Украинский образовательный центр менеджмента и предпринимательства

**Курсовая работа**

на тему: «Учет денежных средств и расчетных операций».

Київ-1998

**План**

1. Учет операций по расчетному счету.
2. Учет операций по валютному счету.
3. Учет кассовых операций.
4. Учет денежных средств на прочих счетах в банках.

**Вступление**

В процессе осуществления своей деятельности торговые предприятия вступают в хозяйственные связи с разными предприятиями, организациями и лицами: поставщиками товарно-материальных ценностей (работ, услуг), покупателями, финансовыми, налоговыми органами, органами социального страхования и др. Расчеты между ними осуществляются в денежной форме.

Большая часть расчетов осуществляется в безналичном порядке. Наличные расчеты применяются при реализации товаров населению, мелким оптом некоторым учреждениям, оплате труда и в некоторых других случаях. Безналичные расчеты производятся путем перечисления (перевода) денежных средств со счета плательщика на счет получателя. При этом посредником при расчетах между предприятиями и организациями вступают соответствующие учреждения банка. Отношения между банками и клиентами носят договорной характер. Клиенты (предприятия, фирмы и др.) самостоятельно выбирают банки для кредитно-расчетного обслуживания.

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.

**УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО РАСЧЕТНОМУ СЧЕТУ**

Согласно действующему законодательству все предприятия и организации, независимо от формы собственности обязаны хранить свои свободные денежные средства в банке. Для хранения денежных средств и проведения безналичных расчетов предприятию открывается расчетный счет. Расчетные счета открываются предприятиям, осуществляющим производствен ную, коммерческую и другую деятельность с целью получения прибыли, имеющими основные и оборотные средства и самостоятельный баланс. Согласно Инструкции Национального банка Украины от 11 октября 1994 г. № 169, для открытия расчетного счета предприятие должно представить в учреждение банка: заявление на открытие счета; копию решения о создании предприятия органа, которому предоставлено такое право действующим законодательством; копию свидетельства о государственной регистрации в исполкоме местных советов (или другом органе, уполномоченном осуществлять государственную регистрацию); устав предприятия, утвержденный учредителем; карточки с образцами подписей руководителя и главного бухгалтера предприятия и оттиска печати в двух экземплярах. Учреждение банка, в котором открывается расчетный счет, ставит отметку об открытии такого счета на том экземпляре устава, на котором стоит отметка налоговой инспекции о регистрации предприятия в налоговом органе, после чего этот экземпляр возвращается владельцу счета. В карточке с образцами подписей и оттиска печати указывается номер счета, открытого предприятию.

Предприниматели, осуществляющие свою деятельность без создания юридического лица, для открытия расчетного или другого счета на их имя должны представить в учреждение банка: заявление об открытии счета со своей подписью; свидетельство о государственной регистрации предпринимателя; карточку с образцом подписи предпринимателя, удостоверенной нотариально. По доверенности предпринимателя, удостоверенной нотариально, счетом предпринимателя могут распоряжаться другие уполномоченные им лица.

На расчетном счете сосредоточиваются денежные средства торгового предприятия, предназначенные для основной деятельности. На этот счет зачисляются выручка от реализации товаров (работ, услуг) и другие поступления. С расчетного счета банк выдает наличные деньги на выплату заработной платы, оплачивает счета поставщиков за товары и услуги, производит платежи в бюджет, в Пенсионный фонд. Фонд социального страхования и др. Выдачу денег, а также безналичные перечисления с расчетного счета банк производит, как правило, на основании приказа владельца счета или с его согласия (акцепта). В отдельных случаях банк производит принудительное списание денежных средств с расчетного счета (например, по распоряжению налоговой инспекции - просроченные налоги; по исполнительным листам судебных органов - сумма удовлетворенных исков и др.). Кроме того, банк может списывать денежные средства с расчетного счета предприятия (владельца счета) по своей инициативе (например, проценты за пользование кредитами, суммы по просроченным ссудам и др.).

В соответствии с Указом Президента Украины от 16 марта 1995 г. № 227 "0 мерах по нормализации платежной дисциплины в народном хозяйстве Украины" (с учетом изменений, внесенных Указами Президента Украины от 31 марта 1995 г. № 277 и от 16 августа 1995 г. №277 ) очередность выполнения учреждениями банков поручений предприятий, учреждений и организаций всех форм собственности по перечислению платежей определяет Национальный банк Украины по согласованию с Кабинетом Министров Украины.

Платежные поручения предприятий оптовой и розничной торговли (независимо от формы собственности) на перечисление товаропроизводителям выручки, полученной от реализации сельскохозяйственной продукции и продовольствия, которые приобретены у товаропроизводителей агропромышленного комплекса Украины, оплачиваются учреждениями банков во внеочередном порядке. При этом в разделе "Основания для оплаты" платежного поручения должно быть указано: "Выручка от реализации продукции (продовольствия), которая зачисляется на расчетный счет \_\_ (дата) \_\_\_ гривен".

Платежные поручения предприятиями оптовой и розничной торговли должны быть представлены банку не позднее следующего дня после зачисления выручки от реализации продукции.

При несвоевременном перечислении платежей, а также не целевом использовании выручки от реализации сельскохозяйственной продукции налоговой инспекцией взимается в местный бюджет штраф с предприятий оптовой и розничной торговли в размере 50% от суммы, не перечисленной в установленные сроки сельскохозяйственным производителям. Кроме того, налоговой инспекцией в бесспорном порядке в местный бюджет взимается пеня в размере 1,5% от суммы платежа за каждый банковский день просрочки платежа. Товаропроизводители сельскохозяйственной продукции также имеют право на взимание в свою пользу в претензионно-исковом порядке пени в размере 1,5% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки (если больший размер пени не обусловлен соглашением сторон).

Прием и выдачу денег или безналичные перечисления банк производит по расчетно-денежным документам установленной формы. Наиболее распространенными из них являются: объявление на взнос наличными, денежные и расчетные чеки, платежное поручение, платежное требование-поручение, векселя и др.

Объявление на взнос наличными выписывается при внесении наличных денег на расчетный счет. Оно состоит из трех частей: первая - собственно объявление - остается в банке; вторая - квитанция - передается вносителю денежных средств и служит оправдательным документом; третья - ордер - вместе с выпиской банка, возвращается предприятию и является подтверждением зачисления внесенной суммы на его счет.

Денежный чек является приказом предприятия банка о выдаче с расчетного счета указанной в чеке суммы наличных денег.

Расчетный чек применяется для перечисления денег с рас четного счета предприятия на счет получателя.

Платежное поручение представляет собой поручение (приказ) банку о перечислении соответствующей суммы с рас четного счета предприятия на счет получателя (например, перечисление в бюджет налогов, отчислений в Пенсионный фонд. Фонд социального страхования и др.).

Платежное требование-поручение применяется при расчетах между предприятиями за отпущенную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги.

Периодически (в установленные сроки) банк выдает предприятию выписки с его расчетного счета, т. е. перечень произведенных за отчетный период операций. К выписке прилагаются соответствующие оправдательные документы, на основании которых были зачислены и списаны средства.

Квитанция № 67

"5" апреля 1995г.

От кого Лепковой Надежды Борисовны

Для зачисления

на счет № 645382

Банк получателя Коммерческий банк "Универсал" 1 8350000

Получатель МП "Надежда" сумма цифрами

Сумма прописью Восемнадцать миллионов триста пятьдесят тыс. грн.

Назначение взноса Торговая выручка

Подпись вносителя Левкова Деньги принял кассир Бабичева

М.П. Бухгалтер Власенко

**ОРДЕР № 67**

"5" апреля 1995 г.

От кого Левковой Н.Б. Дебет Сумма

сч.№030 18350000

Кредит общая

Банк получателя КБ "Универсал" Код \_\_\_\_\_\_\_ 645382

Получатель МП "Надежда" № счета

Назначение взноса Торговая выручка

Бухгалтер Дорощенко Кассир Лобкова

Выписка банка фактически представляет собой второй экземпляр лицевого счета предприятия, открытого банком. Храня денежные средства предприятия, банк считает себя его должником, т.е. на эту сумму имеет кредиторскую задолженность. Исходя из этого остатки средств и поступления на расчетный счет банк записывает по кредиту расчетного счета, а уменьшение своего долга (списание, выдачу наличными) - по дебету. Обрабатывая выписки банка, бухгалтер должен помнить об этой особенности и записывать зачисленные суммы и остаток по дебету расчетного счета, а списание - по кредиту. Выписка из расчетного счета имеет строго определенные показатели, часть которых кодируется банком, и эти коды пользуются предприятием.

Банковские выписки, выдаваемые клиентам с расчетного счета, могут несколько отличаться по форме из-за использования различной вычислительной техники, но обязательными реквизитами являются: номер расчетного счета клиента; дата предшествующей выписки и ее исходящий остаток, который является входящим для последующей выписки; суммы перечислений, увеличивающие или уменьшающие сальдо счета; остаток средств на дату выписки.

**Выписка банка за 5 апреля 1995 г.**

Наименование организации: Фирма "Надежда"

Отв. исп. Лицевой счет Дата ДПД

03 645382 05.04.95 03.04.95

Входящий остаток - пассив 6 000 000

РО ДОК Корреспондент Дебет Кредит

03 654 502431 15752000

06 382 633206 8284000

И т о г о оборотов 00 15 752 000

Исходящий остаток - пассив 13504000

Банк "Коммерсант"

В данной выписке банка под шифром РО закодированы финансовые операции предприятия, оформленные расчетно- платежными банковскими документами. Под шифром "ДОК" указаны номера платежных документов. Под названием "Корреспондент" указаны номера корреспондентских счетов предприятий-партнеров, с которыми произведены расчеты. По дебету показываются расходные операции для банка, т.е. суммы перечисленных средств с расчетного счета предприятия по соответствующим документам, а по кредиту - приходные операции для банка, т.е. суммы зачисленных на расчетный счет предприятия средств.

Полученная из банка выписка проверяется и обрабатывается: подбираются все расчетно-платежные документы, проставляются корреспондирующие счета. Все приложенные к выписке документы погашаются штампом "Погашено". Об ошибочно зачисленных или списанных с расчетного счета суммах бухгалтер письменно должен сообщить банку для внесения исправлений. В последующих выписках банк дает исправление, а в бухгалтерском учете торгового предприятия суммы или списываются, или восстанавливаются.

На полях проверенной выписки против сумм операций и на документах указываются коды счетов, корреспондирующих со счетом 51 "Расчетный счет". Кроме того на документах указывается порядковый номер его записи в выписке банка. Эти документы необходимы для контроля за движением средств, проверок и последующего хранения документов.

Выписка банка является регистром аналитического учета и служит основанием для бухгалтерских записей в учетных регистрах по счету 51 "Расчетный счет".

Синтетический учет наличия и движения денежных средств на расчетном счете осуществляется на активном счете 51 "Расчетный счет", по дебету которого отражается поступление денег, а по кредиту - их списание.

На сумму поступивших денежных средств на расчетный счет согласно выпискам банка в бухгалтерском учете делают запись по дебету счета 51 "Расчетный счет" и кредиту счетов:

50 "Касса" - на сумму взносов наличными из кассы предприятия;

46 "Реализация" - на сумму выручки от реализации продукции, товаров и услуг;

62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" - на суммы, поступившие от покупателей и заказчиков (при предварительной оплате и пр.);

76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" - на сумму поступивших средств от дебиторов;

90 "Краткосрочные кредиты" - на сумму полученных банковских кредитов и др.

Списание средств с расчетного счета торгового предприятия отражается по кредиту счета 51 "Расчетный счет" в корреспонденции с дебетом счетов: 50 "Касса" - на полученные в кассу наличные деньги;

60 "Расчетный счет" - на сумму оплаченных расчетных документов поставщиков;

68 "Расчеты с бюджетом" - перечисление налога на прибыль, подоходного налога и других платежей в бюджет;

69 "Расчеты по страхованию" - на сумму перечисленных средств на соцстрахование в Пенсионный фонд, в Фонд социального страхования;

81 "Использование прибыли" - на сумму процентов за просроченный кредит, уплаченных банку за счет прибыли;

90 "Краткосрочные кредиты" - на сумму погашенной задолженности по ссудам и др.

Если при проверке выписки банка установлена ошибочно списанная с расчетного счета сумма, то делают запись по дебету счета 63 "Расчеты по претензиям" и кредиту счета 51 "Расчетный счет". При восстановлении банком ошибочно списанной суммы на расчетном счете предприятия на основании выписки банка производится обратная запись:

Д-т сч. 51 "Расчетный счет"

К-т сч. 63 "Расчеты по претензиям".

Ошибочно зачисленная на расчетный счет сумма отражается записью по дебету счета 51 "Расчетный счет" и кредиту счета 76 "Расчеты с разными кредиторами и дебиторами". При исправлении ошибочной записи делается обратная запись: по дебету счета 76 "Расчеты с разными кредиторами и дебиторами" и кредиту счета 51 "Расчетный счет".

Таким образом обеспечивается идентичность записей по счету 51 "Расчетный счет" в банке и на предприятии.

Кроме расчетного счета предприятия могут иметь особые счета для хранения средств, предназначенных для ремонта основных средств, на содержание детских учреждений, оплату лимитированных чеков и др. Учет этих средств осуществляется на активном счете 55 "Прочие счета в банках" в разрезе соответствующих субсчетов. Средства, предназначенные на капитальные вложения, учитываются на счете 54 "Счета в банке по средствам на капитальные вложения".

При журнально-ордерной форме учет наличия и движения денежных средств на расчетном счете ведется в журнале № 2 (по кредиту) и ведомости № 2 (по дебету); по счетам 55 "Прочие счета в банке", 54 "Счета в банке по средствам на капитальные вложения" - в журнале-ордере № 3. При сокращенной журнально-ордерной форме обороты по кредиту указанных счетов (55, 54) отражаются в журнале-ордере № 01, при упрощенной форме учета - в ведомости № В-4. Записи в указанные учетные регистры осуществляются на основании проверенных и обработанных выписок банка по счетам 51, 52, 55, 54.

**УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ВАЛЮТНОМУ СЧЕТУ**

В условиях рыночном экономики одной из форм экономической деятельности Украины является внешнеэкономическая. Согласно Закону Украины "О внешнеэкономической деятельности'' № 959-Х11 от 16 апреля 1991 г. осуществляются взаимоотношения между субъектами хозяйственной деятельности, имеющими место как на территории Украины, так и за ее пределами.

К видам внешнеэкономической деятельности относятся: экспорт и импорт товаров (продукции, услуг, работ, прав интеллектуальной собственности и иных имущественных прав, предназначенных для продажи), капиталов и рабочей силы:

оказание услуг, в том числе: производственных, транспортно-экспедиционных, страховых, консультационных, маркетинговых, экспертных, посреднических, брокерских, агентских, консигнационных, управленческих, учетных, аудиторских, юридических, туристических и т.п.;

научная, научно-техническая, научно-производственная, производственная, учебная и иные кооперации с иностранными субъектами хозяйственной деятельности; обучение и подготовка специалистов на коммерческой основе;

совместная предпринимательская деятельность, включающая создание совместных предприятий различных видов и форм собственности, проведение совместных хозяйственных операций и совместное владение имуществом как на терри тории Украины, так и за ее пределами;

предпринимательская деятельность, связанная с предоставлением лицензий, патентов, "ноу-хау", торговых марок и других нематериальных объектов собственности на территории Украины и за ее пределами;

товарообменные (бартерные) операции и иная деятельность, построенная на формах встречной торговли; арендные, в том числе лизинговые, операции; операции по приобретению, продаже и обмену валюты на валютных аукционах и биржах, межбанковском валютном рынке;

международные финансовые операции и операции с ценными бумагами;

кредитные и расчетные операции: создание кредитных и страховых учреждений на территории Украины и за ее пределами;

организация деятельности в области проведения выставок, аукционов, конференций, симпозиумов, семинаров и прочих подобных мероприятий, осуществляемых на коммерческой основе, с участием субъектов внешнеэкономической деятельности; организация и осуществление оптовой консигнационной торговли на территории Украины за иностранную валюту;

прочие виды внешнеэкономической деятельности, не запрещенные законами Украины.

Иностранная валюта используется как средство платежа в расчетах между резидентами и нерезидентами в пределах торгового оборота. Порядок осуществления таких расчетов регулируется законом Украины № 185/94 от 23 сентября 1994 г. "О порядке осуществления расчетов в иностранной валюте", введенным в действие с 5 октября 1994 г.

Предприятия, осуществляющие внешнеэкономическую деятельность, открывают валютные счета в коммерческих банках, которые имеют лицензию Национального банка Украины (НБУ) на ведение валютных операций. Для этого необходимо иметь следующие документы:

1). оригинал или нотариально заверенную копию учреди тельных документов;

2). свидетельство или распоряжение уполномоченных орга нов государственной власти о регистрации предприятия;

3). свидетельство регионального управления статистики;

4). копию (нотариально заверенную) о регистрации в Министерстве внешних экономических связей и торговли Украины;

5). копию инвестиционного свидетельства Министерства финансов Украины для совместных предприятий с иностранными инвестициями;

6). индивидуальную лицензию НБУ на ведение торговли товарами с оплатой в иностранной валюте при условии осуществления розничной торговли;

7). договор об открытии банковского счета;

8). две карточки с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом.

Бухгалтерский учет валютных операций (и внешнеэкономической деятельности) ведется на основе Плана счетов бухгалтерского учета производственно-хозяйственной деятельности объединений, предприятий и организаций в национальной валюте с выделением в аналитическом учете операций в иностранной валюте. Для учета специфических операций могут открываться дополнительные субсчета с сохранением номеров действующего плана счетов.

Основанием для бухгалтерских записей по учету валютных операций и операций внешнеэкономической деятельности являются надлежащим образом оформленные документы. Их можно разделить на следующие основные группы:

техническая документация - технические паспорта машин и оборудования, формуляры и описание изделий, инструкции по установке, монтажу, наладке, управлению и ремонту;

товарно-сопроводительная документация - сертификат о качестве товара, отгрузочная спецификация, упаковочный лист, комплектовочная ведомость;

транспортная, экспедиторская и страховая документация - железнодорожная накладная и ее копии - дубликат железнодорожной накладной международного грузового сообщения, квитанция железнодорожной накладной внутреннего грузового сообщения, багажная накладная, коносамент, накладные автотранспортного, речного и воздушного сообщений и пр., страховой полис или сертификат;

складская документация - приемный акт порта Украины на экспортный товар, генеральный акт разгрузки парохода с импортными грузами в порту прибытия Украины, доковая расписка о принятии груза на хранение иностранным портом, варрант - документ иностранного коммерческого склада, содержащий расписку о принятии товара на хранение и залоговое свидетельство;

таможенная документация - грузовая таможенная декларация, сертификат о происхождении товара, справки об уплате пошлин, акцизов и сборов, налога на добавленную стоимость;

претензионно-арбитражная документация - претензионное письмо, исковое заявление в суд или арбитраж об удовлетворении или отклонении иска;

документы по недостачам и порче товара - коммерческий акт о недостаче, аварийный сертификат;

расчетная документация - счет-фактура, расчетная спецификация, переводной вексель (тратта);

банковская документация - заявление о переводе валюты, инкассовое поручение, первенце об открытии аккредитива, чек, поручение на распределение экспортной вы ручки; выписки операций по расчетному и валютному счетам.

Учет внешнеэкономической деятельности ведется в единой денежной единице Украины. С этой целью все операции в иностранных валютах пересчитываются в эквивалент денежной единицы Украины по курсу Национального банка Украины на дату совершения операции.

**Перечень дат, на которые осуществляется перерасчет операций в иностранной валюте**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции в иностранной валюте | Дата, которая считается датой осуществления хозяйственной операции и датой, на которую осуществляется пересчет |
| 1 | Реализация продукции. товаров работ, услуг и иных ценностей за а)иностранную валюту: при определении выручки от реализации продажной стоимости отгруженной продукции и товаров, выполненных работ и услуг(метод начисления) | Дата таможенного оформления экспортируемых продукции, товаров и иных ценностей.  Дата подписания документов о фактическом выполнении работ и услуг |
|  | б)при определении выручки от реализации при поступлении платежа (кассовый метод) | Дата зачисления на валютный счет или оприходования в кассе средств при условии отгрузки продукции, товаров и иных ценностей, фактического выполнения работ и услуг. |
| 2 | Импорт сырья, материалов, оборудования, товаров работ, услуг и иных ценностей | Дата таможенного оформления импортируемых сырья, материалов, оборудования, товаров работ, услуг и иных ценностей |
|  |  | Дата подписания документов о фактическом выполнении работ и услуг |
| 3 | Банковские операции на валютных счетах | Дата зачисления или списания валютных средств по выписке учреждений банков |
| 4 | Кассовые операции с иностранной валютой | Дата оприходования или выдачи иностранной валюты по кассовым ордерам, квитанциям обменных пунктов |
| 5 | Составление бухгалтерской отчетности | По последнему курсу котировки в отчетном периоде |

Наряду с применением безналичных форм расчетов в соответствии с письмом Национального банка Украины № 1901 1/629 от 23 февраля 1995 г. разрешено использование наличном иностранной валюты в расчетах нерезидентов с резидентами за экспорт продукции и услуг из Украины.

Для проведения расчетов в свободно конвертируемой наличной валюте (кроме российских рублен) и оформления документов в банк, где открыт счет юридического лица, подаются следующие документы:

контракт или договор с нерезидентом, в котором предусмотрена полная или частичная оплата в наличной свободно конвертируемой валюте на сумму, превышающую 10 тыс. долл. США, но не выше 100 тыс. долл. США;

оригиналы таможенных декларации о вывозе из страны нерезидента и ввозе нерезидентом в Украину свободно конвертируемой валюты и справки банка о снятии валютных средств со счета нерезидента;

подтверждение полномочии физического лица-нерезидента от юридического лица-нерезидента в соответствии с условиями контракта или договора.

При наличии указанных документов нерезидент сдает в кассу банка наличную свободно конвертируемую валюту для последующего зачисления ее на счет предприятия-резидента.

В процессе осуществления экспортных операций резиденты получают доход в иностранной валюте. Действующими законодательными актами-декретами Кабинета Министров Украины "О системе валютного регулирования и валютного контроля'' и "О временном порядке использования поступлений в иностранной валюте" от 19 февраля 1993 г., Указами Президента Украины "О совершенствовании валютного регулирования № 457 от 22 августа 1994 г., "О внесении изменений к Указу Президента Украины от 22 августа 1994 г." № 457 от 3 августа 1995 г., постановлением Верховного Совета Украины "О концепции проекта Закона Украины о валютном регулировании" от 31 октября 1995 г. - установлено, что 50 процентов поступлений в пользу резидентов в иностранной валюте подлежат обязательной продаже через уполномоченные банки на межбанковском валют ном рынке Украины на протяжении 5 банковских дней за некоторыми исключениями, установленными вышеназванными декретами.

Средства в национальной валюте, полученные уполномоченными банками от продажи валюты, подлежат зачислению на счета резидентов в течение 2 банковских дней с момента зачисления указанных средств в национальной валюте на баланс соответствующего уполномоченного банка.

Оставшаяся часть поступлений в иностранной валюте остается в распоряжении резидентов и должна использоваться ими в соответствии с правилами валютного регулирования.

В соответствии с правилами применения Закона Украины ''0 налогообложении прибыли предприятий", утвержденными 27 июня 1995 г. постановлением Верховного Совета Украины № 247/95-ВР, выручка от реализации продукции и другие поступления, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в валюту Украины по курсу Национального банка Украины, который действовал на дату реализации этой продукции.

Начиная с 1 октября 1993 г. постановлением Кабинета Министров Украины № 804 от 24 сентября 1993 г. предприятиям разрешено самостоятельно выбирать вариант отражения реализации: по мере отгрузки (методу начисления) или при поступлении оплаты за отгруженную продукцию (кассовый метод).

Участники предприятий с иностранными инвестициями в соответствии с действующим законодательством могут применять порядок пересчета валют по согласованию сторон (участников) аналогично и включая взносы в Уставный фонд (капитал) предприятия по курсу, указанному в учредительных документах, но не выше курса Национального банка Украины.

Сложность организации бухгалтерского учета состоит не только в переходе к распространенным за рубежом формам расчетов, но и в необходимости отражать экспортно-импортные операции одновременно в двух валютах: национальной валюте Украины и иностранной.

В регистрах бухгалтерского учета (ведомостях, книгах, журналах-ордерах) все записи осуществляются в национальной денежной единице. При обработке первичных документов, стоимостные показатели которых указаны в иностранных валютах, работники бухгалтерской (финансовой) службы предприятия могут использовать следующую методику. Стоимостные показатели в иностранной валюте показывают в числителе (например, фиолетовой пастой), в знаменателе - эквивалент этих стоимостных показателей в национальной валюте по курсу Национального банка Украины на дату, которая принята для пересчета операций и сделок в иностранной валюте (любой кроме красной).

Для наблюдения за реальным состоянием активов и пассивов предприятия в иностранных валютах необходимо одновременно вести записи указанных операций в таких же регистрах, но с указанием названия иностранной валюты (доллары, марки, рубли и пр.).

Например, работникам предприятия в июне (отчетном периоде) выданы под отчет суммы в различных валютах (в долларах США, марках Германии, рублях России, карбованцах Украины). В учетном регистре в разрезе подотчетных лиц будут отражены выданные суммы, являющиеся эквивалентами пересчета иностранной валюты в карбованцы, т.е. национальную валюту Украины, и этот регистр будет проведен на счетах синтетического учета. Одновременно выдранные подотчетные суммы должны быть отражены в учетных регистрах с пометкой: долларах США", "в марках Германии", "в рублях России". Утвержденные отчеты об использовании иностранной валюты также должны быть отражены в этих учетных регистрах.

Для учета операций по движению иностранной валюты специально введен в План счетов бухгалтерского учета счет № 52 "Валютный счет", к которому введены субсчета:

№ 52-1 "Валютный счет в стране"

№ 52-2 "Валютный счет за рубежом"

№ 52-3 "Транзитный валютный счет".

Кассовые операции в иностранной валюте учитываются на счете № 50 "Касса", к которому открыты следующие субсчета:

№ 50-1 Касса предприятия в национальной валюте''

№ 55-2 "Касса предприятия в иностранной валюте"

№ 50-3 "Операционная касса в национальной валюте"

Де 50-4 "Операционная касса в иностранной валюте".

Записи на валютном счете производятся на основании выписок учреждений банков и расчетно-платежных документов, которыми оформлены списание и поступление иностранной валюты.

На валютный счет зачисляются суммы в иностранной валюте с аналогичных счетов других владельцев в оплату купленных товаров и услуг. С текущего валютного счета переводятся за границу суммы в оплату товаров для погашения задолженности. Валютная выручка независимо от суммы поступления подлежит зачислению на валютный счет.

Национальный банк Украины устанавливает официальный курс национальной валюты (карбованца) к доллару США, немецкой марке, российскому и белорусскому рублям по результатам торгов на Украинской межбанковской валютной бирже. К другим валютам Национальный банк Украины устанавливает курс карбованца через кросс-курсы Франкфуртской валютной биржи и Московской межбанковской валют ной биржи.

К изменениям курсовых разниц приводят изменения курса валюты в период между датой совершения хозяйствен ной операции (или датой предыдущего отчета) и датой расчета по обязательствам, вытекающим из этой операции.

Курсовые разницы определяются по валютным активам и пассивам в соответствии с Положением об организации бухгалтерского учета и отчетности в Украине, утвержденным постановлением Кабинета Министров Украины № 250 от 3 апреля 1993 г.

К валютным статьям (денежным) активов и пассивов предприятия относятся:

- остатки средств иностранной валюты (в кассе, на валютном счета в банке, в пути);

- платежные документы в иностранных валютах - векселя, тратты, чеки, аккредитивы и т.п.;

- денежные документы в иностранных валютах - почтовые марки, оплаченные проездные, лечебно-туристические и другие документы, срок использования которых не наступил;

- фондовые ценности (ценные бумаги) в иностранных валютах - акции, облигации, сертификаты;

- кредиты банков в иностранной валюте;

- дебиторская и кредиторская задолженности в иностранных валютах по отношению к юридическим и физическим лицам.

Исходя из вышеизложенного курсовые разницы опреде ляются по суммам и операциям в иностранном валюте учтенным на счетах:

№ 50 "Касса"

№ 52 "Валютный счет"

№ 55 "Прочие счета в банках"

№ 56 "Прочие денежные средства"

№ 58 "Финансовые вложения"

№ 59 "Векселя полученные"

№ 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"

№ 61 "Расчеты по авансам"

№ 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"

№ 63 "Расчеты по претензиям"

№ 66 "Векселя выданные"

№ 71 "Расчеты с подотчетными лицами"

№ 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"

№ 75 "Расчеты с участниками"

№ 90 "Краткосрочные кредиты банков"

№ 92 "Долгосрочные кредиты банков".

Прочие счета по статьям баланса (не валютные, не денежные) не пересчитываются при составлении отчета-баланса (счета №№ 01, 04, 05, 06, 07, 08, 10, 12, 33, 40, 41, 80, 85, 86, 87, 88, 96), а показываются в бухгалтерском учете и балансе в суммах, которые определены путем пересчета иностранной валюты по курсу Национального банка на дату их первоначальной оценки.

Разница между оценкой в украинской валюте активов и пассивов, стоимость которых выражена в иностранной валюте, исчисленной исходя из курса Национального банка Украины на дату проведения расчетов или на дату составления бухгалтерской отчетности за отчетный период, и оценкой в украинской валюте этих активов и пассивов исходя из курса Национального банка Украины на дату отображения их в бухгалтерском учете в отчетном периоде или на дату составления бухгалтерской отчетности за предыдущий отчетный период для целей бухгалтерского учета считается курсовок разницей.

Курсовые разницы в бухгалтерском учете и отчетности отображаются в том отчетном периоде, к которому относится дата расчета или в течение которого составляется бухгалтерская отчетность.

Не начисляются и не отображаются в бухгалтерском учете до особых указаний курсовые разницы на остатки валютных средств, находящихся на заблокированных валютных счетах предприятий и учреждений во Внешэкономбанке бывшего СССР.

Курсовые разницы предприятиями и организациями отображаются отдельно на счете ЛЪ 88 "Фонды специального назначения", субсчет "Курсовые разницы", кроме случаев, изложенных в последующих двух пунктах:

1). курсовые разницы по остаткам приобретенной для выполнения обязательств перед нерезидентами иностранной валюты, которые во исполнение ст.5 Закона Украины "О порядке осуществления расчетов в иностранной валюте" проданы уполномоченным банком, отображаются по кредиту счета № 68 "Расчеты с бюджетом" \*положительные) или дебету счета № 80 "Прибыли и убытки" (отрицательные в составе финансовых результатов от внереализационных операций),

2) курсовые разницы по задолженности учредителей пред приятия по взносам в Уставный фонд предприятия отображаются на счете № 88 Фонды специального назначения", субсчет "Фонд пополнения собственных средств и дооценки товарно - материальных ценностей".

Курсовые разницы учреждениями отображаются в корреспонденции со счетом "Финансирование из бюджета".

По продукции, отгруженной на экспорт, в части отражения в учете налога на добавленную стоимость следует учесть:

- с 1 января 1995 г. при экспорте товаров (работ, услуг) независимо от видов расчетов НДС не уплачивается;

- НДС, уплаченный поставщиками за выполненные работы, оказанные услуги, приобретенные материальные ценности, стоимость которых относится на себестоимость, возмещается из бюджета или зачисляется в счет будущих платежей.

Порядок и условия, при которых осуществляется возмещение НДС при экспорте товаров (работ, услуг), изложены в Инструкции Главной государственной налоговой инспекции (ГГНИ) Украины "О порядке начисления и уплаты налога на добавленную стоимость и акцизного сбора за товары, ввезенные из-за таможенных границ Украины, и товары, которые экспортируются за пределы таможенных границ Украины" № 44 от 31мая 1994 г., письмах ГГНИ Украины № 24-10 ЗЗО/Ю-122 от 10 января 1995 г. и № 14-320-15/1М82 от 3 марта 1995 г. Возмещение НДС при экспорте товаров (работ, услуг) возможно при соблюдении условий, изложенных в этих документах.

Учет валютных операций проследим на примерах хозяйственных операций исходя из приказа Минфина Украины № 29 от 14.02.1996 г. "Об утверждении Положения об бухгалтерском учете операций в иностранной валюте".

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Название операции | Корреспондирующие счета | |
|  |  | Дебет | Кредит | |
| 1 | Поступление от покупателей и заказчиков выручки от реализации продукции, работ, услуг | 51,52 | 46/1 | |
| 2 | Поступила на расчетный или валютный счета выручка от реализации прочих активов | 51,52 | 46/3 | |
| 3 | Внесены с кассы на расчетный или валютный счета наличные денежные средства | 51,52 | 50 | |
| 4 | Денежные средства, числящиеся в пути, зачислены на расчетный или валютный счета | 51,52 | 56 | |
| 5 | Поступили суммы за предъявленные претензии | 51,52 | 63 | |
| 6 | Возвращены на расчетный или валютный счета пересчеты сумм финансовыми органами | 51,52 | 68 | |
| 7 | Суммы вкладов, поступившие от участников, ранее подписавшихся на акции | 51,52 | 75 | |
| 8 | Поступление средств от внутрихозяйственных подразделений, имеющих отдельные балансы | 51,52 | 79 | |
| 9 | Зачисление штрафов, пени, неустоек | 51,52 | 80 | |
| 10 | Выручка от продажи иностранной валюты | 51,52 | 46 | |
| 11 | Оплачена с расчетного или валютного счета стоимость нематериальных активов | 04 | 52,51 | |
| 12 | Оплачены расходы, связанные с капитальными вложениями | 33 | 51,52 | |
| 13 | Оплачены издержки в торговом предприятии | 44 | 51,52 | |
| 14 | Перечисление аванса подотчетным лицам | 71 | 51,52 | |
| 15 | Перечисление дивидендов участникам | 75,73 | 51,52 | |
| 16 | Оплачены штрафы, пени, неустойки | 80 | 51,52 | |
| 17 | Затраты на приобретение иностранной валюты | 80 | 51,52 | |
| 18 | Погашена задолженность перед поставщиками и подрядчиками | 60 | 51,52 | |
| 19 | Перечислены платежи в бюджет | 68 | 51,52 | |
| 20 | Перечисленые денежные средства разным кредиторам | 76 | 51,52 | |

**Учет кассовых операций**

Кассовые операции (поступление наличных в кассу и выдача из нее) осуществляется на основании "Порядка ведения кассовых операции в народном хозяйстве Украины", утвержденного постановлением правления Национального банка Украины № 21 от 2 февраля 1995 г.

Все предприятия независимо от форм собственности (государственные, арендные, коллективные, кооперативные, совместные) обязаны сохранять свои денежные средства в учреждениях банка.

Касса - самостоятельное структурное подразделение предприятия, предназначенное для сохранения денежных средств и проведения расчетов наличными. Материальная ответственность за сохранение денежных средств и осуществление кассовых операций возложена на кассира, с которым заключают договор о материальной ответственности в форме обязательств кассира (или другого уполномоченного лица).

Денежные средства в кассу поступают с расчетного счета, размещенного в банке, вследствие реализации товарно-материальных ценностей, от подотчетных лиц и пр.

Поступление денежных средств в кассу оформляют приходными кассовыми ордерами (если средства поступают от физических лиц, то обязательно выдается квитанция со штампом : или печатью с подписью главного бухгалтера и кассира с оттиском кассового аппарата), выдачу - расходными кассовыми ордерами. Приходные кассовые ордера подписывают главный бухгалтер и кассир. В приходных ордерах указывают - от кого, за что или на какие цели получены деньги, а в расходных - кому, за что или для каких целей они выдаются. В ордерах также проставляют корреспондирующие счета, на которых должны быть отражена операция и указаны оправдательные документы, послужившие основанием для составления ордеров (чеки, авансовые отчеты, заявления и пр.).

Банк устанавливает лимит остатка наличных денежных средств в кассе в размере, необходимом для выплаты ! неотложных расходов. Наличные можно расходовать лишь на те цели, на которые они выданы банком.

Выдача «личных на текущие нужды предприятий осуществляется дифференцировано в размере до 30-кратного необлагаемого подоходным налогом минимума в месяц в зависимости от количества работающих на этом предприятии.

В соответствии с постановлением правления Национального банка Украины № 21 от 2 февраля 1995 г. выдача наличных к снежных средств на тешущие расходы установлена для предприятий:

- с численностью до 20 человек - до 5 необлагаемых налогом минимумов;

- с численностью до 100 человек - до 10 необлагаемых налогом минимумов;

- с численностью до 300 человек - до 15 необлагаемых налогом минимумов;

- с численностью до 1000 человек - до 30 необлагаемых налогом минимумов.

Предельные нормы расхода наличных денежных

средств из выручки.

1. На текущие нужды:

1. розничные торговые предприятия всех форм собственности в городах и сельской местности - до 2,0 месячного фактического товарооборота;

2. предприятия общественного питания всех форм собственности в городах и сельской местности - до 1,0% месячного фактического товарооборота;

3. зрелищные предприятия, местного транспорта, коммунальные, бытового обслуживания населения, другие предприятия и организации, имеющие постоянную денежную выручку - до 2,5 % месячной суммы кассовой выручки;

4. театральные, музыкальные коллективы, концертные и цирковые бригады, находящиеся на гастролях:

- в сельской местности - до 20 % сборов за проведенные в сельской местности спектакли и концерты;

- в рабочих поселках, поселках городского типа и городах (кроме городов Киева, Севастополя и областных центров) - до 20 % сбора в данном населенном пункте, если продолжительность гастролей в каждом населенном пункте не превышает 1-2 дней;

5. магазины, осуществляющие скупку товаров, книг у населения, ювелирных изделии, драгоценных металлов, а также организации, осуществляющие скупку часов в позолоченных корпусах, позолоченных корпусов и браслетов к часам, автомобильных аккумуляторных свинцовых батарей, отработавший свои ресурс, легковых автомашин, пришедших в негодность, изношенных узлов агрегатов и деталей легковых автомобилей, отходов кинофотоматериалов и элементов питания для часов, содержащих серебро, - по соглашению с соответствующим учреждением банка;

6. коллективные сельскохозяйственные предприятия - по соглашению с соответствующим учреждением банка;

7. производственные предприятия, организации, учреждения, не имеющие постоянной денежной выручки, государственные сельскохозяйственные предприятия - по соглашению с соответствующим учреждением банка.

I I. На закупки сельскохозяйственных продуктов у населения:

1.торговые организации всех форм собственности - на закупки сельскохозяйственных продуктов, сырья и дикорастущих плодов, ягод, орехов, грибов и других продуктов побочного использования в лесах - до 15% месячного товарооборота с предоставлением права руководителям учреждения банков повышать норму для отдельных организаций в сезоны массовых заготовок к размерам, необходимым для оплаты закупаемой продукции,

2.предприятия общественного питания всех форм собственности на закупки сельскохозяйственных продуктов - до 7°о месячного оборота;

3. колхозные рынки (для оплаты стоимости сельскохозяйственной продукции, принимаемой от населения для реализации через бюро торговых услуг) - по соглашению с соответствующим учреждением банка,

4. заготовительные конторы потребительской кооперации, производственные предприятия и другие организации всех форм собственности, имеющие право закупки соответствующих сельскохозяйственных продуктов, сырья, дикорастущих и других продуктов побочного использования в лесах, лечебных трав у населения - по согласованию с соответствующим учреждением банка.

Примечание. При определении предельных норм расхода наличных денежных средств из выручки на текущие нужды для предприятий и организаций всех форм собственности и видов деятельности необходимо учитывать предельные нормы расхода наличных денежных средств на текущие нужды, установленные Порядком ведения кассовых операций в народ ном хозяйстве Украины, утвержденным постановлением правления Национального банка Украины № 21 от 2 февраля 1995 г. (регистрационный До 228 от 2 февраля 1995 г.).

Предприятия могут иметь в своей кассе наличные в пределах лимитов остатка и использовать их из выручки в пределах норм. Лимиты остатка наличных в кассе устанавливаются ежегодно и в случаях необходимости пересматриваются для коллективов сельскохозяйственных предприятий - руководством этих предприятий по согласованию с соответствующим учреждением банка.

Лимиты остатка наличных денежных средств в кассе и нормы их расхода из выручки регулируются Временным положением по установлению лимита остатка наличных средств в кассе, норм их расхода из выручки, сроков и порядка сдачи выручки предприятиями, организациями и коллективными сельскохозяйственными предприятиями, утвержденным постановлением правления Национального банка Украины № 21 от 2 февраля 1995 г.

Без ограничения норм расходуются наличные денежные средства из выручки:

а) предприятиями и организациями розничной торговли, общественного питания, бытового обслуживания независимо от форм собственности на оплату труда работников магазинов, столовых буфетов и других торговых предприятий - в пределах денежных средств, направленных на потребление;

б) сельскими и районными потребителями, не имеющими в своем составе отраслевых объединений, - на выплату заработной платы работникам аппарата управления, общества, а также работникам подведомственных предприятий и организации, которые не находятся на хозяйственном расчете (хлебопекарен, складов, баз, парикмахерских и т.д.), - в пределах средств, направленных на потребление,

в) предприятиями торговли на закупку стеклянной тары у населения;

г) коллективными сельскохозяйственными предприятиями, имеющими денежный выторг от реализации сельскохозяйственной продукции собственного производства и продуктов ее переработки, включая изготовленную на давальческих условиях и полученную в порядке встречной продажи, - на оплату труда, стипендий, помощи по социальному страхованию своим работникам.

Предприятия, расходующие денежные средства из выручки без ограничения норм, не имеют права задерживать в своих кассах наличные для оплаты труда и на другие цели до наступления срока выплат.

Расход наличных из выручки одного предприятия (в том числе из выручки магазина, столовой, парикмахерской) на нужды предприятии, входящих в состав этой же организации, а также на нужды этой организации запрещается, кроме случаев, предусмотренных подп."б" п.5 Постановления, запрещается также расходовать денежные средства из выручки, поступившие в объединенные кассы, кроме случаев, предусмотренных подп."б" п.5 Положения.

Все наличные денежные средства сверх установленного лимита должна сдаваться для зачисления их на счета в порядке и сроки, согласованные с учреждением банка, в котором открыты их расчетные счета. Предприятия, организации и учреждения, исполкомы сельских и городских (городов раненного подчинения) Советов народных депутатов имеют право сохранять сверх установленного лимита в кассах наличные денежные средства, полученные в банке для выплаты заработной платы, помощи по временной нетрудоспособности, стипендий и премий в течение трех рабочих дней, коллективные сельскохозяйственные предприятия, предприятия железнодорожного транспорта

- для выплаты заработной платы работникам отдаленных участков, исполкомы сельских Советов народных депутатов

- в течение 5 рабочих дней включая день получения наличных в банке. После окончания этих сроков суммы денежных средств, не использованные по назначению, возвращаются в банк не позже следующего рабочего дня и впоследствии выдаются предприятиям, организациям и учреждениям по первому их требованию на эти же цели.

Выдача наличных денежных средств под отчет на расходы, связанные со служебными командировками, осуществляется в пределах сумм, предназначенных командированным лицам на эти цели в соответствии с порядком, установленным правительством Украины.

Кассовые операции оформляются документами, типовые меж ведомственные формы которых утверждены Министерством статистики Украины по согласованию с Национальным банком Украины и Министерством финансов Украины и должны использоваться без изменения на всех предприятиях независимо от их ведомственной подотчетности и форм собственности.

Кассовые операции осуществляются на основании оформленных документов.

Поступления в кассу и выдачу денежных средств предприятия оформляют приходными и расходными кассовыми орде рами, которые выписывает бухгалтерия, используя формы № КО-1 и № КО-2

Кассовые ордера передаются к исполнению кассиру пред приятия непосредственно бухгалтером, но не через лицо, получающее или вносящее деньги.

Кассир, поучивший из бухгалтерии ордера, обязан проверить правильность их оформления, наличие и соответствие подписей, приложения, перечисленные в ордере. После этого он принимает или выдает деньги. Лицу, внесшему деньги в кассу, выдается квитанция. При выдаче денег по расходному кассовому ордеру отдельному лицу кассир требует предъявления документа подтверждающего личность получателя.

На предприятии ведется только одна кассовая книга, в которой кассир отражает наличие и движение денежных средств. Записи в кассовой книге осуществляют по каждому приходному и расходному ордерам. Но если в организации имеются другие виды валют, кроме национальной, то кассовые книги открываются на каждую валюту отдельно.

Все кассовые ордера после их использования кассир подписывает, а приложенные к ним документы во избежание повторного использования погашает штампом или надписью от руки "Получено" ("Оплачено") с обозначением даты.

Записи в кассовой книге осуществляются только под копирку, т.е. в двух экземплярах (второй экземпляр служит отчетом для кассира). В конце рабочего дня кассир подсчитывает итоги оборотов по приходу и выдаче денежных средств и определяет остатки на следующий день. Первые отрывные листы, являющиеся отчетом кассира, вместе с приходными и расходными ордерами и приложенными к ним оправдательными документами кассир передает бухгалтерии под расписку в кассовой книге.

Бухгалтер проверяет правильность оформления кассовых ордеров, их обоснование, исполнение записей в кассовой книге и выведенного остатка в иен на конец дня и против каждой суммы проставляет шифр корреспондирующих счетов.

Наиболее важными требованиями оформления и учета кассовых операций являются:

- немедленная запись каждой осуществленной кассовой операции в кассовую книгу, ежедневное определение итогов в этой книге и сдача кассиром под расписку бухгалтеру кассовых документов;

- выписка бухгалтерией на каждую отдельную кассовую операцию приходных и расходных ордеров, соблюдение последовательности нумерации и регистрации этих средств в реестре и передача их для исполнения кассиру;

- погашение кассиром специальным штампом кассовых документов во избежание повторного их использования;

- установление приказом руководителя предприятия лиц, имеющих право подписывать кассовые документы, наличие у кассира образцов подписей этих лиц и недопустимость выполнения кассовых операции по неоформленным документам.

Главный бухгалтер с целью контроля должен не реже одного раза в месяц проверять наличные денежные средства в кассе, составлять акт и докладывать руководителю предприятия.

В связи с тем, что значительная часть денежных средств проводится предприятием через расчетный счет, необходимо систематически следить за правильностью проведения банковских операций.

Руководитель предприятия несет ответственность за сохранение наличных денег, правильное и целесообразное их использование.

Кассовая книга является регистром аналитического учета. Кассовые документы следует сброшюровывать отдельно от бухгалтерских документов, они должны иметь самостоятельную нумерацию, и при сдаче в бухгалтерский архив необходимо фиксировать в архивной книге факт принятия кассовых документов.

Кассовую книгу можно вести автоматизированным способом, при котором листки формируют в виде машинограмм "Вкладной лист кассовой книги", а также машинограмм "Отчет кассира''

Обе эти машинограммы должны быть сданы до начала следующего рабочего дня, иметь одинаковое содержание и содержать все реквизиты, предусмотренные формой кассовой книги. Нумерация листков кассовой книги в машинограммах осуществляется автоматически в порядке возрастания с начала года.

После получения машинограмм 'Вкладной лист кассовой книги" и "Отчет кассира" кассир обязан проверить правильность составления кассовой книги и отчет кассира, подписать их н передать отчет кассира вместе с приходными и расходными документами бухгалтерии под расписку во вложенном листке кассовой книги.

Для учета остатков и движения наличных денежных средств в кассе используют активный счет № 50 "Касса" со следующими субсчетами:

№ 5М "Касса предприятия в национальной валюте"

№ 50-2 "Касса предприятия в иностранной валюте"

№ 50-3 "Операционная касса в национальной валюте"

№ 50-4 "Операционная касса в иностранной валюте".

Бухгалтерские записи ведут на основе проверенных отрывных листков (второй экземпляр) кассовой книги и приложенных к ним документов. Остаток и поступление денежных средств отражают по дебету счета, а выданные наличные деньги - по кредиту.

К операционным кассам относятся билетные и багажные кассы, отделения связи н другие подобные кассы.

На субсчетах № 50-2 и № 50-4 предприятия осуществляют операции с валютой в пересчете на национальную валюту Украины (по каждому виду валюты отдельно).

Для обеспечения сохранности денежных средств бухгалтерия должна осуществлять внезапные проверки кассы не реже одного раза в квартал с пересчетом всей наличности и других ценностей, находящихся в кассе, и составлять соответствующие акты. Выявленные проверками излишки денежных средств оприходуются в кассу в пользу бюджета, а недостача взыскивается с кассира.

Бухгалтерия после получения отчета кассира делает проверку обоснованности всех записей в отчете, проставляет корреспонденцию счетов на каждом документе и заполняет журнал-ордер № 1 с кредита счета № 50 "Касса" в дебет счетов учета производственных затрат, материальных ценностей, расчетов с работающими, с подотчетными лицами, депонентами и другими.

В конце месяца в журнале-ордере № 1 и ведомости № 1 подсчитывают приход и расход денежных средств и определяют на 1-е число следующего месяца остаток денег в кассе, который должен быть равнозначным показателю в кассовой книге. Итоговые данные этих регистров записывают в Главную книгу.

Субъекты предпринимательской деятельности, осуществляющие торговлю и предоставляющие услуги за наличные. обязаны вести книгу регистрации, которая должна быть заверена руководителем предприятия и скреплена сургучной печатью финансового органа местной государственной исполнительной власти.

Книгу регистрации выдают под расписку материально-ответственному лицу на основании проведенной инвентаризации остатков товаров и наличных денежных средств, которые записываются как начальное сальдо.

Каждый лист отчета состоит из двух равных частей, заполняемых материально-ответственным лицом. Первый экземпляр остается в книге, второй экземпляр отчета заполняется с лицевой и оборотной сторон через копирку как отчет материально-ответственного лица с отрывной частью листка. Оба экземпляра отчета нумеруются одинаковыми номерами. Последующие записи товарно-кассовых операций начинаются на лицевой стороне неотрывной части отчета после строки "Остаток на начало дня".

Материально-ответственные лица обязаны ежедневно сдавать в бухгалтерию отчет с приложенными соответствующими документами и ежедневно сдавать в кассу предприятия дневную выручку, отражаемую в отчете.

Порядок ведения товарно-кассовой книги установлен Положением о порядке регистрации и ведения товарно-кассовой книги, утвержденным 26 апреля 1993 года.

Товарно-кассовая книга должна находиться в помещении предприятия и выдаваться служебным лицам, осуществляющим проверку.

**Учет наличных денежных средств по счету № 50 "Касса"**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Название операции | Корреспондирующие счета | |
|  |  | Дебет | Кредит |
| 1 | Поступили и оприходованы в кассу наличные денежные средства с соответствующих счетов в банке | 50 | 51 |
| 2 | Поступила в кассу выручка от реализации продукции, товаров и других материальных ценностей | 50 | 46 |
| 3 | Погашена дебиторская задолженность наличными | 50 | 60,62,76 |
| 4 | Поступил в кассу неиспользованный остаток подотчетных сумм | 50 | 71 |
| 5 | Возвращены в кассу ранее выданные авансы | 50 | 61 |
| 6 | Поступила в кассу задолженность наличными от покупателей | 50 | 62 |
| 7 | Внесены в кассу наличные учредителями в счет их вклада в уставный фонд предприятия | 50 | 75 |
| 8 | Получены наличными проценты за товары, проданные в кредит | 50 | 80 |
| 9 | Возвращены в кассу излишки полученной заработной платы | 50 | 70 |
| 10 | Приобретены и оприходованы нематериальные активы с оплатой из кассы | 04 | 50 |
| 11 | Оплачены наличными приобретенные товары | 41 | 50 |
| 12 | Оплачены наличными расходы, связанные с отгрузкой и реализацией продукции | 43 | 50 |
| 13 | Оплачены из кассы приобретенные предприятием материальные ценности | 05,06,12 | 50 |
| 14 | Оплата краткосрочных кредитов наличными | 90 | 50 |
| 15 | Выданы из кассы дивиденды | 75 | 50 |

**Учет денежных средств на прочих счетах в банках**

На счете № 55 "Прочие счета в банках" отражаются наличие и движение средств предприятий (организаций), находящихся в банке на особых счетах, в аккредитивах и т.п. В учетных регистрах счет № 55 подразделяется на субсчета: № 55-1 "Особый счет по капитальному ремонту"

№ 55-2 "Аккредитивы и особые счета по грузообороту"

№ 55-3 "Счет в банках по доходам"

№ 55-4 "Счет в банке по разницам в ценах"

№ 55-5 "Другие счета в банках"

№ 55-6 "Сберегательные сертификаты"

№ 55-7 "Приватизационные бумаги"

№ 55-8 "Импортный депозит"

№ 55-9 "Приватизационные средства граждан".

На субсчете № 55-1 учитываются средства Амортизационного фонда, предназначенные на капитальный ремонт основных средств, и другие средства, предусмотренные финансовым планом на те же Цели, перечисленные с расчетного или аналогичного ему счета предприятия (организации) на особый счет в банке по капитальному ремонту.

На субсчете № 55-2 учитывается движение средств, находящихся в аккредитивах, на особых счетах по грузообороту и в чековых книжках. Чековые книжки брошюруются из бланков чеков, которые банки выдают своим клиентам по их заявлениям. Понятие "чек" Положением о безналичных расчетах в хозяйственном обороте Украины определяется как письменное распоряжение чекодателя банку, который ведет его счет, оплатить чекодателю указанную в чеке сумму денежных средств. В Украине в настоящее время чеки используют юридические лица при расчетах между собой. Расчеты же чеками между физическими лицами теперь не осуществляются.

Чеки для получения денежных средств наличными в банке называются денежными, а для перечислении - расчетными. На каждом расчетном чеке кроме прочих обязательных реквизитов присутствует слово "расчетный", чтобы его невозможно было использовать как денежный чек.

Различают чековые книжки двух видов: лимитированные и нелимитированные. Основное отличие между ними состоит в том, что источником лимитированных чековых книжек является лимитированный счет, открытый клиентом в банке, на который зачисляются денежные средства с расчетного (текущего) счета, открытого в этом же банке клиентом. Источником нелимитированных чековых книжек выступают ссудные счета, на которых ведется учет выданных клиентам кредитов. Однако сегодня в нашей стране используются только лимитированные чековые книжки, что регламентируется указанным выше Положением. На обложке такой чековой книжки банк проставляет предельную сумму-лимит (цифрами и прописью) и заверяет ее подписью уполномоченного лица банка и печатью. Кроме общей суммы банк может проставить на каждом чеке предельную сумму, на которую он может быть выписан. Срок действия чековой книжки устанавливается учреждением банка по согласованию с предприятием. Гарантированная доплата чека обеспечивается путем депонирования чекодателем денежных средств с основного счета предприятия на лимитированный и наличием денежных средств на нем. При временном отсутствии денежных средств на этом счете банк может гарантировать чекодателю оплату чека. Однако до его выпуска а платежный оборот банк должен предоставить кредит и оформить его кредитным распоряжением под имеющиеся обязательства чекодателя. Срок действия выписанного чека - 10 рабочих дней без учета дня его заполнения.

Полученные у плательщика (чекодателя) чеки поставщик товаров или услуг (чекодержатель) сдает в банк вместе с реестром установленной формы. Если между банками плательщика и поставщика имеются корреспондентские связи, последний на основании реестра чеков зачисляет денежные средства на счет чекодержателя и вместе с дебетовым авизо направляет в банк чекодателя.

Если же корреспондентские отношения между ними отсутствуют, расчеты осуществляются через Региональную расчетную палату (РРП), однако денежные средства на счет чекодержателя зачисляются только после подтверждения суммы из банка чекодателя. Следует отметить, что после скандальных событий, связанных с фальшивыми авизо, и в связи с внедрением системы электронных расчетов вместо лимитированных чековых книжек в настоящее время преимущественно используются платежные поручения.

Чековые книжки на предприятии сохраняются как бланки строгой отчетности.

Депонирование средств при выдаче чековых книжек отражается записью:

Дебет счета № 55 "Прочие счета в банках"

Кредит счета № 51 "Расчетный счет"

Кредит счета № 52 "Валютный счет"

Кредит счета № 90 "Краткосрочные кредиты банков.

**Учет операций со счетом №55**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Название операции | Корреспондирующие счета | |
|  |  | Дебет | Кредит |
|  | **По субсчету №55/2** | | |
| 1 | Открытие аккредитива за счет собственных средств | 55/2 | 51 |
| 2 | Открытие аккредитива за счет кредитов банка | 55/2 | 90 |
| 3 | Оплата поставщику за счет аккредитива | 60 | 55/2 |
| 4 | Зачисление неиспользованного остатка по аккредитиву или его закрытие | 51 | 55/2 |
| 5 | Возврат неиспользованного остатка по аккредитиву за счет кредитов банка или его закрытие | 90 | 55/2 |
|  | **По субсчету №55/3** | | |
| 6 | Получена лимитированная чековая книжка за счет собственных средств | 55/3 | 51 |
| 7 | Получена лимитированная чековая книжка за счет кредитов банка | 55/3 | 90 |
| 8 | Оплата банком чеков, предъявленных другими предприятиями | 76 | 55/3 |
|  | **По субсчету №55/6** | | |
|  | Приобретение сберегательных сертификатов | 55/6 | 51 |
| 10 | Извлечение сумм, депонированных банком | 51 | 55/6 |

**Литература**

1. Декрект КМУ от 19,02,93 № 15-93 «О системе валютного регулирования и валютного контроля».
2. Закон Украины «О порядке осуществления расчетов в иностранной валюте».
3. Инструкция НБУ от 11,10,94 №169.
4. Указ президента Украины от16,03,95 №227 «О мерах по нормализации платежной дисциплины в народном хозяйстве Украины».
5. Постановление Правления НБУ №21 от 2,02,95 «Порядок ведения кассовых операций в народном хозяйстве Украины».
6. Грабова Н.Н. Бухгалтерский учет в торговле. - К.: УЧЕТИНФОРМ, 1997г.
7. Завгородний В.П. Бухгалтерский учет, контроль и аудит в системе управления предприятием. - К.: ВАКЛЕР, 1997г.
8. Савлук Н.В. Бухгалтерский учет. К.: ЛИБРА, 1997г.
9. Ткаченко Н.М. Бухгалтерский учет на предприятиях с разными формами собственности. - К.: А.С.К., 1996г.