**Бухгалтерский учет денежных средств**

**Содержание**

Введение

1. Учёт денежных средств на расчётном счёте

2. Синтетический и аналитический учёт операций по расчётному счёту

3. Порядок поступления и списания денежных средств

Заключение

Библиографический список

**Введение**

Актуальность темы заключается в том, на сегодняшний день учет денежных средств занимает одно из центральных мест в системе бухгалтерского учета в организациях.

Денежные средства являются составной частью оборотных активов. Они необходимы предприятию для осуществления расчетов между поставщиками и подрядчиками, для осуществления платежей в бюджет, расчетов с кредитными учреждениями, для выдачи работникам зарплаты, премий и для осуществления других видов выплат.

Денежные средства поступают на предприятие от покупателей и заказчиков за проданные товары и оказанные услуги, от банков в виде ссуд, от учреждений и организаций в порядке временной помощи и др.

Целью бухгалтерского учета денежных средств является контроль за соблюдением кассовой и расчетной дисциплины, правильность и эффективность использования денежных средств и кредитов, обеспечение сохранности денежной наличности и документов в кассе.

Бухгалтерский учет денежных средств имеет важное значение для правильной организации денежного обращения, организации расчетов и кредитования на производстве. Учет денежных средств имеет значение в укреплении платежной дисциплины и в эффективном использовании финансовых ресурсов предприятия. Поэтому очень важен контроль за соблюдением кассовой дисциплины, правильностью и эффективностью использования денежных средств, обеспечением сохранности денежных документов, находящихся в кассе предприятия.

Цель работы – изучить безналичную форму расчетов и учет операций по расчетному счету.

Исходя из цели, формируются задачи данной работы:

1. рассмотреть общую характеристику расчетов;

2. рассмотреть учет операций по расчетному счету.

**1. Учёт денежных средств на расчётном счёте**

Для хранения денежных средств и расчетов контрагентами организация открывает банковский счет, на который зачисляются ее денежные средства и с которого производятся ее платежи. Открытие счета означает заключение договора банковского счета, по которому банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет собственника денежные средства и выполнять его распоряжения о перечислении и выдаче денег со счета и проведении других операций. Банк может использовать средства, имеющиеся на счете клиента, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться средствами. При этом банк не вправе определять и контролировать направление использования денежных средств клиента и устанавливать другие не предусмотренные законом или договором банковского счета ограничения.

Организации исходя из характера своих операций могут открывать несколько счетов в различных банках. Основные счета, на которые зачисляется выручка от реализации его продукции, работ, услуг, с которых выдаются наличные деньги, уплачиваются налоги и оплачиваются счета поставщиков, называются расчетными счетами.

Операциями по расчетным счетам называют зачисление и списание банком денежных средств. Содержание конкретных видов банковских операций по счету определяется нормативными актами, договором и обычаями делового договора. Законодательство ограничивает сроки, в течение которых банк обязан проводить операции по счету клиента. Банк обязан зачислять на счет клиента поступившие денежные средства и выдавать или перечислять со счета клиента средства не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа. Договором с банком может быть предусмотрен и более короткий срок.

Списание средств со счета клиента по общему правилу возможно только по его распоряжению. Без разрешения клиента средства могут быть списаны только по решению суда и в случаях, установленных в законе или в договоре с банком. Так, например, взыскание налоговыми органами в бесспорном порядке со счетов предприятий недоимки по налогам, а также пени в случае задержки уплаты возможно, а списание теми же органами штрафов и со скрытого или заниженного дохода без согласия плательщика невозможно.

Денежные средства с расчетного счета списываются в календарной очередности, т. е. в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание, если иное не предусмотрено законом. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований законодательством устанавливается очередность платежей путем перечисления или выдачи наличных денег.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к определенной очереди, выполняется в порядке календарной очередности поступления документов. При недостаточности средств на счете клиента банк помещает все требования на списание денег по такому счету в картотеку и оплачивает их по мере появления денег на счете в соответствии с данной очередностью. Организация может включить в договор банковского счета условие об овердрафте, т. е. автоматическом предоставлении кредита при временном отсутствии средств на счете клиента. Овердрафт предоставляется немедленно путем оплаты расчетных документов за счет средств банка в пределах установленного договором лимита. Договором должны быть предусмотрены период кредитования, размер процентной ставки за овердрафт и максимальное число овердрафтов в течение определенного периода времени. Предоставление овердрафта отражается банком путем открытия ссудных счетов и не проводится по расчетному счету клиента.

Операции по банковскому счету проводятся исключительно на основании первичных документов, создаваемых самим банком, или расчетных документов предприятия и его корреспондентов.

К основным первичным документам, которыми оформляются операции по банковскому счету, относятся платежные поручения, платежные требования, инкассовые поручения, чеки, объявления на взнос наличными, мемориальные ордера банка.

Платежное поручение представляет собой распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке. Платежным поручением оформляются следующие операции: оплата счетов поставщиков за товары, работы и услуги; платежи налогов и перечисления во внебюджетные фонды; возврат и выдача кредитов, займов и процентов по ним; размещение депозитов; иные платежи. Платежные поручения принимаются банком вне зависимости от величины остатков средств на счетах плательщиков. В случае недостаточности последних платежные поручения помещаются банком в картотеку расчетных документов, не оплаченных в срок. Платежные поручения бывают местными, если счета плательщика и получателя находятся в том же банке, одногородними - если они находятся в одном городе, и иногородними, если они находятся в разных городах; иногородние платежные поручения могут быть почтовыми и телеграфными.

Платежное требование - расчетный документ, содержащий требование получателя средств (кредитора) к плательщику (должнику) об уплате определенной денежной суммы. Применяется при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных расчетах. Могут оплачиваться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика. Инкассовое поручение - расчетный документ, используемый для списания денежных средств со счетов предприятия в бесспорном порядке. Взыскание по инкассовым поручениям возможно: по требованию органов, имеющих право бесспорного взыскания средств, по исполнительным документам, если договором организации и ее контрагента банку предоставлено право на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Чек - ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Чекодателем выступает юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков, чекодержателем - юридическое лицо, в пользу которого выдан чек, плательщиком - банк, в котором находятся денежные средства чекодателя. Чек должен содержать все обязательные реквизиты, установленные Гражданским кодексом Российской Федерации. Форма чека определяется банком. Различают расчетные чеки, используемые для безналичной оплаты товаров, работ, услуг, иных платежей, и чеки на получение наличных денежных средств в банке. Такие чеки выписываются на специальном бланке в одном экземпляре на имя кассира или другого лица, которому доверяется получение денег, и подписываются руководителем организации и главным бухгалтером. Чек состоит из отрывной части и корешка. Отрывная часть передается банку. А корешок остается у выдавшей чек организации. На обороте чека указывают назначение получаемых средств: выплата заработной платы, выдача авансов и т. п. Полученные по чеку наличные деньги приходуются в кассе по приходному ордеру, квитанцию которого кассир передает бухгалтеру, а номер приходного ордера указывается в корешке чека. Чек на получение денежных средств может быть выписан на сумму, не превышающую остаток средств на расчетном счете.

Объявление на взнос наличными - денежный документ, предназначенный для внесения в кассу банка наличных средств организации: выручки или остатка денежных средств в кассе. Заполняется кассиром предприятия или иным уполномоченным лицом при сдаче денег в банк. Состоит из объявления, ордера и квитанции. Последняя выдается банком кассиру в подтверждение получения от него денег. Данный документ используется для внесения денег только на счета предприятия и не служит для расчетов с контрагентами.

Мемориальный ордер - внутренний банковский документ, служащий основанием для записи по счетам клиентов в бухгалтерском учете банка. Мемориальными ордерами оформляется, например, начисление процентов по счетам клиентов или списание платы за расчетно-кассовое обслуживание.

Особенность учета операций по банковским счетам заключается в том, что их первичный учет ведет не предприятие, а банк. Ежедневно банк предоставляет предприятию выписку по его расчетному счету, содержащую перечень всех зафиксированных за день операций. Выписка представляет собой копию того лицевого счета клиента, который ведется банком. К ней прилагаются документы, послужившие основанием для записей, сделанных по счету банком. Именно выписка, а не первичные документы предприятия, служит основанием для бухгалтерского учета операций по расчетным счетам. Таким образом, в бухгалтерском учете и отчетности отражаются не те операции, которые оно осуществило, а только те из них, которые проведены банком. Однако остатки и обороты по счетам предприятия в банках и в отчетности организации показываются, как правило, с опозданием минимум на один день. Например, фирма может выписать платежное поручение на перечисление всего остатка денежных средств дочернему предприятию. В учете эта операция будет проведена не в тот день, когда выписано данное поручение, а в день получения банковской выписки, содержащей данную операцию. Если же данная операция проведена и день, на который составляется отчетность, то в отчетности будут показаны денежные средства, хотя на самом деле предприятие их уже лишилось. Зеркальность учета предприятия и банка поэтому представляет серьезную проблему для пользователей отчетности и требует четкого и незамедлительного истребования банковских выписок и их отражения в учете. Она также требует серьезного и постоянного контроля со стороны бухгалтерии за банковскими выписками.

Все операции по расчетным счетам ведутся на счете 51 «Расчетные счета», по дебету которого проводятся все зачисления денежных средств на счета предприятия, а по кредиту - списания с них.

Расчетный счет в соответствии с банковскими правилами не может иметь отрицательного (кредитового) сальдо. Поэтому возникающие овердрафты, если они допускаются договором с банком, оформляются как зачисление на счет кредита проводкой по дебету счета 51 «Расчетные счета» с кредита счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и одновременным списанием средств с кредита счета 51 «Расчетные счета» в дебет счетов расчетов с получателем денежных средств.

Регистры синтетического учета по счету 51 «Расчетные счета»: журналы, ведомости, журналы-ордера ведутся развернуто по дебету и кредиту с указанием оборотов по каждому корреспондирующему счету за каждый день. Записи в регистрах учета делаются на основании банковской выписки. При ее получении бухгалтер должен в первую очередь промерить тождество остатка средств, указанного в выписке, остатку по выписке за прошлый день. Затем проверяются приложенные к ним документы. При этом рассматриваются: обоснованность проведения банковской операции по данному документу, правильность отражения суммы документа в выписке и полнота включения в нее документов. Проверка завершается арифметическим пересчетом выписки. Поскольку выписка по расчетному счету представляет собой копию аналитического (лицевого) счета предприятия, последнее использует выписку в качестве регистра аналитического учета к счету 51 «Расчетные счета».

**2. Синтетический и аналитический учёт операций по расчётному счёту**

Счет 51 «Расчетные счета» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации на расчетном счете (расчетных счетах) организации, открытом в кредитных организациях.

Порядок совершения и оформления операций по расчетному счету на предприятиях регулируется ЦБ РФ.

Безналичные расчеты на предприятиях осуществляются через банки по счету, открытому на основании договора банковского счета.

Денежные средства со счета списываются по распоряжению предприятия или без его распоряжения в случаях, предусмотренных законодательством. Порядок оформления, приема, обработки электронных платежных документов и осуществления расчетных операций с их использованием регулируется отдельными нормативными актами ЦБ РФ, за исключением случаев, указанных в Положении ЦБ РФ, и заключаемыми между ЦБ РФ или кредитными организациями и их клиентами договорами, определяющими порядок обмена электронными документами с использованием средств защиты информации. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований средства списываются по мере их поступления в очередности, установленной законодательством. Ограничение прав предприятия на распоряжение находящимися на нем денежными средствами не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Денежные средства списываются со счета предприятия на основании расчетных документов, составленных в соответствии с требованиями указанного Положения, в пределах имеющихся на счете денежных средств, если иное не предусмотрено в договорах, заключаемых между ЦБ РФ или кредитными организациями и их клиентами.

Исправления, помарки и подчистки, а также использование корректирующей жидкости в расчетных документах не допускаются. Расчетные документы действительны к предъявлению в обслуживающую кредитную организацию в течение 10 календарных дней, не считая дня их выписки.

Расчетные документы предъявляются предприятием в Банк в двух экземплярах. Все экземпляры расчетного документа заполняются идентично.

Ежедневно предприятия получают от Сбербанка РФ выписку из своего расчетного счета, содержащую перечень произведенных по нему за день операций. Выписка представляет собой второй экземпляр лицевого счета организации, открытого ей кредитной организацией, и служит основанием для осуществления бухгалтерских записей по движению средств на расчетном счете организации. К выписке прилагаются документы, на основании которых кредитная организация зачисляет или списывает средства с расчетного счета организации.

Синтетический учет операций по расчетному счету организуется на счете 51 «Расчетные счета».

Расчетный счет является активным; по его дебету записываются остаток денежных средств на расчетном счете предприятия, открытого им в банке 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.

**3. Порядок поступления и списания денежных средств**

Деньги, поступающие на расчетный счет на предприятие отражаются: Дебет 51 Кредит 62 (76) - поступили на расчетный счет денежные средства.

Деньги, списанные с расчетного счета, учитываются: Дебет 60 (76) Кредит 51 - списаны с расчетного счета денежные средства.

Суммы, которые предприятие платит банку за расчетно-кассовое обслуживание, за выдачу наличных денег и за проведение других операций, учитываются как операционные расходы: Дебет 91-2 Кредит 51 - учтены расходы на оплату услуг банка согласно договору на расчетно-кассовое обслуживание.

Банк может списать деньги с расчетного счета только по поручению предприятия или с его согласия.

В бесспорном порядке (то есть без согласия) банк может списать денежные средства только в исключительных случаях, например: по решению суда; по требованию налоговой инспекции об уплате налоговых недоимок и пеней, начисленных по результатам проверки.

Суммы штрафов за нарушения налогового законодательства в бесспорном порядке налоговая инспекция с расчетного счета предприятия списать не вправе.

Если при проверке банковской выписки было обнаружено, что какая-то сумма списана с расчетного счета ошибочно, необходимо сообщить об этом в операционный отдел банка.

Пока причины ошибки не будут выяснены, спорную сумму предприятия относят в дебет субсчета 76-2 «Расчеты по претензиям»: Дебет 76-2 Кредит 51 - отражена сумма, ошибочно списанная с расчетного счета.

Аналогичным образом предприятие поступит и в том случае, если на расчетный счет ошибочно были зачислены деньги, предназначенные не для него.

Только в этой ситуации спорную сумму следует отразить по кредиту субсчета 76-2: Дебет 51 Кредит 76-2 - отражена сумма, ошибочно зачисленная на ваш расчетный счет.

Основным (наиболее распространенным) видом безналичных расчетов на предприятиях являются расчеты платежными поручениями.

При расчетах платежным поручением банк обязуется по поручению предприятия за счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или в ином банке в срок, предусмотренный законом или устанавливаемый в соответствии с ним, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета либо не определяется применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, продукции (работ, услуг) или для осуществления периодических платежей.

Положение ЦБР устанавливает перечень операций, при которых могут использоваться платежные поручения. Это:

1) перечисление денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги и т.п. В бухгалтерском учете предприятий суммы, списанные с расчетного счета по данным операциям отражаются проводками: в случае, если осуществляется предварительная оплата: дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Расчеты по авансам выданным» кредит счета 51 «Расчетный счет»; в случае, когда используется последующая оплата: дебет счета 60 (или 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами») кредит счета 51. В бухгалтерском учете получателя денежных средств полученные суммы предварительной оплаты отражаются проводкой: дебет счета 51 кредит счета 62, субсчет «Расчеты по авансам полученным». Одновременно должна быть сделана проводка, увеличивающая задолженность организации перед бюджетом по налогу на добавленную стоимость: дебет счета 62 кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» - при использовании метода начисления. Суммы последующей оплаты ранее отгруженной продукции, выполненных и принятых заказчиком работ или оказанных услуг приходуются по учету получателя проводкой: дебет счета 51 кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». При этом предполагается, что ранее на счете 62 было образовано дебетовое сальдо (проводка: дебет счета 62 кредит счета 90 «Продажи»);

2) перечисление денежных средств в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды. В бухгалтерском учете предприятия такие операции оформляются проводками: дебет счета 68 кредит счета 51 - при перечислении налоговых платежей; дебет счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» кредит счета 51 - при перечислении взносов в государственные внебюджетные фонды;

3) перечисления денежных средств в целях возврата или размещения кредитов (займов), депозитов и уплаты процентов по ним. В бухгалтерском учете предприятия перечисленные операции оформляются проводками: дебет счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам») кредит счета 51 - при возврате кредитов банков или займов других организаций или уплате процентов по ним. Заметим, что договором банковского вклада может быть предусмотрено списание сумм возвращаемых кредитов и без оформления платежных поручений; дебет счета 58 («Финансовые вложения») кредит счета 51 - при размещении соответственно долгосрочных или краткосрочных займов. При возврате займов делается обратная проводка. При получении процентов кредитуются счета учета задолженности заемщика (как правило, счет 76) и дебетуется счет 51. Суммы процентов, причитающиеся к получению, относятся в дебет счета учета задолженности и кредит счета учета прибылей и убытков в момент возникновения права на такое получение;

4) перечисления по распоряжениям физических лиц или в пользу физических лиц. Так как Планом счетов финансово-хозяйственной деятельности предприятия не предусмотрен отдельный счет для таких расчетов, целесообразно и в том, и в другом случае использовать счет 76.

**Заключение**

Вся совокупность расчетов может быть разделена на две большие группы:

- наличные расчеты – расчеты наличными деньгами по оплате труда, по подотчетным суммам, по служебным командировкам, по текущим хозяйственным операциям и т.д.

- безналичные расчеты - расчеты через учреждения банков с помощью записей на открытых в нем счетах.

Для хранения денежных средств и расчетов контрагентами организация открывает банковский счет, на который зачисляются ее денежные средства и с которого производятся ее платежи. Открытие счета означает заключение договора банковского счета, по которому банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет собственника денежные средства и выполнять его распоряжения о перечислении и выдаче денег со счета и проведении других операций. К основным первичным документам, которыми оформляются операции по банковскому счету, относятся платежные поручения, платежные требования, инкассовые поручения, чеки, объявления на взнос наличными, мемориальные ордера банка.

Счет 51 «Расчетные счета» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации на расчетных счетах организации, открытых в кредитных организациях. По дебету счета 51 «Расчетные счета» отражается поступление денежных средств на расчетные счета организации. По кредиту счета 51 «Расчетные счета» отражается списание денежных средств с расчетных счетов организации. Суммы, ошибочно отнесенные в кредит или дебет расчетного счета организации и обнаруженные при проверке выписок кредитной организации, отражаются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты по претензиям»).

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.

Порядок совершения и оформления операций по расчетному счету на предприятиях регулируется ЦБ РФ.

Каждое предприятие для осуществления своей деятельности в банке открывает текущий расчетный счет для хранения денежных средств.

Безналичные расчеты на предприятиях осуществляются через банки по счету, открытому на основании договора банковского счета.

**Библиографический список**

1. Астахов В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет: Учебное пособие. М.: ИКЦ «МарТ», 2006.
2. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский учет: Учебник для вузов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008.
3. Кирьянова З.В. Бухгалтерский учет: Учебник. М.: Финансы и статистика, 2007.
4. Пушкарь М.С. Бухгалтерский учет в системе управления. М.: Финансы и статистика, 2005.