

Тема: «Учет денежных средств и дебиторской задолженности»



План лекции:

1

Понятие дебиторской задолженности

2

Организация наличного и безналичного денежного оборота

3

Бухгалтерский учет дебиторской задолженности

4

Бухгалтерский учет денежных средств

1.Понятие дебиторской задолженности

ВОЗНИКНОВЕНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ возможно при:

- неуплате счетов,
- недостачах и хищениях,
- поступлении низкокачественной продукции
- и прочее.

ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ - сумма долгов, причитающихся предприятию, от юридических или физических лиц в итоге хозяйственных взаимоотношений с ними.

- В бухгалтерском учете под **ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ** понимаются имущественные права, представляющие собой один из объектов гражданских прав.

Согласно статье 128 Гражданского кодекса Российской Федерации:

«К объектам гражданских прав относятся вещи, включая деньги и ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права; работы и услуги; информация; результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них (интеллектуальная собственность); нематериальные блага».

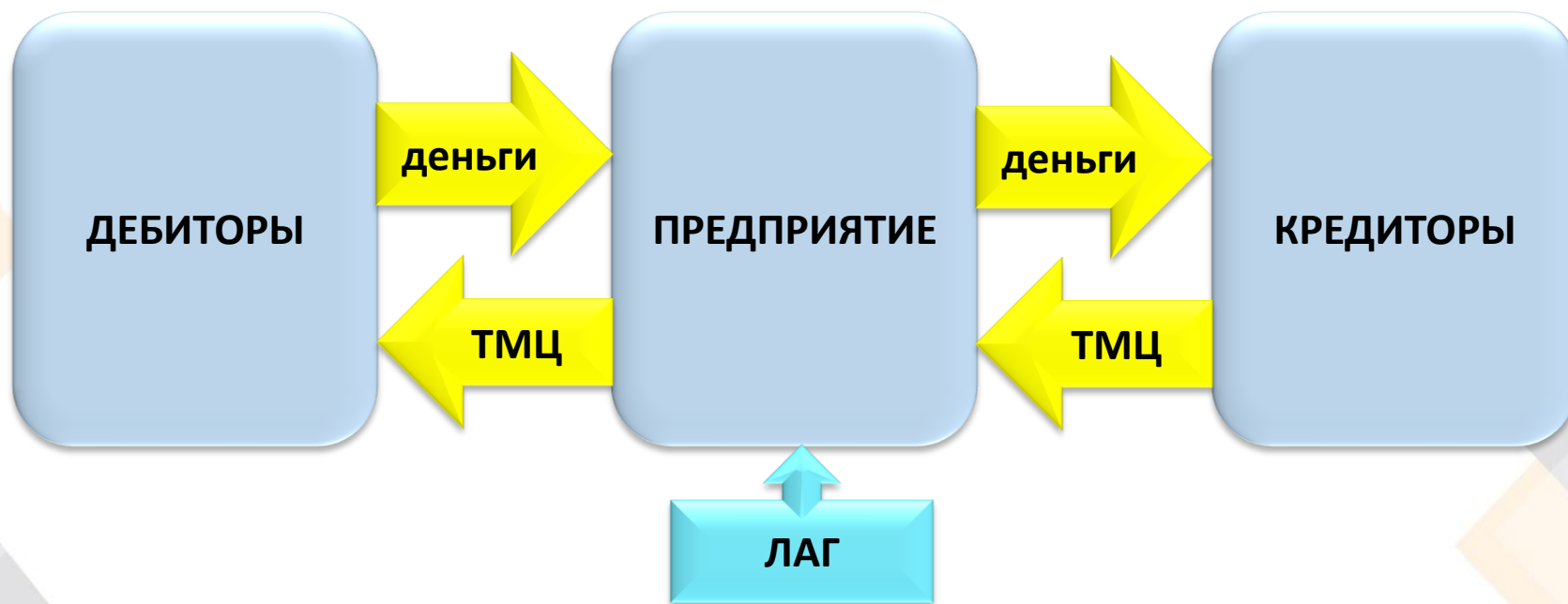
- право на получение дебиторской задолженности является имущественным правом,**
- дебиторская задолженность является частью имущества организации.**

Причины существования задолженности:

- - для ОРГАНИЗАЦИИ - ДОЛЖНИКА – это возможность использования дополнительных (бесплатных) оборотных средств;
- - для ОРГАНИЗАЦИИ - КРЕДИТОРА – это расширение рынка сбыта продукции, товаров, работ, услуг.

К образованию дебиторской задолженности влечет наличие договорных отношений между контрагентами, когда момент перехода права собственности на продукцию, товары (работы, услуги) и их оплата не совпадают по времени.

Условием обеспечения финансовой устойчивости организации является превышение суммы дебиторской задолженности над суммой кредиторской задолженности



Дебиторскую задолженность можно рассматривать:

- - как средство погашения кредиторской задолженности,
- - как часть продукции, проданной покупателям, но еще не оплаченной,
- - как один из элементов оборотных активов, финансируемых за счет собственных либо заемных средств.

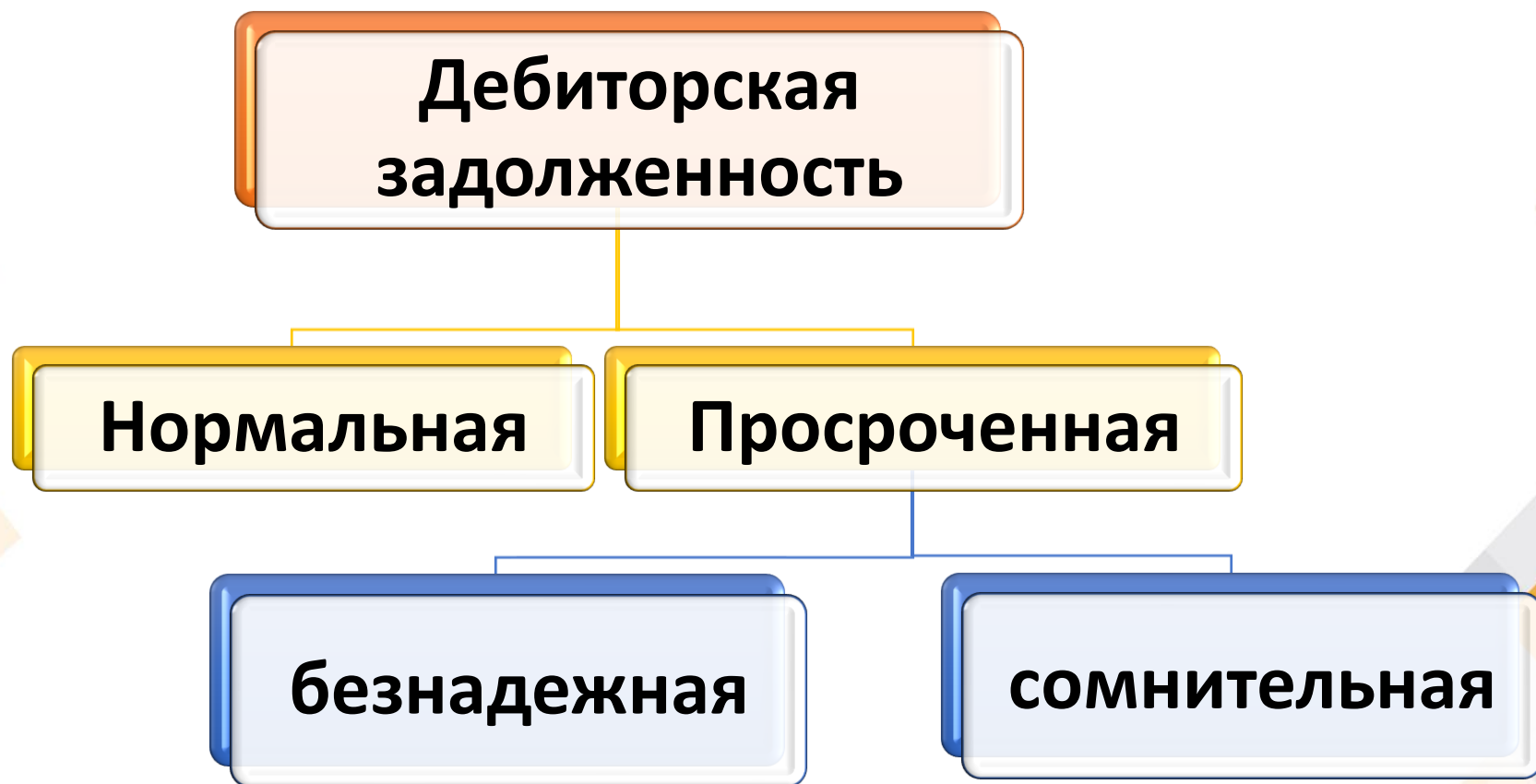
1. По прогнозируемым срокам выполнения обязательств

**Дебиторская
задолженность**

краткосрочная

долгосрочная

2. По критерию возможности получения оплаты



- **НОРМАЛЬНАЯ** - задолженность за отгруженную продукцию, товары, работы, услуги, срок оплаты которых не наступил, но право собственности уже перешло к покупателю; либо поставщику (подрядчику, исполнителю) перечислен аванс за поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг)
- **ПРОСРОЧЕННАЯ** - задолженность за товары, работы, услуги, не оплаченные в установленный договором срок.

- **СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГОМ** признается любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией
- **БЕЗНАДЕЖНЫМИ ДОЛГАМИ** (долгами, нереальными ко взысканию) признаются те долги перед налогоплательщиком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации

Дебиторская задолженность, нереальная к взысканию, может образоваться вследствие:

- **ликвидации должника ;**
- **банкротства должника;**
- **истечения срока исковой давности без подтверждения задолженности со стороны должника;**
- **наличия денежных средств на счетах в «проблемном» банке:**
- **невозможности взыскания судебным приставом – исполнителем по решению суда суммы долга (например, имущество организации находится на праве оперативного управления).**

Здесь ВОЗМОЖНЫ два варианта:

- 1. если после вынесения арбитражным судом постановления о ликвидации банка денежных средств для погашения дебиторской задолженности не хватает, то такая дебиторская задолженность признается нереальной к взысканию и соответственно подлежит списанию на финансовые результаты;**
- 2. если вместо ликвидации банка предусматривается его реструктуризация, то организация может создать резерв по сомнительным долгам и ждать восстановления банком платежеспособности;**

3. По объёму мер, предпринятых организацией-кредитором

истребованная

неистребованная

4. По способу погашения

**Денежными
способами**

**Неденежными
способами**

**Дебиторская задолженность
погашаемая**

**путем наличных или
безналичных расчетов**

**в виде взаимозачетов,
товарообменных
операций, расчетов
векселями**

- Дебиторская задолженность относится к имуществу организации и подлежит обязательной инвентаризации.
- Результаты инвентаризации в части расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами должны быть оформлены АКТОМ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ, ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧИМИ ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ по форме №ИНВ-17, утвержденной Постановлением Госкомстата Российской Федерации от 18 августа 1998 года № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации».

Форма по ОКУД
по ОКПО

Код
0317015
Вид деятельности
номер
дата
Вид операции

(организация)

(структурное подразделение)

Основание для проведения инвентаризации _____ приказ, постановление, распоряжение
(необязательно зачеркнуть)

АКТ

Номер документа	Дата составления

инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами

Акт составлен комиссией о том, что по состоянию на « ____ » _____ г. проведена инвентаризация расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами.

При инвентаризации установлено следующее:

1. По дебиторской задолженности

Наименование счета бухгалтерского учета и дебитора	Номер счета	Сумма по балансу, руб. коп.			
		всего	в том числе задолженность		
			подтвержденная дебиторами	не подтвержденная дебиторами	с истекшим сроком исковой давности
1	2	3	4	5	6
Итого					

к.э.н., доцент Мелихова Л.А.

По результатам проведенной инвентаризации выявляется:

- сомнительная дебиторская задолженность,
- дебиторская задолженность нереальная для взыскания,
- просроченная дебиторская задолженность,
- сроки исковой давности по каждому обязательству.

По результатам инвентаризации, в части расчетов с дебиторами, составляется бухгалтерская справка, в которой указываются:

- **наименование, адрес, ИНН организации – должника;**
- **сумма задолженности;**
- **основание, по которому образовалась дебиторская задолженность;**
- **дата образования задолженности;**
- **первичные документы, подтверждающие факт возникновения задолженности, их реквизиты;**
- **документы, свидетельствующие об истребовании задолженности, их реквизиты.**

(структурное подразделение)

к акту № _____ от « ____ » _____ г.
инвентаризации расчетов с покупателями,
поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами
по состоянию на « ____ » _____ г.

[illegible]

(расшифровка подписи)

Печатать с оборотом без заголовочной части. Подпись печатать на обороте

к.э.н., доцент Мелихова Л.А.

На основании
бухгалтерской
справки руководитель
организации в случае
необходимости
издает
Приказ о списании
просроченной и (или)
нереальной ко
взысканию суммы
дебиторской
задолженности

ООО «Калейдоскоп»
(организация/индивидуальный предприниматель)

ПРИКАЗ
от "17" июля 2017 г. N 12

О списании дебиторской задолженности

В связи с истечением срока исковой давности для взыскания задолженности с
ООО «Автостандарт-Плюс», ИНН 7719125444,
(указывается организационно-правовая форма, наименование организации-должника (Ф.И.О. – должника - физического лица), ИНН)
в сумме 348 000 руб., возникшей "06" июля 2014 г. по договору
поставки от 22.05.2014 N 47 (накладная N 17985 от 05.06.2014)
(указывается накладная, акт, расписка и т.д.)

в соответствии со ст. 196 Гражданского кодекса РФ, п. 77 Положения по ведению
бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации,
утвержденного Приказом Минфина России от 29.07.1998 N 34н,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Главному бухгалтеру И.Н.Фирсовой списать вышеуказанную дебиторскую
задолженность в сумме 348 000 (триста сорок восемь тысяч) руб. 00 коп.
2. Контроль за исполнением приказа оставляю за собой.
3. Приказ вступает в силу с момента подписания.

Генеральный директор
С.М. Карпенко Карпенко
(Фамилия, инициалы) (подпись)

С приказом ознакомлены:

Главный бухгалтер
И.Н. Фирсова Фирсова
(Фамилия, инициалы) (подпись)

17.07.2017

Для признания операции по списанию дебиторской задолженности правомерной необходимы следующие документы:

- договор с организацией-дебитором;
- первичные документы, подтверждающие факт задолженности (например, накладные);
- акт по форме №ИНВ-17;
- приказ руководителя о списании суммы дебиторской задолженности.

Невозможность погашения суммы дебиторской задолженности может быть подтверждена:

- выпиской из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ), справкой налогового органа о ликвидации организации – должника;**
- решением суда, уведомлением конкурсного управляющего (ликвидационной комиссии) об отказе в удовлетворении требований по взысканию соответствующей задолженности из-за недостаточности имущества ликвидированной организации-должника;**
- актом судебного пристава – исполнителя о невозможности взыскания задолженности с организации – должника.**

egrul.nalog.ru

ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ СВЕДЕНИЙ ИЗ ЕГРЮЛ/ЕГРИП

**Единый Государственный Реестр
Юридических Лиц**

**Единый Государственный Реестр
Индивидуальных Предпринимателей**

В случае наличия вышеназванных документов и при отсутствии резерва по сомнительным долгам дебиторская задолженность подлежит списанию на финансовые результаты как не реальная к взысканию (безнадежная).

В силу ст. 9 Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» каждый факт хозяйственной жизни подлежит оформлению первичным учетным документом.



Все отношения по купле-продаже оформляются договором (ГК РФ Глава 30. Купля-продажа). Договор не может считаться документом, достаточным для подтверждения долга



он не является первичным документом, свидетельствующим о совершении хозяйственной операции, а значит, и о факте наличия задолженности



к договору должна прилагаться соответствующие первичные документы

Основными документами для организации расчетов с покупателями являются:

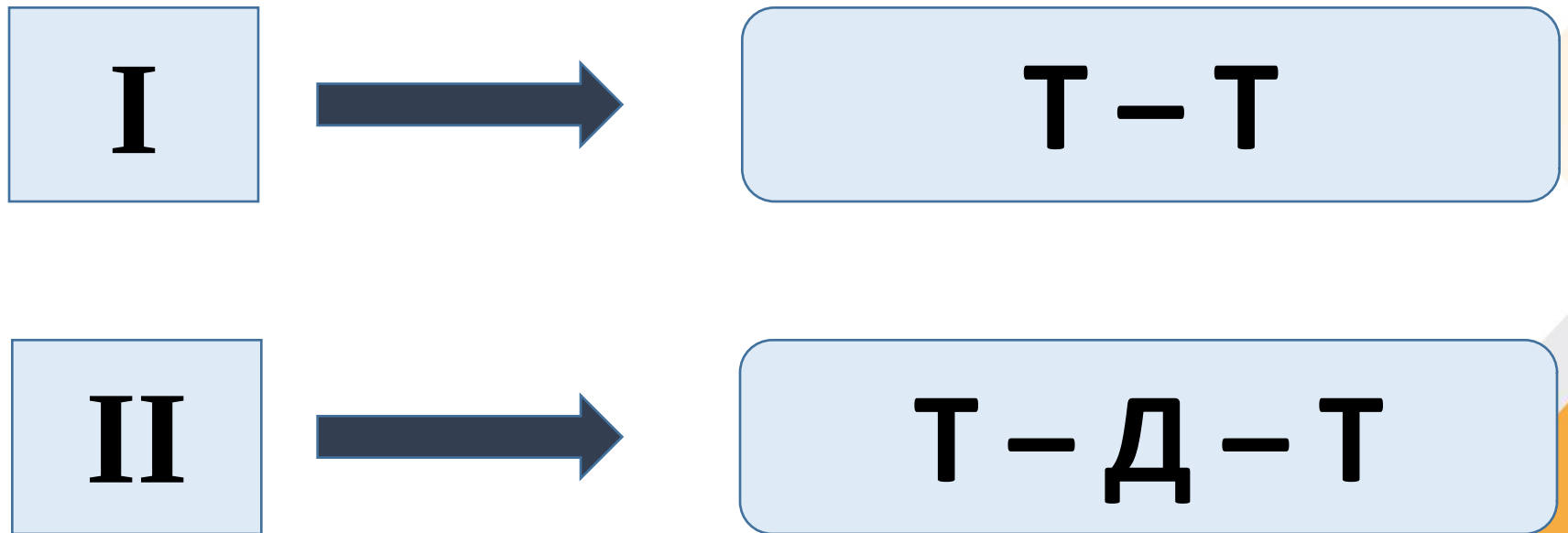
- **Заключенные договора на поставку товаров, работ, услуг, составленные в соответствии требованиям законодательства РФ**
- **Счет на оплату товаров (работ, услуг)**
- **Накладные, акты выполненных работ**
- **Счета-фактуры**
- **Акты сверки и акты инвентаризации расчетов**
- **Копии платежных документов**

2. Организация наличного и безналичного денежного оборота

В **состав денег**, которыми обладает предприятие, наряду с **денежными средствами** - активами, имеющими абсолютную ликвидность, могут быть включены и **любые другие числящиеся на балансе активы**, которые к определенному моменту времени могут принять денежную форму.

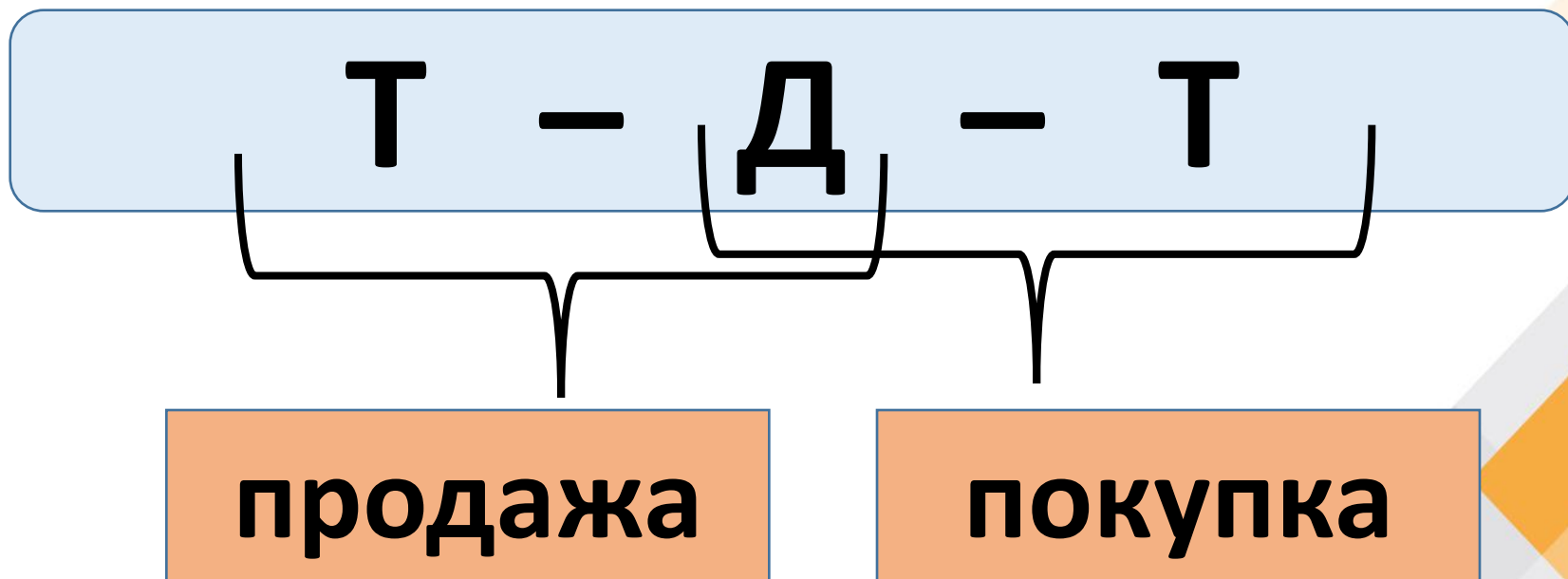
Денежный поток предприятия представляет собой совокупность распределенных во времени поступлений и выплат денежных средств, получаемых в результате его хозяйственной деятельности.

Обмен товарами между предприятиями может происходить по двум схемам:



где Т – товар; Д - деньги

При обмене товаров с помощью денег весь процесс распадается на две самостоятельных, независимых друг от друга, части:



Доминирующая роль в расчетах:

За приобретенное сырье и материалы



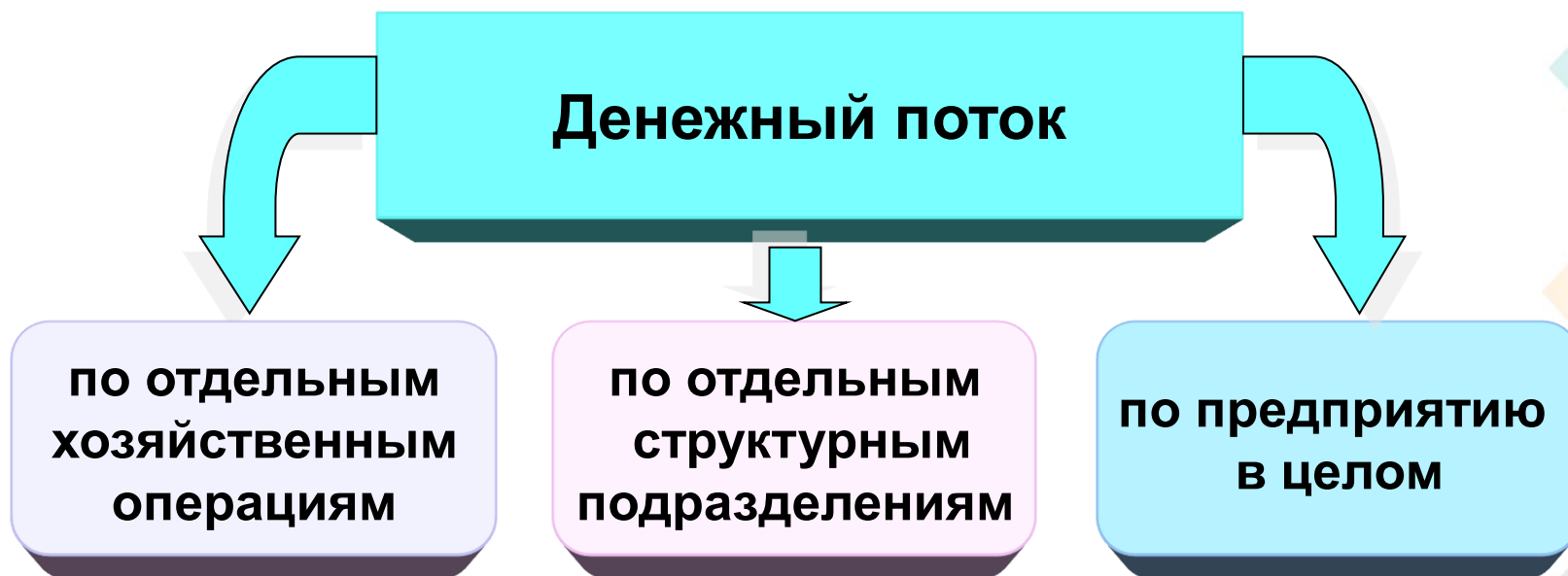
Отток денежных средств

За проданную продукцию



Приток денежных средств

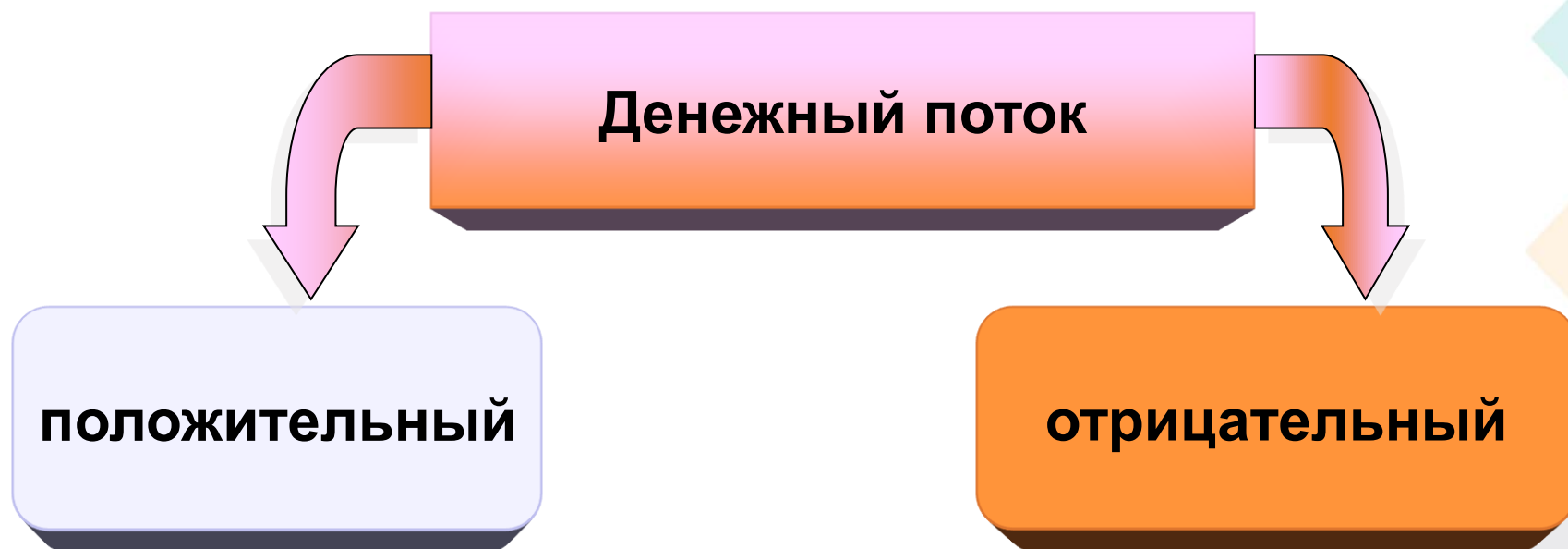
*По масштабам обслуживания
хозяйственного процесса*



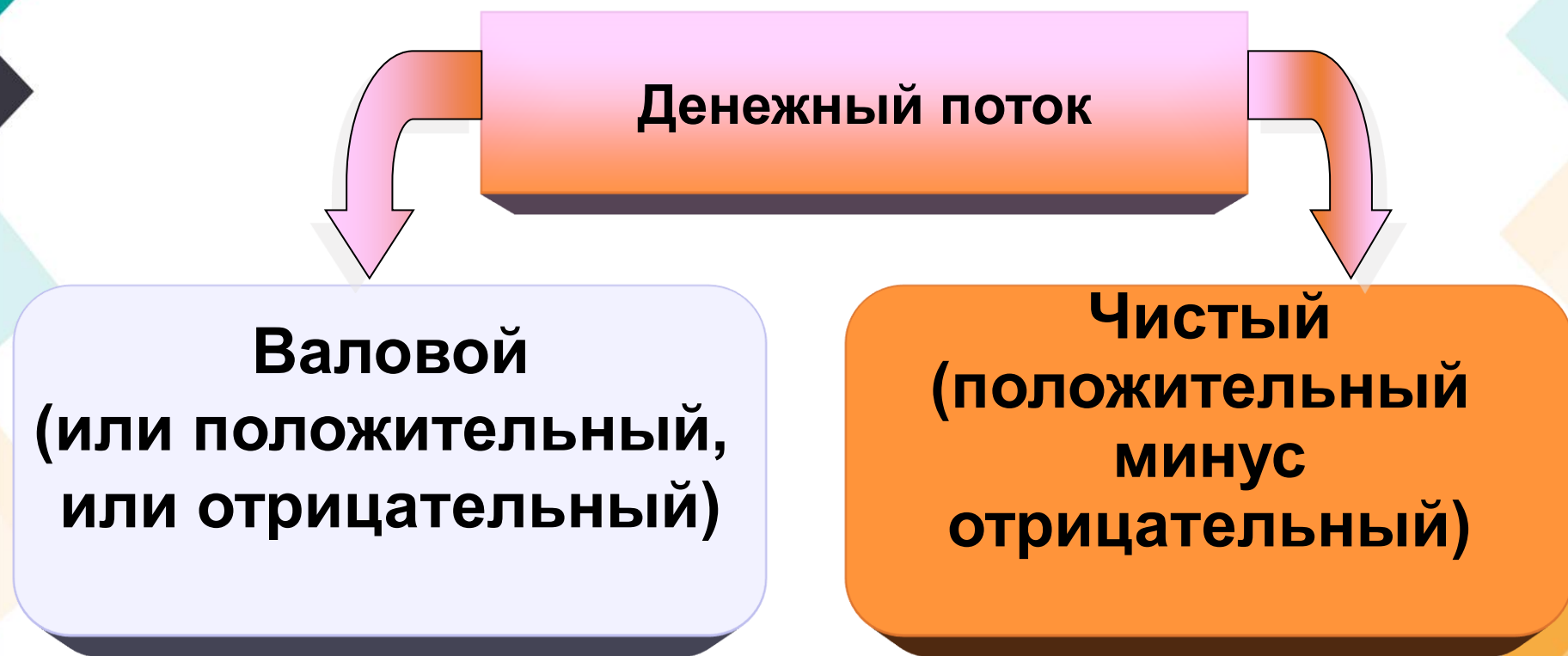
*По видам хозяйственной
деятельности*



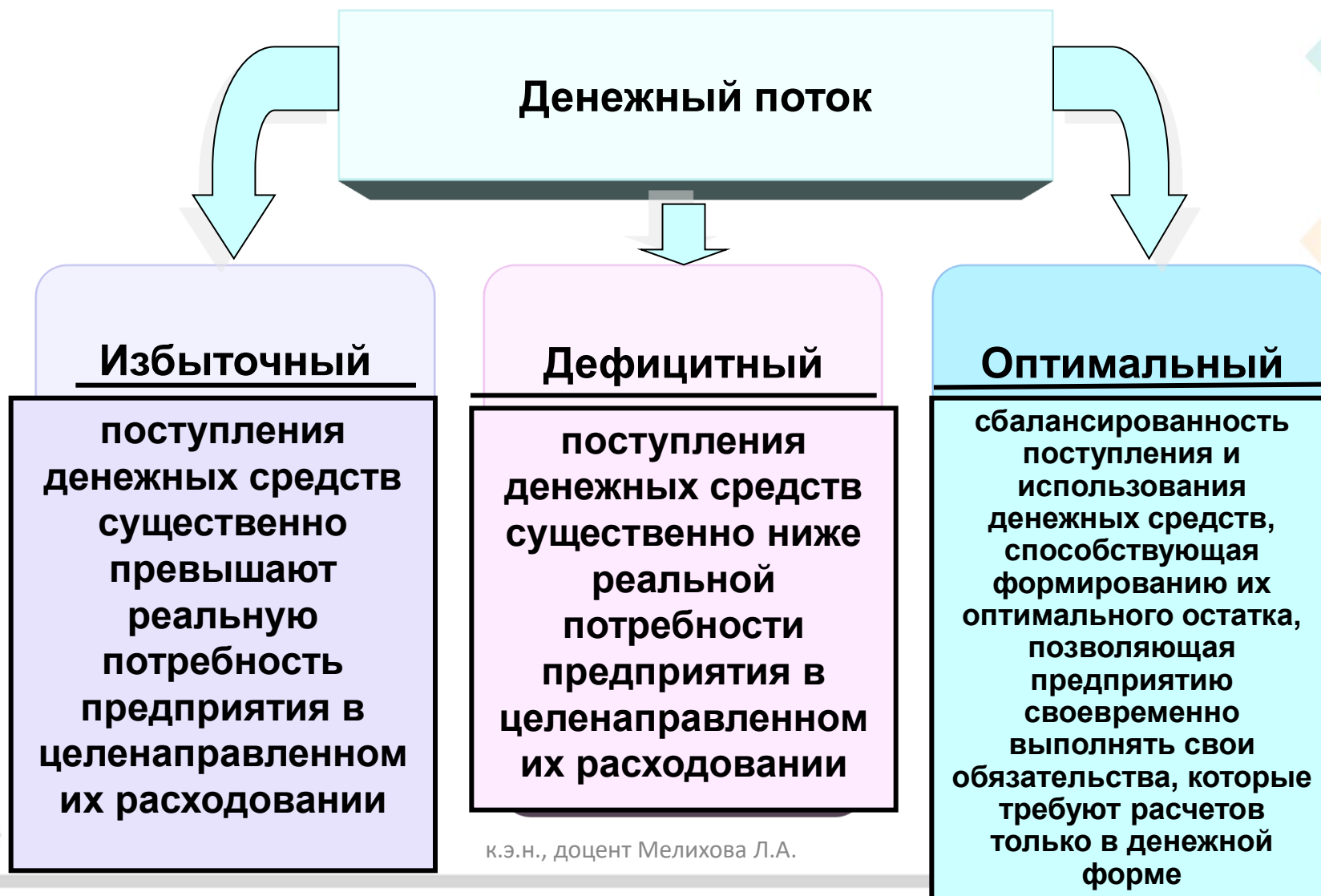
По направленности движения денежных средств



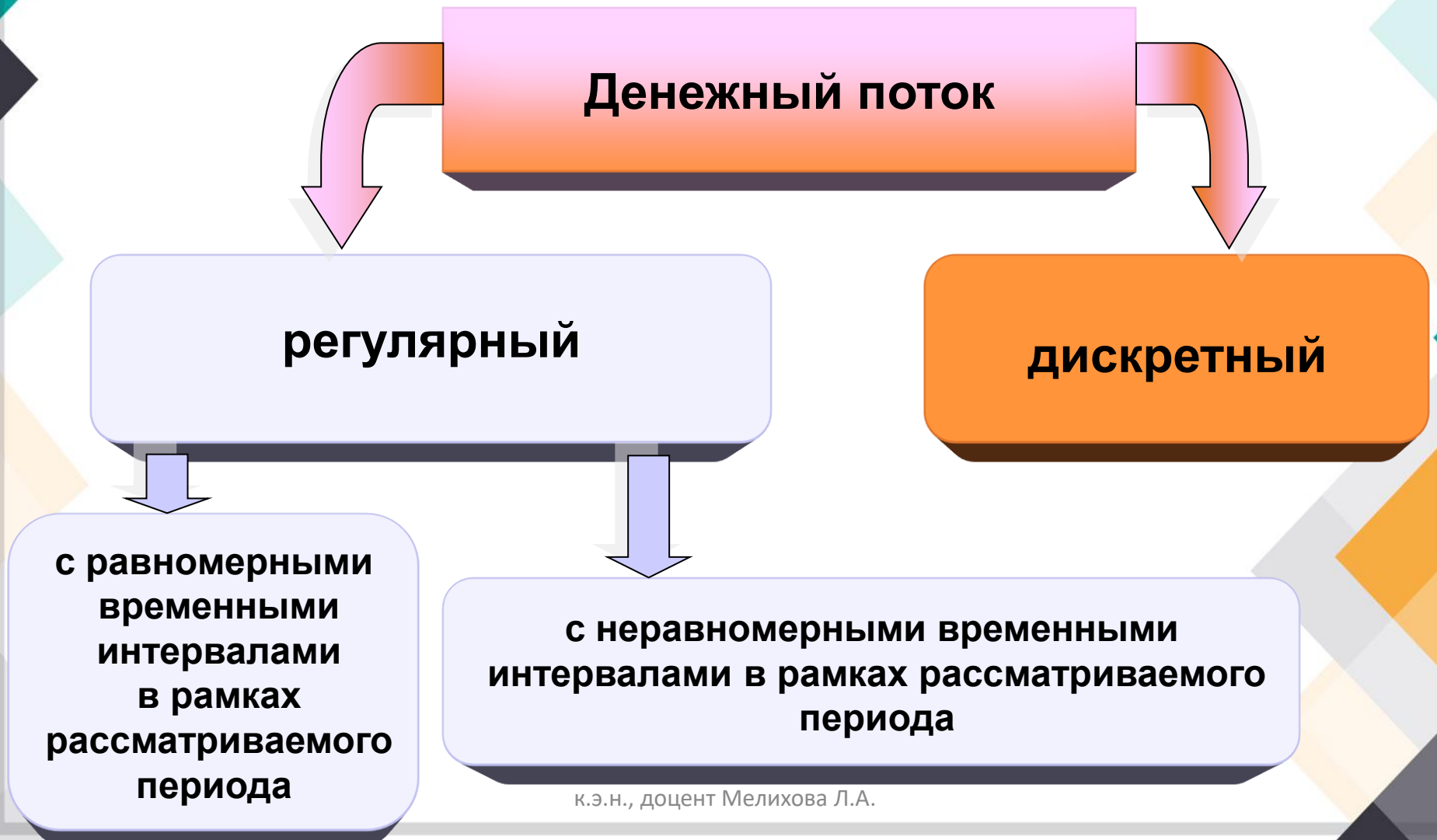
По методу исчисления объема



По уровню достаточности объема



По непрерывности формирования в рассматриваемом периоде



1. Денежный оборот на предприятии

ГК РФ Статья 140. Деньги (валюта)

1. Рубль является законным платежным средством, обязательным к приему по нарицательной стоимости на всей территории Российской Федерации.

2. Платежи на территории Российской Федерации

Наличные
расчеты

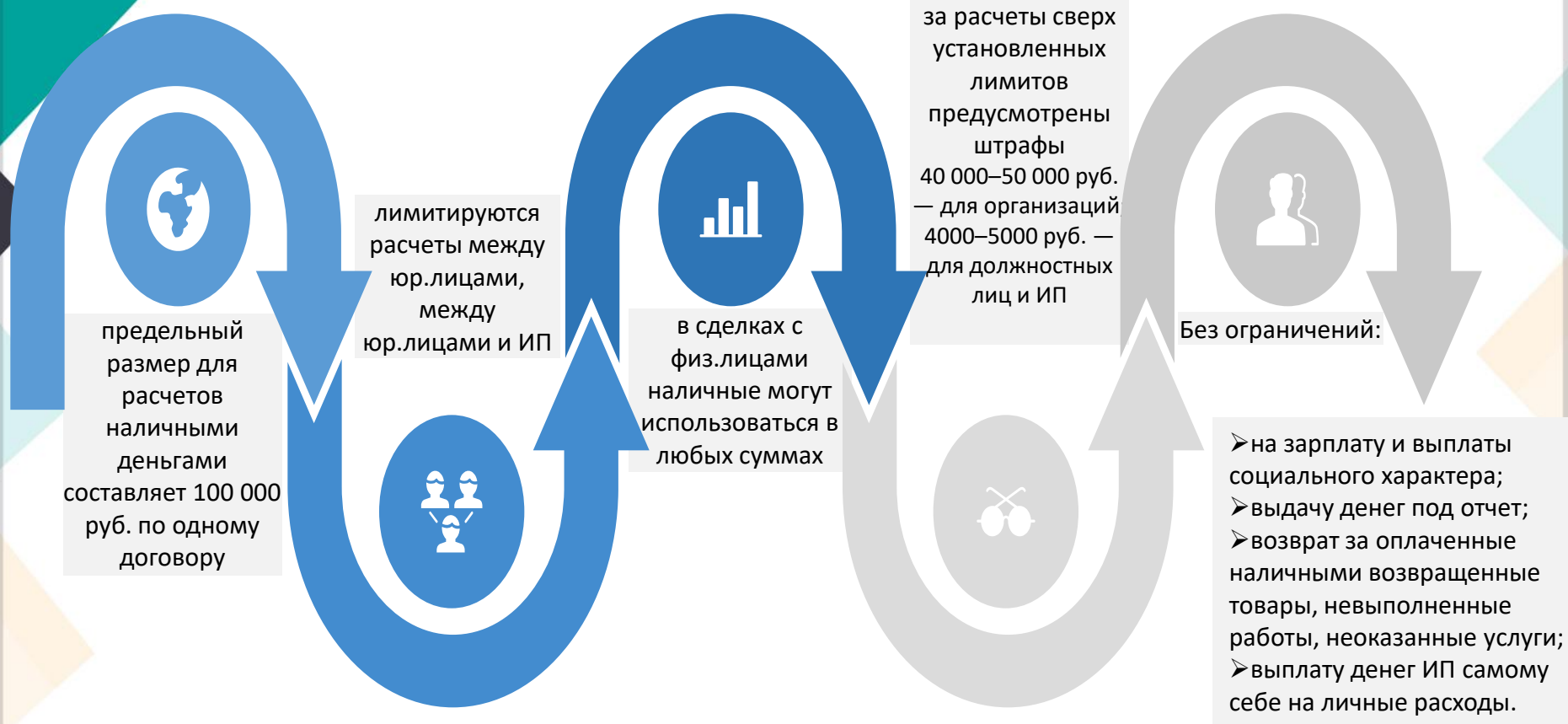
Безналичные
расчеты

включая расчеты
цифровыми рублями
(с 24.07.2023)

При наличных расчетах –
передача денежных средств

При безналичных расчетах –
передается право на денежную
сумму путем оформления
соответствующих документов

Наличные расчеты – существенно ограничены,
их выбор связан с характером производства.



**Данное ограничение регламентируется п. 4 Указанием
Банка России от 09.12.2019 N 5348-У (ред. от
31.03.2022) "О правилах наличных расчетов"**

Указание Банка России от 9 декабря 2019 г. N 5348-У «О правилах наличных расчетов»

Настоящее Указание на основании [статьи 82.3](#) Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" устанавливает правила наличных расчетов в Российской Федерации в валюте Российской Федерации, а также в иностранной валюте с соблюдением требований [валютного законодательства](#) Российской Федерации.

С 1 июня 2014 года вступило в силу Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»



Требования Указаний ЦБ

к.э.н., доцент Мелихова Л.А.

**Положение Банка России от
29.06.2021 № 762-П "О правилах
осуществления перевода
денежных средств"**

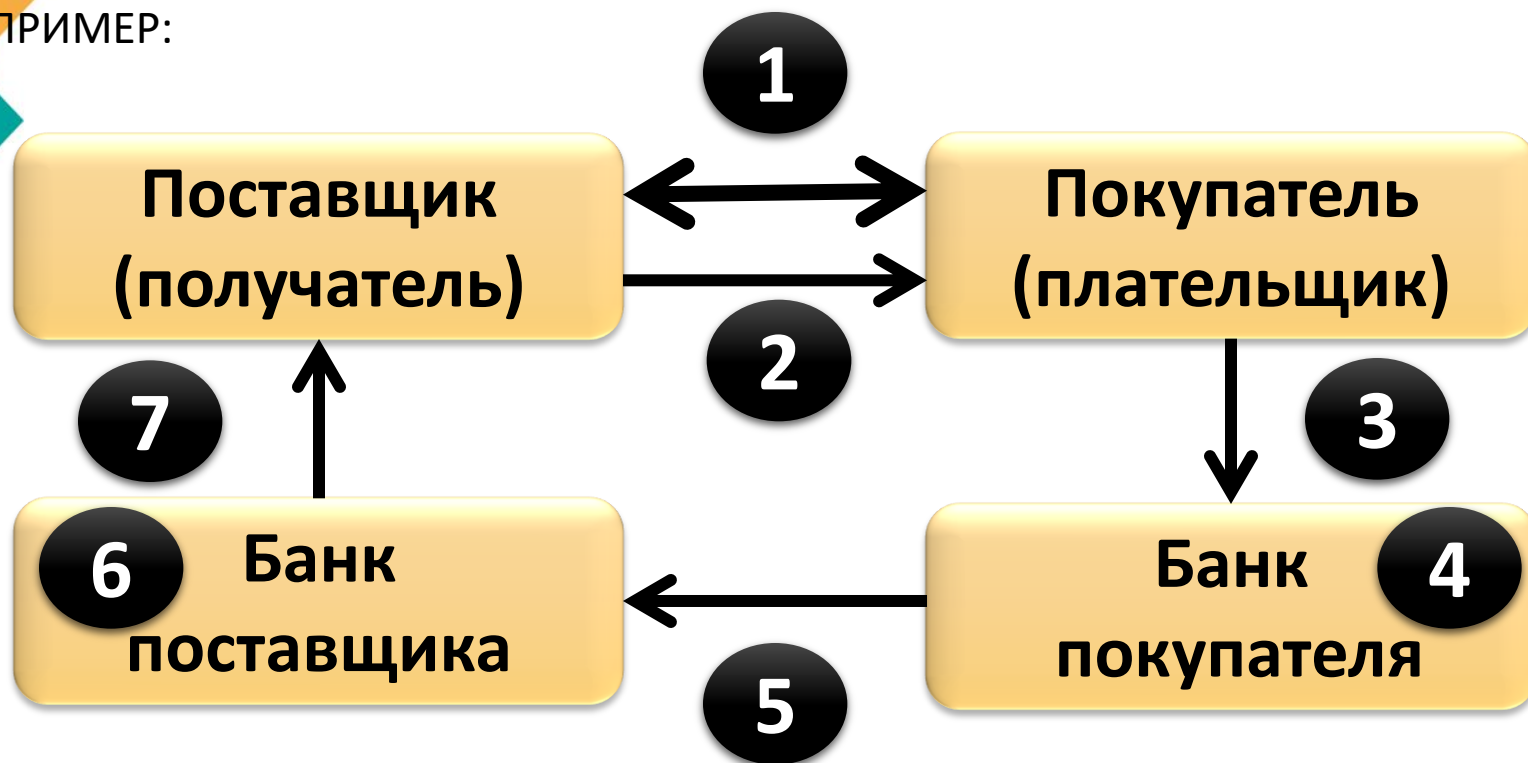
**устанавливает правила осуществления перевода
денежных средств Банком России, кредитными
организациями на территории Российской
Федерации в валюте Российской Федерации с
учетом требований**

**Федерального закона
«О НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ»
от 27.06.2011 № 161-ФЗ.**

Переводы денежных средств осуществляются в рамках следующих форм безналичных расчетов (п. 1.1 Положения № 762-П):

- — расчеты платежными поручениями;**
- — расчеты по аккредитиву;**
- — расчеты инкассовыми поручениями;**
- — расчеты чеками;**
- — прямое дебетование (расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств);**
- — расчеты в форме перевода электронных денежных средств.**

НАПРИМЕР:



(1) – договор купли-продажи;
(2) – отгрузка товара, выполнение работ, оказание услуг
(3) – выписка и передача в банк платежного поручения;
(4) – списание средств со счета плательщика;

(5) – перечисление денег в банк поставщика;
(6) – зачисление денег на счет поставщика;
(7) – сообщение поставщику о поступлении денег.

Расчеты платежными поручениями

Цифровой рубль Банка России

Цветная версия логотипа



Монохромная версия логотипа



ЦИФРОВАЯ ФОРМА
РОССИЙСКОЙ НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЫ

Цифровой рубль создан для того, чтобы стать еще одним средством для платежей и переводов, которое не будет зависеть от ограничений банков в виде комиссий и лимитов.

Цифровой рубль позволит гражданам свободно расплачиваться и переводить цифровые рубли в пределах остатков средств на счете цифрового рубля.

Операции для граждан будут бесплатными, а для бизнеса — с минимальной комиссией.

Цифровые рубли эквивалентны наличным и безналичным:

1 рубль = 1 безналичный рубль = 1 цифровой рубль.

Основным **преимуществом** цифрового рубля является облегчение борьбы с незаконным оборотом денежных средств, поскольку вся информация по транзакциям будет храниться в Банке России; для их отслеживания отпадает необходимость обращения к каждому банку-звену цепочки банковских переводов

Схема двухуровневой розничной модели цифрового рубля



с 15 августа 2023 года - начало пилотного проекта по использованию цифрового рубля.

Проект включает в себя открытие цифровых кошельков, совершение покупок цифровыми рублями и переводы между примерно 600 клиентами и 30 компаниями из 11 городов.

Широкое внедрение цифрового рубля запланировано на 2025 год.

В 2024 году запланировано присоединение к проекту 19 новых банков.

Список банков-участников

первого этапа тестирования реальных операций с цифровым рублём:

- ✓ Альфа-Банк
- ✓ Банк «ДОМ.РФ»
- ✓ «Ингосстрах банк»
- ✓ ВТБ
- ✓ ГПБ
- ✓ «Киви банк»
- ✓ Банк «Ак барс»
- ✓ МТС-банк
- ✓ Промсвязьбанк
- ✓ Совкомбанк
- ✓ «Синара»
- ✓ Росбанк
- ✓ ТKB банк

3 октября 2023 года было начато тестирование цифрового рубля в [Московском Метро](#).

Отмечается, что «это первый проект в сфере финансовых технологий, реализуемый в городском транспорте России вместе с ЦБ РФ».

За цифровую валюту пока можно купить только карту «[Тройка](#)»

3. Бухгалтерский учет дебиторской задолженности

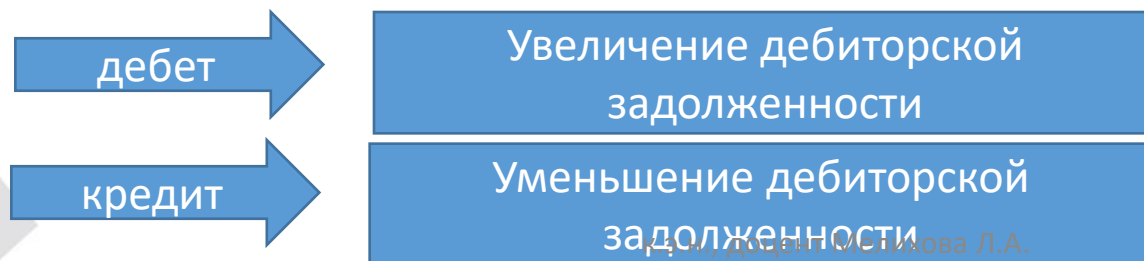
Дебиторская задолженность – это суммы долгов и обязательств дебиторов перед организацией.

Дебиторы – это лица, имеющие денежные и иные обязательства перед организацией (покупатели и заказчики, поставщики, работники, учредители, бюджет, банки и т.д.).

Учет дебиторской задолженности организации ведется на следующих счетах учета расчетов:

- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- 68 «Расчеты по налогам и сборам»;
- 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
- 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 разными дебиторами и кредиторами»;

Эти счета являются **активно-пассивными**



Возникновение дебиторской задолженности

Операция	Дебет счета	Кредит счета
Перечислен аванс поставщику	60	51
Отгружена продукция покупателю	62	90, субсчет «Выручка»
Выданы работникам денежные средства под отчет	71	50
Выдан заем работнику	73	51
Отражена задолженность учредителей по оплате уставного капитала	75	80
Начислены проценты по выданному займу	76	91, субсчет «Прочие доходы»

Уменьшение дебиторской задолженности

Операция	Дебет счета	Кредит счета
Поставщик отгрузил товары в счет ранее полученного аванса	41	60
Покупатель оплатил ранее полученную продукцию	51	62
Подотчетник отчитался о выданном ранее авансе	10	71
Работник вернул выданный ему заем	51	73
Учредители внесли деньги в счет оплаты уставного капитала	51	75
Заемщик погасил начисленные проценты по займу	51	76

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

открывают субсчета:

1. Расчеты с основными покупателями
2. Расчеты по авансам полученным
3. Расчеты с прочими покупателями и заказчиками

В организации, учитываются расчеты по предъявленным покупателем и принятым к оплате расчетным документом за отгруженные товары, расчеты с покупателями при наличии длительных хозяйственных связей, задолженность по расчетам с покупателями, обеспеченную полученными авансами и предоплатой.

На суммы оплаты за отгруженную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги организация предъявляет расчетные документы покупателю или заказчику и производит следующую бухгалтерскую запись:

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателем и заказчиком»
Кредит счета 90 «Продажи»

При погашении покупателями и заказчиками списывают дебиторскую задолженность следующей бухгалтерской записью:

Дебет счетов денежных средств (50 «Касса», 51 «Расчетные счета»)
Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кроме операций связанных с продажей готовой продукции, получением и оказанием услуг и выполнением работ возникают различного рода расчеты по нетоварным операциям.

Для обобщения информации о расчетах с работниками организации по суммам, выданным им под отчет, на служебные командировки, хозяйственные и прочие расходы, предназначен счет **71 «Расчеты с подотчетными лицами»**.

На счете может образовываться **дебетовое сальдо** при задолженности подотчетных лиц перед организацией, **кредитовое сальдо** — при наличии задолженности хозяйства перед работником, а также одновременно сальдо по дебету и кредиту счета.

Аналитический учет ведется по каждой авансовой сумме. Учет организуется в денежном выражении.

Работодатель обязан выплатить работнику **суточные** (абз. 3 п. 11, п. 25 положения о служебных командировках, утвержденного [постановлением Правительства от 13.10.2008 № 749](#), [письмо Минтруда от 05.09.2013 № 14-2/3044898-4415](#)):

- ✓ **за каждый день пребывания в командировке**, включая выходные и нерабочие праздничные дни, а также дни, проведенные в пути, в том числе время вынужденной остановки;
- ✓ **за период нетрудоспособности**, наступившей в командировке.
- ✓ Если работник направлен в командировку в местность, откуда он, исходя из условий транспортного сообщения и характера выполняемой работы, может ежедневно возвращаться к месту постоянного жительства, суточные не выплачиваются (абз. 4 п. 11 [положения № 749](#)).

Например, работнику были выданы денежные средства в сумме 25 000 руб. на закупку товаров и материалов. Работником были приобретены следующие ценности на оптовом рынке: строительные материалы на сумму 3000 руб.; холодильник стоимостью 20000 руб. (он не требует дополнительных расходов по доведению его до состояния пригодного для дальнейшего использования).

В бухгалтерском учете делаются следующие записи:

а) в момент выдачи денег под отчет:

Дебет 71 «Расчеты с подотчетными лицами» Кредит 50 «Касса» 25 000 руб. - отражена авансовая выдача денежных средств на закупку товарно-материальных ценностей;

б) в момент приемки ценностей (предоставления авансового отчета):

Дебет 10 «Материалы» Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами» 3000 руб. - отражена покупная стоимость строительных материалов, приобретенного работником организации; **Дебет 08-4 «Приобретение отдельных объектов основных средств» Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами»** 20000 руб. - отражена покупная стоимость холодильника, приобретенного работником организации;

в) в момент возврата неиспользованной подотчетной суммы:

Дебет 50 «Касса» Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами» 2000 руб. (25000 - 3000 - 20000) - возвращена в кассу неиспользованная сумма денежных средств работником организации, полученная им под отчет на закупку товарно-материальных ценностей.

Если неиспользованная подотчетная сумма не была возвращена работником в кассу Организацией, то в бухгалтерском учете при зачете задолженности работника по суммам, выданным под отчет, делается следующая запись:

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами» 2000 руб. - погашена сумма задолженности за работником организации, полученная им под отчет на закупку товарно-материальных ценностей.

На счете **68** «Расчеты по налогам и сборам» предприятие учитывает все операции по налогам.

по **ДЕБЕТУ** счета показываются перечисленные суммы налоговых платежей,
по **КРЕДИТУ** – их начисление.

Субсчета открываются по видам налогов.

На счете **69** «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» учитывают расчеты по социальному страхованию, пенсионному обеспечению и обязательному медицинскому страхованию.

по **ДЕБЕТУ** также отражают перечисление платежей,
по **КРЕДИТУ** – их начисление.

На счете **70** «Расчеты с персоналом по оплате труда» ведется учет расчетов с работниками предприятия по оплате труда.

по **ДЕБЕТУ** – удержания из заработной платы, перечисления и денежные суммы, выплаченные персоналу организации,
по **КРЕДИТУ** счета отражают начисленные работникам предприятия суммы заработной платы и иные выплаты.

Счет **73** «Расчеты с персоналом по прочим операциям» предназначен для учета расчетов предприятия с его работниками по всем видам операций, за исключением расчетов по оплате труда и с подотчетными лицами.

К счету 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» могут быть открыты следующие субсчета:

73-1 «Расчеты по предоставленным займам»;

73-2 «Расчеты по возмещению материального ущерба»;

73-3 «Прочие расчеты с персоналом».

По отношению к балансу данный счет активный.

По **ДЕБЕТУ** его отражаются суммы, подлежащие взысканию с виновных лиц, либо суммы предоставленных работнику займов.

В **КРЕДИТ** же относят суммы, поступившие от работника в погашение задолженности перед предприятием.

По счету **76** «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» учитываются расчеты, которые не нашли отражения на указанных счетах.

Это расчеты:

- ❖ по имущественному и личному страхованию,
- ❖ по претензиям,
- ❖ по суммам, удержанным из заработной платы работников предприятия по исполнительным документам,
- ❖ по депонированным суммам оплаты труда,
- ❖ с прочими дебиторами и кредиторами.

Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» по отношению к балансу активно-пассивный.

Сальдо по данному счету всегда показывают развернуто:

- по **ДЕБЕТУ** — задолженность обществу отдельных организаций и лиц,
- по **КРЕДИТУ** — задолженность общества отдельным организациям и лицам.

4. Бухгалтерский учет денежных средств

- ❑ Ведение кассовых операций возложено на кассира, который несет полную материальную ответственность за сохранность принятых ценностей.
- ❑ Разрешается в кассе иметь минимальную сумму денежных средств.
- ❑ Лимит остатка кассы устанавливается организацией самостоятельно.
- ❑ Для этого издается распорядительный документ, который хранится в порядке, определенном руководителем.

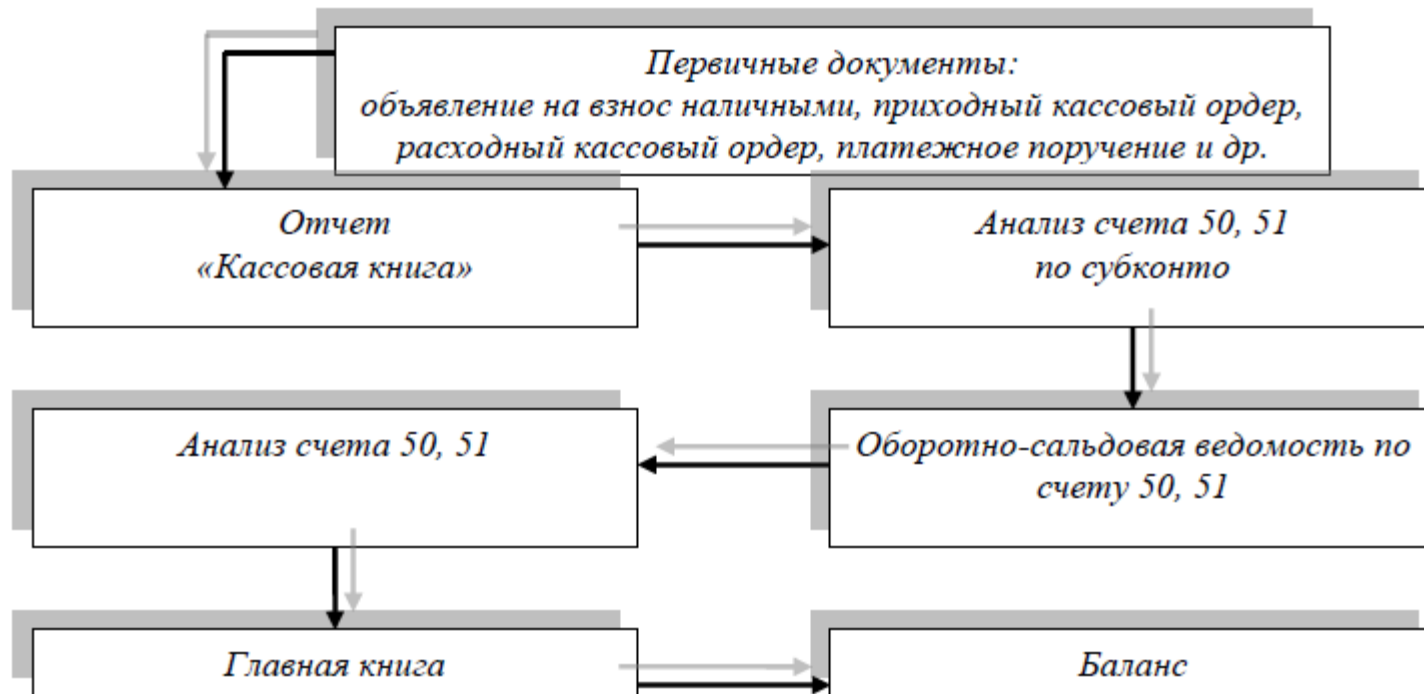


Схема учета наличных и безналичных денежных средств

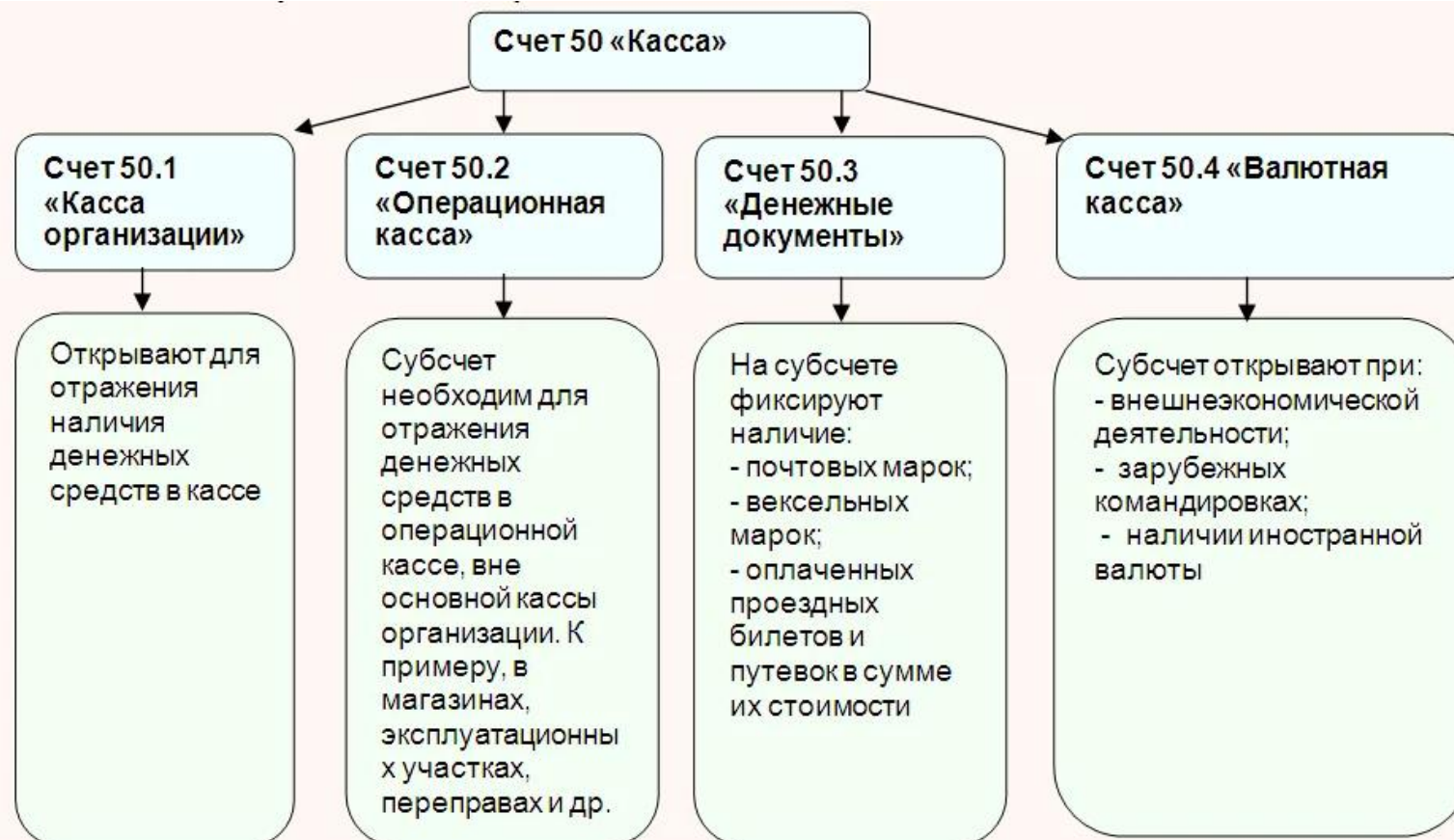
Бухгалтерский учет наличных денежных средств ведется на счете
50 «КАССА».

Здесь учитываются денежные средства в кассе предприятия. По **ДЕБЕТУ** счета - поступление денежных средств, по **КРЕДИТУ** их выбытие.

Структура счета 50 «Касса»

Дебет	50 «Касса»	Кредит
Сальдо – остаток наличных денежных средств на начало периода в кассе		
Поступление денежных средств		Расход (выдача) денежных средств
Дебетовый оборот		Кредитовый оборот
Сальдо – остаток денежных средств в кассе на конец отчетного периода		

Возможные субсчета к счету 50 «Касса»



Бухгалтерский учет безналичных денежных средств ведется на счете

51 «РАСЧЕТНЫЕ СЧЕТА»

52 «ВАЛЮТНЫЕ СЧЕТА».

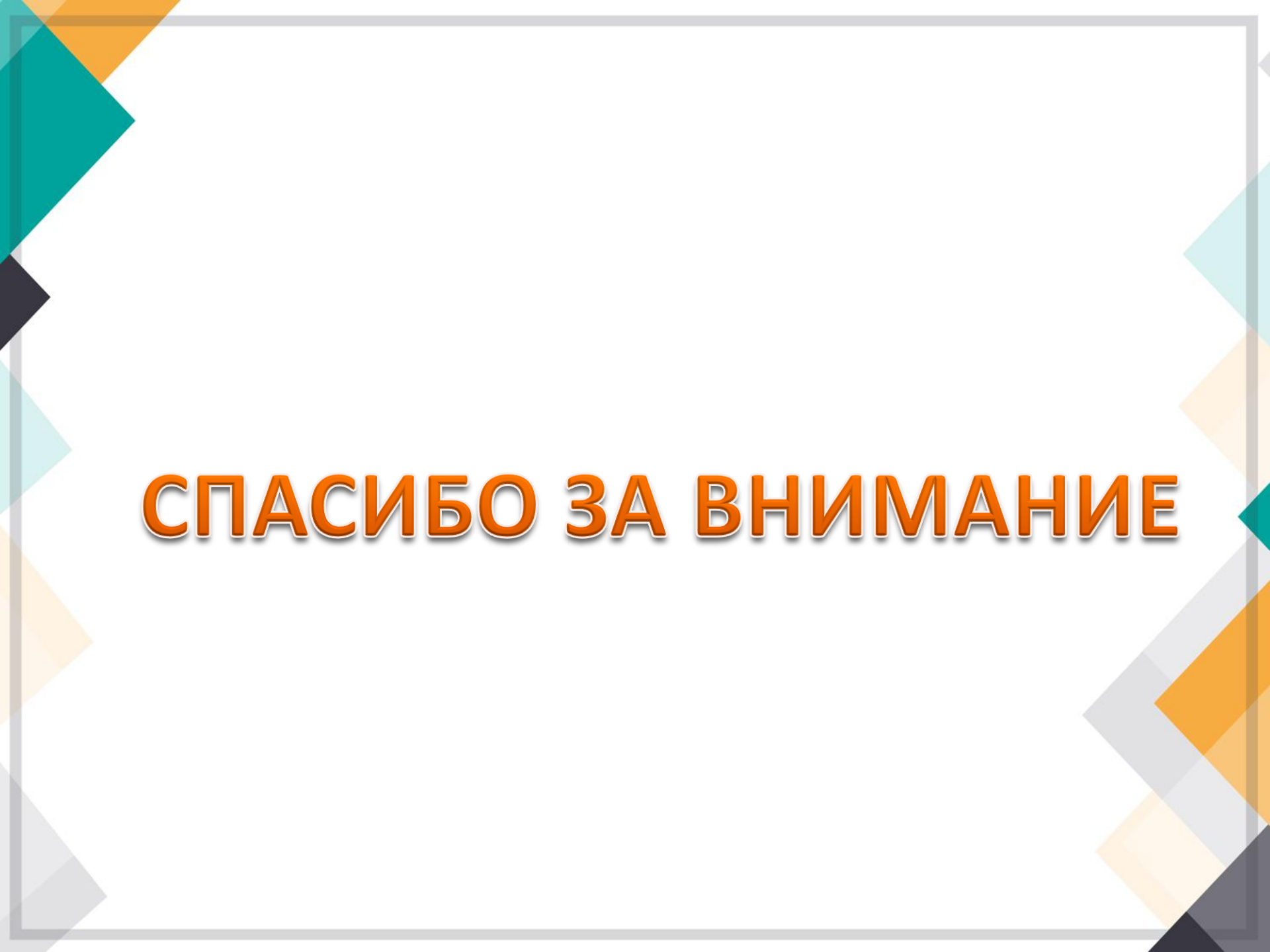
Здесь учитываются денежные средства на расчетных (валютных) счетах предприятия.

По **ДЕБЕТУ** счета - поступление денежных средств,
по **КРЕДИТУ** их выбытие.

Структура счета 51 «Расчетные счета»

Дебет	51 «Расчетные счета»	Кредит
Сальдо – остаток денежных средств на начало периода на расчетном счете		
Поступление денежных средств на расчетный счет		Расход (списание) денежных средств с расчетного счета
Дебетовый оборот		Кредитовый оборот
Сальдо – остаток денежных средств на расчетном счете на конец отчетного периода		

Структура счета 52 аналогична счету 51



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ