовая разница между курсом утверждения авансового отчета и курсом выдачи валюты подотчетному лицу.

Финансовый результат:

Дебет счета 99 «Прибыли и убытки»**Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов»****1 300 руб.** ($= 500 \text{ руб.} + 2\,000 \text{ руб.} - 200 \text{ руб.} - 200 \text{ руб.} - 800 \text{ руб.}$) – учтен убыток.

9.4. Специальные счета в банках.

В тех случаях, когда продавец сомневается в платежеспособности покупателя, а покупатель сомневается в надежности поставок от продавца, тогда удобным инструментом расчетов является **аккредитивная** форма.

При аккредитивной форме расчетов банк покупателя депонирует определенную сумму на отдельном счете. Это депонирование гарантирует продавцу своевременную оплату. Эта оплата производится банком покупателя, когда продавец предоставляет документы, подтверждающие отгрузку продукции (выполнение работ).

Каждый отдельно взятый аккредитив может быть предназначен для расчетов только с одним продавцом (поставщиком). Срок действия аккредитива и порядок расчетов устанавливается в договоре между продавцом и покупателем. Обычно срок действия аккредитива – не более 45 дней.

Для учета расчетов по аккредитивной форме используется активный счет 55 «Специальные счета в банках» субсчет 55-1 «Аккредитивы».

Пример 9.4. Предприятие покупает партию товара стоимостью 118 000 руб. (в том числе «входящий» НДС – 18 000 руб.). По договору расчеты ведутся по аккредитивной форме. Бухгалтерские проводки будут иметь вид:

Дебет счета 55 «Специальные счета в банках» субсчет 55-1 «Аккредитивы»

Кредит счета 51 «Расчетные счета»

118 000 руб. – открыт аккредитив.

Дебет счета 41 «Товары»

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

100 000 руб. – на стоимость товаров без «входящего» НДС.

Дебет счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

18 000 руб. – на сумму «входящего» НДС по полученным товарам.

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит счета 55 «Специальные счета в банках» субсчет 55-1 «Аккредитивы»

118 000 руб. – выплачено поставщику.

Дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Кредит счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»

18 000 руб. - сумма уплаченного НДС (сумма «входящего» НДС) показана в составе налоговых вычетов.

Для расчетов могут использоваться чеки. **Расчетный чек** – это письменное поручение банку перечислить средства лицу, предъявившему чек к оплате.

Выдавая чековую книжку, банк указывает лимит, на который можно выписывать чеки. Этот лимит устанавливает предприятие. Срок использования чековой книжки устанавливает банк – не более 6 месяцев. Сами же чеки действительны в течении 10 дней, не считая даты выписки.

Сейчас чеки используются редко, так как не имеют достаточных степеней защиты.

Для учета расчетов чеками используется активный счет 55 «Специальные счета в банках» субсчет 55-2 «Чековые книжки».

Пример 9.5. По поручению предприятия банк депонировал для выдачи чековой книжки 200 000 руб. Предприятие использовало чековую книжку для закупки материалов на сумму 118 000 руб. (в том числе «входящий» НДС – 18 000 руб.). Неиспользованные чеки возвращены в банк. Бухгалтерские проводки будут иметь вид:

Дебет счета 55 «Специальные счета в банках» субсчет 55-2 «Чековые книжки»

Кредит счета 51 «Расчетные счета»

200 000 руб. – депонированная банком сумма для выдачи чековой книжки.

Дебет счета 10 «Материалы»

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

100 000 руб. – на стоимость товаров без «входящего» НДС.

Дебет счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

18 000 руб. – на сумму «входящего» НДС по полученным товарам.

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит счета 55 «Специальные счета в банках» субсчет 55-2 «Чековые книжки»

118 000 руб. – выплачено поставщику.

Дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Кредит счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»

18 000 руб. – сумма уплаченного НДС (сумма «входящего» НДС) показана в составе налоговых вычетов.

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 55 «Специальные счета в банках» субсчет 55-2 «Чековые книжки»

82 000 руб. (= 200 000 руб. – 118 000 руб.) – возвращены в банк неиспользованные чеки.