Введение

1. Учет операций по расчетному счету
   1. Документация по движению операций на расчетном счете
   2. Синтетический учет операций по расчетному счету
2. Особенности учета валютных операций

2.1 Понятие валютных операций и их классификация

2.2 Порядок пересчета денежных средств, выраженных в иностранной валюте

2.3 Синтетический учет валютных операций

3. Учет кассовых операций

3.1 Порядок ведения кассовых операций

3.2 Инвентаризация денежных средств, ревизия кассы

3.3 Синтетический учет кассовых операций

4. Учет денежных документов и переводов в пути

Заключение

Список использованной литературы

**Введение**

В процессе осуществления своей деятельности предприятия вступают в хозяйственные связи с разными предприятиями, организациями и лицами. Постоянно совершающийся кругооборот хозяйственных средств вызывает непрерывное возобновление многообразных расчётов. Расчеты могут быть как внешними, так и внутренними, а организации могут выступать как продавцами, так и покупателями. Расчеты осуществляются в денежной форме. Денежные средства – это финансовые ресурсы организации, самые высоколиквидные активы, способные обеспечить выполнение обязательств любого вида и уровня. Понятно, что от их на­личия зависит своевременность погашения задолженности перед бюджетом, персоналом и прочими кредиторами.

Бухгалтерский учет денежных средств имеет важное значение для правильной организации денежного обращения расчетов и кредитования в народном хозяйстве, в укреплении платежной дисциплины, в эффективном использовании финансовых ресурсов.

От успешности ее решения во многом зависит платежеспособность предприятия, своевременность выплаты заработной платы его персоналу, расчетов с заказчиками, платежей в бюджет и др.

Целью бухгалтерского учета денежных средств - является контроль за соблюдением кассовой и расчетной дисциплины, правильностью и эффективностью использования денежных средств и кредитов, обеспечение сохранности денежной наличности и документов в кассе. В условиях рыночной экономики любой бухгалтер должен исходить из принципа, что умелое использование денег и денежных средств само по себе может приносить предприятию дополнительный доход. Поэтому нужно постоянно думать о рациональном вложении временно свободных денежных средств для получения прибыли (в депозиты банков, акции и облигации сторонних предприятий, инвестиционные фонды и т.д.). Основными задачами учета денежных средств и расчетов являются: своевременное и правильное документирование операций по движению денежных средств и расчетов, контроль за сохранностью денежных средств и ценных бумаг в кассе предприятия; использованием денежных средств по их целевому назначению; своевременностью расчетов с поставщиками, покупателями (заказчиками), бюджетом, банками, органами социального страхования, рабочими и служащими и др.; своевременная проверка расчетов с дебиторами и кредиторами для предупреждения просроченной задолженности.

Целью данной курсовой работы является изучение учета денежных средств. Для достижения поставленной цели нужно выполнить следующие задачи:

* рассмотреть особенности операций, производимых в кассе, на расчетном и валютном счетах
* Проследить порядок отражения в учете операций в кассе, на валютном и расчетном счете
* рассмотреть учет денежных документов и переводов в пути

**1. Учет операций по расчетному счету**

* 1. **Документация по движению операций на расчетном счете**

Расчетные счета открываются организациям, являющимся юридическими лицами и имеющим самостоятельный баланс и др.

Порядок открытия расчетного счета регламентирован инст­рукцией ЦБ РФ, в соответствии с которой каждой организации могут быть открыты расчетные счета в одном или нескольких банках по ее выбору.

Для открытия расчетного счета организация представляет в банк следующие документы:

* заявление на открытие счета;
* копии устава и учредительного договора, заверенные нотари­ально;
* копия решения о государственной регистрации, также заверен­ная нотариально или органом, регистрирующим организацию;
* два экземпляра банковских карточек с образцами подписей и оттиском печати, заверенных нотариально. Право первой подпи­си принадлежит руководителю и его заместителю, а второй - главному бухгалтеру и его заместителю; подписи фиксируются толь­ко в присутствии нотариуса;
* справка о постановке на учет в налоговой инспекции и в дру­гих государственных органах (при необходимости).

В этот же период подписывается договор банковского счета и по распоряжению управляющего банком организации присваивается номер расчетного счета и открывается лицевой счет для учета движения его денежных средств. Номера счетов различны в зависимости от принадлежности к форме собственности (унитар­ные организации, акционерные общества, физические лица). Сле­дует отметить, что организации, имеющие расчетные счета, мо­гут открывать своим подразделениям, филиалам, магазинам, находящимся вне места расположения организации, текущие сче­та. Эти счета предназначены для осуществления филиалом опера­ций, связанных с выдачей наличных денег, зачислением им средств расчетного счета организации для выдачи заработной платы и командировочных расходов, перечислением во вклады граждан и удержанием из их заработной платы, а также средств для выпол­нения производственных задач.

На расчетном счете сосредоточиваются свободные денежные средства и поступления за реализованную продукцию, выполнен­ные работы и услуги, краткосрочные и долгосрочные ссуды, по­лучаемые от банка, и прочие зачисления.

С расчетного счета производятся почти все платежи органи­зации: оплата поставщикам за материалы, работы, услуги, погашение задолженности бюджету, внебюджетным фондам, получе­ние денег в кассу для выдачи заработной платы, материальной помощи, премий и т.п. Выдача денег, а также безналичные пере­числения с этого счета банком осуществляются, как правило, на основе приказа организации - владельца расчетного счета или с его согласия (акцепта). В особых случаях банк принудительно списывает денежные средства с расчетного счета по документам других организаций. Например, по приказам финансовых органов перечисляются сум­мы просроченных налогов и сборов, по исполнительным листам, приказам Госарбитража - суммы удовлетворенных исков и т.п. Банк, кроме того, может списывать денежные средства с расчет­ного счета организации без ее приказав соответствии с догово­ром (например, проценты за пользование ссудами, суммы по про­сроченным ссудам, за выполненные ей услуги, за потребленную электроэнергию и газ и др.).

При расчетах между организациями, банками и государством применяется календарная система расчетов. Это значит, что все платежи с расчетного счета, включая отчисления в бюджет и вып­лату заработной платы, производятся в порядке календарной оче­редности, т.е. в порядке их поступления в банк, если остаток средств достаточен для всех платежей. В иных случаях существу­ет очередность платежей.

Прием и выдача денег или безналичные перечисления про­изводятся банком на основе документов специальной формы, ут­вержденной ЦБ РФ. Из них наиболее распространенными яв­ляются: объявление на взнос наличными, чек (денежный), платежное поручение, расчетный чек, платежное требование-по­ручение и др.

При операциях с *наличными средствами исполь­зуются*: чек денежный и объявление на взнос налич­ными. Для получения денег со своего расчетного счета в банке предприятию выдается чековая книжка.

***Чек денежный*** - является приказом предприятия банку о выдаче с расчетного счета предприятия указан­ной в нем суммы наличных денег, необходимых на вы­плату заработной платы, пособий или пенсий, коман­дировочные расходы, хозяйственные нужды. Чек выписывается от руки чернилами или шариковой ручкой, при этом Ф.И.О. получателя средств и сумма пи­шутся с заглавной буквы, обязательно с начала строки, а свободные места в строках прочеркиваются сплош­ной чертой. Одновременно с заполнением чека его рек­визиты переносятся в корешок, остающийся у предпри­ятия в чековой книжке и являющийся оправдательным документом. Чек действителен в течение 10 дней с мо­мента его выписки.

При решении вопроса о выдаче наличных денег на цели, указанные в чеке, банки могут запросить от об­служиваемых предприятий необходимые документы.

На каждую полученную в банке сумму бухгалтер выписывает приходный кассовый ордер на имя получа­теля с указанием номера чека, при этом квитанция при­кладывается к выписке банка.

Сдача наличных денег в банк оформляется объявлением на взнос наличными.

***Объявление на взнос наличными*** выписывается при внесении наличных денег на расчетный счет. В нем проставляются номер расчетного счета, сумма взноса и дата. В подтверждение о получении денег банк выдает плательщику квитанцию, которая служит оправдатель­ным документом.

*Безналичные расчеты предприятия* могут произво­диться: платежными поручениями; аккредитивами; чеками; платежными требованиями-поручениями. Безналичные перечисления и выдачу наличных де­нег банк производит с согласия (акцепта) распорядителя счета или по его поручению.

***Расчеты платежными поручениями.*** Платежное поручение- письменное распоряжение плательщика банку на перечисление суммы денежных средств со своего расчетного счета на счет получателя.

Платежными поручениями рассчитываются по взносам с органами страхования и социального обес­печения, при переводе заработной платы на счета ра­ботников в Сбербанке, погашении задолженности, по предварительной и последующей оплате счетов за то­варно-материальные ценности, выполненные работы и услуги.

Поручения действительны в течение десяти дней со дня выписки (день выписки в расчет не принимается).

Платежное поручение принимается банком от пла­тельщика к исполнению только при наличии средств на расчетном счете, если иное не оговорено между банком и владельцем счета. По договоренности сторон платежные поручения могут быть срочными, досрочными и отсроченными.

***Срочный платеж*** совершается в следующих вариантах: авансовый платеж (т.е. до отгрузки товара); после отгрузки товара (т.е. путем прямого акцепта товара); частичные платежи при крупных сделках.

***Досрочный и отсроченный платежи*** могут иметь место в рамках договорных отношений без ущерба для финансового положения сторон.

В платежном поручении предусмотрено указание следующих реквизитов: по плательщику и получателю средств - идентификационного номера налогоплатель­щика (ИНН), наименования и номера счета в кредитной организации (филиале) или подразделении расчетной сети Банка России, по кредитным организациям - их на­именования и места нахождения, банковского иденти­фикационного кода (БИК) и номера счета для проведе­ния расчетных операций.

ИНН присваивается органами Госналогслужбы Российской Федерации при постановке налогоплатель­щиков на учет в налоговом органе и указывается в пла­тежном поручении во всех случаях, когда он присвоен плательщику (получателю) денежных средств.

БИК указывается для подразделений расчетной се­ти Банка России, кредитных организаций и тех филиа­лов кредитных организаций, которым он присвоен, в со­ответствии со «Справочником БИК РФ».

Номера счетов плательщика и получателя денеж­ных средств, а также номера счетов банков плательщика и получателя, по которым проводятся расчетные опера­ции, проставляются в соответствующих полях платеж­ного поручения. В случае, если плательщиком или получателем яв­ляется кредитная организация, в полях «Плательщик» или «Получатель» указывается наименование кредитной организации, в полях «Банк плательщика» или «Банк получателя» соответственно наименование кредитной организации указывается повторно.

***Аккредитивная форма расчетов.*** Аккредитивная форма расчетов применяется с двух случаях: когда установлена договором и когда поставщик переводит покупателя на эту форму расчетов в соответствии с положениями о поставках продукции производственно-технического назначения и товаров народного потребления. Особенность аккредитивной формы расчетов состоит в том, что оплату платежных документов производят по месту нахождения поставщика сразу после отгрузки им продукции.

Аккредитив – это поручение отделения банка покупателя отделению банка поставщика об открытии специального аккредитивного счета для немедленной оплаты поставщика на условиях, предусмотренных в аккредитивном заявлении и в пределах указанной в заявлении суммы. Каждый аккредитив предназначен для расчетов только с одним поставщиком и выставляется на срок, указанный в договоре, который может быть продлен по согласию поставщика и покупателя. Следует различать следующие виды аккредитивов:

1) покрытые (депонированные) или непокрытые (гарантированные);

2) отзывные или безотзывные.

***Расчеты требованиями-поручениями.*** *Платежное требование* представляет собой требование поставщика к покупателю оплатить на основании направленных в обслуживающий банк плательщика расчетных и отгрузочных документов, стоимость поставленной по договору продукции, выполненных работ и оказанных услуг.

Платежные требования выписываются поставщиком на установленном бланке и вместе с документами направляются в трех экземплярах в банк покупателя, который передает платежное требование плательщику, а отгрузочные документы оставляет в картотеке к счету плательщика.

Платежное требование принимается при наличии средств на счете плательщика. Об отгрузке полностью или частично оплатить платежное требование плательщик уведомляет обслуживающий его банк в течении трех дней.

* 1. **Синтетический учет операций по расчетному счету**

Учет операций по расчетному счету ведется на активном счете 51 «Расчетный счет».

**Дебет счета 51** «Расчетный счет» отражает остаток денежных средств на начало месяца и поступление средств в тече­ние месяца, а **по кредиту** - расходование денежных средств с расчетного счета.

Для учета операций со счетом 51 «Расчетный счет» предназначен журнал-ордер 02 «Расчетный счет», отра­жающий обороты по кредиту счета 51 за месяц. Для бо­лее точного контроля операций по расчетному счету ве­дутся также и записи по дебету счета 51 – ведомость №2. Все записи в журнале-ордере 02 ведутся на основании выписок с рас­четного счета, которые предприятие периодически по­лучает из банка.

Поступление денежных средств на расчетный счет отражается следующими проводками:

1) Внесены на расчетный счет суммы превышения лимита кассы;

Дебет 51 «Расчетный счет» Кредит 50 «Касса» –

2) Поступила выручка от реализации продукции, основных средств, прочих активов.

Дебет 51 Кредит 46 «Реализация продукции», 47 «Реализация и прочее выбытие основных средств», 48 «Реализация прочих активов»

1. Зачислены поставщиками и подрядчиками, ранее полученные авансы:

Дебет 51 Кредит 61 «Расчеты по авансам выданным»

4)Получены денежные средства, поступившие от покупателей и заказчиков, а также авансы:

Дебет 51 Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

5)Зачислены поступления по претензиям - Дебет 51Кредит 63 «Расчеты по претензиям»;

6) Получены авансы от покупателей и заказчиков:

Дебет 51 Кредит 64 «Расчеты по авансам полученным» –

7) Сумма, поступившая на расчетный счет из внебюджетных фондов:

Дебет 51 Кредит 67 «Расчеты по внебюджетным фондам» –

8) Сумма возврата излишне перечисленных налогов:

Дебет 51 Кредит 68 «Расчеты с бюджетом»

9) Зачислены страховые возмещения личного страхования и социального страхования и обеспечения;

Дебет счета 51 Кредит счета 65 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» , 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

(69-1 «Расчеты по социальному страхованию», 69-2 «Расчеты по пенсионному фонду», 69-3 «расчеты по медицинскому страхованию», 69-4 «Расчеты по фонду занятости»)

10) от отдельных лиц в погашении задолженности: по беспроцентным ссудам, за причиненный ущерб, за форменную одежду:

Дебет 51 Кредит 73 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

(73-1 «Расчеты за товары, проданные в кредит», 73-2 «Расчеты по предоставленным займам», 73-3 «Расчеты по возмещению материального ущерба»);

11) От учредителей взносы в уставный капитал:

Дебет 51 Кредит 75 «Расчеты с учредителями»

12) Зачислены краткосрочные и долгосрочные ссуды банка:

Дебет 51 Кредит 90 «Краткосрочные кредиты банков», 92 «Долгосрочные кредиты банков», 94 «Краткосрочные займы»,95 «Краткосрочные займы»

1. Зачислены средства целевого финансирования:

Дебет 51 Кредит 96 «Целевые финансирование и поступления»

Выбытие денежных средств с расчетного счета отражается следующими бухгалтерскими проводками:

1. Получены наличные деньги в кассу: Дебет 50 «Касса» Кредит 51 «Расчетный счет»;
2. Перечислены наличные деньги с расчетного счета на валютный счет:

Дебет 52 «Валютный счет» Кредит 51 «Расчетный счет»;

1. Оплата счетов поставщиков, перечисление аванса и перечисления другим организациям и физическим лицам: Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 61 «расчеты по авансам выданным», 76 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» Кредит 51
2. На сумму денежных средств, перечисленную покупателям и заказчикам:

Дебет 62 «расчеты с покупателями и заказчиками», 64 «Расчеты по авансам выданным», 76 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» Кредит 51

1. На сумму перечисленных платежей во внебюджетные фонды и в бюджет:

Дебет 67 «Расчеты по внебюджетным платежам», 68 «Расчеты с бюджетом», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» Кредит 51

1. На сумму заработной платы, перечисленной работникам: Дебет 70 Кредит 51
2. На сумму средств, перечисленных дочерним организациям и подразделениям:

Дебет 78 «Расчеты с дочерними (зависимыми) предприятиями»,79 «Внутрихозяйственные расчеты» Кредит 51

1. На суммы, перечисленные в погашение кредитов банков: Дебет 90, 92, 93 Кредит 51
2. На суммы, перечисленные в погашение займов: Дебет 94, 95 Кредит 51
3. На суммы целевых расходов, произведенных с расчетного счета:

Дебет 96 Кредит 51 .

1. **Особенности учета валютных операций**
   1. **Понятие валютных операций и их классификация**

Отечественные организации ведут расчеты с иностранными партнерами в иностранной валюте. Для проведения расчетов в иностранной валюте организации открывают валютные счета, количество которых не ограничивается. Оно зависит от вида ва­лют разных стран, в которых организация открыла счет.

Основные принципы осуществления валютных операций, пол­номочия и функции органов валютного регулирования и контро­ля определены в Законе Российской Федерации "О валютном ре­гулировании и контроле" от 10.12.2003 №173-ФЗ.

В законе определены понятия "валюта" и "ва­лютные ценности", "валютные операции" и их виды, "уполномо­ченные банков" и "субъекты", которые осуществляют валютные операции ("резиденты" и "нерезиденты").

Под валютой РФ в законе понимается - денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки; средства на банковских счетах и в банковских вкладах;

К валютным операциям относятся:

* приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа;
* приобретение резидентом у нерезидента либо наоборот и отчуждение резидентом в пользу нерезидента либо нерезидентом в пользу резидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;
* приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждение нерезидентом в пользу нерезидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;
* ввоз на таможенную территорию Российской Федерации и вывоз с таможенной территории Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг;
* перевод иностранной валюты, валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет того же лица, открытый на территории Российской Федерации, и со счета, открытого на территории Российской Федерации, на счет того же лица, открытый за пределами территории Российской Федерации;
* перевод нерезидентом валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг со счета (с раздела счета), открытого на территории Российской Федерации, на счет (раздел счета) того же лица, открытый на территории Российской Федерации;

Валютные операции могут совершать резиденты и нерезиден­ты. Резиденты – это физические лица, имеющие постоянное мес­тожительство в Российской Федерации, и юридические лица, со­зданные в соответствии с законодательством РФ, с местонахож­дением в Российской Федерации и др. Они совершают текущие валютные операции без ограничений.

Нерезиденты – это физические лица, имеющие постоянное местожительство за пределами России, и юридические лица, со­зданные в соответствии с законодательством иностранных госу­дарств, с местонахождением за пределами Российской Федерации и др.

* 1. **Порядок пересчета денежных средств, выраженных в иностранной валюте**

Приказом Минфина РФ от 27.11.2006 № 154н принято новое Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2006.

ПБУ устанавливает для организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации (за исключением кредитных и бюджетных организаций) особенности бухгалтерского учета и отражения в бухгалтерской отчетности активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, связанные с пересчетом стоимости этих активов и обязательств в валюту Российской Федерации - рубли.

Положения ПБУ 3/2006 не применяются:

-при пересчете показателей бухгалтерской отчетности, составленной в рублях, в иностранные валюты в случаях требования таких пересчетов учредительными документами, при заклю­чении кредитных договоров с иностранными юридическими лицами и т.п.;

-при пересчете стоимости активов и обязательств, выраженной в иностранной валюте или в условных денежных единицах, но подлежащих оплате в рублях;

-при включении данных бухгалтерс­кой отчетности дочерних (зависимых) обществ, находящихся за пределами РФ, в сводную бухгалтерскую отчетность, составляемую головной организацией (при этом под осуществлением деятельности за пределами РФ согласно ПБУ принимается осуществляемая деятельности через представительство и филиал за рубежом в порядке, определенном законодательством Российской Федерации).

Операции с активами и обязательствами, стоимость которых выражена в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерском учете по дате совершения такой операции. В соответствии с ПБУ под ***датой совершения операции*** понимается день возникновения у предприятия права в соответствии с законодательством Российской Федерации или договором принять к бухгалтерскому учету активы и обязательства, которые являются результатом этой операции.

Перечень дат совершения отдель­ных операций в иностранной валюте отражен в приложение к ПБУ 3/2006:

|  |  |
| --- | --- |
| Операция в иностранной валюте | Датой совершения операции в иностранной валюте считается |
| Банковские операции  По валютным счетам | Дата зачисления денежных средств на валютный счет или их списания с валютного счета предприятия в кредитной организации |
| Кассовые операции  с иностранной валютой | Дата оприходования денежных знаков в кассу предприятия или выдачи денежных знаков из кассы предприятия |
| Доходы предприятия  в иностранной валюте | Дата признания доходов предприятия в иностранной валюте |
| Расходы предприятия  в иностранной валюте | Дата признания расходов предприятия в иностранной валюте |
| Импорт материально-производственных запасов, иного имущества | Дата признания расходов по приобретению материально-производственных запасов |
| Импорт услуги | Дата признания расходов по услуге |
| Расходы связанные со служебными командировками и служебными поездками за пределами территории РФ | Дата утверждения авансового отчета |
| Вложения организации в иностранной валюте во внеоборотные активы | Дата признания затрат, формирующих  стоимость внеоборотных активов |

* 1. **Синтетический учет валютных операций**

Порядок отражения в учете операций на валютном счете та­кой же, как и на расчетном счете. Основным документом на пере­числение денег с валютного счета является "заявление". О всех совершенных операциях банк сообщает предприятию и выписке с валютного счета. Выписка обычно представляется в двух валю­тах: в иностранной валюте и в рублевом Рублевый эквивалент – это пересчитанная в рубли сумма иностранной ва­люты по курсу ЦБ РФ на день совершения операции.

Синтетический учет средств на валютном счете ведется на активном счете 52 «Ва­лютный счет». К счету 52 могут быть открыты субсчета:

52-1 — «Транзитные валютные счета»;

52-2 — «Текущие валютные счета»;

52-3 — «Валютные счета за рубежом».

По ***дебету счета 52*** отражается поступление денежных средств на валютные счета предприятия.

По ***кредиту счета 52*** отражается списание денежных средств с ва­лютных счетов предприятия.

Порядок совершения и оформления операций по валютным счетам регулируется правилами банков.

Валютный счет может быть открыт предприятию:

• только в одной валюте платежа (например, в долларах США);

• в нескольких валютах платежа;

• мультивалютный счет.

Записи операций на валютных счетах производятся в валюте плате­жа и ее рублевом эквиваленте.

Отражение в бухгалтерском учете валютных операций, связанных с движением денежных средств, полностью аналогична отражению операций по расчетному счету (т.е. все операции, которые осуществля­ются на расчетном счете, могут осуществляться и на валютном).

С точки зрения законодательной так и есть — практически ни одна из операций, проводимых по счету 51, не запрещена к осуществлению в валюте. Это подтверждают разнообразная методическая литература и характеристика счета 52, приведенная в Плане счетов (Инструкции по применению Пла­на счетов) — разница между соответствующими перечнями корреспонди­рующих счетов по счетам 51 и 52 заключается в том, что счет 52 не может корреспондировать со счетами учета займов и кредитов для работников (94, 95 и 93). Однако ограничения, налагаемые законодательством на ис­пользование наличной и безналичной валюты, фактически ограничивают сферу применения счета 52 счетами расчетов (с поставщиками, подрядчи­ками, по авансам и т.п.), счетом 50 «Касса», и, в разрешенных случаях, счетом 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» (только по подотчет­ным суммам).

Таким образом, наиболее часто по счету 52 будут оформ­ляться следующие проводки:

1. На сумму аванса, переведенного в счет последующих поставок:

Дебет 61 «Расчеты по авансам выданным» Кредит 52 «Валютный счет»

1. На сумму возврата ранее перечислен­ных денежных средств:

Дебет 52 «Валютный счет» Кредит 61 «Расчеты по авансам выданным»

1. На сумму полученной со счета валюты:

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

1. На сумму сданного на счет остатка валюты:

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

1. На сумму перечисленных в валюте подотчетных сумм:

Дебет 71 «Расчеты с подотчетными лицами» Кредит 52 «Валютный счет»

1. На сумму валюты, сданную подот­четным лицом непосредственно на валютный счет:

Дебет счета 52 «Валютный счет» Кредит счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

**3. Учет кассовых операций**

**3.1 Порядок ведения кассовых операций**

Для приема, хранения и расходования наличных денег орга­низация имеет кассу. Порядок ведения кассовых операций утвер­жден советом директоров ЦБ РФ 04.10.93 № 40.

Порядок обра­щения наличных денежных средств, их сдачи в банк, хранения определяется Банком России. Организация наличного денежного обращения на территории России регламентируется также Бан­ком России, который приказом от 05.01.98 № 14-п (ред. от 31.10.2002) утвердил "По­ложение о правилах организации наличного денежного обраще­ния на территории Российской Федерации".

В соответствии с указанным Положением размер сумм налич­ных денег в кассе организации ограничен лимитом, ежегодно ус­танавливаемым обслуживающим банком по согласованию с орга­низацией. Сверх установленных норм наличные деньги могут храниться в кассе только в дни выплаты заработной платы, пен­сий, пособий, стипендий в течение трех рабочих дней, включая день получения денег в кредитном учреждении.

Для установления лимита остатка наличных денег в кассе орга­низация представляет в учреждение банка, осуществляющее ее расчетно-кассовое обслуживание. По организации, в состав которой входят подразделения, не имеющие самостоятельного баланса и счетов в учреждениях бан­ков, устанавливается единый лимит остатка кассы с учетом струк­турных подразделений.

Лимит кассы структурным подразделениям доводится прика­зом руководителя организации. При наличии у организации нескольких счетов в различных учреждениях банков она по своему усмотрению обращается в одно из них с расчетом на установление лимита остатка наличных денег в кассе. О сумме предоставленного лимита организация уведомляет другие банки, где открыты ей со­ответствующие счета.

Для организации, не представившей расчет на установление лимита кассы ни в одно из обслуживающих учреждений банка, лимит остатка кассы считается нулевым, а не сдан­ная в банк денежная наличность — сверхлимитной.

Лимит остатка кассы определяется исходя из объема налич­ного денежного оборота организации с учетом особенностей ре­жима ее деятельности, порядка и сроков сдачи наличных денеж­ных средств в банк, обеспечения сохранности и сокращения перевозок ценностей. Причем при сдаче выручки ежедневно лимит остатка равен сумме, необходимой организации для обеспечения нормальной работы с утра следующего дня:

* при сдаче выручки на следующий день — в пределах средне­дневной выручки наличными деньгами;
* неежедневно — в зависимости от установленных сроков сдачи и суммы денежной выручки;
* для организаций, не имеющих денежной выручки, — в пределах среднедневного расхода наличных денег (кроме расхода на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии).

Кассовые операции оформляются типовыми межведомствен­ными формами первичной учетной документации для предприя­тий и организаций, которые утверждаются Госкомстатом РФ по согласованию с Банком России и Минфином РФ.

Касса принимает наличные деньги по приходным кассовым ордерам, подписанным главным бухгалтером или уполномочен­ными на это лицами. При этом выдается квитанция, подписанная главным бухгалтером и кассиром.

Отметим, что при получении денег по чеку с расчетного счета выписывается приходный кассо­вый ордер, который регистрируется в журнале регистрации, и на оборотной стороне корешка чека записываются номер и дата при­ходного кассового ордера. Чек действителен в течение 10 дней с момента его выписки.

Выдача наличных денег производится по расходным кассовым ордерам или другим надлежаще оформленным документам (пла­тежным ведомостям, заявлениям на выдачу денег, счетами др.), на которых ставится специальный штамп, заменяющий реквизи­ты расходного кассового ордера.

Документы на выдачу денег подписывают руководитель и главный бухгалтер или лица, ими уполномоченные. Если на при­лагаемых к расходным кассовым ордерам документах имеется разрешающая подпись руководителя организации, подпись его на расходных кассовых ордерах необязательна. Выписываются при­ходные и расходные кассовые ордера бухгалтером общего или финансового отдела или главным бухгалтером.

**3.2 Инвентаризация денежных средств, ревизия кассы**

В соответствии с приказом Министерства финансов РФ «Об утверждении методических указаний по инвентариза­ции имущества и финансовых обязательств», инвентаризация кассы произ­водится в соответствии с Порядком ведения кассовых операций в Россий­ской Федерации.

При подсчете фактического наличия денежных знаков и других ценно­стей в кассе принимаются к учету наличные деньги, ценные бумаги и денежные документы (почтовые марки, марки государственной пошли­ны, вексельные марки, путевки в дома отдыха и санатории, авиабилеты я др.). Проверка фактического наличия бланков ценных бумаг и других блан­ков документов строгой отчетности производится по видам бланков (на­пример, по акциям: именные и на предъявителя, привилегированные в обыкновенные), с учетом начальных и конечных номеров тех или иных бланков, а также по каждому месту хранения и материально-ответствен­ным лицам.

Кроме того, порядком ведения кассовых операций предусмотрены вне­запные ревизии кассы. Они проводятся в сроки, установленные руководи­телем предприятия, а также при смене кассиров на каждом предприятии, с полным полистным пересчетом денежной наличности и проверкой дру­гих ценностей, находящихся в кассе. Остаток денежной наличности в кас­се сверяется с данными учета по кассовой книге. Для производства реви­зии кассы приказом руководителя предприятия назначается комиссия. Результаты инвентаризации оформляется актом . При обнаружении ревизией недостачи или излишка ценностей в кассе в акте указывается их сумма и обстоятельства возникновения (для этого кассир представляет комиссии письменное объяснение).

Примерная форма акта ревизии наличия денежных средств приведена в приложении к Порядку. В условиях автоматизированного ведения кассовой книги должна производиться проверка правильности работы программных средств обработки кассовых документов. Акт инвентаризации составляется в 2-х экземплярах: один остается в делах бухгалтерии, другой – у кассира.

Отдельные проверки кассовых операций и наличия денежных средств могут производится:

1) учредителями предприятий, вышестоящими организациями (в слу­чае их наличия), а также аудиторами (аудиторскими фирмами) в соответствии с заключенными договорами. При производстве доку­ментальных ревизий и проверок на предприятиях они производят ревизию кассы и проверяют соблюдение кассовой дисциплины;

2) учреждениями банков, которые обязаны систематически проверять соблюдение предприятиями требований Порядка ведения кассовых операций;

3) в бюджетных организациях — соответствующими финансовыми органами;

4) органами внутренних дел в пределах своей компетенции — провер­ки технической укрепленности касс и кассовых пунктов, обеспече­ния условий сохранности денег и ценностей на предприятиях.

**3.3 Синтетический учет кассовых операций**

Для учета кассовых операций Планом счетов используется активный счет 50 «Касса». Счет 50 «Касса» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в кассе предприятия.

По дебету счета 50 «Касса» отражается поступление денежных средств в кассу предприятия. По кредиту счета 50 «Касса» отражается выбытие (выплата) денежных средств из кассы предприятия.

Кассовые операции записываются по кредиту счета 50 «Касса» и отражаются в журнале-ордере №1. Основанием для заполнения журнала-ордера №1 служат отчеты кассира.

При необходимости на предприятиях (транспорта, связи) к счету 50 могут быть открыты субсчета «Касса предприятия» и «Операционная касса». На субсчете «Операционная касса» учитывается наличие и дви­жение денежных средств в кассах товарных контор (пристаней) и экс­плуатационных участков, остановочных пунктов, речных переправ, су­дов, билетных и багажных кассах портов (пристаней), вокзалов, кассах хранения билетов, кассах отделений связи и т.п.

В кассе может храниться не только отечественная валюта, но и валюта других стран (т.е. иностранная валюта).Когда в разрешенных законодательством случаях предприятие про­изводит кассовые операции с иностранной валютой, то к счету 50 долж­ны быть открыты соответствующие субсчета для обособленного учета движения наличной иностранной валюты.

Денежные средства в иностранной валюте и операции с ними учи­тываются в рублях.

Поступление наличных денег в кассу отражаются следующими бухгалтерскими проводками:

1. Получены наличные деньги со счетов в банках:

Дебет 50 «Касса»

Кредит 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет», 55 «Специальные счета в банках»

1. Поступления наличных денег от реализация продукции, основных средств, прочих активов:

Дебет 50 «Касса» Кредит 46 «Реализация продукции»,47 «Реализация и прочее выбытие основных средств»,48 «реализация прочих активов»

1. Возврат в кассу ранее выданных авансов, излишне выплаченных сумм заработной платы, неизрасходованных подотчетных сумм:

Дебет 50 Кредит 61 «Расчеты по авансам выданным», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

1. Поступления наличных денег в погашение задолженности по материальному ущербу и очередным платежам работников, по вкладам в уставный капитал предприятия и т.д.:

Дебет 50 Кредит 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»,75 «Расчеты с учредителями», 76 «Расчеты »

1. Получены наличные деньги от дочерних (зависимыми) организации и подразделений организации:

Дебет 50 Кредит 78 «Расчеты с дочерними предприятиями»,79 «Внутрихозяйственные расчеты»

1. Поступление в кассу процентов по векселям, дивидендов по ценным бумагам, доходов от долевого участия в других организациях: Дебет 50 Кредит 80 «Прибыли и убытки»
2. Получены наличными краткосрочные и долгосрочные кредиты банков:

Дебет 50 «Касса» Кредит 90 «Краткосрочные кредиты банков», 92 «Долгосрочные кредиты банков», 93 «Кредиты банков для работников»

1. Поступления наличных денег от заимодавцев по предоставленным им краткосрочным и долгосрочным кредитам и другим привлеченным средствам, а также целевого финансирования:

Дебет 50 «Касса» Кредит 94 «Краткосрочные займы», 95 «Долгосрочные займы», 96 «Целевые финансирование и поступления».

Выбытие наличных денег оформляются следующими бухгалтерскими проводками:

1. Оплачены из кассы расходы по приобретению оборудования, требующего монтажа, объектов основных средств, материалов, МБП, товаров, а также расходы основных и вспомогательных цехов общепроизводственного и общехозяйственного назначения, обслуживающих производств и хозяйств, будущих периодов, коммерческие расходы, затраты на реализации готовой продукции, основных средств, прочих активов:

Дебет 07 «Оборудование к установке», 08 «Капитальные вложения», 10 «Материалы», 12 «Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы», 41 «Товары», 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательное производство», 25 «Общепроизводственный расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства», 31 «Расходы будущих периодов», 43 «Коммерческие расходы», 46 «Реализация продукции», 47 «Реализация и прочее выбытие основных средств», 48 «Реализация прочих активов» Кредит 50

1. Сданы в кассу денежные средства для зачисления на расчетный и валютный счета:

Дебет 51 «Расчетный счет»,52 «Валютный счет» Кредит 50 «Касса»

1. Оплачены наличными краткосрочные и долгосрочные финансовые вложения, задолженность поставщикам и по авансам полученным, различным внебюджетным фондам, бюджету, по отчислениям в социальные фонды:

Дебет 58 «Краткосрочные финансовые вложения»,06 «Долгосрочные финансовые вложения», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»,64 «Расчеты по авансам выданным»,67 «Расчеты по внебюджетным фондам»,68 «Расчеты с бюджетом», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» Кредит 50 «Касса»

1. Выданы из кассы заработная плата, подотчетные суммы, займы работникам, начисленные дивиденды сторонним работникам, суммы по исполнительным документам:

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»,71 «Расчеты с подотчетными лицами»,73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»,75 «Расчеты с учредителями»,76 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» Кредит 50 «Касса»

5) Выданы из кассы наличные средства дочерним организациям и подразделениям организации: Дебет 78 «Расчеты в дочерними предприятиями»,79 «Внутрихозяйственные расчеты» Кредит 50 «Касса»

6) Оплачены из кассы некомпенсируемые расходы, связанные со стихийными бедствиями: Дебет 80 «Прибыли и убытки» Кредит 50 «Касса»

1. Выданы из кассы суммы единовременной помощи работникам и другие выплаты:

Дебет 88 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» Кредит 50

1. Погашена задолженность по кредитам и заемным обязательствам наличными:

Дебет 90 «Краткосрочные кредиты банков»,92 «Долгосрочные кредиты банков»,93 «Кредиты банков для работников»,94 «Краткосрочные займы»,95 «Долгосрочные займы» Кредит 50 «Касса»

1. Оплачены из кассы расходы, осуществляемые за счет средств целевого назначения:

Дебет 96 «Целевые финансирование и поступления» Кредит 50 «Касса».

**4. Учет денежных документов и переводов в пути**

В понятие денежных документов финансовое законодательство включает почтовые марки, марки государственной пошлины, вексельные марки, оплаченные авиабилеты, оплаченные пу­тевки в дома отдыха и санатории и т.п. Отличие денежных доку­ментов от бланков строгой отчетности, имеющих стоимостную оценку, заключается в том, что расходы по приобретению денежных документов равны их номинальной стоимости, в то время как расходы по приобрете­нию бланков строгого учета ограничиваются, как правило, типографски­ми расходами и расходами по доставке.

Денежные документы учитываются на счете 56 «Денежные документы» по номинальной стоимости. Аналитический учет денежных документов ведется по их видам.

Кроме денежных документов, на счете 56 (субсчет «Собственные ак­ции, выкупленные у акционеров») акционерными обществами учитыва­ются собственные акции, выкупленные акционерным обществом у акци­онеров для их последующей перепродажи или аннулирования. Иные хо­зяйственные товарищества используют этот субсчет для учета доли участ­ника, приобретенной в установленном порядке самим товариществом для передачи другим участникам или третьим лицам. Это отражается следующими бухгалтерскими проводками:

1) При выкупе акционер­ным обществом (товариществом) у акционера (участника) принадлежа­щих ему акций (доли) в бухгалтерском учете делается запись:

Дебет счета 56 Кредит счета 51, 52 и др.

2) Аннулирование выкупленных акционерным обществом собственных акций оформляется следующей проводкой:

Дебет 85 «Уставный капитал» Кредит 56

Учет переводов в пути обусловлен необходимостью отражения в отчетности сумм оплаты (или торговой выручки) фактически перечисленных (сданных в отделения связи для дальнейшего перечисления), но фактически не поступивших на расчетный счет предприятия.

Учет таких средств осуществляется на счете 57 «Переводы в пути». Основанием для принятия на учет по счету 57 сумм (например, при сдаче выручки) являются квитанции учреждений банка, сберегательной кассы, почтового отделения, копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам банка и т.п. Движение денежных средств (переводов) в иностранных валютах учитывается на счете 57 обособленно.

Отражение результатов инвентаризации денежных документов и переводов в пути и других операций.

1) Предъявлены претензии учреждениям банков по суммам, ошибочно списанным (перечисленным) по счетам организаций (на основании выписок банка):

Дебет 63 «Расчеты по претензиям» Кредит 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет» , 55 «Специальные счета в банках»

2) Отражена выявленная недостача документов:

Дебет 84 «Недостачи и потери от порчи ценностей» Кредит 56 «Денежные документы».

3) Из кассы перечислены денежные средства в банк (выручка и т.п.), отражаемые как денежные средства в пути (переводы):

Дебет 57 «Переводы в пути» Кредит 50 «Касса».

4) Денежные средства, числившиеся в пути, зачислены на расчетный или валютный счет:

Дебет 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет» Кредит 57 «Переводы в пути».

**Заключение**

Данная курсовая работа посвящена учету денежных средств. В процессе ее написания была сделана попытка, проанализировать задачи, которые должен выполнять бухгалтерский учет по операциям с денежными средствами организации. Предприятие в процессе хозяйственной деятельности вступает в различные расчетные отношения с банками, своими филиалами, работниками, бюджетом и др. Предприятие осуществляет расчеты, как в безналичном порядке, так и с использованием наличных денежных средств.  
 Разнообразие участников расчетных отношений и форм расчетов между ними делает этот участок бухгалтерского учета особенно уязвимым в плане возможных нарушений и злоупотреблений и поэтому требует повышенного внимания при их проведении и отражении в учете.

В процессе учета кассовых операций бухгалтер должен следить за правильностью документального оформления операций по кассе, полнотой и своевременностью оприходования денежных средств, правильностью списания денежных средств в расход, соблюдением кассовой дисциплины, правильностью отражения кассовых операций в учете.

При ведении учета операций по расчетному счету особое внимание следует обращать на соблюдение действующего законодательства. На расчетном счете сосредоточиваются свободные денежные средства и поступления за реализованную продукцию, выполнен­ные работы и услуги, краткосрочные и долгосрочные ссуды, по­лучаемые от банка, и прочие зачисления. С расчетного счета производятся почти все платежи органи­зации: оплата поставщикам за материалы, работы, услуги, погашение задолженности бюджету, внебюджетным фондам, получе­ние денег в кассу для выдачи заработной платы, материальной помощи, премий и т.п.

Периодически следует сверять остатки на счетах по выпискам банка и по учетным регистрам, а также обороты и остатки по счетам в учетных регистрах и в Главной книге. При наличии расхождений бухгалтер обязан немедленно выяснить их причины. Следует обращать особое внимание на содержание выписок и приложенные к ним платежные документы, так как иногда может быть проведено без документальное списание (например, при отсутствии договоров между предприятиями) или перечисление средств на одни цели, тогда как приложенные к ним документы подтверждают другие цели. Таким образом, при соблюдении изложенных выше требований к ведению бухгалтерского учета денежных средств организация будет иметь высокую оборачиваемость своих средств, уменьшится вероятность применения штрафных санкций со стороны проверяющих органов, все это, в свою очередь, будет способствовать улучшению финансового состояния предприятия.

**Список использованной литературы**

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть I и II.
3. Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003г № 173-фз
4. Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации. Инструкция Центрального банка РФ от 4 сентября 1993 г. № 40.
5. Бухгалтерский учет денежных средств//Я Бухгалтер 2006. - №8
6. Кондраков Н.П. ″Бухгалтерский учет″. Учебник. - М.:ИНФРА-М, 2003г.
7. Козлова Е.П. “Бухгалтерский учет в коммерческих банках.”-М.: Финансы и статистика; 2005 г
8. Козлова Е.П. “Учет денежных средств” // Бухгалтерский практикум. № 12- 2005г.
9. ″ Учёт валютных операций″.// Бухгалтерский учёт №8 – 2005г
10. Кузнецова Г.А. «Оформление и учёт кассовых операций» , М, Приор. 2006 г
11. Луговой А.В. “Аккредитив: бухгалтерский учет расчетов” // Бух. учет.- 2003г.- № 21.
12. Макаров В.Т. Теория бухучета. М., «Аудит», 2008.
13. Радостовец В.К., Радостовец В.В., Шмидт О.И. Бухгалтерский учет на предприятии. 2003 г.
14. Соколов Я.В. Пятов М.Л. “Бухучет для руководителя”, М.: Проспект, 2007 г.