

Задание: Составить конспект по новой лекции и выполнить задания

Тема. Учет денежных средств и расчетов

Вопросы темы:

1. Учет денежных средств
2. Учет расчетов с дебиторами и кредиторами

Вопрос 1. Учет денежных средств

Для осуществления своей деятельности организации необходимы денежные средства.

Денежные средства учреждений находятся в кассе в виде наличных денег и на счетах в банках.

Исходя из норм законодательства основными задачами бухгалтерского учета денежных средств является:

- *сохранность денежных средств, бланков строгой отчетности и денежных документов в кассе;*
- *целевое использование денежных средств;*
- *контроль над установленным лимитом хранения денег в кассе;*
- *проведение внезапных ревизий кассы;*
- *контроль над расходованием бюджетных средств.*

Для осуществления расчетов наличными деньгами каждая организация должна иметь кассу и вести кассовую книгу по установленной форме. Наличные деньги, полученные организациями в банках, расходуются на цели, указанные в чеке. Ведение кассовых операций возложено на кассира, который несет полную материальную ответственность за сохранность принятых ценностей. В кассе можно хранить небольшие денежные суммы в пределах установленного банком лимита для оплаты мелких хозяйственных расходов, выдачи авансов на командировки и других небольших платежей.

Поступление денег в кассу и выдачу из кассы оформляют приходными и расходными кассовыми ордерами.

Учет движения и наличия денежных средств, находящихся в кассе ведется на счете **20134000 «Касса»**.

Учреждения производят расчеты по своим обязательствам с другими организациями, как правило, в безналичном порядке через банки.

Учреждения открывают два вида счетов:

1. *Лицевые счета* в органах Казначейства (для обслуживания исполнения бюджетов)
Лицевые счета в органах Федерального казначейства открываются учреждениям, включенным в Реестр получателей средств федерального бюджета, и регистрируются органом Федерального казначейства в Книге регистрации лицевых счетов
2. *Расчетный счет* в банке (учитываются операции со средствами, полученными от приносящей доход деятельности)

Карточка учета средств и расчетов применяется для аналитического учета бухгалтерских операций по движению денежных средств, находящихся на счетах учреждений. Карточка открывается записями сумм остатков на начало года. Текущие записи производятся не позднее следующего дня после совершения операции.

Синтетический бюджетный учет операций по движению денежных средств на счете ведется в «Журнале операций с безналичными денежными средствами» на основании расчетных и других первичных документов, приложенных к выпискам со счета. Записи в журнале производятся на основании ежедневных выписок со счета и приложенных к ним документов. В журнале указываются: дата, номер и наименование документа (выписка органа казначейства); наименование показателя (для сумм в иностранной валюте приводится запись «отражается в рублевом эквиваленте»); номер счета бюджетного учета по дебету и по кредиту; сумма; итоговые суммы по дебету и кредиту счетов бюджетного учета с входящими и исходящими остатками; количество приложений.

Операции по движению денежных средств учитываются на счетах:

1. 201 11 000 «Денежные средства учреждения на лицевых счетах»
2. 201 21 000 «Денежные средства учреждения на банковских счетах».

Типовые проводки по учету денежных средств

Первичный документ	Описание операции	Дт	Кт	Регистр
Приходный кассовый ордер (ф. 0310001) Кассовая книга (ф. 0504514)	Поступили деньги в рублях в кассу с лицевого счета, который открыт в органе казначейства	20134510	20111610	Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов
Приходный кассовый ордер (ф. 0310001) Кассовая книга (ф. 0504514)	Поступили деньги в иностранной валюте в кассу со счета, который открыт в кредитной организации	20134510	20127610	Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов
Приходным кассовым ордерам (ф. 0310001) Квитанция (ф. 0504510) Кассовая книга	Поступили деньги в кассу за проданные товары, работы или услуги	20134510	220521660, 220531660, 220541660, 220571660, 220572660	Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов (ф. 0310003) Журнал операций (ф. 0504071) Реестр сдачи документов, с приложенными квитанциями
Расходный кассовый ордер (ф. 0310002) Кассовая книга (ф. 0504514)	Переданы деньги из кассы в рублях для взноса на лицевой счет, который открыт в органе казначейства	21003560	20134610	Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов (ф. 0310003) Журнал операций (ф. 0504071)
Объявление на взнос наличности	Поступили средства на счет из кассы	201 21 510	2011 34 660	Журнал регистрации приходных и расходных кассовых

				документов (ф. 0310003) Журнал операций
Расходный кассовый ордер (ф. 0310002) Кассовая книга (ф. 0504514)	Выданы деньги подотчетному лицу	208 00	201 34 610	Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов (ф. 0310003) Журнал операций (ф. 0504071)
Выписка банка	Поступили денежные средства на лицевой счет для выполнения гос. задания	201 11 510	304 04 211	Журнал операций с безналичными денежными средствами
Выписка банка	Поступили денежные средства на расчетный счет от оказания платных услуг	201 20 510	205 00 660	Журнал операций с безналичными денежными средствами
Заявка	Поступили денежные средства для оплаты расходов по приобретению материальных активов	201 11 510	304 04 340	Журнал операций с безналичными денежными средствами
Выписка банка	Поступил на расчетный счет ранее выплаченный аванс поставщикам	201 11 510	206 22 660	Журнал операций с безналичными денежными средствами
Платежное поручение	Перечислен с расчетного счета НДФЛ	303 01 830	201 11 610	Журнал операций с безналичными денежными средствами

2. Учет расчетов с дебиторами и кредиторами

Денежные средства организации идут на погашение задолженностей.

Под дебиторской понимают задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации (задолженность покупателей за купленную продукцию, подотчетных лиц за выданные им под отчет денежные суммы и др.). Организации и лица, которые должны данной организации, называются дебиторами.

Учет расчетов с дебиторами:

1. по доходам ведется на счете 205 00 000 «Расчеты с дебиторами по доходам» по видам доходов.

Аналитический учет расчетов с дебиторами ведется в «Журнале операций расчетов с дебиторами по доходам либо в карточке учета средств и расчетов». Журнал операций расчетов с

дебиторами по доходам применяется для учета операций по начислению доходов на основании первичных документов по начислению и поступлению доходов, а также расчетам.

2. по выданным авансам используют счет **206 00 000 «Расчеты по выданным авансам»**. На этом счете учитываются расчеты по авансам, перечисленным учреждениями (кроме авансов, выданных подотчетным лицам).

3. по выданным суммам под отчет используют счет **208 00 000 «Расчеты с подотчетными лицами»**

**По дебету данных счетов отражается увеличение дебиторской задолженности
По кредиту - отражается исполнение обязательств (уменьшение дебиторской задолженности, получение денежных средств)**

Кредиторской называют задолженность данной организации другим организациям, работникам и лицам, которые называются кредиторами. Эта задолженность называется бюджетными обязательствами.

Бюджетные обязательства – это расходные обязательства, которые необходимо исполнить в соответствующем финансовом году. Расходы бюджета санкционируют органы Казначейства России. Это необходимо для того, чтобы можно было проконтролировать целевое и эффективное использование выделенных бюджетных средств.

Учет расчетов с кредиторами:

1. по расчетом с поставщиками и подрядчиками используется счета **302 20 и 302 30 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»**

К поставщикам и подрядчикам относятся организации, поставляющие сырье, материалы и др., а также оказывающие различные виды услуг (отпуск энергии, пара, воды, газа и т. п.) и выполняющие разные работы (капитальный и текущий ремонт основных средств, капитальное строительство и др.)

2. по расчетом по оплате труда используют счета **302 10 «Расчеты по заработной плате»**

3. по начисленным налогам и страховым взносам во внебюджетные фонды используют счет **303 00 «Расчеты по платежам в бюджеты»**

Бюджетные учреждения могут являться плательщиками налога на добавленную стоимость, налога на прибыль, налога на добычу полезных ископаемых, земельного налога, единого социального налога, страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, налога на доходы физических лиц, налога на имущество организаций, транспортного налога.

По кредиту данных счетов отражается начисление (принятие) обязательств (увеличение кредиторской задолженности) учреждения на основании первичных документов:

- расчетно-платежной ведомости (ф. 0504401);
- документов, оформленных согласно условиям договоров и подтверждающих исполнение услуг (работ), в отношении обязательств по оплате выполненных работ (оказанных услуг);
- документов, подтверждающих поступление от поставщика материальных ценностей в отношении обязательств по оплате договоров на приобретение (изготовление) объектов нефинансовых активов;
- прочих первичных документов, подтверждающих образование кредиторской задолженности учреждения

По дебету счетов отражается исполнение обязательств (уменьшение кредиторской задолженности (оплата) учреждения на основании платежных поручений о перечислении с лицевых (банковских) счетов; РКО, подтверждающих выплату денежных средств из кассы.

Задание 2. По Плану счетов (см. Приложение 1) определить и записать номер счета, по отражению обязательств

Наименование обязательств	Номер счета
<i>Например, Расчеты по налогу на имущество организаций</i>	<i>303 12 000</i>
1. Расчеты по заработной плате	
2. Расчеты с поставщиками за коммунальные услуги	
3. Расчеты с поставщиками по приобретению основных средств	
4. Расчеты по налогу на добавленную стоимость	
5. Расчеты по страховым взносам на обязательное медицинское страхование в Федеральный ФОМС	
6. Расчеты по налогу на доходы физических лиц	
7. Расчеты с поставщиками по услугам связи	
8. Расчеты с поставщиками по приобретению материальных запасов	
9. Расчеты по земельному налогу	
10. Расчеты по налогу на прибыль организаций	
11. Расчеты с подотчетными лицами по оплате транспортных услуг	
12. Расчеты с подотчетными лицами по приобретению материальных запасов	
13. Расчеты с подотчетными лицами по оплате услуг связи	
14. Расчеты по доходам от оказания платных услуг (работ)	
15. Расчеты по доходам от операций с материальными запасами	

Задание 3. По конспекту ответить на вопросы теста

1. *Наличные деньги, полученные организациями в банках, расходуются:*
 - a) на любые цели
 - b) только на цели, указанные в чеке
 - c) на цели, указанные приказом руководителя
2. *На основании какого первичного документа отражается поступление денег в кассу*
 - a) Расходный кассовый орд
 - b) Приходный кассовый орд
 - c) Кассовая книга
 - d) Выписка банка
3. *Аналитический учет операций по движению денежных средств осуществляется в*
 - a) Карточке учета средств и расчет
 - b) Журнале по прочим операциям
 - c) Журнале операций с безналичными денежными средствами
4. *Сдача денег в банк через инкассатора осуществляется по:*
 - a) Объявлению на взнос наличными
 - b) Кассовому ордеру
 - c) Платежной ведомости
 - d) Чеку
5. *Кому принадлежит право первой подписи на банковских документах*
 - a) Кассиру, получающему денежные средства в банке
 - b) Главному бухгалтеру предприятия
 - c) Руководителю предприятия
6. *Какой счет предназначен для отражения в учете кассовых операций:*
 - a) 201 11 000
 - b) 201 21 000
 - c) 201 34 000
 - d) 201 45 000

7. *Денежные средства относятся к активам*
- a) Нефинансовым
 - b) Финансовым
 - c) Непроизведенным
 - d) Основным
8. *Какой счет предназначен для отражения денежных средств на лицевых счетах:*
- a) 201 11 000
 - b) 201 21 000
 - c) 201 34 000
 - d) 201 45 000
9. *Основные средства и нематериальные активы относятся к активам*
- a) Нефинансовым
 - b) Финансовым
 - c) Непроизведенным
 - d) Основным
10. *Записи в Журнале операций с безналичными денежными средствами производятся на основании*
- a) Кассового ордера
 - b) Кассовой книги
 - c) Выписки банка
 - d) Платежного поручения